

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.
Колчунув 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)
Бондарчук Н.В., д-р экон. наук, проф. (Москва, Россия)
Бульонь П., д-р наук, проф. (Париж, Франция)
Васильева М.В., д-р экон. наук, проф. (Орел, Россия)
Гишар Ж.-П., д-р наук, проф. (Нанси, Франция)
Квигли 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)
Полуди 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)
Сузарев 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

Шумаева Е.А., Савельева О.А. Формирование компетенций будущих специалистов в сфере банковских услуг.....	3
Лорети А. Метафилософия, философия и теология у Данте Алигьери.....	11
Коробов А.А. О некоторых аспектах ослабления финансирования терроризма и снижения числа его социальных предпосылок.....	22

Научная область использования учетно-аналитических систем

Попова Л.В., Коростелкина И.А. Построение системы внутреннего контроля бухгалтерских и налоговых рисков как основы обеспечения финансовой устойчивости экономического субъекта.....	31
--	-----------

Научные направления в области финансов, налогов и кредита

Калачева И.В., Миллер О.С. Страхование жизни как будущий драйвер развития страхового бизнеса в условиях падения спроса.....	43
Давыдова Л.В., Рассолов А.А. Региональная бюджетная стратегия: проблемы и решения.....	50
Галяева Л.Е., Котляр Е.А. Тенденции развития рейтинговой деятельности в России.....	60
Жариков М.В. Особенности рынка юаня в России.....	69
Мартазанов А.К. Обоснование поэлементного состава корпоративной налоговой политики.....	77

Научное развитие экономики и управления предприятием

Цевелев С.А. Теоретические исследования вопроса оценки результативности деятельности компании в рамках формирования ее стратегии.....	85
Львов И.В., Богданов В.Ф., Мамаев Н.Г. Инновационный подход к организации ремонта строительной техники.....	103
Молчан А.С., Сайко А.И. Формирование системы экономической безопасности организаций промышленного сектора: основные подходы.....	109

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)*
Prazer 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

Shumayeva E.A., Savelyeva O.A. Formation of competences of future experts in the sphere of banking services.....	3
Loreti A. Metaphilosophy, philosophy and theology at Dante Alighieri.....	11
Korobov A.A. Some aspects of weakening financing of terrorism and reduce the number of its social backgrounds.....	22

Scientific area of use of registration-analytical systems

Popova L.V., Korostelkina I.A. Creation of system of internal control of accounting and tax risks as bases of ensuring financial stability of the economic subject.....	31
--	-----------

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

Kalacheva I.V., Miller O.S. Life insurance as future driver of development of insurance business in the conditions of decline in demand.....	43
Davydova L.V., Rassolov A.A. Regional budgetary strategy: problems and decisions.....	50
Galyaeva L.E., Kotlyar E.A. Development trends of rating activities in the Russia.....	60
Zharikov M.V. Features of the market of yuan in Russia.....	69
Martazanov A.K. Justification of the atomic structure of corporate tax policy.....	77

Scientific development of economy and operation of business

Tsevelev S.A. Theoretical researches of effectiveness evaluation of the company in the formation of its strategy.....	85
Lvov I.V., Bogdanov V.F., Mamaev N.G. An innovative approach to the organization of construction machinery repairs.....	103
Molchan A.S., Saiko A.I. Formation of system of economic security of the organizations of industrial sector: main approaches.....	109

НАУКА СОЦИАЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ **И ОБЩЕСТВЕННОГО РАЗВИТИЯ**

УДК 331.44

Е.А. ШУМАЕВА, О.А. САВЕЛЬЕВА

ФОРМИРОВАНИЕ КОМПЕТЕНЦИЙ БУДУЩИХ СПЕЦИАЛИСТОВ В СФЕРЕ БАНКОВСКИХ УСЛУГ

В статье обоснована необходимость формирования компетентного подхода к управлению персоналом, основанного на создании модели ключевых компетенций банковских работников; рассмотрены ключевые компетенции, применимые к определенной категории должностей банковских работников; сопоставлены ключевые компетенции банковских работников с компетенциями государственного образовательного стандарта по специальности «Банковское дело».

Ключевые слова: *компетенции, модель ключевых компетенций, компетентный подход к управлению персоналом, банковские работники, образовательный стандарт.*

В условиях роста неопределенности экономики и увеличения банковских рисков актуальной задачей для обеспечения результативности, удержания и укрепления конкурентных позиций современных организаций на рынке банковских услуг, является формирование компетентного подхода к управлению персоналом, основанного на создании модели ключевых компетенций банковских работников, обеспечивающей максимально эффективную интеграцию персонала в банковскую среду.

Изучением профессионально значимых качеств специалистов занимались В.П. Беспалько, В.И. Боголюбов, Н.В. Кузьмина, Н.В. Ильина, В.Н. Борисова и другие ученые.

Целью исследования является теоретическое обоснование и разработка научно-практических рекомендаций по формированию компетенций будущих специалистов в сфере банковских услуг.

Современные конкурентные стратегии банков формируются на основе увеличения стоимости материальных и нематериальных активов, на создании дополнительных конкурентных преимуществ, направленных на обеспечение финансовой устойчивости и конкурентоспособности кредитной организации. Для реализации таких преимуществ необходимо наращивать ресурсную базу, в том числе основной акцент делать на формировании персонала, отвечающего требованиям современного рынка финансовых услуг.

Клиенты банка отдают предпочтение не только кредитным продуктам банка, но и системе сервисного обслуживания, качеству работы персонала, а также профессиональному уровню его специалистов и менеджеров.

Удобство и комфортность клиента зависит на современном рынке банковских услуг от инновационности построения финансово-кредитного бизнеса, от профессионализма работников банка, от уровня их знаний и компетенций, которые оказывают непосредственное влияние на формирование доверительного отношения клиентов к банку. Именно на приоритете компетенций специалистов необходимо формировать современные конкурентные стратегии банков [1].

Повышению уровня компетентности специалистов банковской сферы способствует тенденция к индивидуализации образовательных процессов, создание гибких образовательных систем, разработка механизма их адаптации к специфике потребительского спроса и уровню развития рынка на основе модульных образовательных программ, опыт внедрения которых существует на развитых западных финансовых рынках.

Многие программы переподготовки специалистов в рамках образовательных центров и корпоративных университетов коммерческих банков возникли на основе обмена опытом с ведущими бизнес-школами развитых стран и столичных центров [2].

Задачи, которые решают центры подготовки и переподготовки специалистов крупных компаний и корпоративные университеты, нацелены на реализацию в сжатые сроки концепции самообучающейся организации, обеспечивающей динамичное развитие бизнеса.

Обычно крупные корпоративные университеты развиваются поэтапно и расширяют свою деятельность последовательно и параллельно развитию производств, когда процесс и технологии обучения развиваются непрерывно в целях реализации задач модераторов проекта, выступающих инвесторами. Особенностью бизнес-программ корпоративных университетов является преимущественно их практико-прикладной характер [1].

В свою очередь, сфера образования должна предъявлять общественности образ современного человека, обеспечивая его обучение, воспитание, развитие. В общественном сознании должен формироваться образ выпускника высшего учебного заведения, способного успешно адаптироваться в условиях конкуренции, а значит функционально грамотного, компетентно подготовленного, осознающего необходимость непрерывного образования.

Современные требования готовности будущих специалистов банковского дела не могут быть обеспечены за счёт усвоения определённого количества знаний, умений и навыков, как это делалось раньше в рамках традиционной системы подготовки будущих специалистов. В новых условиях требуется другое: подготовка не только хорошего исполнителя профессиональных функций, но и субъекта профессиональной деятельности, осознающего цели и несущего ответственность за ее результаты, способного самостоятельно и компетентно принимать решения, готового к саморазвитию и самореализации в профессиональной деятельности.

Для оптимизации системы управления человеческими ресурсами в банковской сфере необходимы разработка и внедрение адаптированных моделей компетенций. Именно компетентностный подход позволяет увязать индивидуальное поведение каждого работника предприятия с общими стратегическими ценностями и целями и отражает качество знаний, навыков, отношения, личностные черты и мотивированность персонала, которые необходимы для качественного выполнения определенных трудовых задач, функций и обязанностей.

Модель компетенций рассматривается как полный набор характеристик (личностных и поведенческих), которые позволяют успешно выполнять соответствующие должности функции и достигать нужных результатов [3].

С целью выявления возможности внедрения модели компетенций в систему управления персоналом банка было проведено исследование выраженности профессиональных компетенций сотрудников коммерческого банка [4].

В результате проведенного исследования Султановой А.В. выделен набор наиболее важных профессиональных компетенций для банковских работников среднего звена:

- клиентоориентированность;
- саморазвитие (самотивация);
- инновационность;
- умение работать в команде;
- самоорганизация;
- стрессоустойчивость;
- ориентация на достижение результата;
- построение отношений и влияние;
- убедительная коммуникация.

Согласно государственному образовательному стандарту среднего профессионального образования по специальности «Банковское дело» областью профессиональной деятельности выпускников является: осуществление, учет и контроль банковских операций по привлечению и размещению денежных средств, оказание банковских услуг клиентам в организациях кредитной системы.

В таблице 1 приведены компетенции работников банковской сферы среднего звена в соответствии с федеральным государственным образовательным стандартом по специальности «Банковское дело».

Таблица 1 – Соответствие профессиональных характеристик и компетенций образовательного стандарта работников банковской сферы

Компетенции	Характеристика	Соответствующие компетенции образовательного стандарта «Банковское дело»
1	2	3
Клиентоориентированность	Выявление потребностей и возможностей клиента; предложение решений, выгодных потенциальному клиенту и банку; ориентация на долгосрочные отношения с клиентами, оперативное реагирование на клиентские запросы; удовлетворение потребностей, желаний и ожиданий клиента; самопрезентация, предполагающая расположение к себе	Работать в коллективе и команде, обеспечивать ее сплочение, эффективно общаться с коллегами, руководством, потребителями

Продолжение таблицы 1

1	2	3
Саморазвитие (самотивация)	Самообразование в целях личного роста, регулярное совершенствование своих личных качеств путем самостоятельной работы над собой, успешное применение полученных знаний и навыков в своей профессиональной деятельности, адекватное оценивание собственных сильных и слабых сторон	Осуществлять поиск, анализ и оценку информации, необходимой для постановки и решения профессиональных задач, профессионального и личного развития. Самостоятельно определять задачи профессионального и личного развития, заниматься самообразованием, осознанно планировать повышение квалификации
Иновационность	Адаптация к изменяющимся условиям, предложение идей по оптимизации рабочего процесса или использованию новых возможностей, использование инновационного опыта других	Использовать информационно-коммуникационные технологии для совершенствования профессиональной деятельности. Быть готовым к смене технологий в профессиональной деятельности
Умение работать в команде	Стремление работать вместе, а не отдельно; желание сотрудничать с другими, проявлять интерес к точке зрения членов команды; поддержание «командного духа», старание достичь единого результата, консенсуса, разрешения конфликта	Развивать культуру межличностного общения, взаимодействия между людьми, устанавливать психологические контакты с учетом межкультурных и этнических различий
Самоорганизация	Планирование рабочего времени, реалистичное оценивание имеющегося времени и ресурсов, осмысленное принятие задач от руководства	Нести ответственность за организацию мероприятий и использование средств, предотвращающих воздействие вредных факторов в процессе труда, за технику безопасности
Стрессоустойчивость	Контроль поведения в стрессовых ситуациях, конструктивное реагирование на обратную связь (в том числе негативную), умение сохранять работоспособность в условиях стресса, внешнего давления	Решать проблемы, оценивать риски и принимать решения в нестандартных ситуациях

Продолжение таблицы 1

1	2	3
Ориентация на достижение результата	Умение достигать запланированных результатов в поставленные сроки, четкое формулирование видения запланированного результата и критериев его достижения, оценивание эффективности по достигнутому результату, а не по количеству затраченных усилий, способность нести ответственность за реализацию решений	Организовывать собственную деятельность, определять методы и способы выполнения профессиональных задач, оценивать их эффективность и качество
Построение отношений и влияние	Уверенное позиционирование себя и банка, выстраивание партнерских отношений с ключевыми, статусными людьми, владение разнообразными техниками влияния, эффективное преодоление сопротивления и скепсиса оппонентов	В стандарте не отражено
Убедительная коммуникация	Способность передавать информацию ясно и последовательно, подкрепляя утверждения конкретными примерами (цифрами), способность заручиться поддержкой окружающих, выстроить убедительную аргументацию, адаптировать стиль взаимодействия к особенностям ситуации	В стандарте не отражено

На основании анализа таблицы целесообразно отметить, что существуют определенные расхождения в подходах к формированию компетенций будущих специалистов в сфере банковских услуг.

Компетенции образовательных услуг касаются только умений и способов деятельности, не включают практического приложения теоретических знаний.

Подход к подготовке специалистов в учреждениях высшего и среднего образовательного стандарта ориентирован на результаты образования, которые привязаны к конкретным учебным дисциплинам.

С другой стороны, особенностью новых подходов к образованию является:

- ориентация на ученика как главную ценность и цель воспитания (аксиологический подход);
- дальнейшее развитие в личности ее субъектных свойств и индивидуальности (личностный подход);

- формирование личных смыслов учения и жизни, а также мотивации к приобщению в мир культуры (культурологический подход);
- пробуждение творческого потенциала личности (деятельностный подход);
- стимулирование студентов к самостоятельному решению собственных жизненных проблем, касающихся профессиональной деятельности, социума, личной жизни и т.д. (синергетический подход).

Корреляционный анализ профиограммы и мнений экспертов по поводу профессионально значимых качеств специалиста подтверждает зависимость между интегративными качествами личности и успешной деятельностью, а также позволяет выделить список из семи комплексов профессионально значимых качеств успешной деятельности:

- 1) профессиональные знания и умения;
- 2) профессиональная направленность;
- 3) ответственность;
- 4) активность;
- 5) адаптивность;
- 6) психологическая устойчивость;
- 7) коммуникативность [2].

Для развития этих качеств педагоги-практики призывают к созданию «квазипрофессиональной и профессионально-творческой образовательной среды в университете, которая позволит не только определить векторы саморазвития и профессионального становления студентов, но и позволит им заниматься самоактуализацией уже в процессе обучения в вузе» [5].

Таким образом, необходимы новые подходы к формированию компетенций будущих специалистов банковской сферы. Одновременно с обучением студентов дисциплинам по специальности, необходимо развивать такие характеристики, которые повысят профессиональный уровень банковского работника в условиях современных требований, а именно: уверенное позиционирование себя и банка, способность выстроить убедительную аргументацию, адаптировать стиль взаимодействия к особенностям ситуации и т.д.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Андреева, Л.Ю. Формирование профессиональных компетенций специалистов в системе маркетингового управления конкурентоспособностью коммерческого банка [Текст] / Л.Ю. Андреева, А.В. Андреева, А.А. Юдин // Terra Economicus. – 2013. – Выпуск № 3-3. – Том 11.
2. Шумаева, О.О. Проблемы становления корпоративний університетів в Україні / О.О. Шумаева, Т.В. Дзюба // Зб. н. праць ДонДУУ. Серія «Економіка». Т. XII, вип. 200 «Фінансово-економічні аспекти євроінтеграції України». – Донецьк: ДонДУУ, 2011. – С. 327-337.
3. Савельева, О.А. Повышение эффективности системы социально-ориентированного управления предприятием: Автореф. дис. канд. экон. наук: 08.00.04 [Текст] / О.А. Савельева. – Киев, 2015. – 20 с.
4. Султанова, А.В. Использование модели компетенций в работе с персоналом коммерческого банка [Текст] / А.В. Султанова // Вестник Самарского технического университета. – Самара: № 4 (14). – 2014. – С. 118-126.

5. Богословский, В.А. Переход российских вузов на уровневую систему подготовки кадров в соответствии с федеральными государственными образовательными стандартами: нормативно-методические аспекты [Текст] / В.А. Богословский, Е.В. Караваева, Е.Н. Ковтун и др. – М.: Университетская книга, 2010. – 248 с.

6. Звягинцева, Е.П. Метакачества студентов поколения «игрек», определяющие успешность их обучения и карьеры в финансово-экономической сфере (на примере студентов Финуниверситета) [Текст] / Е.П. Звягинцева, Е.А. Мухортова // Известия высших учебных заведений. Серия «Гуманитарные науки». Том 6. – Иваново: Ивановский гос. химико-технологический университет. – 2015. – № 1. – С. 67–73.

Шумаева Елена Александровна

ГОУ ВПО «Донецкий национальный технический университет»

Кандидат наук по государственному управлению, доцент

83001, г. Донецк, ул. Артема, 58

E-mail: ea.shumaeva@gmail.com

Савельева Ольга Александровна

ГОУ ВПО «Донецкий национальный технический университет»

Кандидат экономических наук

83001, г. Донецк, ул. Артема, 58

E-mail: Savelyevaolga@mail.ru

E.A. SHUMAYEVA, O.A. SAVELYEVA

**FORMATION OF COMPETENCES OF FUTURE EXPERTS
IN THE SPHERE OF BANKING SERVICES**

There is proved the necessity of formation of competence approach to human resource management, which based on creation of key competences model of bank employees in the article. There are considered the key competences applicable to certain categories of bank employees positions. Key competencies are compared with the competence of bank employees of state educational standards in the specialty «Banking».

Keywords: *competence, a model of key competencies, competence approach to human resource management, bank employees, educational standard.*

BIBLIOGRAPHY (TRANSLITERATED)

1. Andreeva, L.Ju. Formirovanie professional'nyh kompetencij specialistov v sisteme marketingovogo upravlenija konkurentosposobnost'ju kommercheskogo banka [Текст] / L.Ju. Andreeva, A.V. Andreeva, A.A. Judin // Terra Economicus. – 2013. – Выпуск № 3-3. – Том 11.

2. Shumaeva, O.O. Problemi stanovlennja korporativnij universitetiv v Ukraïni / O.O. Shumaeva, T.V. Džjuba // Zb. n. prac' DonDUU. Serija «Ekonomika». T. III, vip. 200 «Finansovo-ekonomichni aspekti evrointegracij Ukraïni». – Donec'k: DonDUU, 2011. – S. 327-337.

3. Savel'eva, O.A. Povyshenie jeffektivnosti sistemy social'no-orientirovannogo upravlenija predpriatijem: Avtoref. dis. kand. jekon. nauk: 08.00.04 [Tekst] / O.A. Savel'eva. – Kiev, 2015. – 20 s.

4. Sultanova, A.V. Ispol'zovanie modeli kompetencij v rabote s personalom kommercheskogo banka [Tekst] / A.V. Sultanova // Vestnik Samarskogo tehničeskogo universiteta. – Samara: № 4 (14). – 2014. – S. 118-126.

5. Bogoslovskij, V.A. Perehod rossijskih vuzov na urovnevju sistemu podgotovki kadrov v sootvetstvii s federal'nymi gosudarstvennymi obrazovatel'nymi standartami: normativno-metodicheskie aspekty [Tekst] / V.A. Bogoslovskij, E.V. Karavaeva, E.N. Kovtun i dr. – M.: Universitetskaja kniga, 2010. – 248 s.

6. Zvjaginceva, E.P. Metakachestva studentov pokolenija «igrek», opredeljajushhie uspešnost' ih obuchenija i kar'ery v finansovo-jekonomičeskoi sfere (na primere studentov Finuniversiteta) [Tekst] / E.P. Zvjaginceva, E.A. Muhortova // Izvestija vysshih uchebnyh zavedenij. Serija «Gumanitarnye nauki». Tom 6. – Ivanovo: Ivanovskij gos. himiko-tehnologičeskij universitet. – 2015. – № 1. – S. 67–73.

Shumayeva Elena Aleksandrovna

Public Educational Institution of Higher Professional Training Donetsk National Technical University

The candidate of science on public administration, the associate professor

83001, Donetsk, st. of Artyom, 58

E-mail: ea.shumaeva@gmail.com

Savelyeva Olga Aleksandrovna

Public Educational Institution of Higher Professional Training Donetsk National Technical University

Candidate of Economic Sciences

83001, Donetsk, st. of Artyom, 58

E-mail: Savelyevaolga@mail.ru

УДК 130.2:82

А. ЛОРЕТИ

МЕТАФИЛОСОФИЯ, ФИЛОСОФИЯ И ТЕОЛОГИЯ У ДАНТЕ АЛИГЬЕРИ

Автор изучает метафизику Данте Алигьери. По мнению автора, Данте, применяя к философии теорию Цицерона о дружбе, рассматривает философию как дружбу к знанию. Автор также анализирует соотношение у Данте между философией и теологией. Автор отмечает, что как в «Пире», так и в «Божественной комедии» наблюдается конфликт между жаждой знания и христианской догматикой. Автор приходит к выводу, что в «Божественной комедии» данный конфликт решается исповеданием веры Данте в официальную христианскую догматику.

Ключевые слова: Данте, Божественная комедия, философия, Пир, метафилософия, теология.

Под появившимся недавно в философских дебатах термином «метафилософия» понимается теория, исследующая предмет, функцию и предназначение философии. В «Пире» Данте разрабатывает в ходе различных параграфов весьма сложную метафизику. В одиннадцатой главе третьего Трактата «Пира» Данте излагает свою метафизику. Сначала Данте ссылается на весьма известную историю, согласно которой «Пифагор же, когда его спросили, считает ли он себя мудрецом, отвечал, что он не мудрец, а лишь любомудр. И впоследствии повелось, что каждый посвятивший себя изучению мудрости стал именоваться «любомудром», то есть «философом»; ибо греческое «philos» все равно что латинское «любовь», а потому мы и говорим: «philos», как если бы мы сказали «любовь», и «sophos», как если бы мы сказали «мудрый». Из чего явствует, что оба эти слова и составляют название «философ», а это все равно что сказать «любомудр», почему нетрудно заметить, что это имя говорит не о высокомерии, а о смирении» [2].

Далее, Данте пишет [2], что если философия является «дружбой», то к ней стоит применить изложенную Аристотелем в восьмой и девятой книгах «Никомаховой этики» теорию о дружбе. Наряду с Аристотелем, на мировоззрение Данте воздействовал также Цицерон, автор диалога «Лелия о дружбе». Данте в Пире сообщает о том, что первые книги по философии, которые он прочел – «Лелия» Цицерона и «Утешение философией» Боэция. Римлянин Цицерон, больше чем грек Аристотель, указывает на бескорыстие дружбы, и на то, что дружба дается независимо от любого вида интересов. Данное бескорыстие испытывают и те, кто поддерживает дружбу ради интересов (по мнению Цицерона в таком случае не следует говорить о дружбе, а по мнению Аристотеля следует). Такие люди, однако, стесняются признавать, что поддерживают дружбу ради интересов, но это лишь показывает, что дружбы нет, по мнению Цицерона. Данте пишет, что согласно Цицерону дружба «рождается либо ради пользы, либо ради удовольствия, либо ради чести» [2], которая приведет к честным действиям. Значение такого термина (честь – onestade) указывает на достоинство, на приличие, на самоцель, на эстетический элемент морали (то, что является

добрым, то и смотрится хорошо). Данте, ссылаясь на своих учителей, утверждает, что настоящая дружба может возникать лишь для того, чтобы вызывать как у себя, так и у других нравственную красоту и честь.

Таким образом, применяя к философии данную теорию о дружбе, по мнению Данте, следует сказать, что является истинным философом тот, кто поддерживает дружбу с мудростью совершенно бескорыстно.

Исследователи литературы или риторики часто называют себя мудрыми, но в действительности они занимаются мудростью по мере того, как от нее получают удовольствие, и, следовательно, большинство нотариусов и служителей, которые чтут мудрость только ради интереса и удовольствия, не следует называть мудрецами или философами. Данте пишет: «посему не должен именоваться истинным философом всякий, кто ради какой-либо склонности дружит с той или иной областью премудрости; а ведь немало таких, кто любит разбираться в канцонах и их изучать и кто с удовольствием занимается Риторикой или Музыкой, но избегает других наук, которые все члены единой премудрости, и ими пренебрегает. Не следует называть истинным философом и того, кто дружит с мудростью ради выгоды, каковы юристы, медики и почти все церковники, занимающиеся наукой не для познания, но для приобретения денег или должностей; если бы кто-нибудь дал им то, чего они добиваются, они перестали бы ею заниматься» [2].

Истинный философ – тот, кто стремится к мудрости не по поверхностному желанию, а по «доброму взаиморасположению», которое исходит от восприятия моральной красоты знания во всех его формах и областях. И здесь открывается настоящая новизна метафилософии Данте кроме приложения концепции дружбы Цицерона к философии: Данте рассматривает то, что обычно называется философией, как риторическую фигуру.

Что понималось под термином «философия» во времена Данте? Физика, метафизика и этика, а диалектика рассматривалась как наука «trivialis» и только после того, как стали известными все произведения Аристотеля она приобрела важное значение в схоластической философии. Как, например, отец называет сына «моей любовью» (здесь один из двух терминов «сын» приравнивается к термину который обычно используется для обозначения отношения «любовь»), также мы называем философию дружбой к знанию.

К физике, метафизике, этике философия стремится наиболее усердно, но она лишь риторическая фигура, т.е. философия обозначает чистое отношение к знанию, сама не будучи знанием: до Данте такого никогда не было сказано и было бы трудно найти нечто подобное в дискуссии по метафилософии после Данте. Однако стоит отметить, что в зону действия данной риторической фигуры, т.е. философии, Данте не включает теологию. Теология не является объектом того, к чему наиболее усердно направлена жажда знания человека. Тем не менее, в некоторых параграфах «Пира» Данте пишет, что теология является самой высшей наукой, сама канцона «вы и третье небо», где теология приравнивается к эмпирию (empireo), представляет собой гимн к Теологии. А здесь она не упомянута. Это не просто связано с тем, что философия и теология были обозначены разными терминами, соответственно, они отличаются друг от друга. Данте утверждает, что самым ярким признаком величия человека является жажда знания: эпистемофилия, глубочайшая страсть к

знанию, это – не мирный и спокойный взгляд на жизнь, который наблюдается у Аристотеля, а скорее, это ближе к концепции Цицерона, в которой верный друг может жертвовать собой ради своего друга. Именно с учетом этого следует интерпретировать знаменитый эпизод Улисса в «Божественной комедии»: Улисс является крайним эпистемофилом. Стихи цитируются обычно в моралистическом смысле:

Подумайте о том, чьи вы сыны:
Вы созданы не для животной доли,
Но к доблести и к знанию рождены

На наш взгляд, в этих строчках имеется гендиадис «следовать доблести знания». Разговаривая с Данте в Божественной комедии (Ад, Песнь двадцать седьмая, 94-99), Одессей признает, что он отказался от самых священных обязанностей человека:

Ни нежность к сыну, ни перед отцом
Священный страх, ни долг любви спокойный
Близ Пенелопы с радостным челом

Не смогли смирить мой голод знойный
Изведать мира дальний кругозор
И все, чем дурны люди и достойны [1].

Здесь ни слова об этике, Улисс стремится к антропологическому знанию: Улисс совершает эту поездку, чтобы увидеть новые земли, хочет узнать, как живут люди на этих новых землях и, прибыв в Геркулесовы столбы (Гибралтар), обращается к своим товарищам со следующими словами:

О братья, - так сказал я, - на закат
Пришедшие дорогой многотрудной!
Тот малый срок, пока еще не спят

Земные чувства, их остаток скудный
Отдайте постиженью новизны,
Чтоб, солнцу вслед, увидеть мир безлюдный [1]!

Иными словами, ему и люди уже не интересны. Ему бы только посмотреть на морские шири и на новые звезды, просто потому что их до него никогда не видели, ему бы просто получить непосредственное знание, восприятие того, чего никто никогда не видел, вот почему Улисс отказался от всех своих обязанностей. Почему же тогда с острова Чистилища поднимается волна, которая переворачивает его корабль? По знаменитому общему мнению это было наказание за его высокомерие, ибо человек не может прибыть живым к месту, где находятся тени, но, на наш взгляд, это не так. В сознании Данте скорее всего было по другому, а причина проста и было также многими уже упомянуто: Улисс не находится в кругу высокомерных вместе с Капанеем, а находится в кругу лукавых советчиков, т.е. он был осужден за относительно незначительный эпизод его жизни. Почему тогда Бог переворачивает волной корабль? Данте возможно почувствовал, что приплыв к берегу, Улисс оказался бы на обычном острове, т.е. не увидел бы ни ангелов, ни теней. Таким

образом, данная волна является неизбежным результатом раскола в душе Данте между эпистемофилией и догматикой христианства. Возможно, эпистемофил Улисс отрыл бы, что догматическое богословие не является частью знания. Был ли Данте действительно тронут подобной мыслью? Нет, я думаю, скорее, что все это произошло в подсознательной области ума, которая защищает человека от конфликтов и переломов, которая однако позволяет подобным переломам появляться, но не тематизироваться. Постмодернистская картина о субъекте в кризисе в данном случае применима к Данте.

А сейчас обратимся к небольшому отрывку из «Пира» (Трактат II параграф 8.), в котором Данте обсуждает тему бессмертия души:

«[...] Я утверждаю, что из всех видов человеческого скотства самое глупое, самое подлое и самое вредное верить, что после этой жизни нет другой; в самом деле, если мы перелистаем все сочинения как философов, так и других мудрых писателей, все сойдется на том, что в нас есть нечто постоянное. Об этом, по-видимому, и хочет сказать Аристотель в книге «О душе»; об этом же имел намерение говорить каждый стоик, так утверждает и Туллий, особенно в своей малой книге «О старости». Об этом стремится сказать и любой поэт, придерживающийся языческой веры. Так учат и представители разных религий: иудеи и сарацины, татары и многие другие, живущие согласно тому или другому закону. Если бы все они ошибались, последовало бы нечто настолько невозможное, что даже повесть об этом была бы ужасна. Всякий уверен, что человеческое существо самое совершенное из всех других существ в этом дольном мире; этого никто не отрицает. Аристотель в двенадцатой книге «О животных» подтверждает, что человек самое совершенное из всех животных. Несомненно, что многие живущие целиком смертны, подобно неразумным скотам, и, пока существуют, лишены надежды на другую жизнь, но если бы наша надежда была пустой, то несовершенство наше оказалось бы большим, чем любого другого животного. Заметим также, что было уже много людей, жертвовавших этой жизнью ради жизни иной. Если бы самое совершенное животное, а именно человек, оказалось бы самым несовершенным – что невозможно, – его разум, высшее его совершенство, сделался бы для него причиной величайшего его изъяна, между тем очевидно, что утверждать следует как раз обратное. Разве из отрицания бессмертия не следовало бы, что природа вселила надежду в человеческие умы наперекор самой себе, поскольку уже говорилось, что многие выбрали смерть тела, чтобы жить в другой жизни. Предположить что-либо подобное невозможно» [2].

Здесь Данте не играет роль философа схоластики, обращающегося к своим единоверцам и предлагающего доказательство существования Бога или бессмертия души в виде прославления уже принятой и никогда не подвергаемой сомнению веры. Данте, напротив, здесь не обращается к единоверцам. Он осуществляет свое доказательство опасаясь с того, что доказательство может оказаться неубедительным, и потому он при этом находится вне религии. Однако Данте вступает немедленно в религию чуть позже:

«Все это подтверждается непреложным учением Христа, которое есть путь, истина и свет. Путь, ибо через него мы без помех достигаем блаженства этого бессмертия. Истина, ибо она не терпит никакого заблуждения. Свет, ибо он освещает нас во мраке мирского невежества. Учение это вселяет в нас уверенность превыше всех других доводов, ибо дал его

нам Тот, Кто видит и измеряет наше бессмертие» [2].

Высказав, что в учении Христа заложена уверенность в бессмертии, ибо Христос видит наше бессмертие, следовательно, ему не нужно вывести человеческое бессмертие путем рассуждений, Данте переходит к другому аргументу:

«Бессмертия же мы не можем видеть в совершенстве, поскольку в нас бессмертное смешано со смертным, видим же мы его в совершенстве через веру, а через разум мы видим его сквозь мутную тень, которая возникает от смешения смертного с бессмертным.

Учение это должно служить самым мощным доказательством в пользу того, что в нас существует и то и другое. Я верую, я исповедую, я убежден, что после этой жизни перейду в другую, лучшую, туда, где живет эта прославленная дама, в которую душа моя была влюблена в то время, когда в ней протекала борьба, как о том будет сказано в следующей главе» [2].

Бессмертие человека доказывается, согласно Данте, неопределенностью человека, той мутной тенью, которая делает человеческий взгляд менее ярким и светлым, чем человеку хотелось. Такая неопределенность является признаком того, что внутри человека имеется смесь, раскол, что мы не просто звери. Данное раскольное состояние человека указывает на то, что в нем имеется одна часть, которая по сущности отличается от другой части. Человек не полностью сводим к природе, часть из него не принадлежит земному миру.

И стоит отметить, что «дантовское кредо» не религиозное исповедование веры, оно не включается в официальную догматику. Оно, так сказать, «беатрическое» потому что, в то время когда Данте объявляет свою веру в бессмертие, ему приходит в голову, что в небесах он встретится вновь с Беатриче.

Данные замечания из «Пира» вносят значительный вклад в интерпретацию самой «Комедии». Стоит напомнить, что уже самые первые толкования Комедии предлагают общеизвестную расшифровку аллегории зверей и леса (в первой песне) в рамках христианской догматики и теологии: лес является диким лесом греха, сами звери являются смертными грехами – высокомерием, алчностью, похотью.

Но подобные интерпретации приводят к тому, что мы могли бы назвать христианской тавтологией – вся поэма включена уже изначально в учение христианства. А нам кажется, что начало Комедии не следует расшифровывать в догматических терминах – лес действительно только обозначает «лес этой жизни» («Пир»). Стоит в действительности вспомнить произведения Боэция в поддержку данной точки зрения. Боэций написал свое «Утешение философией», находясь в тюрьме. Потеряв в один момент все, чего любой человек того времени мог для себя желать, Боэций принял решение написать книгу о философии, т.е. о чем-то таком, что могло спасти его от самого глубокого отчаяния.

Оказывается, что в том, что пишет Боэций не обнаруживается никакой ссылки к христианству, а эта большая редкость для человека шестого века нашей эры родившегося в обществе, в котором по закону надо было быть христианином, при чем Боэций происходит из давно принявшей христианство семьи. У Боэция в этой книге нет никакого упоминания о спасении, о христианском искуплении, о просьбе о помощи. Речь Боэция переплетается с аспектами классической и эллинистической философии, в том числе с акцентированным

неоплатонизмом. В «Пире» Данте сообщает о том, что «Утишение философией» является первой книгой по философии, который он прочел.

Таким образом, стоит рассматривать «Комедию» Данте не в качестве прославления принадлежности к христианству находящегося уже в христианстве человека, а как прославления христианства как пути спасения от чего-то, что не выражается изначально в христианских терминах. Мысль о том, что Данте намерен спасти читателя от греха оказывается уже сформулированной в категориях христианского вероучения. В цитированном отрывке из «Пира» речь идет не о уже изложенной в терминах догматов проблемой, а о проблеме смертности.

Учения Христа и всего христианства передает Данте такое великое видение бессмертия и спасения, однако не рассматриваемое как христианская тавтология, а как путь к спасению человека. Несмотря на то, что Карон в начале Ада предварительно сообщает Данте о его спасении, следовательно, подобный путь в загробный мир уже изначально лишен смысла, тем не менее в своей наиболее интимной борьбе с проблемой бытия в мире Данте не уверен в том, что он уже спасен, он ищет спасения.

На наш взгляд, существует конфликт между дохристианским Данте (и Боэцием) и христианским вероучением. Таким образом, необходимо несколько слов сказать о тех моментах, в которых Данте без своего ведома (Данте далеко не является сочувствующим ересям, он очень жестко относится к ересям) вступает в конфликт с христианской - католической догматикой. Возможно выделить две важных темы:

- 1) сотворение мира;
- 2) первородный грех.

Тема сотворения мира: Бог по своей воле сотворил мир. Всякий раз, когда Данте приступает к анализу этого вопроса, его строчки непременно смущали теологов. В седьмой песне (64-69) Рая Беатриче говорит:

Господня благость, отменяя тьму,
Горит в самой себе и так искрится,
Что вечные красоты льет всему.
Все то, что прямо от нее струится,
Пребудет вечно, ибо не прейдет
Ее печать, когда она ложится [1].

Данте здесь при описании сотворения мира использует выражение как «Горит в самой себе и так искрится» («ardendo in sé, sfavilla»), что льет Все то, что прямо от нее струится.» Подобные глаголы (искрится, льет, струится) и ссылка на указанное лишь общим названием «Господня благость», почти анонимное божество, не совместимы с историей Гenezиса, где одна личность при помощи своего могущественного слова кокретизирует все, что произносит (*fiat lux*).

В XIII песне (ст 52-78) Данте говорит, что все создания, и смертельные, и бессмертные – ничто иное как сияние святого духа: «Все, что умрет, и все, что не умрет, - Лишь отблеск Мысли, коей Всемогуший Своей Любовью бытие дает» [1].

Стоит обратить внимание на то, как Данте характеризует троицу в одной строчке

«Мысли, коей Всемогущий Своей Любовью». Здесь опять сотворение в смысле христианского или еврейского догмата не упомянуто а вместо этого Данте пишет «И вечно остается неделим; Оттуда сходит в низшие начала, Из круга в круг, и под конец творит Случайное и дрящееся мало; Я под случайным мыслю всякий вид Созданий, все, что небосвод кружащий Чрез семя и без семени плодит».

В XXIV песне Рая (130-132) Данте пишет:

Я отвечаю: в бога верю я,
Что движет небеса, единый, вечный,
Любовь и волю, недвижим, дая [1].

Данте в своем кредо пропускает сотворение. Здесь говорится, что Бог двигает небеса благодаря желанию небес к нему. Согласно Данте, Бог является высшим благом, до того любимым, что девятый небесный круг движется невообразимой скоростью, потому что будучи шаровидным он не может одновременно добиться Бога во всех своих частях, может только приблизиться к нему чередуя свои части.

Вторая тема – первородный грех. В четвертом параграфе третьего Трактата «Пира» Данте пишет [1]:

«Не следует забывать, что, согласно положению Философа в третьей книге «Этики», человек достоин похвалы и осуждения только за те поступки, совершать или не совершать которые зависит от него, тогда как за поступки от него не зависящие он не заслуживает ни осуждения, ни похвалы, ибо и то, и другое в этом случае следует оставить еще для когонибудь, поскольку поступки есть часть самого человека. Посему мы не должны осуждать человека за то, что тело его от рождения безобразно, ибо сделать себя красавцем было не в его власти; но осуждать должны мы дурное предрасположение материи, из которой он сделан, так как это дурное предрасположение и было причиной допущенного природой изъяна. Точно так же, если человек от рождения красив, мы должны хвалить за это не его, ибо не он был ее создателем, а человеческую природу, производящую такую красоту из своей материи, когда таковая это позволяет. И потому хорошо сказал священник императору, насмевавшемуся и глумившемуся над его уродством: «Господь – владыка: Он нас создал, а не мы себя»; это – слова пророка в одном из стихов Псалтыри, звучащие точно так же, как в ответе священника. Так что пусть убогие от рождения, заботящиеся об украшении собственной особы, а не о благородстве своих поступков, которые должны быть во всем благопристойными, – пусть они убедятся в том, что занимаются украшением чужого творения, пренебрегая собственными делами, только и всего.

Но вернемся к предмету разговора. Я отмечаю, что в силу несовершенства той способности, которая дает ему возможность воспринимать увиденное и которая есть способность органическая, а именно воображение, наш разум не в состоянии подняться до некоторых вещей (ибо воображение лишено возможности помочь ему), как-то до субстанций, отрешенных от материи; способные составить себе некоторое представление об этих субстанциях, мы тем не менее ни понять, ни познать их до конца не можем. И за это нельзя осуждать человека, ибо он тут ни при чем: таким создала его природа, то есть Бог, пожелавший лишить нас на земле этого света; рассуждать же о том, почему Он так поступил,

было бы самонадеянно».

В этом тексте первородный грех полностью забыт, любой теолог тогдашней эпохи, утвердил бы, что мы упавшие создания, что у Адама было совершенное знание, а у нас нет, потому что мы грешники. Данте, не как теолог а как философ, более скромно говорит, что мы просто таковы, что он не знает почему, но что в этом мы не виноваты.

Но данный конфликт наиболее резким и драматическим образом возникает к концу Чистилища. В XXVII песне Чистилища (127-142) Данте и Вергилий пришли на самый высокий уровень горы, на плато земного рая.

«И временный огонь, и вечный
Ты видел, сын, и ты достиг земли,
Где смутен взгляд мой, прежде безупречный.
Тебя мой ум и знания вели;
Теперь своим руководись советом:
Все кручи, все теснины мы прошли.
Вот солнце лоб твой озаряет светом;
Вот лес, цветы и травяной ковер,
Самовозросшие в пространстве этом.
Пока не снизошел счастливый взор
Той, что в слезах тогда пришла за мною,
Сиди, броди – тебе во всем простор.
Отныне уст я больше не открою;
Свободен, прям и здрав твой дух; во всем
Судья ты сам; я над самим тобою
Тебя венчаю митрой и венцом» [1].

Вергилий призывает Данте принять отныне желание за руководство, потому что его воля права, здорова, свободна, зрелая и было бы неправильно поступать не по приказам своей воли, и потому Вергилий коронует Данте императорской короной и папской митрой. Мне всегда казалось, что это самые красивые слова, которые человек может сказать другому человеку, это – настоящее коронование жизнью. Также меня всегда удивляло, что в весьма далекой от Данте цивилизации, в древнем Китае Конфуций выразился подобными терминами, он в «Диалогах» написал, что в семьдесят лет человек может свободно следовать желаниям сердца, потому что в этом возрасте желания человека – чистые, за ними не надо уже следить и потому они свободны.

Прошло немного времени, Данте видит Беатриче, а точнее ее просто слышит, потому что ее лицо покрыто.

Едва в лицо ударила мое
Та сила, чье, став отроком, я вскоре
Разящее почувял острие,
Я глянул влево, – с той мольбой во взоре,
С какой ребенок ищет мать свою

И к ней бежит в испуге или в горе, –
Сказать Вергилию: «Всю кровь мою
Пронизывает трепет несказанный:
Следы огня бывшего узнаю!» [1]

Данте здесь поворачивается к Вергилию, который только короновал его, как зрелого человека. Но в этот момент Данте обращается к нему, как к матери, потому что он в ужасе. А Вергилия больше нет. Здесь происходит нечто значительное, потому что дантовская поэзия опускается до посредственности – повторения – анафоры, а затем Данте использует весьма сложную перифразу для указания земного рая, «Все чудеса запретных Еве роц» [1].

Но мой Вергилий в этот миг неожиданный
Исчез, Вергилий, мой отец и вождь,
Вергилий, мне для избавленья данный.
Все чудеса запретных Еве роц
Омытого росой не оградили
От слез, пролившихся, как черный дождь.

Невозможно не заметить холодный тон данных стихов. Скоро первые две части дантовской поэмы будут отменены. Сквозь 70 песней Данте с Вергилием испытывали трудности, сомнения, опасности, страхи, желания. Вергилий ругал Данте, но также защищал его, и воспитывал. Однако вместо того чтобы выразить настоящие эмоции, Данте может только прибегать к риторическим фигурам, как анафоре и перифразе. Данте здесь не потрясен по настоящему исчезновением Вергилия, и его поэтический гений резко падает.

«Дант, оттого что отошел Вергилий,
Не плачь, не плачь еще; не этот меч
Тебе для плача жребии судили».
Как адмирал, чтобы людей увлечь
На кораблях воинственной станицы,
То с носа, то с кормы к ним держит речь,
Такой, над левым краем колесницы,
Чуть я взглянул при имени своем,
Здесь поневоле вписанном в страницы,
Возникшая с завешенным челом
Средь ангельского празднества – стояла,
Ко мне чрез реку обратясь лицом.
Хотя опущенное покрывало,
Окружено Минервиной листвою,
Ее открыто видеть не давало,
Но, с царственно взнесенной головой,
Она промолвила, храня обличье
Того, кто гнев удерживает свой:
«Взгляни смелей! Да, да, я – Беатриче.

Как соизволил ты взойти сюда,
Где обитают счастье и величье?»
Глаза к ручью склонил я, но когда
Себя увидел, то, не молвив слова,
К траве отвел их, не стерпев стыда.
Так мать грозна для сына молодого,
Как мне она казалась в гневе том:
Горька любовь, когда она сурова [1].

Это – первые слова Беатриче. Здесь речь идет не о материнской «суровой любви» к сыну, а о сыновней почтительности к ругающей его матери, о сыновнем горьком (ибо все еще не ставшем нравственным, «сладким» чувством) стыде. Здесь мы видим осужденного матерью, испуганного ребенка. Что осталось из того зрелого, только каронованного Вергилием человека? В одно мгновение Данте был доведен до состояния дрожащего ребенка при угрожающей матери. Данте пережил личный кризис, а затем у него в сознании снова появился непреодолимый образ Беатриче, соответственно, Данте следовало отдать Беатриче последний долг: удаляет просто-напросто Вергилия, т.е. убирает философию, остается одна Беатриче, которая в дальнейшем станет аллегорией теологии, но которая здесь рассматривается как материнская фигура, склонна вызывать у сына стыд, довести его из предполагаемой зрелости до состояния незрелости. Данте сильно потрясен возвращением Беатриче, а указанный конфликт с официальной догматикой христианства здесь решается исповеданием веры в официальную догматику, которая однако иногда оставляет эпистемофила недовольным.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Алигьери, Д. Божественная комедия [Текст] / Д. Алигьери. – Москва: Фолио, 2001.
2. Алигьери, Д. Мир Данте. Том второй [Текст] / Д. Алигьери. – Москва: Терра – книжный клуб, 2002.
3. Аристотель Том 4. Сочинения в четырех томах [Текст] / Аристотель. - Москва: Мысль, 1983
4. Бозэций, С. Утешение Философией и другие трактаты [Текст] / С. Бозэций, ответственный редактор, составитель и автор статьи доктор философских наук Г.Г. Майоров. – Москва: Наука, 1990.
5. Цицерон, М.Т. О старости о дружбе об обязанностях [Текст] / М.Т. Цицерон. – Издание подготовили: В.О. Горенштейн, М.Е. Грабарь-Пассек и С.Л. Утченко. – Москва: Наука, 1993.

Лорети Анджело

Московский государственный университет имени М.В. Ломоносова
Аспирант 3-го года обучения, кафедры философии языка и коммуникации
119991, Москва, ГСП-1, Ломоносовский проспект, д. 27, корп. 4
E-mail: loreti_a@yahoo.it

A. LORETI

METAPHILOSOPHY, PHILOSOPHY AND THEOLOGY AT DANTE ALIGHIERI

The author examines Dante Alighieri's metaphilosophy. According to the author, Dante applies Cicero's theory on friendship to the philosophy and regards friendship as philosophy to knowledge. The author also analyzes the relationship between Dante's philosophy and theology. The author notes that in the «Convivio» and the «Divine comedy» observed between the thirst for knowledge and Christian dogmatics. The author concludes that in the «Divine Comedy» the conflict is solved with Dante's confession in the official faith in Christian dogmatics.

Keywords: Dante, Divine Comedy, Convivio philosophy, metaphilosophy, theology.

BIBLIOGRAPHY (TRANSLITERATED)

1. Alig'eri, D. Bozhestvennaja komedija [Tekst] / D. Alig'eri. – Moskva: Folio, 2001.
2. Alig'eri, D. Mir Dante. Tom vtoroj [Tekst] / D. Alig'eri. – Moskva: Terra – knizhnyj klub, 2002.
3. Aristotel' Tom 4. Sochinenija v chetyreh tomah [Tekst] / Aristotel'. - Moskva: Mysl', 1983.
4. Bojecij, S. Uteshenie Filosofiej i drugie traktaty [Tekst] / S. Bojecij, otvetstvennyj redaktor, sostavitel' i avtor stat'i doktor filosofskih nauk G.G. Majorov. – Moskva: Nauka, 1990.
5. Ciceron, M.T. O starosti o družbe ob objazannostjah [Tekst] / M.T. Ciceron. – Izdanie podgotovili: V.O. Gorenshtejn, M.E. Grabar'-Passek i S.L. Utchenko. – Moskva: Nauka, 1993.

Loreti Angelo

Lomonosov Moscow State University

Postgraduate student of the 3rd year students of the Department of philosophy of language and communication

119991, Moscow, GSP-1, Lomonosovskiy prospect, 27, korp. 4

E-mail: loreti_a@yahoo.it

А.А. КОРОБОВ

О НЕКОТОРЫХ АСПЕКТАХ ОСЛАБЛЕНИЯ ФИНАНСИРОВАНИЯ ТЕРРОРИЗМА И СНИЖЕНИЯ ЧИСЛА ЕГО СОЦИАЛЬНЫХ ПРЕДПОСЫЛОК

В настоящее время распространение терроризма выходит на первый план в ряду глобальных угроз человечеству, что делает более актуальной проблему противодействия растущей террористической угрозе. В статье рассматриваются некоторые аспекты ослабления финансирования терроризма и снижения числа социальных предпосылок терроризма.

Ключевые слова: мигранты, террористическая угроза, финансирование терроризма, финансовый терроризм, Исламское государство, религиозные фанатики.

Многими исследователями проблемы терроризма замечено, что от него не застраховано ни одно современное государство. Например, известный специалист по Востоку Евгений Сатановский отмечает: «...Анализ тактики действий радикальных исламистских группировок в разных странах заставляет сделать вывод: «исламская война» не есть нечто, происходящее далеко. Она может вспыхнуть в любой момент во многих российских городах – как только поступит команда...» [6].

Многие из современных исламских радикалов относятся к обычной для любой религии категории фанатиков, ничем не отличаясь от альморавидов и альмохадов Магриба или махдистов Судана.

Если рассматривать терроризм с различных позиций рано или поздно можно сделать вывод о том, что глобализация террористической угрозы невозможна без масштабного финансирования террористической деятельности.

Финансирование радикального исламизма ведется не только из всех стран Залива, но и по каналам исламской диаспоры. Однако непосредственное отношение к формированию и курированию деятельности террористических структур имеют в настоящее время именно Эр-Рияд, Доха, Исламабад и Анкара [3].

При этом финансирование идет как по легальным каналам (например, общества исламского возрождения, различные фонды, имеющие культурно-религиозное прикрытие), так и по нелегальным, «черным» каналам.

Примером последних является международная теневая структура «Хавалла», что в переводе с арабского означает «вексель».

Согласно правилам данной структуры субъект, желающий направить деньги в другую страну, проходит в офис «Хаваллы», вносит деньги, получая в ответ кодовое слово, назвав которое его контрагент в другой стране может получить деньги.

Несколько филиалов «Хаваллы» в частности, были ликвидированы при закрытии печально известного «Черкизона» в городе Москве.

Другое направления финансирования терроризма – это финансирование разведывательными службами иностранных государств, заинтересованных в поддержании нестабильности в конкретном регионе и зачастую через подставные фирмы и организации финансирующими террористические организации практически напрямую.

Здесь следует сделать интересный акцент: США начиная с конца Второй мировой войны, а конкретно с 1944 года, когда состоялась Бреттон-Вудская конференция, сменившая золотой стандарт на долларовую привязку мировых валют, постоянно расширяют зону доллара по всему миру [7].

Этим американцы достигают ряд глобальных стратегических целей:

- во-первых, общеизвестно, что в зоны вооруженных конфликтов (в частности Афганистан, Ирак, Сирию, Египет, Украину, Грузию) США стремятся «вкчать» триллионы инфляционных долларов, завозя не медикаменты, одежду, питания, а именно свои инфляционные доллары;

- во-вторых, как метко выразился отечественный аналитик М. Хазин: «...С тех пор как США убедили весь мир расплачиваться долларами, нефть, газ, золото стали стоить для них не дороже бумаги и краски, необходимых для их производства...»;

- в-третьих, при помощи современных технологий в современные долларовые купюры монтируются различные источники информации, делающие доллар своего рода индикаторами, по которым специалисты Федеральной резервной системы США могут определить, из какой страны поступил этот доллар, в каких сделках использовался и т.д.;

- в-четвертых, за доллары покупаются не только ресурсы, но и лояльность партий, марионеточных правительств и прочее. Об этом достаточно подробно написано в книге Дж. Перкинса «Исповедь экономического убийцы».

Таким образом, действия США, выражаясь фигурально, как минимум можно расценивать как недобросовестную конкуренцию, а при определенном ракурсе – и как финансовый терроризм.

В этой связи представляется интересным тот факт, что американские снаряды никогда не попадают в нефтяные вышки Исламского государства. Ответ прозаичен: американцы через подставные фирмы приобретают нефть, добываемую на территории Исламского государства.

В международной практике необходима концентрация усилий в сфере выявления источников финансирования терроризма и их перекрытия. Очень часто террористы привлекают «частные пожертвования на ведение «священной борьбы»», а также доходы, полученные ими от совершения противоправной деятельности (похищения людей, торговли наркотиками, оружием, органами человеческого тела и т.д.).

Именно поэтому необходим действенный контроль за финансовыми потоками в рамках мировой финансовой системы, возможность перекрывать каналы поступления денежных средств, имеющих отношение к финансированию терроризма.

В рамках противодействия финансовому терроризму также необходимо освободиться от тотального влияния доллара, подорвать монополию доллара в международных расчетах, обязав зарубежных контрагентов проводить расчеты, например в рублях за поставляемые сырье и энергоносители, что позволит повысить спрос на национальную валюту и, как

следствие, укрепить ее. Позитивным примером в этом направлении служит подписанное недавно соглашение между Российской Федерацией и Королевством Таиланд об отказе в расчетах между нашими странами от доллара и проведении расчетов в национальных валютах: российских рублях и тайских батах.

На сегодняшний день можно с уверенностью констатировать значительный количественный рост рядов исламистов, а также качественное усиление их группировок с точки зрения вооружения и подготовки, и как следствие этого превращение сетевых структур типа «Аль-Каиды» и ее ячеек в радикальные протогосударства, контролирующие значительные территории с многомиллионным населением и миллиардными доходами.

С данной позиции Исламское государство – первый по-настоящему успешный проект этого типа, однако он уже был отработан ранее в «исламских эмиратах» (ливийской Дерне, сирийской Ракке и других населенных пунктах, контролируемых исламистами). Подобную же стратегию с успехом использовали «Боко-Харам» в Нигерии, а также Союз исламских судов и его преемник «Аш-Шабаб» в Сомали. При этом, как и любая успешная стратегия, она наверняка в будущем будет широко растиражирована разными исламистскими движениями и группировками.

В лице подобных структур мы наблюдаем некий сплав исламского средневековья с возможностями, предоставляемыми его адептам современными техникой, вооружением, средствами связи и достижениями ядерной и молекулярной физики, при отсутствии стеснения в методах и формах ведения террористических действий. Все это опирается на торжество на Западе либеральных идей и широкие возможности, которые предоставляет глобализация современного мира для распространения и развития терроризма.

При этом ограничения, которыми скована любая современная западная армия, сводят практически на нет ее технические преимущества. Превращение исламского радикализма из маргинальной угрозы (успешно используемой, как считали его изначальные спонсоры, против СССР и Израиля) в один из главных факторов мировой политики говорит именно об этом.

При этом традиционный ислам, как правило, тесно связанный с народными культурами и традициями, а также правящими кругами стран и регионов, население которых его практикует, более толерантный по своей сути зачастую уступает радикальному салафизму и исламистским популистам, которые часто апеллируют к широким народным массам, недолголюбивающим правящую элиту в любой стране, напоминая о существовании в прошлом золотого века, для возвращения в который нужно только поддержать их в борьбе с властями.

И данный алгоритм действий характерен не только для радикального ислама, – наиболее близкая аналогия тому, что происходит в мире ислама сегодня, – история возникновения протестантизма. Последовавшие вслед за этим войны, агрессивная религиозная пропаганда и контрпропаганда, миссионерская деятельность, вспышки фанатизма и уничтожение «борцами за новый мир» символов мира старого, включая созданные в нем архитектурные и художественные шедевры, точно отражают ситуацию в сегодняшнем исламском мире и происходящие в нем (включая исламскую диаспору Запада) процессы. Точно также как и сегодня в странах исламского мира, в прошлом звучали призывы населения к возврату к «исконной чистоте веры» и борьбе с «отклонениями и

неверием», и также использовались в борьбе за власть и контроль над ресурсами, в том числе водными артериями.

Если же говорить о России, то на современном этапе главную угрозу проникновения на ее территорию исламистов представляют рост числа общин, контролируемых салафитами, как это происходит в Поволжье и Дагестане, вытеснение их религиозными лидерами традиционных имамов и захват мечетей в таких крупных городах, как Казань. Это формирует базу не только для их проникновения в местные органы власти, включая силовые структуры, но и для давления на центральную власть – как «с мест», так и напрямую. Поскольку как показывает практика, салафитские лидеры напрямую заинтересованы в обострении отношений своих последователей с властями и соседями, последствия игнорирования этой в принципе не новой для современной России проблемы могут привести к довольно печальным результатам. И еще один немаловажный аспект – в изолированных от внешнего мира общинах осуществлять манипулирование их членами гораздо легче, что со временем позволит сформировать у членов общин мировоззрение и социальный алгоритм поведения, выгодный для их лидеров.

Еще одним значимым индикатором и примером перехода исламистов к активным действиям по захвату собственной политической ниши в стране являются открыто и демонстративно организуемые на протяжении последних лет массовые коллективные уличные молебны (до 140 тысяч участников в одной только Москве).

Фактически они представляют собой не столько религиозные акты, сколько своего рода учения, на которых отрабатываются мобилизационные технологии в центре российской столицы. В случае необходимости по команде организаторов они могут быть в короткие сроки переведены в конфликтный формат. Когда начинаются волнения такого рода, подавить их удастся только ценой больших жертв и колоссальных репутационных и экономических издержек. В случае же, если власть неспособна взять под контроль массовые волнения в столице, они приводят к смене режима, как было в Тунисе, Египте или на Украине.

Как контрмеру растущему влиянию радиальных исламских лидеров можно рассматривать необходимость появления духовных лидеров российского ислама с одной стороны, с другой – реализовывать задачу конструктивного взаимодействия с теми общинами салафитов, которые готовы придерживаться законов государства [6].

При этом властям и силовым структурам целесообразно не позиционировать их как противника, если члены той или иной общины не участвуют в террористической и джихадистской деятельности в России и других странах, не нарушают законы и не конфликтуют с соседями, будь то иноверцы, мусульмане других толков или светское население страны. При этом ключевой является проблема отделения вышеописанного типа салафитов от радикалов, поскольку переход из одной категории в другую тяжело отследить, в то время как технологии вербовки джихадистами отработаны до совершенства и процесс радикализации происходит постепенно.

Как показывают исследования [1-5], обработка человека, который по своему психотипу соответствует целям и задачам террористов, будь то исполнитель теракта, будущий джихадист или его «временная жена» (их в России вербуют не менее успешно, чем

в Европе), ведется по этапам и очень педантично. Как правило, психологическая обработка начинается с привлечения в группу по интересам с невинным названием и такой же сутью. Это может быть кружок изучения истории, культуры, каллиграфии, арабского языка, исламских традиций, кулинарии или брачное агентство, связь которых с радикалами можно проследить только после того, как вовлеченный в них человек обычно внезапно для окружающих оказывается участником незаконного вооруженного формирования, совершает теракт или исчезает из поля зрения семьи, всплывая в горячих точках в качестве члена международного исламского радикального движения.

При этом актуализируется другая проблема, как поступать с радикалами после их выявления? Логичным было бы предположить в качестве меры простейшего решения проблемы лишение российского гражданства и депортация из страны до или после отбытия наказания, предусмотренного законом. Но это противоречит законодательству, несмотря на явное преимущество с точки зрения превентивности решения проблемы. Вместе с тем, депортация за пределы РФ людей, не имеющих гражданства другого государства, практически нереальна на сегодняшний день. В то же время надеяться на «исправление» религиозных радикалов в местах лишения свободы бессмысленно – они превращают в таких же радикалов других заключенных. Причем данная тенденция характерна не только для России: тюремная практика Франции и Великобритании также свидетельствует об этом.

До недавнего времени бытовала теория о том, что члены Исламского движения Узбекистана, Движения за освобождение Восточного Туркестана, «Хизб ут-Тахрир» и других радикальных центральноазиатских группировок и исламистских движений, приезжающие в Россию и живущие на ее территории, не будут предпринимать никаких активных действий против страны, поскольку она для них – место работы и отдыха, а их амбиции, прямо или косвенно связанные с экстремистской деятельностью, реализуются ими только в странах, откуда эти люди приехали, и не угрожают России.

Однако, эта теория была опровергнута арестом «ореховской» группировки, готовившей резонансный теракт в Москве. Она прибыла через Центральную Азию, что указывало на пакистано-саудовский след и было интерпретировано профессионалами как попытка реализовать обычными для Управления общей разведки Саудовской Аравии методами давление на российское руководство, чтобы изменить его позицию по Сирии. Технология грубая и примитивная, но весьма характерная для экс-главы УОР КСА принца Бандара бин-Султана.

Ранее считалось, что угроза с юга для России по сравнению с Северным Кавказом относительно невелика, поскольку на протяжении длительного времени этот инцидент был исключением из общего правила (организация терактов через Северный Кавказ), притом, что в криминальной статистике выходцев из среднеазиатских республик смотрелись более блекло по сравнению с выходцами с Северного Кавказа и по тяжести совершаемых преступлений и по уровню организации.

До недавнего времени это соответствовало действительности, однако судя по «делу дорожных убийц» Подмосковья, соответствовать перестало. При этом ключевые члены этой группировки в свое время не только получили гражданство России, но и работали в домах высокопоставленных чиновников, даже из силовых ведомств, минимизируя риск поимки (в

данном случае сработал фактор случайности). Это наряду с информацией о пребывании как минимум одного из них в Пакистане возвращает нас к вопросу о том, какое число «кротов» из Центральной Азии внедрено на российскую территорию с начала 90-х годов пакистано-саудовским разведывательным сообществом и где именно.

Задержание на Северном Кавказе в ходе чеченских войн российскими силовыми ведомствами представителей пакистанских исламистских структур, осуществлявших не столько поддержку единоверцев (официальная версия посольства Пакистана в Москве, которое в беспрецедентно короткие сроки вывезло их с российской территории после обнаружения), сколько разведывательную деятельность (сбор и обработка закрытой информации, включая данные оборонного характера) в ее классическом варианте только подтверждает данную версию. Все это, а также нарастание напряженности на афгано-туркменской, афгано-узбекской и афгано-таджикской границе, а также ситуации внутренней нестабильности в таких сопредельных с Россией государствах, как Киргизия, а также присутствия в России миллионов выходцев из Средней Азии создает на постоянной основе возможность формирования на их базе широкой разведывательно-диверсионной сети.

Наряду с этим, все телевизионные и электронные СМИ буквально «взорвало» интервью бывшего командира ОМОН Республики Таджикистан, воюющего на стороне Исламского государства, открыто призывавшего прекращать работать на «кафиров» и начинать их резать. Особый акцент в данном выступлении был сделан на трудовых мигрантов, работающих на территории России [4].

Следует также учитывать и тот немаловажный факт, что спецслужбы различных государств (например, США, Великобритании и др.) заинтересованы в поддержании очагов нестабильности и высокого уровня террористической угрозы как в отдельных субъектах Российской Федерации, так и на ее границах.

Вместе с тем, не следует забывать, что Пакистан и Саудовская Аравия участвовали в войне моджахедов против СССР в Афганистане, в свержении правительства Наджибуллы и в приходе к власти движения «Талибан». Именно эти страны (хотя и в разной степени) контролировали и контролируют «Аль-Каиду» во главе с преемником Усамы бен Ладена – Айманом аз-Завахири. Кстати, последний в свое время тоже посетил Северный Кавказ и даже отсидел некоторое время в российской тюрьме, но убедил следователей, что не является террористом. Помимо прочих, это относится и к талибам (включая «группировку Хаккани»), и к значительному числу исламистских группировок из Центральной Азии, базирующихся в афгано-пакистанском пограничье. В какой мере поддерживаемые ими исламисты в России действуют под диктовку Эр-Рияда и тем более Исламабада (пакистанцы в отличие от саудовцев не выступали как непосредственные заказчики терактов в России и их эмиссары на Северном Кавказе не воевали), сказать трудно. Однако уровень террористической угрозы с этого направления также очень высок.

Эта задача требует упора на общенациональный уровень, коалиционную политическую систему и поддержку государства в целом.

Таким образом, особую актуальность на сегодняшний день приобретает проблема контроля миграционных потоков в Россию из стран, представляющих потенциальную угрозу инфильтрации радикального ислама во всех его проявлениях, включая различные

ответвления «Братьев-мусульман», которые до настоящего времени находятся в списке экстремистских организаций прокуратуры РФ и, как показали события «арабской весны», вполне обоснованно.

Актуальность данной проблемы еще более повышается, если вспомнить о том, что безвизовые республики Центральной Азии, являющиеся поставщиками основной массы гастарбайтеров, дешевой рабочей силы, граничат с Афганистаном, являясь практически прифронтовыми государствами. До настоящего времени «регулирование миграционного потока» сводится к повышению стоимости оплаты рабочих патентов – мера понятная с точки зрения интересов фискальных ведомств, но совершенно бесполезная в плане безопасности. В то же время, опыт развитых западных стран (например, Франции в отношении мигрантов из бывших колоний, США – в отношении мигрантов из Мексики, Бельгии – в отношении выходцев из Албании) красноречиво свидетельствует в пользу ужесточения миграционной политики, поскольку мигранты из названных стран существенно осложняют криминальную обстановку в стране пребывания.

Полезным для России может быть опыт государств Персидского залива, и в частности правила приема трудовых мигрантов по схемам, принятым в данных государствах: эти страны с учетом состава населения, до 80 % которого в ОАЭ и Катаре составляют мигранты, ввели жесткий учет и контроль трудовой миграции, включающий выдачу разрешений на въезд по предварительным запросам потенциальных работодателей. При этом принимается во внимание не только квалификация мигранта, но и его биография – он обязан письменно подтвердить, что не является членом организации, запрещенной в стране, куда он направляется. В случае отправки приглашения конкретному мигранту ответственность за него лежит на принимающей стороне (лице).

Следует также отметить, что в современном мире четыре государства Ближнего и Среднего Востока, точнее, их спецслужбы поддерживают тесные «рабочие контакты» с исламскими радикалами, представляющими опасность для России. Этими странами являются Саудовская Аравия, Катар, Пакистан и в меньшей степени Турция – единственная из четверки, кто заинтересован в поддержании конструктивного сотрудничества с Россией. Вместе с тем, ее роль транзитного перекрестка для джихадистов, направляющихся в Сирию и Ирак, с учетом безвизового режима с Россией не позволяет исключить ее из списка государств, угрожающих национальной безопасности страны. Тем более что турецкие маршруты на протяжении ряда лет с успехом используются террористическими группировками из Центральной Азии, с Ближнего и Среднего Востока (включая Северную Африку и страны Африканского Рога), из России и Закавказья, а также исламистами Европы. Также в массиве беженцев из стран ближнего Востока присутствуют эмиссары и будущие резиденты Исламского государства, целью которых является распространение влияния последнего на территории западных стран.

Ведущаяся ВКС России военная операция в Сирии, открытые призывы в этой связи со стороны западных радикалов (и прежде всего украинских) к террористической войне против России существенно повышают градус террористической угрозы. Подтверждением тому является недавнее задержание в Москве боевиков батальонов «Азов» и «Айдар».

Другой немаловажный с социальной точки зрения аспект данной проблемы – и это лишний раз свидетельствует о хомо- и социодеструктивном характере воздействия терроризм на современное общество, – это граждане различных стран, участвующие на сегодняшний день в вооруженных конфликтах на стороне Исламского государства.

Эти граждане проходят боевую, идеологическую, психологическую подготовку в учебных лагерях и базах на территории Исламского государства, имея гражданство других государств (США, Великобритании, Франции, Таджикистана, Узбекистана, Армении, Украины) и рано или поздно туда вернуться, неся с собой идеи радикального ислама, имея за плечами опыт боевых действий, владения навыками подрывной и диверсионной деятельности.

Следует также отметить, что сегодня на стороне ИГ воюет достаточно много наших соотечественников, которые прошли соответствующую идеологическую обработку рано или поздно «вернутся с джихада». В то же время, как показывает дело Варвары Карауловой, вербовка в ряды джихадистов идет и дистанционно, через социальные сети.

Как это не тривиально звучит, терроризм вербует в свои ряды бедных и недовольных политикой действующих властей, а власть многих государств с лихвой дает повод для недовольства в виде роста социального неравенства, снижения уровня жизни населения, потребительским по отношению к обществу в целом и к отдельным его членам в частности. Поэтому улучшение жизни населения, эффективная социальная политика, снижение уровня социального неравенства представляются достаточно эффективными превентивными мерами борьбы с терроризмом, способными если не полностью, то весьма существенно сократить число добровольцев в ряды террористических организаций.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Кива, А. Исламское государство: откуда оно взялось? К чему приводит историческое невежество западных политиков [Электронный ресурс] / А. Кива // Информационно-аналитическое издание фонда исторической перспективы: интернет-газета (дата обращения: 03.07.2015)
2. Коробов, А.А. Социально-экономические аспекты терроризма как формы хомодеструктивной экономики: монография [Текст] / А.А. Коробов. – Орел: ОрЮИ МВД России имени В. В. Лукьянова, 2015. – 121 с.
3. Крикунов, А. ИГИЛ: история возникновения, структура, тактика действий [Текст] / А. Крикунов // Аналитический отчет Центра анализа террористических угроз (03.07.2015).
4. Курилкин, А.В. Современные подходы к ведению информационных войн [Текст] / А.В. Курилкин // Международные отношения. – 2014. – № 1. – С. 75-80.
5. Манойло, А.В. Вооруженный мятеж в Украине может стать для России последним тревожным звонком [Электронный ресурс] / А.В. Манойло // ИВ: Международные отношения. – 2014. – № 2. – С. 24-37. – Режим доступа: http://www.e-notabene.ru/wi/article_11137.html.
6. Сатановский, Е. «Понаехавший» радикализм [Электронный ресурс] / Е. Сатановский // Центр антитеррористической информации (дата обращения: 14.12.2014).
7. Шушкевич, Ю.А. Футурология кризиса [Текст] / Ю.А. Шушкевич. – М.: Издательство «Социально-политическая мысль», 2011.

Коробов Алексей Александрович

Орловский юридический институт МВД России имени В.В. Лукьянов

Кандидат экономических наук, преподаватель кафедры гражданско-правовых и экономических дисциплин

302027, г. Орел, ул. Игнатова, д. 2

E-mail: konvar2012@mail.ru

A.A. KOROBOV

SOME ASPECTS OF WEAKENING FINANCING OF TERRORISM AND REDUCE THE NUMBER OF ITS SOCIAL BACKGROUNDS

Currently, the spread of terrorism coming to the fore in a number of global threats to humanity, making it more urgent problem parotivodeystviya growing terrorist threat. The article discusses some aspects of easing the financing of terrorism and reducing the number of social prerequisites of terrorism.

Keywords: *migrants, the threat of terrorism, financing of terrorism, financial terrorism, Islamic state, religious fanatics.*

BIBLIOGRAPHY (TRANSLITERATED)

1. Kiva, A. Islamskoe gosudarstvo: otkuda ono vzjalos'? K chemu privodit istoricheskoe nevezhestvo zapadnyh politikov [Elektronnyj resurs] / A. Kiva // Informacionno-analiticheskoe izdanie fonda istoricheskoy perspektivy: internet-gazeta (data obrashhenija: 03.07.2015)
2. Korobov, A.A. Social'no-jekonomicheskie aspekty terrorizma kak formy homodestruktivnoj jekonomiki: monografija [Tekst] / A.A. Korobov. – Orel: OrJuI MVD Rossii imeni V. V. Luk'janova, 2015. – 121 s.
3. Krikunov, A. IGIL: istorija vznikovenija, struktura, taktika dejstvij [Tekst] / A. Krikunov // Analiticheskij otchet Centra analiza terroristicheskikh ugroz (03.07.2015).
4. Kurilkin, A.V. Sovremennye podhody k vedeniju informacionnyh vojn [Tekst] / A.V. Kurilkin // Mezhdunarodnye otnoshenija. – 2014. – № 1. – С. 75-80.
5. Manojlo, A.V. Vooruzhennyj mjatezh v Ukraine mozhet stat' dlja Rossii poslednim trevozhnym zvonkom [Elektronnyj resurs] / A. V. Manojlo // NB: Mezhdunarodnye otnoshenija. – 2014. – № 2. – С. 24-37. –
Rezhim dostupa: http://www.e-notabene.ru/wi/article_11137.html.
6. Satanovskij, E. «Ponaehavshij» radikalizm □Elektronnyj resurs□ / E. Satanovskij // Centr antiterroristicheskoy informacii (data obrashhenija: 14.12.2014).
7. Shushkevich, Ju.A. Futurologija krizisa [Tekst] / Ju.A. Shushkevich. – M.: Izdatel'stvo «Social'no-politicheskaja mysl'», 2011.

Korobov Alexei Aiexsandrovich

Orel Juridical Institute of the Ministry of the Interior of Russia named by V.V. Luk'janov

Candidate of Economic Sciences, teacher of department of civil and economic disciplines

302027, Oryol, Ignatov St., 2

E-mail: konvar2012@mail.ru

НАУЧНАЯ ОБЛАСТЬ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ **УЧЕТНО-АНАЛИТИЧЕСКИХ СИСТЕМ**

УДК 657.6

Л.В. ПОПОВА, И.А. КОРОСТЕЛКИНА

ПОСТРОЕНИЕ СИСТЕМЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ БУХГАЛТЕРСКИХ И НАЛОГОВЫХ РИСКОВ КАК ОСНОВЫ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ ЭКОНОМИЧЕСКОГО СУБЪЕКТА

Управление бухгалтерскими и налоговыми рисками можно охарактеризовать как совокупность методов, приемов и мероприятий, позволяющих в определенной степени прогнозировать наступление рискованных событий и принимать меры к исключению или снижению отрицательных последствий наступления таких событий. В статье раскрывается процесс построения системы внутреннего контроля бухгалтерских и налоговых рисков как основы обеспечения финансовой устойчивости экономического субъекта.

Ключевые слова: бухгалтерский риск, налоговый риск, внутренний контроль.

Система внутреннего контроля представляет собой политику и процедуры (средства внутреннего контроля), принятые руководством клиента для содействия в реализации целей руководства, предусматривающих, насколько это упорядоченное и эффективное ведение финансово-хозяйственной деятельности, включая строгое следование политике руководства, обеспечение сохранности активов, предотвращение и обнаружение фактов злоупотреблений и ошибок, точность и полноту бухгалтерских записей, а также своевременную подготовку достоверной финансовой информации.

Система внутреннего контроля выходит за рамки тех вопросов, которые непосредственно относятся к функциям системы бухгалтерского учета (Рис. 1).

Система внутреннего контроля включает:

- 1) контрольную среду;
- 2) процедуры (средства) контроля;
- 3) формы внутреннего контроля:
 - внутренний аудит;
 - структурно-функциональная форма внутреннего контроля.

Система внутреннего контроля преследует следующую цель – минимизация разного рода рисков в деятельности предприятия.

Экономическим субъектам на постоянной основе необходимо осуществлять выявление, оценку и контроль уровня бухгалтерских и налоговых рисков с целью сокращения их результатов.

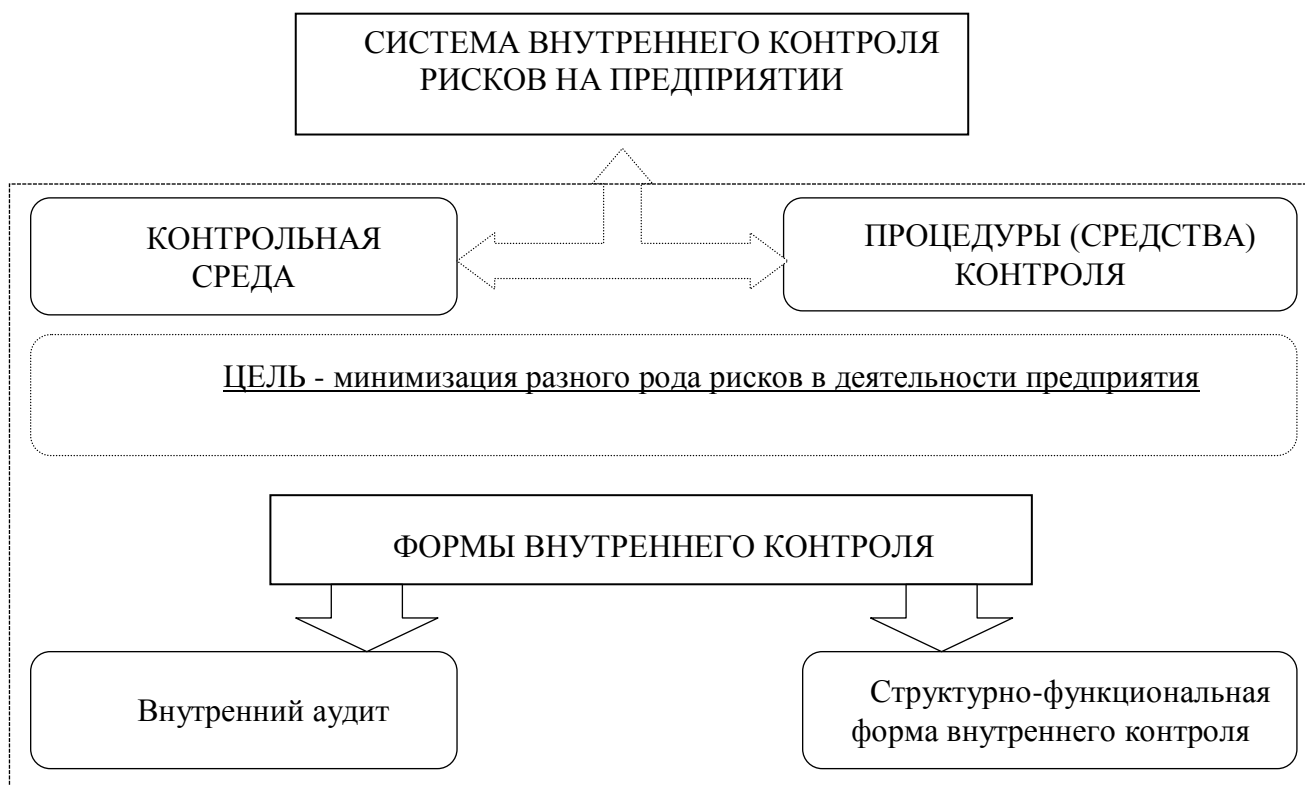


Рисунок 1 – Система внутреннего контроля рисков

В рамках системы внутреннего контроля следует руководствоваться принципами управления рисками, которые устанавливают направления своевременного реагирования со стороны менеджмента (Рис. 2).

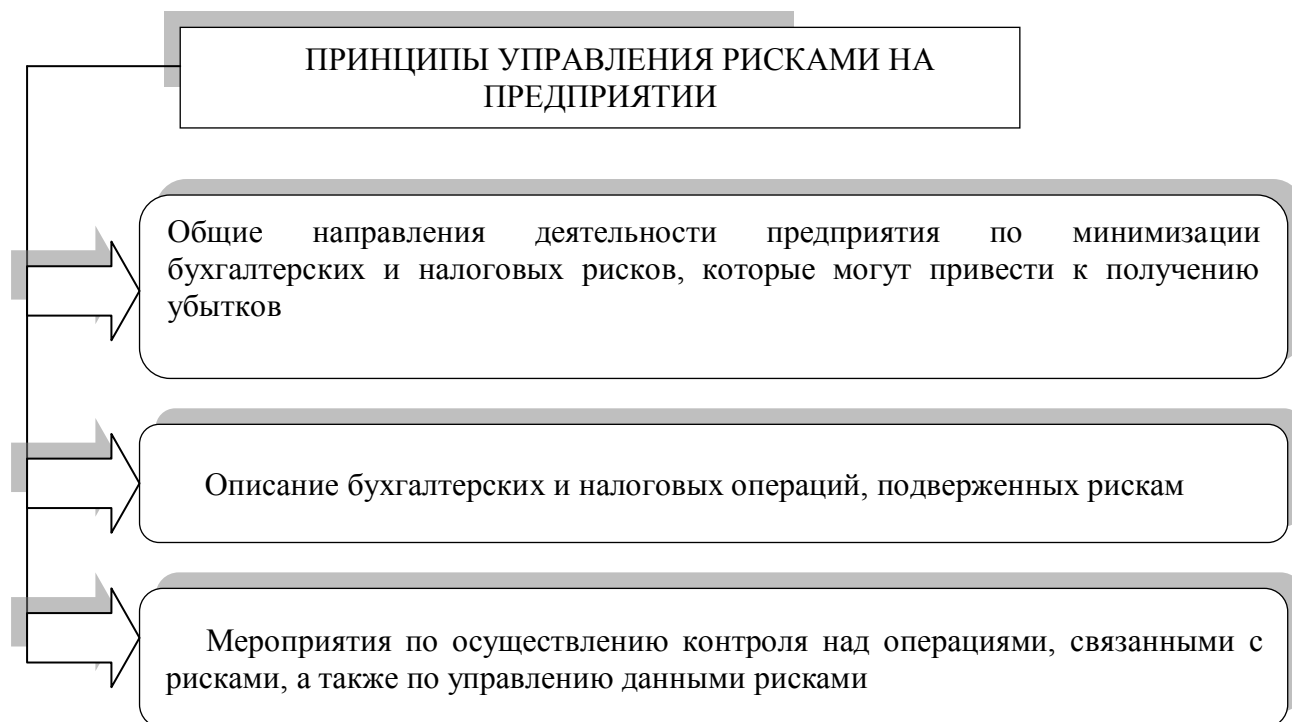


Рисунок 2 – Принципы политики управления рисками экономического субъекта

Для этого необходимо организовать систему внутреннего контроля, задачи которой представлены на рисунке 3.



Рисунок 3 – Задачи системы внутреннего контроля на предприятии

Политика управления рисками определяет и описывает совокупность оценок того, что риски возникновения убытков от неплатежей в установленные сроки минимальны, а также в других случаях [1].

Руководству экономического субъекта необходимо будет утвердить данную политику управления рисками и быть ответственным за систему управления рисками.

Например, экономическим субъектом предполагается заключение договоров поставки с контрагентами на условиях частичной предоплаты (аванса) в размере 20% стоимости отгруженной продукции.

Предполагаемый годовой объем отгруженной и реализованной готовой продукции составляет 10 млн. руб., ее полная себестоимость – 8 млн. руб.

На предприятии также предполагается создать специальный внутренний отдел по контролю за организациями-дебиторами, функции которого:

- анализ и оценка финансового состояния потенциальных покупателей;
- мониторинг (ежедневный текущий контроль) состояния расчетов за отгруженную продукцию и соблюдения лимитов дебиторской задолженности;
- претензионно-исковая работа по взысканию (в том числе в суде) сумм дебиторской задолженности с контрагентов, нарушивших обязательства, предусмотренные договорами поставки и т.д.

Если на предприятии такое подразделение не будет создано, то вероятность того, что оставшаяся часть денежных средств за реализованную продукцию не будет получена с организаций-дебиторов в размере 50%.

Если такой отдел будет создан, то вероятность убытков, можно уменьшить до 15%.

Затраты на содержание отдела составляют 2 млн. руб. в год.

Далее следует определить целесообразность создания специального отдела по контролю за организациями-дебиторами (табл. 1).

Соответственно, на предприятии формируется отдел внутреннего аудита, который позволит следить за балансом системы управления бухгалтерскими и налоговыми рисками на регулярной основе.

Четко организованная система внутреннего контроля налоговых рисков не только поможет предприятию в принятии управленческих решений, но и будет стимулировать добросовестное отношение предприятия к исполнению своих обязанностей по уплате налогов и сборов.

С целью создания эффективно функционирующей системы внутреннего налогового контроля любому руководителю предприятия необходимо определиться с требованиями к организации системы внутреннего налогового контроля.

К основным задачам внутреннего налогового контроля необходимо отнести унификацию методов и подходов к расчету налогов в целом по предприятию. Решая эту задачу, предприятие автоматически исключает возникновение налоговых рисков [2].

Целью налогового контроля, является оптимизация текущих платежей в бюджет и снижение налоговой нагрузки, а также налоговых рисков у предприятия. При этом требуется определить уровень налоговых рисков, приемлемые схемы налогового планирования, и

также готовность экономического субъекта к изменению структуры бизнеса для целей налоговой оптимизации.

Таблица 1 – Расчет предполагаемой экономической выгоды от внедрения отдела внутреннего контроля рисков

Показатель	Формула	Значение	Примечание
Потенциальный ущерб (Ux)	$U_x = V_{п} \times D_{п} / 100\%;$ где: Vп - предполагаемый годовой объем отгруженной и реализованной готовой продукции; Dп - предполагаемое заключение договоров поставки. $U_x = 10 \text{ млн. руб.} \times 20\% / 100\%$	2 млн. руб.	Если соотнести полученный результат с суммой затрат на содержание службы внутреннего контроля, то получится следующее значение: $\text{Результат} = 0,7 / 0,5 = 1,4.$ Таким образом, предполагаемая экономическая выгода
Абсолютный результат от предлагаемых процедур внутреннего контроля (R)	$R = U_x \times P_x - U_x \times P_2;$ где: R - абсолютный результат создания внутреннего отдела контроля; Px – вероятность неполучения средств от дебиторов; P2 – вероятность уменьшения неполучения средств от дебиторов, в связи с разработкой внутреннего отдела контроля; Px = 0,5; P2 = 0,15; $R = 2 \times 0,5 - 2 \times 0,15$	0,7 млн. руб.	(в виде уменьшения суммы убытков от списания безнадежной дебиторской задолженности) от деятельности службы внутреннего контроля в 1,4 раза превысит сумму затрат на ее содержание, т.е. создание такой службы целесообразно.
Коэффициент уменьшения риска (Ky)	$K_y = (2 \times 0,5) / (2 \times 0,15)$	3,3	

Допустим, экономический субъект в силу различных субъективных причин склонен к появлению риска проведения налоговой проверки. Для того чтобы сократить данный вид риска ему необходимо создать внутренний отдел по налоговому контролю.

Целесообразность данного отдела можно рассчитать исходя из того, что предприятие рассчитывает уплатить в бюджет налогов на сумму 400 тыс. руб., недоимка в ходе неправильных расчетов составляет – 75 тыс. руб.

В случае несоздания внутреннего отдела по налоговому контролю на предприятии, вероятность увеличения ошибок в начислении налогов, и соответственно рост штрафов и пеней составит 20%.

А в случае создания данного отдела, вероятность убытков уменьшится до 10 %.

Затраты, связанные с содержанием внутреннего отдела по налоговому контролю составят 100 тыс. руб. в год.

Таким образом, вероятные потери, которые может понести экономический субъект, составят 75 тыс. руб. (табл. 2).

Таблица 2 – Расчет предполагаемой экономической выгоды от внедрения внутреннего отдела по налоговому контролю рисков

Показатель	Формула	Значение	Примечание
Потенциальный ущерб (Ux)	$Ux = U2;$ где: U2- предполагаемый годовой объем уплачиваемых налогов	75 тыс. руб.	Предполагаемая экономическая выгода (в виде уменьшения
Абсолютный результат от предлагаемых процедур внутреннего контроля (R)	$R = Ux \times Px - Ux \times P2;$ где: R - абсолютный результат создания внутреннего отдела по налоговому контролю; Px – вероятность неправильных расчетов в области налогообложения; P2 – вероятность уменьшения налоговых правонарушений, в связи с разработкой внутреннего отдела; $R = 75 \times 0,2 - 75 \times 0,1$	7,5 тыс. руб.	суммы убытков от неправильно начисленных налогов) от деятельности службы внутреннего контроля в 37,5 раза превысит сумму затрат на ее содержание, т.е. создание такой службы на
Соотношение полученного результата с затратами на содержание службы внутреннего отдела по налоговому контролю	Результат = 7,5 / 0,2	37,5	предприятию также целесообразно.

Таким образом, требования к системе налогового контроля являются неотъемлемой частью положения о внутреннем контроле предприятия.

Именно правильная оценка налоговых рисков напрямую влияет на эффективность налогового контроля, а, следовательно, на внутренний контроль рисков предприятия [3].

В системе внутреннего контроля экономическим субъектам также целесообразно формировать карту налоговых рисков.

Основная цель карты налоговых рисков это возможность в любой момент на ее основе определить наиболее значительные налоговые риски для предприятия.

Разработка карты налоговых рисков и анализ мероприятий по их предупреждению являются задачами системы внутреннего контроля, а точнее его направления налогового контроля (табл. 3).

Таблица 3 – Примерный вариант карты налоговых рисков экономического субъекта

Факторы образования рисков	Вероятность наступления событий (%)	Возможные убытки (тыс. руб.)	Методы предупреждения
1	2	3	4
ВНУТРЕННИЕ ПРИЧИНЫ			
Отсутствие квалифицированных сотрудников в области налогообложения	15	2 415	Мероприятия по повышению квалификации работников (проведение внутренних и внешних обучающих программ). Пересмотр кадровой политики предприятия в области подбора персонала.
Сложно территориально развернутая структура предприятия	5	805	Мониторинг всех контрольных процедур на уровне всех структурных подразделений предприятия. Разработка внутренних нормативных документов регламентирующих порядок исчисления и уплаты налогов всеми структурными подразделениями.
Отсутствие либо плохо организованная информационно-технологическая система учета	15	2 415	Применение либо обновление программного обеспечения. Мероприятия по повышению эффективности информационной системы.

Продолжение таблицы 3

1	2	3	4
Нарушение установленных сроков предоставления налоговой отчетности	25	4 026	
ВНЕШНИЕ ПРИЧИНЫ			
Налоговая проверка	15	2 415	Проведение контрольных процедур (внутренний аудит, ревизия и др.)
Изменение налогового законодательства	25	4 026	Мониторинг налогового законодательства. Анализ нововведений на предмет их влияния на деятельность предприятия.

Для того, чтобы организация могла принимать обоснованные решения в условиях неопределенности, она должна выработать политику по внутреннему контролю рисков. Внутренний контроль рисков следует регламентировать специальным внутренним документом – программой по контролю рисков.

Политика внутреннего контроля рисков должна быть одобрена и принята высшим руководством. Рассмотрим более подробно все разделы этого документа. Внутренний контроль рисков начинается с выявления и оценки всех возможных угроз, с которыми предприятие сталкивается в процессе своей хозяйственной деятельности [4].

Затем осуществляется поиск альтернатив, то есть рассматриваются менее рискованные варианты осуществления деятельности с возможностью получения тех же доходов. При этом необходимо сопоставлять затраты на реализацию менее рискованной сделки и размеры риска, который удастся снизить.

После того как риски выявлены и оценены, руководство должно решить, принимать эти риски или уклоняться от них.

Принятие рисков подразумевает, что предприятие берет на себя ответственность по самостоятельному предотвращению и ликвидации последствий этих рисков.

Руководство экономического субъекта также может уклоняться от рисков, то есть либо избегать видов деятельности, связанных с данными рисками, либо страховать их.

Решение о принятии или уклонении от тех или иных рисков во многом зависит от реализуемой предприятием стратегии и так называемого отношения к риску. Другими словами внутренний контроль рисков – это не столько разработка мероприятий противодействия факторам риска, сколько изменение системы принятия управленческих решений в организации [5].

При внутреннем контроле рисков предприятие предварительно определяет приемлемый размер потерь, который оно может себе позволить. В том случае, если та или

иная сделка характеризуется риском потерь, размер которых превышает установленный лимит, она отклоняется.

К примеру, экономическому субъекту предложена сделка на покупку товара за границей, по цене, ниже рыночной, общая стоимость сделки 1 млн. руб.

Предполагаемый годовой объем товаров составляет 1,5 млн. руб., в то время как себестоимость равно 0,7 млн. руб.

Таким образом, получается, что сумма сделки, то есть стоимость на ее расходы превышают допустимую прибыль, соответственно целесообразнее данную сделку не совершать. Тем самым предприятие регулирует уровень риска по осуществляемым сделкам.

Если у предприятия большое количество покупателей, то устанавливается граница стоимости сделки, ниже которой предприятие считает нецелесообразным управлять риском.

После определения максимально допустимого размера риска на одного покупателя необходимо оценить вероятность неисполнения каждым конкретным покупателем своих обязательств.

Сделать это можно путем анализа внутренних факторов, влияющих на платежеспособность клиента, таких как стабильность денежных потоков, величина собственного капитала, качество управления и т.д.

Каждому из вышеперечисленных факторов риска присваивает определенный вес (оценку значимости показателя в процентах) и балл (качественную оценку).

По результатам анализа составляется сводная рейтинговая таблица, в которой каждому контрагенту присваивается риск-класс (рейтинг платежеспособности).

Управление рисками предприятия осуществляется с помощью системы лимитов. То есть при реализации продукции вероятные максимальные потери не должны превышать установленных лимитов.

При определении лимитов за основу берется максимально допустимый единовременный размер потерь, который не повлечет за собой нарушения нормальной деятельности предприятия [3].

При формировании внутреннего контроля рисков можно установить такие виды лимитов, как, к примеру, лимиты на сумму сделки по приобретению или реализации продукции, если она заключается на таких условиях, при которых результат ее проведения зависит от колебания рыночных цен.

Также рекомендуется установить лимит дебиторской задолженности. Так как у предприятия существует риск дебиторской задолженности в связи с несвоевременной оплатой товаров контрагентами, предприятию следует установить рамки денежных средств, за которые ему не следует выходить.

К примеру, установить лимит в размере 200 тыс. руб., в случае превышения данного лимита установить процентную ставку в размере 10 % от задолженной суммы, вследствие чего у предприятия будет расти дополнительная выгода, а контрагенты будут стараться не выходить за рамки лимита, тем самым своевременно уплачивать свои долги.

Таким образом, данный подход сможет улучшить финансовое положение предприятия, сократить дебиторскую задолженность и сохранить партнерские отношения со своими клиентами.

Для эффективного управления бухгалтерскими и налоговыми рисками также необходимо осуществлять регулярный мониторинг покупательской платежеспособности, периодически корректировать рейтинговые таблицы и пересматривать установленные лимиты. Делать это целесообразно раз в квартал либо при наступлении любого значительного события, которое прямо или косвенно может повлиять на платежеспособность клиента.

Основой внутреннего контроля рисков ликвидности экономического субъекта является анализ его планируемых денежных потоков. Данные о сроках и размерах поступлений и выплат при составлении бюджета движения денежных средств корректируются с учетом выявленных рисков.

Например, при выявлении кассовых разрывов бухгалтер предприятия должен ликвидировать их путем перераспределения денежных потоков либо запланировать получение краткосрочного займа на покрытие таких разрывов.

Успех программы внутреннего контроля рисков во многом зависит от правильной организации службы управления рисками и разграничения полномочий по оценке, управлению и контролю рисков внутри самого предприятия.

Осуществлять эффективный внутренний контроль рисков, описанный выше, должно специальное подразделение или сотрудник. В обязанности такого подразделения будет входить следующее [1]:

- разработка детального плана по контролю рисков;
- сбор информации о рисках, которым подвержено предприятие, их оценка и ранжирование, а также информирование о них руководства;
- консультирование по вопросам внутреннего контроля рисками.

Также необходимо определить место подразделения по внутреннему контролю рисков в организационной структуре экономического субъекта.

По результатам изучения средств внутреннего контроля рисков определяется риск средств контроля клиента, то есть вероятность того, что разработанные и применяемые на предприятии средства внутреннего контроля не будут своевременно обнаруживать и исправлять существенные нарушения и (или) препятствовать возникновению таких нарушений. Между степенью риска средств контроля клиента и степенью надежности системы внутреннего контроля имеется обратная зависимость: высокой степени надежности соответствует низкий уровень риска, и наоборот.

Таким образом, важнейшей характеристикой системы внутреннего контроля предприятия является его результативность, то есть способность принести приемлемый результат, итог своего действия.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Толстова, А.С. Бухгалтерские риски и их влияние на достоверность бухгалтерской отчетности: диссертация кандидата экономических наук: 08.00.12 [Текст] / А.С. Толстова – Нижний Новгород, 2009. – 201 с.
2. Уткин, Э.А. Управление рисками предприятия: учебно-практическое пособие [Текст] / Э.А. Уткин, Д.А. Фролов. – ТЕИС, 2012. – 247 с.
3. Тихонов, Д.Н. Налоговое планирование и минимизация налоговых рисков: учеб. пособие [Текст] / Д.Н. Тихонов, Л.Г. Липник. – М.: Альпина Бизнес Букс, 2011. – 256 с.
4. Тэпман, Л.Н. Риски в экономике: Учеб. пособие для вузов [Текст] / Под ред. проф. В.А. Швандара. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012. – 380 с.
5. Шапкин, А.С. Экономические и финансовые риски. Оценка, управление, портфель инвестиций: монография [Текст] / А.С. Шапкин. – М.: Дашков и К, 2010. – 544 с.

Попова Людмила Владимировна

ФГБОУ ВО «ОГУ имени И.С. Тургенева»

Доктор экономических наук, профессор, зав. кафедрой «Бухгалтерский учет и налогообложение»

302020, Орел, Наугорское ш., 40

E-mail: LVP_134@mail.ru

Коростелкина Ирина Алексеевна

ФГБОУ ВО «ОГУ имени И.С. Тургенева»

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

302020, Орел, Наугорское ш., 40

E-mail: sakuga_04@mail.ru

L. V. POPOVA, I. A. KOROSTELKINA

CREATION OF SYSTEM OF INTERNAL CONTROL OF ACCOUNTING AND TAX RISKS AS BASES OF ENSURING FINANCIAL STABILITY OF THE ECONOMIC SUBJECT

Management accounting, and tax risk can be described as a set of methods, techniques and activities that to a certain extent, to predict the occurrence of risk events and to take measures to exclude or reduce the negative consequences of the occurrence of such events. The article reveals the process of managerial analysis and control of accounting and tax risks as the basis for ensuring financial stability of an economic entity.

Keywords: *buhgalterskii risk nalogovy risk, internal control.*

BIBLIOGRAPHY (TRANSLITERATED)

1. Tolstova, A.S. Buhgalterskie riski i ih vlijanie na dostovernost' buhgalterskoj otchetnosti: dissertacija kandidata jekonomicheskikh nauk: 08.00.12 [Tekst] / A.S. Tolstova – Nizhnij Novgorod, 2009. – 201 s.
2. Utkin, Je.A. Upravlenie riskami predpriyatija: uchebno-prakticheskoe posobie [Tekst] / Je.A. Utkin, D.A. Frolov. – TEIS, 2012. – 247 s.
3. Tihonov, D.N. Nalogovoe planirovanie i minimizacija nalogovyh riskov: ucheb. posobie [Tekst] / D.N. Tihonov, L.G. Lipnik. – M.: Al'pina Biznes Buks, 2011. – 256 s.
4. Tjepman, L.N. Riski v jekonomike: Ucheb. posobie dlja vuzov [Tekst] / Pod red. prof. V.A. Shvandara. – M.: JuNITI-DANA, 2012. – 380 s.
5. Shapkin, A.S. Jekonomicheskie i finansovye riski. Ocenka, upravlenie, portfel' investicij: monografija [Tekst] / A.S. Shapkin. – M.: Dashkov i K, 2010. – 544 s.

Popova Lyudmila Vladimirovna

Orel state university of name I.S. Turgeneva

Doctor of Economics, professor, department chair «Accounting and taxation»

302020, Orel, Naugorskoye Highway, 40

E-mail: LVP_134@mail.ru

Korostelkina Irina Alekseevna

Orel state university of name I.S. Turgeneva

Doctor of Economics, professor of the department «Accounting and Taxation»

302020, Orel, Naugorskoye Highway, 40

E-mail: cakyra_04@mail.ru

НАУЧНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ В ОБЛАСТИ ФИНАНСОВ, НАЛОГОВ И КРЕДИТА

УДК 368.9

И.В. КАЛАЧЕВА, О.С. МИЛЛЕР

СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ КАК БУДУЩИЙ ДРАЙВЕР РАЗВИТИЯ СТРАХОВОГО БИЗНЕСА В УСЛОВИЯХ ПАДЕНИЯ СПРОСА

Рассмотрено состояние страхового рынка в текущий период времени. Проанализирована ситуация в сегменте страхования жизни, выявлены тенденции дальнейшего развития. Предложены направления повышения спроса на страхование жизни путем внедрения новых продуктов и освоения новых каналов продаж.

Ключевые слова: страхование, страховой рынок, страхование жизни, страховой продукт.

Одним из звеньев функционирования мировой экономики и экономики отдельного государства является страхование. Оно способствует выравниванию потерь в личных доходах граждан и семейном бюджете, связанных с наступлением чрезвычайных событий и иных страховых случаев [1].

В современных экономических условиях спрос на страховые услуги значительно снижается, и это является серьезной угрозой для дальнейшего развития страхового рынка в Российской Федерации.

За первое полугодие 2015 года в России наблюдался серьезный спад в страховании. Это связано с тем, что очень многие страховые компании на протяжении последних лет боролись за хорошее положение на рынке путем увеличения собственных расходов и роста комиссии страховым агентам, то есть страховщики работали себе в убыток.

Наглядно эту ситуацию можно проследить в таблице 1.

Таблица 1 – Объем страхового рынка по добровольному и обязательному страхованию (кроме ОМС), 2010 - 2014 гг.

Показатель	2010, млрд. руб.	2011, млрд. руб.	Темп роста, %	2012, млрд. руб.	Темп роста, %	2013, млрд. руб.	Темп роста, %	2014, млрд. руб.	Темп роста, %
Страховые премии	555,8	663,6	119,3	812,4	122,4	904,8	111,3	987,7	109,1
Страховые выплаты	198,8	234,4	117,9	370,7	158,1	420,7	113,4	472,2	112,2

Начиная с 2013 г. темп роста страховых премий пошел на спад, за год сократившись на 11%. В этот же период темп роста страховых выплат возрастал в абсолютном выражении

и по темпам роста начал превышать темпы роста страховых премий [2].

Концентрация страхового рынка снижается за счет ухода малых и средних страховых компаний, которые не способны управлять издержками. Для того, чтобы развитие страхования не останавливалось и не сбавляло обороты и дальше, необходимо обращаться к новым сегментам, а также модернизировать условия страхования, что повысит эффективность ведения страхового дела в условиях падения спроса.

Важной частью рынка страхования является страхование жизни. Его анализ и модернизация очень актуальны на данном этапе экономического развития Российской Федерации. Последние годы наблюдается устойчивая тенденция роста основных показателей по этому виду страхования (табл. 2) [2].

Таблица 2 – Объем страхового рынка по страхованию жизни, 2011-2014 гг. (млн. руб.)

Показатель	Страховые премии				Страховые выплаты			
	2011	2012	2013	2014	2011	2012	2013	2014
Страхование жизни, всего	49,4	74,9	121,3	155,9	18,0	22	25,4	26,6
в том числе:								
на случай смерти, дожития до определенного возраста или срока либо наступления иного события	41,6	63,1	93,0	107,7	12,8	15,5	14,37	14,3
с условием периодических страховых выплат (ренты, аннуитетов) и/или с участием страхователя в инвестиционном доходе СК	6,6	10,2	26,0	45,7	4,2	5,4	7,8	9,8
пенсионное страхование	1,2	1,6	2,3	2,5	1,0	1,0	3,2	2,4

В настоящее время уровень страхования жизни будет снижаться из-за двух факторов:

- снижение уровня кредитования населения;
- уход нескольких банков из активного кредитования и более ускоренное развитие других видов, которые не связаны с кредитами и двойное налогообложение [2].

Начиная с 2011 года, наблюдается рост премий по страхованию жизни (Рис. 1). Это происходит за счет привлечения нового поколения клиентов [2].

Продукт продается за счет потенциала доходности. В основном это дает возможность для сохранения капитала. Когда клиент инвестирует деньги, у него нет угрозы потери абсолютного взноса, а для страховых компаний привлечение денежных средств

страхователей по страхованию жизни – это инвестиционный потенциал, который во многом окажет влияние на стабильность и развитие компании.

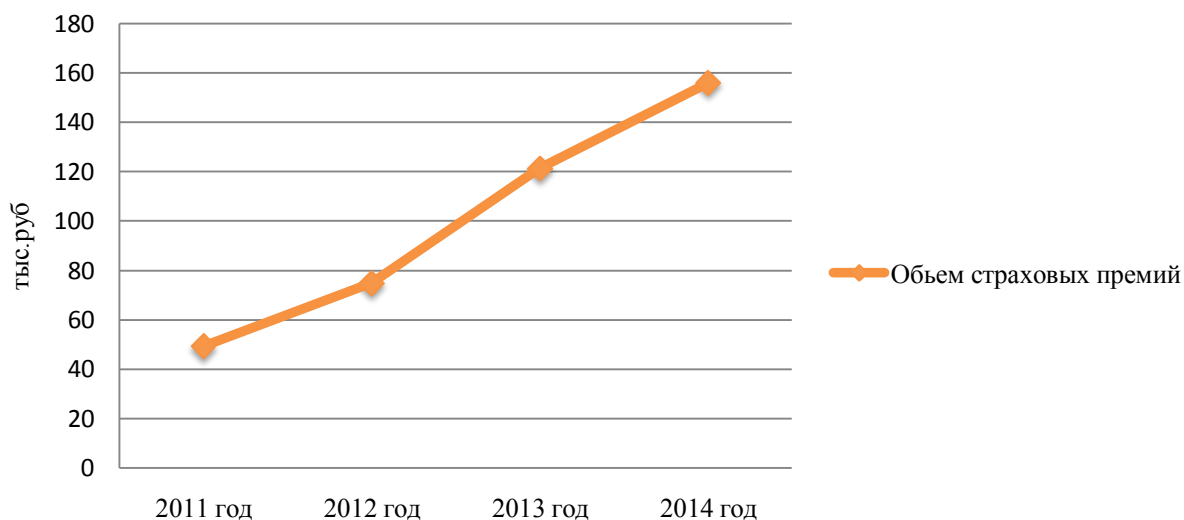


Рисунок 1 – Страховые премии по страхованию жизни (всего), 2011-2014 гг.

Важно отметить, что ситуация на рынке страхования жизни является динамично развивающейся, в том числе за счет внесения нормативных поправок (законодательных изменений), которые направлены на расширение этой отрасли страхования и ее дальнейшей модернизации [5].

Приведем описание тех продуктов, которые начинают появляться и использоваться в нашей стране.

В Российской Федерации происходит редактирование законодательной базы в области страхования жизни: в ФЗ от 27.11.1992 г. № 4015-1 (ред. от 13.07.2015 г.) «Об организации страхового дела в Российской Федерации» введено понятие «переменная страховая сумма», которое является ключевым отличием инвестиционного страхования жизни, то есть страховая сумма может меняться со временем [4].

С 01.01.2016 г. вступит в силу закон о налоговых льготах на индивидуальные инвестиционные счета, которые уже сегодня очень популярны [5]. Это большой шаг для развития сегмента страхования жизни. Значительные усилия ЦБ РФ и отдельных коммерческих банков будут нацелены на продвижение этого продукта. Если инвестиционному страхованию жизни предоставят такие же налоговые льготы, как у индивидуальных инвестиционных счетов, оно обгонит другие инструменты, поскольку является интересным синтетическим инструментом для клиента.

Возможно, расширение данного вида страхования увеличит долю частных инвесторов и привлечет новый капитал в страховые компании, что станет безусловным двигателем в развитии страхового бизнеса.

Многие страховые компании развивают и обогащают страховые продукты, используют новые способы привлечения клиента, а также привносят инновации в обыденную деятельность, например, уже появились инвестиционные декларации, которые

являются приложением к страховому продукту. Это приложение по своему функционированию, отчетности и логистике опережает все другие продукты. Больше ни в одном другом продукте страхования жизни нет выделенного индивидуального учета [3].

Говоря о накопительном страховании жизни, можно отметить, что развитие происходит медленно. В мире данный вид развивается активно, на что есть две причины:

- гарантированная доходность по данному продукту выше доходности по иным депозитам;
- налоговые льготы.

В России оба фактора не работают.

Доходность по депозитам в России сегодня даже в крупнейших банках 6-7,5%. Доходность по накопительному страхованию не превышает 5%, поэтому без налоговых льгот развитие невозможно.

Для повышения спроса на страхование жизни необходимо произвести ряд изменений, чтобы данный вид привлекал клиентов.

В первую очередь страхование жизни необходимо рассматривать с продуктами страхования от несчастного случая. Данный продукт невелик по объему, но обладает высоким темпом роста. Он незаметен на фоне инвестиционного, кредитного и накопительного страхования жизни, хотя является достаточно развивающимся и интересным.

В банковском страховании этот продукт представлен только в коробочном варианте с определенным набором рисков, в агентском канале, наоборот, преобладают индивидуальные решения, когда под каждого конкретного клиента определяется набор рисков: уход из жизни, инвалидность I-II группы, критические заболевания и т.д. Такой продукт продавать через банки гораздо сложнее, потому что необходим индивидуальный подход и время, чтобы подобрать набор рисков, поэтому для массового сегмента предназначены коробочные продукты. Необходимо использовать такую площадку для продаж, чтобы она была доступная для большинства потенциальных клиентов – в современном информационном мире этой площадкой является SMM. Именно коробочный продукт по рисковому виду страхования жизни удобно продавать онлайн. При падении темпов роста экономики сегмент этого рискового страхования может показать дополнительную динамику в силу того, что сейчас этих продуктов очень мало.

Кредитное страхование вчера было самым большим сегментом. Сегодня его доля уже начинает сокращаться. Накопительное страхование жизни растет не такими большими темпами, но есть большие перспективы для его развития при создании налоговых льгот.

Важные изменения необходимо произвести в области корпоративного страхования жизни, в котором на данный момент наблюдается спад на фоне существенного роста розничного страхования. Наибольшее снижение доли премии приходится на страхование с условием периодических выплат. Это договоры с юридическими лицами ренты, аннуитетов, либо с участием страхователя в инвестиционном доходе.

Модернизация нужна и в области страхования на случай смерти, потому что наблюдается тенденция по снижению объема страховых премий, из-за перехода от договоров коллективного страхования к индивидуальному страхованию. Это смещение произошло в том числе за счет того, что в Закон «Об организации страхового дела» были внесены

определенные изменения, по которым страховым агентам или банкам, выступающими страхователями, нельзя указывать себя в качестве выгодоприобретателя.

Наименьшее снижение доли премии приходится на пенсионное страхование. Пенсионное страхование традиционно занимало значительную долю в общем объеме премии по корпоративным договорам страхования. Компаниям, которые являются лидерами на корпоративном рынке страхования жизни, достаточно тяжело поддерживать свои объемы.

Факторы, которые влияют на отсутствие роста корпоративного страхования, это продолжающееся снижение темпов роста экономики, которое, прежде всего, приводит к уменьшению свободных средств предприятий и, соответственно, к снижению доли страхования в социальных пакетах предприятий. Также, как уже отмечали, это неравные условия по корпоративному пенсионному страхованию по сравнению с условиями добровольного пенсионного обеспечения, которое осуществляют негосударственные пенсионные фонды.

Одним из главных факторов является то, что механизм корпоративного страхования жизни недооценен работодателями именно с точки зрения долгосрочного механизма и мотивации персонала. В условиях, которые складываются на рынке, страховые компании, которые занимаются корпоративным страхованием, вынуждены по-новому подходить к клиенту, разрабатывать новые или прибегать к изменению старых страховых продуктов. В то же время потенциальный клиент или предприятие сокращает издержки.

Чтобы существовать на рынке и обеспечивать потребность страхователей – юридических лиц, нужно прибегать к оценке по основным вопросам: насколько в условиях экономики изменилась потребность клиента в социальной политике предприятия, насколько он готов инвестировать в программы, которые связаны с жизнью и здоровьем своих сотрудников, какие кадровые задачи ставит перед собой предприятие.

Кроме того, все привыкли жить в определенных условиях и уже не хотят отменять страховую защиту, поэтому необходимо следовать следующему принципу: оставить те продукты, и ту социальную защиту, которые есть на предприятиях, и каким-то образом расширять эти программы. Соответственно, если раньше компании могли позволить себе только договоры по добровольному медицинскому страхованию, то со временем они добавляют страхование от несчастных случаев. Таким образом, последовательно происходит переход к накопительным программам страхования жизни, которые внедряют предприятия.

Сегодня при страховании жизни сотрудников работодатель перечисляет отчисления во внебюджетные фонды в полном размере, как по смешанному страхованию жизни, так и по пенсионным программам. А если эти программы идут через негосударственные пенсионные фонды, работодатель освобождается от уплаты отчислений во внебюджетные фонды. Поэтому ключевым фактором здесь является выравнивание условий работы страховых компаний, которые готовы предоставлять пенсионное страхование, с негосударственными пенсионными фондами.

Еще одним вариантом, который возможен в условиях стагнации рынка, является доленое участие работодателя и работника в программах по страхованию жизни, то есть так называемые программы софинансирования. Для работников предприятия это означает, что у них остается страховая защита и происходит сокращение личных расходов. Для работодателя – уменьшение издержек на страхование, сокращение бюджетной статьи.

Остается тот же социальный пакет, который был у работника. Соответственно, это инструмент удержания и управления персоналом. Тем самым находится некий баланс, когда предприятие сохраняет те условия, в которых они привыкли работать, когда экономика находится на плаву.

Поводя итог, можно сделать вывод, что основными векторами, обуславливающими успешное развитие рынка страхования жизни, являются, прежде всего, законодательные изменения, которые связаны с выравниванием положения страховых компаний и НПФ, изменение налоговой базы, которая позволит привлечь большое количество клиентов в инвестиционное страхование, популяризация корпоративного страхования жизни и развитие коробочных продуктов по рисковым видам страхования жизни.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Алиев, Б.Х. Страхование: учебник для студентов вузов, обучающихся по специальности финансы и кредит [Текст] / Б. Х. Алиев, Ю. М. Махдиева. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2014. – 124 с.
2. Статистические данные о состоянии страхового рынка [Электронный ресурс] // Центробанк. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru/> (дата создания отчетности 1.02.2015)
3. Аналитические данные по страхованию жизни [Электронный ресурс] // ЭкспертРА. – Режим доступа: <http://www.raexpert.ru/> (дата создания отчетности 11.10.2015)
4. Закон РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» от 27 ноября 1992 г. № 4015-1
5. Информационное послание об изменении статей в налоговом Кодексе РФ [Электронный ресурс] // Федеральная налоговая служба. – Режим доступа: <https://www.nalog.ru/rn42/> (дата создания послания 12.09.2015)

Калачева Ирина Владимировна

Кемеровский Государственный Университет
Старший преподаватель кафедры «Финансы и кредит»
650043, г. Кемерово, ул. Красная, 6
E-mail: irinakalacheva@mail.ru

Миллер Ольга Степановна

Кемеровский Государственный Университет
Бакалавр Экономики (направленность «Страхование»)
650043, г. Кемерово, ул. Красная, 6
E-mail: ml603@ya.ru

I. V. KALACHEVA, O. S. MILLER

LIFE INSURANCE AS FUTURE DRIVER OF DEVELOPMENT OF INSURANCE BUSINESS IN THE CONDITIONS OF DECLINE IN DEMAND

The condition of the insurance market during the current period of time is considered. The situation in a life insurance segment is analysed, tendencies of further development are revealed. The directions of increase of demand for life insurance by introduction of new products and development of new sales channels are offered.

Keywords: insurance, insurance market, insurance of life, product of insurance.

BIBLIOGRAPHY (TRANSLITERATED)

1. Aliev, B.H. Strahovanie: uchebnik dlja studentov vuzov, obuchajushhihsja po special'nosti finansy i kredit [Tekst] / B. H. Aliev, Ju. M. Mahdieva. – M.: JuNITI-DANA, 2014. – 124 s.
2. Statisticheskie dannye o sostojanii strahovogo rynka [Jelektronnyj resurs] // Centrobank. – Rezhim dostupa: <http://www.cbr.ru/> (data sozdanija otchetnosti 1.02.2015)
3. Analiticheskie dannye po strahovaniju zhizni [Jelektronnyj resurs] // JekspertRA. – Rezhim dostupa: <http://www.raexpert.ru/> (data sozdanija otchetnosti 11.10.2015)
4. Zakon RF «Ob organizacii strahovogo dela v Rossijskoj Federacii» ot 27 nojabrja 1992 g. № 4015-1
5. Informacionnoe poslanie ob izmenenii statej v nalogovom Kodekse RF [Jelektronnyj resurs] // Federal'naja nalogovaja sluzhba. – Rezhim dostupa: <https://www.nalog.ru/rn42/> (data sozdanija poslanija 12.09.2015)

Kalacheva Irina Vladimirovna

Kemerovo State University

Senior lecturer of department «Finance and Credit»

650043, Kemerovo, Krasnaya St., 6

E-mail: irinakalacheva@mail.ru

Miller Olga Stepanovna

Kemerovo State University

Bachelor of Economics (direction «Insurance»)

650043, Kemerovo, Krasnaya St., 6

E-mail: ml603@ya.ru

Л.В. ДАВЫДОВА, А.А. РАССОЛОВ

РЕГИОНАЛЬНАЯ БЮДЖЕТНАЯ СТРАТЕГИЯ: ПРОБЛЕМЫ И РЕШЕНИЯ

В статье рассматриваются проблемы координации долгосрочного стратегического и бюджетного планирования в Российской Федерации, методические основы формирования бюджетной стратегии региона на базе оценок ожидаемых бюджетных доходов и расходов, дефицита (профицита) на перспективу. Предложена интегрированная методика комплексного бюджетного прогнозирования на региональном уровне, учитывающая прогноз социально-экономических показателей развития субъекта РФ на среднесрочный период. Внедрение на региональном уровне долгосрочного бюджетного планирования позволит приоритетам, отраженным в планах развития экономических субъектов РФ, находить свое отражение в бюджетах.

Ключевые слова: развитие региона, бюджетная стратегия, интегрированная методика комплексного бюджетного прогнозирования.

Одной из приоритетных задач при переходе на новый уровень развития экономических отношений в Российской Федерации является устойчивое развитие регионов РФ. С одной стороны, субъекты должны владеть достаточным количеством ресурсов для обеспечения сбалансированного социально-экономического развития, повышения уровня жизни граждан, а также для повышения конкурентоспособности региона. С другой стороны, государственная региональная политика должна быть направлена на постепенное сокращение уровня межрегиональной дифференциации.

Развитие региона – многоаспектный поэтапный процесс, который рассматривается как совокупность социально-экономических целей. Направления модернизации экономики регионов не имеют шаблонной формы в силу исходного уровня развития производственной инфраструктуры, географического положения и экономической конъюнктуры [1].

Целями социально-экономического развития регионов некоторые исследователи определяют увеличение доходов населения, улучшение качества здравоохранения и образования, снижение уровня бедности, а также расширение личной свободы граждан. Обеспечение реализации поставленных цепей социально-экономического развития регионов непосредственно связаны с разработкой бюджетной стратегии.

Впервые Президент Российской Федерации отметил необходимость разработки стратегического документа в области региональных финансов в своем бюджетном послании Федеральному собранию в 2008 году.

Бюджетная стратегия должна была стать реальным шагом на пути к повышению эффективности расходов и, вместе с тем, выступить сдерживающим фактором для их необоснованного роста. Предполагалось, что содержанием стратегии должны быть основные параметры бюджетной системы, долгосрочные риски и целевые ориентиры, для достижения которых необходимо мобилизовать все региональные ресурсы [2].

В бюджетном послании Президента Российской Федерации о бюджетной политике в 2013-2015 годах обозначены вопросы долгосрочного бюджетного планирования. При этом подчеркивается, что на низком уровне осуществляется финансово-экономическое обоснование решений, приводящих к новым расходным обязательствам. Недостаточно качественной является оценка того, какие долгосрочные последствия будет иметь принятие новых обязательств для социально-экономического развития Российской Федерации, как оно будет связано с другими направлениями политики государства и какое влияние окажет на объем для текущих обязательств [3].

При этом проблема координации долгосрочного стратегического и бюджетного планирования является одной из наиболее важных задач бюджетной политики на среднесрочную перспективу.

Попытка нахождения ответа на данный вопрос была предпринята еще в 2008 г. при разработке проекта Бюджетной стратегии до 2023 года, однако приостановлено в связи с финансово-экономическим кризисом.

Формирование региональной бюджетной политики является необходимым условием финансового обеспечения социального и экономического развития территорий. Для перехода на инновационный путь развития Российской Федерации ее субъектам требуется решить совокупность задач, связанных с повышением качества жизни населения, поиском интенсивных путей развития, наращиванием инвестиционного потенциала и других. В этой связи особое значение приобретает разработка долгосрочных стратегий, в которых будут заложены не только ориентиры развития социально-экономических отношений территорий, но и пути совершенствования и целевые индикаторы бюджетно-налоговой сферы региона [4].

Обращаясь к практике регионов России, можно отметить, что только несколько территорий взялись за разработку бюджетной стратегии. Однако, когда составление и принятие последней станет юридической необходимостью, остальные регионы могут столкнуться с методологическими трудностями разработки данного документа стратегического планирования.

Ввиду этого, представляется актуальным проведение комплексного анализа практики стратегического бюджетного регионального планирования.

Только несколько регионов России разработали собственную финансовую стратегию. Камчатский край, Брянская область и Ямало-Ненецкий автономный округ утвердили данные планы в 2009, 2011 и конце 2012 года соответственно. Горизонт планирования составил: в стратегии Камчатского края – 23 года, в Брянской области – 9 лет, и 17 лет для долгосрочного бюджетного плана Ямало-Ненецкого АО [5].

Необходимо заметить, что структура и содержание данных документов долгосрочного планирования отчасти соответствуют требованиям, предъявляемым современными экономическими, политическими и юридическими нормами.

Анализ содержания представленных стратегий показывает, что наиболее полно, структурировано и логично раскрыты элементы стратегии Ямало-Ненецкого округа по сравнению со стратегией Брянской и Камчатской областями (табл. 1).

Таблица 1 – Сравнительный анализ бюджетных стратегий, разработанных в регионах России

Бюджетная стратегия Ямало-ненецкого автономного округа	Бюджетная стратегия Брянской области	Бюджетная стратегия Камчатского края
1	2	3
1. Общие положения	1. Итоги бюджетной политики в 2005-2010 гг. 1.1. Доходы бюджетной системы Брянской области. 1.2. Расходы бюджетной системы Брянской области 1.3. Сбалансированность бюджетной системы Брянской области	1. Итоги бюджетной политики в 2006-2008 гг. 1.1. Доходы бюджетной системы. 1.2. Расходы бюджетной системы 1.3. Оплата труда в бюджетном секторе 1.4. Инвестиции, осуществляемые из бюджета 1.5. Ключевые проблемы бюджетной политики
2. Социально-экономическое развитие автономного округа.	2. Основные проблемы бюджетной политики.	2. Условия развития экономики в период до 2030 г.
3. Бюджетная политика в 2005-2012 гг. 3.1. Доходы бюджетной системы 3.2. Расходы бюджетной системы 3.3. Межбюджетные отношения 3.4. Сбалансированность бюджетной системы и долговая политика.	3. Основные направления бюджетной политики.	3. Приоритетные направления бюджетной политики до 2023 г.
3. Бюджетная политика в 2005-2012 гг. 3.1. Доходы бюджетной системы 3.2. Расходы бюджетной системы 3.3. Межбюджетные отношения 3.4. Сбалансированность бюджетной системы и долговая политика.	3. Основные направления бюджетной политики.	3. Приоритетные направления бюджетной политики до 2023 г.

Продолжение таблицы 1

1	2	3
4. Ключевые проблемы бюджетной политики и эффективность бюджетного сектора. 4.1. Внешние Риски. 4.2. Внутренние риски.	4. Прогноз параметров бюджетной системы Брянской области на период до 2020 г.	-
5. Условия развития экономики до 2030 г.	-	-
6. Приоритетные направления бюджетной политики. 6.1. Совершенствование бюджетного процесса. 6.2. Политика в области мобилизации доходов. 6.3. Расходы. 6.4. Межбюджетные отношения. 6.5. Сбалансированность бюджета и долговая политика. 6.6. Особенности бюджетной политики в условиях реализации внешних и внутренних рисков.	-	-
7. Прогноз параметров бюджетной системы на период до 2030 года. 7.1. Базовый сценарий 7.2. Прогноз доходов до 2030 года. 7.3. Прогноз расходов до 2030 года. 7.4. Сбалансированность до 2030 года.	-	-
8. Механизмы реализации бюджетной стратегии.	-	-
9. Приложения	-	-

Бюджетные планы других регионов носят скорее формальный и фрагментарный характер. Они разработаны без детального анализа социально-экономических ориентиров развития территорий; горизонт прогнозирования не соответствует постулатам стратегического планирования; структура и содержание документа не соответствует требованиям, которые предъявляются экономическими и юридическими реалиями. Несмотря на это, в последние годы на региональном уровне разработан ряд нормативно-правовых документов и предпринят ряд действий, направленных на обеспечение долгосрочной сбалансированности и устойчивости бюджетно-налоговых отношений в регионе.

При разработке бюджетной стратегии региона осуществляется расширение горизонта и повышение надежности экономических прогнозов, основанных на обоснованных оценках конъюнктурных параметров и макроэкономических показателей.

На наш взгляд, любое принятое решение должно быть подвергнуто анализу на наличие возможностей его финансового обеспечения, учитывая ограниченность бюджетных ресурсов и вклад в достижение стратегических целей социально-экономического развития региона.

Если говорить о бюджете как объекте планирования, и учитывая, что сам процесс планирования состоит из множества этапов, могут измениться и сами факторы, учитываемые при прогнозировании доходных поступлений. Методические основы формирования бюджетной стратегии региона представлены на рисунке 1.



Рисунок 1 – Методические основы формирования бюджетной стратегии региона

На основе прогноза долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации будут формироваться долгосрочные бюджетные стратегии федеральных и региональных уровней, федеральные и региональные программы развития. Главной особенностью бюджетного стратегирования является присутствие в нем оценок ожидаемых бюджетных доходов и расходов, дефицита (профицита) на перспективу. Многолетние оценки могут способствовать совершенствованию бюджетного процесса по целому ряду направлений.

Консервативный сценарий развития бюджетной стратегии региона может быть рекомендован для регионов-реципиентов, а также в условиях снижения или незначительного роста налоговых и неналоговых доходов в бюджет субъекта Российской Федерации.

Макроэкономические предпосылки консервативного сценария предполагают сохранение умеренно-консервативной динамики развития, характеризующейся снижением конкурентоспособности отечественных обрабатывающих производств, недостаточным улучшением инвестиционного климата, и не предусматривают реализацию новых масштабных национальных и региональных проектов или стратегий [6].

Реализация данного сценария ориентирована на соблюдение бюджетного законодательства РФ по ограничению предельного размера дефицита бюджета, бесперебойное финансирование социальных расходов. В этом случае следует жестко ограничить бюджетные расходы и изыскивать резервы бюджетных доходов. Такая политика должна проводиться в рамках консервативной стратегии, но ее не следует сохранять в долгосрочной перспективе, так как в этом случае не будет обеспечено развитие региона, финансируемое за счет бюджетных ресурсов.

Таким образом, реализация консервативного сценария бюджетной стратегии региона предполагает дальнейший переход к инновационному сценарию в результате преодоления кризиса либо к целевому (форсированному) сценарию, если выявлена ее необходимость для развития финансов региона.

Инновационный сценарий развития бюджетной стратегии региона предполагает стабильное финансирование программы социально-экономического развития региона.

Макроэкономические предпосылки инновационного и целевого (форсированного) сценариев характеризуются интенсивными структурными сдвигами в пользу высокотехнологичного информационного сектора и ослаблением зависимости от нефтегазового и сырьевого экспорта. Именно такой сценарий способен диверсифицировать экономику за счет умеренных инвестиций в ТЭК и увеличения капитальных вложений в высокотехнологичную и информационную сферы [6].

Данная стратегия целесообразна в условиях внутренней стабильности, сбалансированности и устойчивости бюджетно-налоговых отношений в регионе, качественно организованного бюджетного процесса. Данный сценарий позволяет, не внося принципиальных изменений в систему организации бюджетных доходов, расходов, а также межбюджетного регулирования, обеспечивать финансирование приоритетов социально-экономического развития. Эта стратегия эффективна в условиях достаточного объема бюджетных средств и наработанного опыта финансирования за счет бюджетных и внебюджетных источников. Бюджетное регулирование на региональном уровне не претерпевает существенного изменения, оставаясь ориентированным на традиционные цели,

то есть на преобладание выравнивания бюджетной обеспеченности, стимулирования экономической активности муниципальных образований и полное финансируемое им государственных полномочий. Оно рассматривается как элемент организации политики в сфере бюджетных расходов.

Целевой (форсированный) сценарий развития бюджетной стратегии региона может рассматриваться как сценарий эффективной реализации целей и приоритетных направлений социально-экономического развития региона, проведения активной государственной политики в рамках среднесрочного бюджетного планирования. Он в большей степени предполагает развитие региональной экономики в направлении постиндустриального уклада. Темпы повышения среднего уровня оплаты труда отдельным категориям работников, оказывающих государственные (муниципальные) услуги и выполняющие работы в сфере образования, науки, здравоохранения, социального обслуживания и культуры четко увязаны с этапами оптимизационных мероприятий, направленных на повышение эффективности соответствующих отраслей социальной сферы. Реализация данного сценария обеспечивает долгосрочную сбалансированность местных бюджетов, в том числе путем предоставления межбюджетных трансфертов, а также стимулирование по наращиванию доходной базы региональных бюджетов.

Современный инструментарий долгосрочного стратегического планирования, антикризисного управления создает платформу для интеграции преимуществ прикладного аппарата социально-экономического прогнозирования и методов государственного регулирования в целях достижения сбалансированного роста экономики региона, эффективного управления его ресурсами [7]. Прогноз основных показателей бюджетной стратегии региона основывается на социально-экономических показателях развития субъекта РФ на среднесрочный период, разрабатываемых региональными экономическими ведомствами и органами исполнительной власти субъекта РФ, на которые возложены вопросы планирования и развития экономики.

При бюджетном прогнозировании используются фактические объемы ВРП, его оценки и прогноз на перспективу, разработанные Администрацией субъекта РФ, территориальными органами Федеральной службы государственной статистики по субъекту РФ.

Предлагаемая интегрированная методика комплексного бюджетного прогнозирования на региональном уровне представлена на рисунке 2.

Таким образом, современная бюджетная стратегия региона, занимает важное место в системе регионального долгосрочного стратегического планирования, должна отвечать требованиям, которые заключаются:

- в документальном оформлении стратегии как дополнения к направлениям региональной налоговой и бюджетной политики;
- в актуальности ключевых задач развития субъекта РФ, адекватных его стратегии социально-экономического развития;
- в направленности на региональное развитие за счет присущих только данному субъекту РФ сильных сторон и конкурентных позиций;
- в использовании при ее разработке наиболее прогрессивных технологий управления государственными финансами и социально-экономическими процессами.

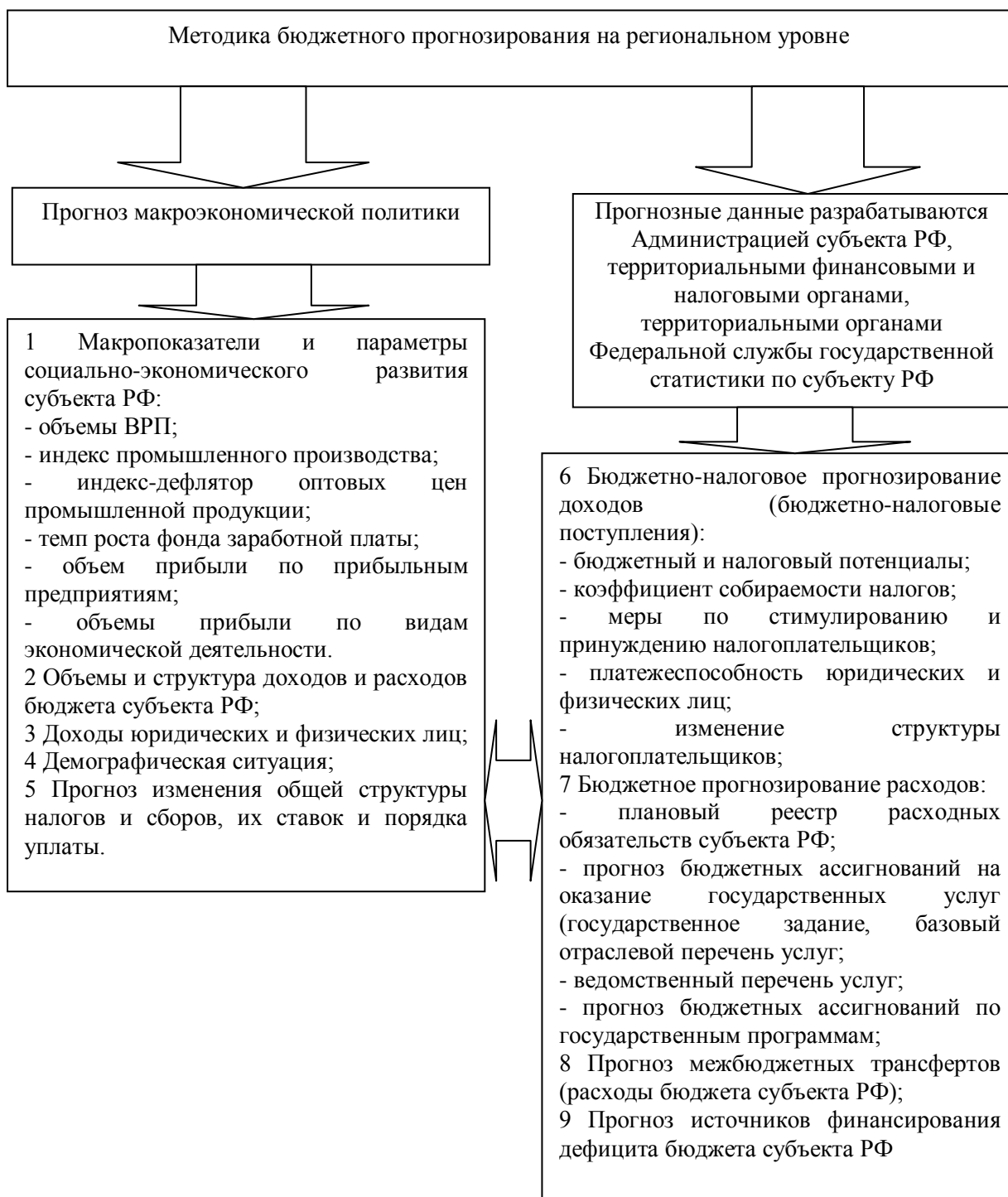


Рисунок 2 – Интегрированная методика комплексного бюджетного прогнозирования на региональном уровне

Внедрение на региональном уровне долгосрочного бюджетного планирования необходимо для преодоления проблемы несбалансированности доходов и расходов бюджета субъекта РФ.

Стратегическое бюджетное планирование позволит приоритетам, отраженным в планах социально-экономического развития экономических субъектов РФ, находить свое отражение в бюджетах.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Стратегическое планирование региональных социально-экономических систем [Текст]: учеб. пособие для подготовки магистров по направлению 080100.68 «Экономика» / Л.С. Валинурова [и др.]; Башкир. акад. гос. службы и упр. при Президенте Респ. Башкортостан. – Уфа: БАГСУ, 2013. – 101 с.
2. Бандурин, А.В. Стратегический менеджмент организации [Электронный ресурс] / А.В. Бандурин, Б.А. Чуб // Корпоративный менеджмент / Альт-Инвест. – Москва, 1998-2015. – Режим доступа: <http://www.cfin.ru/management/chub>.
3. Виноградова, К.О. Сущность и структура потенциала развития региона [Электронный ресурс] / К.О. Виноградова, О.А. Ломовцева // Современные проблемы науки и образования. – 2013. – № 3. – Режим доступа: www.science-education.ru/109-9620.
4. Никулина, Е.В. Экономические проблемы регионов ЦФО: угрозы бюджетно-финансовой безопасности [Текст] / Е.В. Никулина // Современная экономика: проблемы и решения. – 2012. – № 9 (33). – С. 32-37.
5. Об утверждении долгосрочной бюджетной стратегии Ямало-Ненецкого автономного округа на период до 2030 года [Электронный ресурс]: постановление Правительства ЯНАО от 27.12.2012 № 1174-П // Ямало-Ненецкий автономный округ: офиц. сайт органов власти / Деп. внутренней политики Ямало-Ненецкого автоном. округа. – Салехард, 2014. – Режим доступа: http://правительство.янао.рф/documents/postions/detail/48465/?sphrase_id=84047.
6. Формирование стратегических приоритетов регионов на основе сценария развития в долгосрочной перспективе: монография [Текст] / А.Н. Михайлов, А.С. Зубарев, С.Г. Емельянов, Л.Н. Борисоглебская. – М.: Высш. шк., 2008. – 416 с.
7. Боровикова, Е.В. Современная концепция разработки бюджетной стратегии в субъекте Российской Федерации [Текст] / Е.В. Боровикова // Региональная экономика: теория и практика. – 2013. – №1. – С. 2-10.

Давыдова Лариса Владимировна

Орловский государственный университет имени И.С. Тургенева
Доктор экономических наук, профессор кафедры «Финансы, денежное обращение, кредит и банки»
302020, г. Орел, Наугорское шоссе, 40
E-mail: 1946@orel.ru

Рассолов Александр Альбертович

Орловский государственный институт экономики и торговли
Аспирант
302028, г. Орёл, ул. Октябрьская, д. 12
E-mail: 1946@orel.ru

L.V. DAVYDOVA, A.A. RASSOLOV

REGIONAL BUDGETARY STRATEGY: PROBLEMS AND DECISIONS

The article considers the problems of coordination of long-term strategic and budgetary planning in the Russian Federation, methodical bases of formation of the budget strategy of the region on the basis of the estimates of the expected budget revenues and expenditures, deficit (surplus) in the future. The proposed integrated method integrated budget forecasting at the regional level, taking into account the forecast of socio-economic indicators of development of the subject of the Russian Federation for the medium term. Implementation at the regional level, long-term budget planning will allow the priorities reflected in the plans of development of economic entities of the Russian Federation, reflected in the budgets.

Keywords: regional development, budget strategy, integrated budget forecasting method.

BIBLIOGRAPHY (TRANSLITERATED)

1. Strategicheskoe planirovanie regional'nyh social'no-jekonomicheskikh sistem [Tekst]: ucheb. posobie dlja podgotovki magistrrov po napravleniju 080100.68 «Jekonomika» / L.S. Valinurova [i dr.]; Bashkir. akad. gos. sluzhby i upr. pri Prezidente Resp. Bashkortostan. – Ufa: BAGSU, 2013. – 101 s.
2. Bandurin, A.V. Strategicheskij menedzhment organizacii [Jelektronnyj resurs] / A.V. Bandurin, B.A. Chub // Korporativnyj menedzhment / Al't-Invest. – Moskva, 1998-2015. – Rezhim dostupa: <http://www.cfin.ru/management/chub>.
3. Vinogradova, K.O. Sushhnost' i struktura potenciala razvitija regiona [Jelektronnyj resurs] / K.O. Vinogradova, O.A. Lomovceva // Sovremennye problemy nauki i obrazovanija. – 2013. – № 3. – Rezhim dostupa: www.science-education.ru/109-9620.
4. Nikulina, E.V. Jekonomicheskie problemy regionov CFO: ugrozy bjudzhetno-finansovoj bezopasnosti [Tekst] / E.V. Nikulina // Sovremennaja jekonomika: problemy i reshenija. – 2012. – № 9 (33). – S. 32-37.
5. Ob utverzhdenii dolgosrochnoj bjudzhetnoj strategii Jamalo-Neneckogo avtonomnogo okruga na period do 2030 goda [Jelektronnyj resurs]: postanovlenie Pravitel'stva JaNAO ot 27.12.2012 № 1174-P // Jamalo-Neneckij avtonomnyj okrug: ofic. sajt organov vlasti / Dep. vnutrennej politiki Jamalo-Neneckogo avtonom. okruga. – Salehard, 2014. – Rezhim dostupa: http://pravitel'stvo.janao.rf/documents/postions/detail/48465/?sphrase_id=84047.
6. Formirovanie strategicheskikh prioritetrov regionov na osnove scenarija razvitija v dolgosrochnoj perspektive: monografija [Tekst] / A.N. Mihajlov, A.S. Zubarev, S.G. Emel'janov, L.N. Borisoglebskaja. – M.: Vyssh. shk., 2008. – 416 s.
7. Borovikova, E.V. Sovremennaja koncepcija razrabotki bjudzhetnoj strategii v sub#ekte Rossijskoj Federacii [Tekst] / E.V. Borovikova // Regional'naja jekonomika: teorija i praktika. – 2013. – №1. – S. 2-10.

Davydova Larisa Vladimirovna

The Orel State University named after I.S. Turgenev

Doctor of economic sciences, professor of department «Finance, monetary circulation, credit and banks»

302020, Orel, Naugorskoye Highway, 40

E-mail: 1946@orel.ru

Rassolov Alexander Albertovich

The Orel State Institute of Economics and Trade

Graduate

302028, Orel, Oktyabrskaya St., 12

E-mail: 1946@orel.ru

Л.Е. ГАЛЯЕВА, Е.А. КОТЛЯР

ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ РЕЙТИНГОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В РОССИИ

В статье рассматривается процесс и перспективы развития рейтинговой отрасли в стране. Политически мотивированные рейтинги международных рейтинговых агентств становятся одним из препятствий для развития финансовой системы в России. В связи с этим особое внимание авторов уделяется снижению зависимости от рейтингов международных рейтинговых агентств и появлению на российском рынке нового сильного национального агентства.

Ключевые слова: рейтинговые агентства, национальное кредитное рейтинговое агентство, Российское Аналитическое кредитное рейтинговое агентство (АКРА), «Большая тройка» международных рейтинговых агентств, рейтинги, регулирование деятельности рейтинговых агентств.

Усложняющиеся процессы современного хозяйствования, перманентное расширение массива данных, влияющих на принятие экономических решений, повышает зависимость деятельности экономических субъектов от тех организаций, которые профессионально оценивают различные стоимостные объекты и формируют разнообразные рейтинги.

На финансовом рынке главными оценщиками выступают рейтинговые агентства – организации, специализирующиеся на оценке кредитоспособности эмитентов долговых обязательств и анализе вероятных рисков для инвесторов. По результатам мониторинга и собственных исследований агентства присваивают кредитные рейтинги, тем самым облегчая или затрудняя доступ эмитентов и заемщиков к привлекаемым ими ресурсам. Так, заместитель Министра финансов Российской Федерации Алексей Моисеев на проводимом в январе 2016 г. Гайдаровском форуме отметил, что «рейтинги – это инфраструктура, которая упрощает на финансовых рынках принятие решений, предоставляет участникам аутсорсинг риск-менеджмента по оценке кредитного риска» [1].

Для всех участников финансового рынка значение рейтинговых оценок трудно переоценить. По словам Йохана Санио, Президента Федерального управления финансового надзора Германии (BaFin): «Рейтинговые агентства – это крупнейшая бесконтрольная сила в глобальной финансовой системе» [2]. Благодаря рейтинговым оценкам инвесторы могут получать независимое мнение о возможности вложения денежных средств, снижать риски, сравнивать ценные бумаги по соотношению значения их параметра «риск-доходность». Эмитентам наличие рейтинга дает возможность доступа на международные рынки капитала, диверсификации источников финансирования, а в некоторых случаях – и снижения стоимости заимствований. Присвоение достаточного уровня рейтинга повышает известность заемщика, положительно влияет на его репутацию и снижает фактор неопределенности для потенциальных инвесторов.

Произошедшие в начале XXI века экономические кризисы продемонстрировали, что и на российском, и на международных рынках поиски замены рейтингов альтернативными

способами оценки не увенчались успехом. Таким образом, можно констатировать тот факт, что оценка динамики рейтинговой деятельности в России и за рубежом представляет собой весьма актуальное направление для научно-практических исследований.

Мировой рынок кредитных рейтингов в настоящее время представляет собой ярко выраженную олигополию. Всего в мире насчитывается более 100 рейтинговых агентств, но на «Большую тройку» нью-йоркских агентств приходится около 90% этого рынка: Standard & Poor's (S&P) – 40%, Moody's – 40% и Fitch – 10% [2]. В России до настоящего времени также главным образом использовались рейтинги указанной «Большой тройки», выступавшие общепринятым измерителем финансового положения российских корпораций, банков, региональных и местных органов власти, а также страны в целом.

Конечно, к неоспоримым преимуществам международных рейтинговых агентств можно отнести большой опыт работы на общемировом уровне, наличие четко отработанной, выверенной многолетним опытом, методологии и высококвалифицированных специалистов. Однако в последнее время столь же очевидно проявилось и несовершенство их оценочной деятельности. Ведущие рейтинговые агентства не смогли предвидеть кризис недвижимости в США и предупредить инвесторов о проблемах в крупнейших компаниях, таких как: Parmalat, Enron, AIG и др. При этом рейтинговые агентства до самого момента банкротства Enron оставались в неведении относительно происходящих кризисных процессов и присваивали фирме высокие рейтинговые показатели. Особым нареканиям агентства подверглись во время кризиса 2008 г., когда компаниям, испытывавшим серьезные финансовые трудности и даже ставшим причиной кризиса, присваивались достаточно высокие инвестиционные рейтинги. Провалы рейтинговых агентств в оценке развивающихся стран по статистике Конференции ООН по торговле и развитию были еще более масштабны. Именно тогда впервые у ряда ведущих инвесторов появились сомнения в профессиональной компетентности рейтинговых агентств «Большой тройки» [3].

Думается это вызвано тем, что в рейтинговой отрасли зачастую стал доминировать коммерческий интерес в оценке рисков. Услуги по присвоению рейтинга оплачивает сам эмитент актива, который, в свою очередь, почти всегда заинтересован в максимально возможной оценке, вследствие чего происходит систематическое завышение рейтингов [2].

Необъективность в присвоении рейтингов также может быть вызвана и политическими мотивами. В целом за последнее десятилетие рейтинги международных агентств стали приобретать все более яркую политическую окраску и превращаться в мощный инструмент влияния на финансовые системы различных стран. По мнению обозревателя The New York Times Томаса Фридмена «в мире известны две супердержавы: это США и Moody's» [4]. В его высказывании о том, что если США способны уничтожить иностранное государство военным путем, то рейтинговое агентство способно сделать его банкротом, просто снизив его рейтинг по долговым обязательствам, присутствует достаточно большая доля истины.

Так, очевидно, что в условиях экономических санкций и острого политического конфликта между Россией и западными странами рейтинги, присваиваемые «Большой тройкой» стали политически мотивированными и, к сожалению, выступили одним из препятствий для улучшения ситуации на рынках заимствований и развития финансовой системы в нашей стране. Подтверждением служит тот факт, что в начале 2015 г. произошло

снижение оценок российских компаний, сделанных западными рейтинговыми агентствами.

Международные рейтинговые агентства «Большой тройки» в январе 2015 г. понизили рейтинги РФ, в том числе S&P – до спекулятивного уровня «BB+» с инвестиционного «BBB-» [5]. В конце февраля 2015 г. агентство Moody`s понизило суверенный кредитный рейтинг России на одну ступень – с уровня «Ваа3» до спекулятивного «Ва1» с негативным прогнозом [6].

По нашему мнению в результате воздействия указанных факторов на развитие рейтинговой деятельности может сложиться ситуация, в которой решение рейтингового агентства является не индикатором ухудшения состояния эмитента, а его катализатором [7]. Так, в случае снижения рейтинга любого государства происходит ухудшение условий привлечения инвестиций и заемного капитала как на макро, так и на микроуровнях. Причем эта негативная тенденция будет проявляться не только на внешних, но и на внутреннем рынках, так как адекватной альтернативы оценок международных агентств в настоящее время не существует. В свою очередь, снижение объема инвестиционных ресурсов ведёт к ухудшению финансового состояния эмитента и наносит урон его кредитоспособности.

Учитывая то обстоятельство, что сегодня ряд крупнейших российских компаний не имеет возможности вследствие санкционных внешних ограничений выходить на зарубежные рынки [8], мы считаем, что необходимо создать условия для полноценного функционирования системы привлечения кредитных ресурсов на внутреннем финансовом рынке России. По мнению органов государственной власти и отечественных экономистов [9, 10] России нужно перестать ориентироваться на действия рейтинговых агентств «Большой тройки» и создать свое национальное агентство, которое будет присваивать кредитные рейтинги отечественным заемщикам на объективной и компетентной основе.

Как показали проведенные нами исследования зарубежной практики создания национальных рейтинговых организаций, каждая страна, пытающаяся занять значимое место на международном рынке финансовых ресурсов, предпринимает действия по реализации собственного проекта рейтинговых агентств. Во многих странах создаются рейтинговые агентства, альтернативные «Большой тройке». Не стала исключением и система рейтинговых агентств, функционирующих на территории Европейского сообщества. Основной целью оптимизации этой системы на ближайшую перспективу является консолидация местных рейтингов, которая обеспечит тем самым их сопоставимость. С 2015 г. рейтинговые агентства, работающие в ЕС, обязаны публиковать присваиваемые ими рейтинги в общедоступной информационной системе – Европейской рейтинговой платформе (European Rating Platform). Другой целью выступает подготовка к созданию в конце 2016 г. следующих институтов:

- 1) Европейское рейтинговое агентство (European Credit Rating Agency), задачей которого будет являться оценка риска суверенных долгов;
- 2) Европейский рейтинговый фонд (European Credit Rating Foundation), который будет проводить оценку прочих долгов [7].

Таким образом, можно сделать вывод о том, что и России жизненно необходимо создать систему рейтинговых агентств, которые могли бы обеспечить наличие аналогов рейтингов «Большой тройки». Актуализирует эту необходимость и тот факт, что даже на внутреннем рынке инвесторы и кредиторы вынуждены прибегать к использованию оценок

зарубежных агентств. Если не изменить сложившуюся ситуацию, то международные агентства и в дальнейшем будут способны оказывать определяющее воздействие на развитие российского национального рынка рейтингования. По сути это будет означать, что управление инвестиционными рисками российских предприятий, и, соответственно, инвестиционными потоками будет осуществляться из-за рубежа, что, в свою очередь, существенно ограничит национальную экономику России в возможности определения четких перспектив развития своего экономического будущего и его контроля.

Необходимо отметить, что уже создана законодательная основа функционирования отечественной рейтинговой системы. В июле 2015 г. был подписан закон о деятельности рейтинговых агентств в России [11], который устанавливает основные понятия рейтинговой деятельности и условия ее проведения в России, а также определяет порядок аккредитации рейтинговых агентств. При этом вести реестр кредитных рейтинговых агентств предписывается Банку России. Помимо этого ЦБ РФ вменяется в обязанность совершенно новая функция – проверка деловой репутации руководителей агентств и профессиональной квалификации рейтинговых аналитиков, а также процедур принятия решений.

В отличие от международных рейтинговых агентств, которые не разглашают используемую методологию своей оценочной деятельности в полном объеме, национальные рейтинговые агентства в соответствии с указанным Федеральным законом обязаны направлять применяемые методологии и все вносимые в них изменения в Банк России. Эти меры, по нашему мнению, позволят минимизировать субъективность выносимых рейтинговых оценок и обеспечить их более весомую гарантию и качество.

Позитивным новшеством является также и то, что по российским объектам рейтингования будет применяться только национальная рейтинговая шкала. При этом решения органов власти иностранных государств и субъектов международного права не смогут повлиять на решения об отзыве рейтингов кредитных рейтинговых агентств, присвоенных по национальной рейтинговой шкале, что, несомненно, указывает на приоритет национальной шкалы для цели регулирования.

В практическом направлении также уже сделано немало. Наряду с действующими в настоящее время 7 отечественными рейтинговыми агентствами (4 из которых являются локальными) создано новое аналитическое кредитно-рейтинговое агентство (АКРА), инвесторами которого выступили 27 компаний и банков. В их числе – Сбербанк, Россельхозбанк, Альфа-банк и «Росгосстрах» с долями около 5 процентов. Общий капитал агентства превысил три миллиарда рублей. Одну из важнейших задач, поставленную при создании нового агентства, сформулировал Президент РФ В.В. Путин: «Самое главное, чтобы оно (национальное рейтинговое агентство) было высокопрофессиональным и независимым. Вся работа подобного рода должна быть далека от всяческого лоббирования по национальному принципу и по любым другим мотивам» [12]. Руководство АКРА планирует начать свою деятельность и присваивать первые рейтинги в третьем квартале 2016 г. [13].

По нашему мнению создаваемое национальное рейтинговое агентство должно создать возможность российским предприятиям сделать свою деятельность более открытой, нацеленной на долгосрочное сотрудничество с участниками финансового рынка. Формируя вместе с оценками других рейтинговых агентств объективную картину на рынке финансовых

заимствований, создаваемая организация должна отличаться высоким уровнем корпоративного управления, удовлетворять интересы экономики и пользоваться авторитетом как у отечественных, так и у иностранных инвесторов.

Несмотря на весьма сложную задачу – создание абсолютно нового крупного определяющего субъекта на финансовом рынке [14], можно рекомендовать привлечение в состав клиентской базы, в первую очередь, тех крупных компаний и банков, которые уже имеют опыт успешного функционирования в этом экономическом сегменте. Весьма важным представляется провести замену крупнейших игроков на отечественном рынке заимствований и начать присвоение рейтингов для размещения бюджетных средств различных уровней, а также пенсионного фонда в активы, которым присвоен рейтинг по национальной шкале.

Достижение указанных задач создаваемой организации по нашему мнению обуславливает необходимость проведения следующих мероприятий. Для формулирования высококачественной профессиональной оценки важно привлекать для работы в АКРА только тех рейтинговых аналитиков, которые имеют соответствующий опыт практической работы и авторитет в профессиональной сфере. Необходимо формирование надлежащей инфраструктуры, включающей в себя как техническое, так и методологическое обеспечение современного уровня, соответствующего международным стандартам рейтингования. Для отбора и при необходимости создания новых методик присвоения рейтингов должна быть разработана дефолтная шкала, включающая в себя специфические риски, присущие национальной экономике. Весьма важным представляется обеспечить широкое присутствие создаваемого агентства в информационном пространстве России и за рубежом.

Мы считаем, что с высокой степенью вероятности в нашей стране будут появляться и новые рейтинговые агентства (в том числе и локальные и с участием международного капитала), однако они смогут обеспечить соответствие установленным требованиям не ранее чем через два года, так как им необходимо будет в течение этого времени доказать Банку России высокое качество своей деятельности и уровень компетенций [11].

Например, на российский рынок может прийти китайское агентство Dagong, которое уже получило аккредитацию в Европейском агентстве по надзору за финансовыми рынками (ESMA) [15]. Потребность в работе такого рейтингового агентства может быть вызвана необходимостью получения рейтингов для компаний, осуществляющих совместные бизнес-проекты с китайскими контрагентами и другими предприятиями, работающими на территории восточно-азиатских государств. Причем возможно, что создание указанного агентства будет проходить либо в форме нового рейтингового агентства, либо, по аналогии с тем, как было образовано его европейское подразделение – путем приобретения уже работающего на рынке агентства. Также могут быть созданы и другие рейтинговые агентства, которые в перспективе будут расширять свое присутствие не только на российском, но и на рынках Евразийского союза и странах БРИКС. На начальном этапе своего развития – в течение ближайших пяти лет они смогут провести наработку необходимой аналитической базы, методологических приемов и статистических данных для последующего выхода на международные рынки. По мнению специалистов [14, 15] авторитет рейтинговое агентство нарабатывает не одним десятилетием кропотливой и ответственной работы. Поэтому, даже если вновь создаваемые агентства будут выполнять

свою профессиональную деятельность на высоком уровне, составляя соответствующие реальному положению дел рейтинги, необходимо около 10 лет, чтобы участники национального финансового рынка начали доверять выставленным оценкам и учитывать их при принятии инвестиционных решений.

Мы считаем, что создание собственных, даже весьма крупных, российских агентств не повлечет за собой прекращение использования рейтингов «Большой тройки», которые, безусловно, будут продолжать оказывать воздействие на принятие решений западными иностранными инвесторами. Но так как рейтинги, присваиваемые «Большой тройкой», относятся к международной шкале, которая не регулируется принятым законом о деятельности рейтинговых агентств в РФ, то существенные расхождения в оценке будут подвергаться тщательному анализу со стороны рынка.

Подводя итоги проведенного исследования, отметим, что деятельность рейтинговых агентств обычно оказывается в центре внимания в периоды финансовой и экономической нестабильности, как это произошло в 2008 г. Присваиваемые в таких условиях компаниям и экономикам государств рейтинги воспринимаются рынком особенно остро и способны негативно повлиять на финансовые и экономические показатели государств. В усложняющейся ситуации российской экономики, когда Банк России отказывается от оптимистического сценария, разрабатывая «Основные направления денежно-кредитной политики» на ближайшие 3 года, необходимо нивелировать влияние агрессивной политики международных рейтинговых агентств.

В целях создания оптимальных условий формирования и распределения внутренних источников инвестиционных ресурсов в России необходимо осуществлять планомерный переход к использованию отечественных кредитных рейтингов в различных сегментах экономики. При этом создание и последующая деятельность АКРА, а также других аккредитованных рейтинговых агентств, способны внести свой весомый позитивный вклад в этот процесс, что в перспективе будет способствовать повышению прозрачности и эффективности отечественного финансового рынка.

Исследуя сценарии развития рынка национальных рейтинговых агентств, мы пришли к выводу, что наиболее жизнеспособным и оптимальным видится тот вариант, который предполагает создание системы рейтинговых агентств в следующем составе:

- 1) 3 крупных рейтинговых агентства,
- 2) АКРА,
- 3) 2-3 новых агентства, сформированные либо после объединения нескольких локальных, либо с участием иностранного рейтингового агентства.

На наш взгляд этот эволюционный путь построения системы национальных рейтинговых агентств в России наиболее перспективен, так как подразумевает наличие постоянной и бескомпромиссной конкуренции национальных агентств, а также обеспечивает снижение зависимости национальных рейтинговых оценок от государственных органов власти и российских глобальных корпораций. При этом участникам рынка необходимо обеспечить независимость и объективность в своей работе, формируя беспристрастные рейтинги, которые должны будут в будущем иметь важнейшее значение как для отечественной, так и для мировой экономики.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Пресс-клиппинг важнейших сообщений в СМИ, посвященных Гайдаровскому форуму- 2016 «Россия и мир: взгляд в будущее» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.gaidarforum.ru/files/monitoring-2016-rus.pdf>
2. Моисеев, С.Р. Регулирование деятельности рейтинговых агентств на национальном рынке [Текст] / С.Р. Моисеев // Вопросы экономики. – 2009. – № 2. – С. 39
3. Lowenstein, R. Triple-A Failure: The Ratings Game [Электронный ресурс] / R. Lowenstein // New York Times – 2008 – April 27. – Режим доступа: <http://www.nytimes.com/2008/04/27/magazine/27Credit-t.html>
4. Знак качества [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://lenta.ru/articles/2014/04/23/reiting/>
5. Набережнов, Г. S&P понизило рейтинг России до «мусорного» [Электронный ресурс] / Г. Набережнов, Т. Алешкина // РБК – 2015. – Режим доступа: <http://www.rbc.ru/economics/26/01/2015/54c6832e9a7947485b5dc04e>
6. Moody's поместило рейтинг РФ «Ba1» на пересмотр с возможностью понижения [Электронный ресурс] // ИТАР-ТАСС – 2015. – Режим доступа: <http://tass.ru/ekonomika/2719241>
7. Миркин, Я.М. Рейтинг как элемент суверенитета [Текст] / Я.М. Миркин // Эксперт. – 2014. – № 6. – С. 14
8. Галяева, Л.Е. Инноватизация субъектов региональной экономики России в условиях внешних ограничений. [Текст] / Л.Е. Галяева // Материалы XI Международной научно-практической конференции: в 2-х частях. – 2015. – С. 61-62
9. Раксина, А. Рейтинговое импортозамещение [Электронный ресурс] / А. Раксина // Новые Известия – 2015. – 10 сентября. – Режим доступа: <http://www.newizv.ru/economics/2015-09-10/227019-rejtingovoe-importozameshenie.html>
10. Кукса, Д.В. Анализ российских рейтинговых моделей оценки кредитоспособности заёмщика [Текст] / Д.В. Кукса, С.Н. Яковенко // Сборник научных трудов по итогам международной научно-практической конференции. – 2016. – С. 126-129
11. О деятельности кредитных рейтинговых агентств в Российской Федерации, о внесении изменения в статью 76.1 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации. Федеральный закон № 222-ФЗ от 13.07.2015 г. // СПС Гарант
12. VII Инвестиционный форум «Россия зовёт!» [Электронный ресурс] // ВТБ Капитал. – 2015. – 13 октября. – Режим доступа: <http://kremlin.ru/events/president/news/50498>
13. АКРА начнет присваивать первые рейтинги в середине 2016 года [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.rbc.ru/rbcfreenews/564f0be19a7947821f6baaa9>
14. Королева, А.А. Россия освободится от диктата «Большой тройки» [Электронный ресурс] / А.А. Королева // Эксперт Online – 2015. – 11 сентября. – Режим доступа: <http://expert.ru/2015/09/11/rejtingovaya-nezavisimost>
15. Четвериков, В.М. Марафонский забег длиной в одну маленькую отрасль [Электронный ресурс] / В.М. Четвериков // Банковское Обозрение. – 2016. – №2. – Режим доступа: <http://bosfera.ru/bo/marafonskiy-zabeg-dlinoy-v-odnu-malenkuyu-otrasl>

Галяева Людмила Евгеньевна

Кубанский государственный университет

Кандидат экономических наук, доцент кафедры экономического анализа, статистики и финансов

350040, г. Краснодар, ул. Ставропольская, 149

E-mail: 2483645@mail.ru

Котляр Екатерина Александровна

Кубанский государственный университет

Магистрант кафедры экономического анализа, статистики и финансов

350040, г. Краснодар, ул. Ставропольская, 149

E-mail: caffity@mail.ru

L.E. GALYAEVA, E.A. KOTLYAR

DEVELOPMENT TRENDS OF RATING ACTIVITIES IN THE RUSSIA

The process and the prospects of development of the rating industry in the country are examined in the article. Politically motivated international credit rating agencies' ratings hinder the development of the Russian financial system. That's why particular attention is paid to the rejection of dependence on the international credit rating agencies' ratings and the appearance of a new strong and powerful national credit agency on the Russian market.

Keywords: rating agencies, national credit rating agency, Russia's Analytical Credit Rating Agency (ACRA), the Big Three credit rating agencies, credit ratings, regulation of the rating agencies.

BIBLIOGRAPHY (TRANSLITERATED)

1. Press-klipping vazhnejshih soobshhenii v SMI, posvjashhennyh Gajdarovskomu forumu- 2016 «Rossija i mir: vzgljad v budushhee» [Jelektronnyj resurs]. – Rezhim dostupa: <http://www.gaidarforum.ru/files/monitoring-2016-rus.pdf>
2. Moiseev, S.R. Regulirovanie dejatel'nosti rejtingovyh agentstv na nacional'nom rynke [Tekst] / S.R. Moiseev // Voprosy jekonomiki. – 2009. – № 2. – S. 39
3. Lowenstein, R. Triple-A Failure: The Ratings Game [Jelektronnyj resurs] / R. Lowenstein // New York Times – 2008 – April 27. – Rezhim dostupa: <http://www.nytimes.com/2008/04/27/magazine/27Credit-t.html>
4. Znak kachestva [Jelektronnyj resurs]. – Rezhim dostupa: <https://lenta.ru/articles/2014/04/23/reiting/>
5. Naberezhnov, G. S&P ponizilo rejting Rossii do «musornogo» [Jelektronnyj resurs] / G. Naberezhnov, T. Aleshkina // RBK – 2015. – Rezhim dostupa: <http://www.rbc.ru/economics/26/01/2015/54c6832e9a7947485b5dc04e>
6. Moody's pomestilo rejting RF «Ba1» na peresmotr s vozmozhnost'ju ponizhenija [Jelektronnyj resurs] // ITAR-TASS – 2015. – Rezhim dostupa: <http://tass.ru/ekonomika/2719241>
7. Mirkin, Ja.M. Rejting kak jelement suvereniteta [Tekst] / Ja.M. Mirkin // Jekspert. – 2014. – № 6. – S. 14
8. Galjaeva, L.E. Innovatizacija sub#ektov regional'noj jekonomiki Rossii v uslovijah vneshnih ogranichenij. [Tekst] / L.E. Galjaeva // Materialy XI Mezhdunarodnoj nauchno-prakticheskoj konferencii: v 2-h chastjah. – 2015. – S. 61-62
9. Raksina, A. Rejtingovoe importozameshhenie [Jelektronnyj resurs] / A. Raksina // Novye Izvestija – 2015. – 10 sentjabrja. – Rezhim dostupa: <http://www.newizv.ru/economics/2015-09-10/227019-rejtingovoe-importozameshenie.html>
10. Kuksa, D.V. Analiz rossijskih rejtingovyh modelej ocenki kreditosposobnosti zajomshhika [Tekst] / D.V. Kuksa, S.N. Jakovenko // Sbornik nauchnyh trudov po itogam mezhdunarodnoj nauchno-prakticheskoj konferencii. – 2016. – S. 126-129

11. O dejatel'nosti kreditnyh rejtingovyh agentstv v Rossijskoj Federacii, o vnesenii izmenenija v stat'ju 76.1 Federal'nogo zakona «O Central'nom banke Rossijskoj Federacii (Banke Rossii)» i priznanii utrativshimi silu ot del'nyh polozhenij zakonodatel'nyh aktov Rossijskoj Federacii. Federal'nyj zakon № 222-FZ ot 13.07.2015 g. // SPS Garant

12. VII Investicionnyj forum «Rossija zovjot!» [Jelektronnyj resurs] // VTB Kapital. – 2015. – 13 oktjabrja. – Rezhim dostupa: <http://kremlin.ru/events/president/news/50498>

13. AKRA nachnet prisvaivat' pervye rejtingi v seredine 2016 goda [Jelektronnyj resurs]. – Rezhim dostupa: <http://www.rbc.ru/rbcfreenews/564f0be19a7947821f6baaa9>

14. Koroleva, A.A. Rossija osvoboditsja ot diktata «Bol'shoj trojki» [Jelektronnyj resurs] / A.A. Koroleva // Jekspert Online – 2015. – 11 sentjabrja. – Rezhim dostupa: <http://expert.ru/2015/09/11/rejtingovaya-nezavisimost>

15. Chetverikov, V.M. Marafonskij zabeg dlinoj v odnu malen'kuju otrasl' [Jelektronnyj resurs] / V.M. Chetverikov // Bankovskoe Obozrenie. – 2016. – №2. – Rezhim dostupa: <http://bosfera.ru/bo/marafonskiy-zabeg-dlinoj-v-odnu-malenkuyu-otrasl>

Galyaeva Lyudmila Evgenievna

Kuban State University

Candidate of economic sciences, associate professor of department of economic analysis, statistics and finance

350040, Krasnodar, Stavripolskaya st., 149

E-mail: 2483645@mail.ru

Kotlyar Ekaterina Aleksandrovna

Kuban State University

Graduate student of department of economic analysis, statistics and finance

350040, Krasnodar, Stavripolskaya st., 149

E-mail: caffity@mail.ru

М.В. ЖАРИКОВ

ОСОБЕННОСТИ РЫНКА ЮАНЯ В РОССИИ

В статье проведен анализ торгов по валютной паре рубль/юань на Московской бирже на основе технического анализа с применением метода японских свечей. В соответствии с полученными результатами в статье сформулированы подходы к прогнозированию курса юаня к рублю с целью приобретения оптимальных контрактов спот или своп, которые являются инструментами хеджирования валютных рисков, например, при финансировании поставок китайской продукции в Россию.

Ключевые слова: валютный рынок юаня, страны БРИКС, методы хеджирования, прогнозирование обменного курса.

Приобретать юаневые контракты могут импортеры китайской продукции, банки и другие юридические лица, то есть юань может покупаться на Московской бирже как с целью обслуживания реальной экономики, так и со спекулятивными целями [3]. Тем не менее, и в этом случае поведение участников биржевой торговли обусловлено действием классического закона убывающего спроса. Следовательно, объем покупки юаневых контрактов может зависеть и от других параметров или условий валютного рынка юаня в России [2]. Для российского импортера китайской продукции в данной ситуации главное – обеспечить финансирование этого импорта на выгодных для себя условиях [5].

Выделяются следующие факторы, формирующие и модифицирующие обменный курс юаня к рублю:

- 1) изменение величины взаимного импорта или экспорта России и Китая;
- 2) изменение сальдо торгового баланса: у России, как правило, образуется дефицит торгового баланса с Китаем, что закономерно ведет к понижению курса рубля к юаню;
- 3) изменение величины торговли по валютной паре рубль/юань на Московской бирже.

В соответствии с классическим законом убывающего спроса объем покупки определенного товара (в данном случае – валюты юань) зависит от его цены [7-12]. В этом случае участник биржевых торгов, например российский импортер, который поставляет китайские товары в Россию, приобретает тем больше юаней, чем меньше ему для этого необходимо рублей. Так, согласно техническому анализу рынка юаня в России на основе метода японских свечей, в IV квартале 2011 г., когда на Московской бирже начались торги по валютной паре рубль/юань, наименьшая цена юаня установилась 28.10.2011 г. на уровне 4,6834 руб. за юань. Из этого следует предположить, что импортеры в этот день должны были приобрести юаневые контракты для финансирования китайских поставок в Россию. Заключенный контракт по такому курсу должен был стать для российских импортеров оптимальным по моменту времени.

Однако объем торгов по валютной паре рубль/юань на Московской бирже в конце октября 2011 г. достиг одного из наименьших значений на протяжении IV квартала 2011 г. – около 3 млн. юаней. Это означает, что на первоначальном этапе функционирования ниши

юаня на Московской бирже сделки с ним совершались преимущественно арбитражерами, которые рассматривали юань в качестве объекта инвестиционных вложений и спекуляций [4]. Наибольший объем юаневых контрактов с кодовым наименованием CNYRUB_TOD на Московской бирже в IV квартале 2011 г. – 25,8 млн. юаней – имел место 16.12.2011 г. Средний курс юаня к рублю в этот день составлял 1 к 4,9866, что на 30 коп. больше по сравнению с периодом конца октября 2011 г. То есть, если бы российские импортеры китайской продукции приобрели юаневых контрактов на ту же сумму 28.10.2011 г., то они бы заплатили за них на 7,8 млн. руб. меньше. Можно предположить, что в декабре 2011 г. главными покупателями юаня были импортеры китайской продукции, которые должны были увеличить объем поставок в связи с сезонным ростом спроса в России в конце декабря 2011 г. – начале 2012 г., и поэтому ожидали укрепления рубля и появления возможности приобретения большего количества юаней, и по этой причине не заключали валютные контракты ранее. Однако им следовало обратить внимание на сигналы рынка, появившиеся 19 и 25 октября 2011 г., в частности две свечи «молот», которые при нисходящем тренде указывали на его трансформацию в восходящий, при котором юань начал дорожать.

К концу 2011 г. объем заключаемых контрактов CNYRUB_TOD по валютной паре рубль/юань упал ниже уровня начала торгов в октябре 2011 г., что было связано с увеличением курса юаня к рублю. Тем не менее, 2011 г. завершился сигналом рынка «медвежья контратака», означавшим укрепление рубля к началу 2012 г. Рубль продолжал укрепляться по отношению к юаню до конца февраля 2012 г., и в марте соотношение обеих валют стабилизировалось, что отразилось боковым трендом. Поэтому объем покупки контрактов CNYRUB_TOD к концу I квартала 2012 г. относительно возрастает, достигнув около 20 млн. юаней. Если предположить, что увеличение объемов приобретения юаня на Московской бирже было связано с необходимостью оплаты китайского импорта в Россию, то это подтверждается анализом динамики импорта в январе-августе 2012 г. Так, в январе-августе 2012 г. ежемесячный российский импорт из Китая увеличился с 3,3 до 5,2 млрд. долл., что вызвало соответствующее увеличение процесса купли-продажи юаня на Московской бирже. Единственное месячное падение произошло в апреле 2012 г., когда китайский импорт в Россию составил 3,7 млрд. долл. Такая ситуация сохранялась на протяжении февраля-мая 2012 г.

В июне 2012 г. на рынке юаня в Москве происходят качественные изменения, которые означали его более динамичное, подвижное и волнообразное развитие. Это развитие отразилось в появлении сложных моделей – инструментов технического анализа рынка юаня, таких как «медвежья контратака», «вечерняя звезда», «бычья поглощение», «бычья контратака», «торможение» и «брошенный младенец».

В целом, на протяжении периода с IV квартала 2011 по IV квартал 2012 гг. было несколько возможностей заключения оптимальных контрактов на покупку юаня, и эти возможности могли быть спрогнозированы на основе метода японских свечей. Например, появление «вечерней звезды» в начале июля 2012 г. сигнализировало об укреплении рубля по отношению к юаню, сразу после чего 13.07.2012 г. объем покупки юаня достигает одного из максимумов за период 2011–2012 гг. – 14,8 млн. юаней. Однако дальнейшие сигналы рынка, в частности «повешенный» 18.07.2012 г., показали, что участники биржевых торгов

могли купить юань по более благоприятному курсу, исходя из чего на следующий день 19.07.2012, после падения спроса на юань, они осуществили дополнительную поставку валюты в сумме около 6 млн. юаней.

Следующего максимума (более 27 млн. юаней) объем торговли юанем достиг 29.08.2012 г. после модели «медвежьей контратаки», которая означала укрепление рубля. Приобретение такого объема юаней, тем не менее, не совсем обосновано потребностями в финансировании китайского импорта, который снизился с 5,2 млрд. долл. в августе 2012 г. до 4,4 млрд. долл. в сентябре. Юань продолжил расти вплоть до новой «медвежьей контратаки» в начале сентября 2012 г. Первая половина сентября 2012 г. была благоприятным периодом для импортеров китайской продукции в Россию в отношении заключения выгодных валютных контрактов, поскольку рубль продолжал укрепляться по отношению к юаню, несмотря на возникновение двух моделей «бычьей контратаки». Однако, при этом, в поведении участников биржевых торгов заметны ошибки. Так, 17.09.2012 г., после появления модели «брошенный младенец», которая является сигналом разворота тренда, они запаздывают в своей реакции в закупке юаней и делают это только 20.09.2012 г., когда юань начал серьезно дорожать по отношению к рублю. Такая срочная покупка юаней может быть объяснена необходимостью финансирования импорта из Китая за октябрь 2012 г., который существенно вырос по сравнению с предыдущим периодом и составил почти 5 млрд. долл.

Разделение рынка своп по дням и размер участвующих субъектов указывает на стремление минимизировать спекулятивные тенденции при совершении сделок по валютной паре рубль/юань на Московской бирже. Так, крупные субъекты заключают более объемные сделки своп с юанем, чем мелкие и средние. Например, 20.10.2015 г. объем заключенных контрактов в низкой ценовой области на рынке контрактов с кодовым наименованием CNY_TOMSPT составил более 125 млн. юаней, что представляло собой наибольшее значение в течение IV квартала 2015 г., тогда как в четверг 15.10.2015 г. этот показатель составлял 22,7 млн. юаней в высокой ценовой области, что было одним из наименьших значений в указанном периоде. Однако это не исключает возможности в отдельные моменты времени участия и тех и других участников биржевых торгов в высоких и низких ценовых зонах.

Помимо упомянутых особенностей, российский рынок своп по валютной паре рубль/юань характеризуется значительными разрывами (окнами), что вызвано резкими скачками или высокой амплитудой колебаний обменного курса этих валют. Отсюда наиболее встречающиеся свечи на рынке своп по валютной паре рубль/юань – «повешенный», «молот», «падающая звезда» и «марибозу», основная функция которых заключается в том, что они указывают на развороты в тенденциях с повышательной на понижительную и наоборот.

Применяемый в статье метод японских свечей позволяет сформулировать прогнозные данные поведения курса рубля к юаню и объема поставки валюты. Однако период такого прогнозирования является краткосрочным или сверхкраткосрочным, то есть ограничивается несколькими днями. Цель такого прогноза заключается в необходимости определения благоприятного или оптимального момента времени и вида контракта для приобретения

юаня.

Представляемый в данной статье прогноз составлен на основе фактических данных за I–IV кварталы 2015 г. Качество прогноза на основе метода японских свечей существенным образом зависит от периодичности и регулярности фактических данных. Следовательно, чем меньше перерывов в работе Московской биржи между торговыми сессиями на выходные и праздничные дни, тем точнее прогноз. Учитывая количество дней, когда Московская биржа не осуществляет торговлю по валютной паре рубль/юань в начале января 2016 г., первое прогнозное значение после открытия биржи приходится на 11.01.2016 г. Разрыв между фактическими и прогнозными данными достаточно велик, поэтому качество такого прогноза низкое. Также за время отсутствия торгов на бирже на курс рубля к юаню могут оказать влияние многочисленные факторы внешнеэкономической конъюнктуры (включая изменение цен на нефть, курса доллара, величины взаимных экспорта и импорта Китая и России) и макроэкономической ситуации в России (например, уровня безработицы, инфляции, темпов экономического роста, дефицита торгового баланса и бюджета) [6].

Тем не менее, разрабатывая стратегию участия в торгах на 11.01.2016 г., импортеру китайской продукции в Россию следует ориентироваться на прогнозные данные, получаемые, в частности, на основе метода японских свечей с подкреплением корреляционно-регрессионного анализа.

Для разработки стратегии купли-продажи контрактов спот или своп по валютной паре рубль/юань к началу торгов 11.01.2016 г. участникам биржевых торгов (в частности, импортерам китайской продукции в Россию) необходимо построить графики японских свечей для четырех ниш валютного рынка юаня на Московской бирже. В связи с этим требуется разработать прогнозные данные поведения цен открытия и закрытия, минимума и максимума по каждому из четырех валютных контрактов спот и своп, которые анализируются в данной статье. Как заявлялось ранее, стратегия купли-продажи этих контрактов предполагает выявление благоприятного или оптимального момента времени и оптимального контракта, при которых юань обходится российскому импортеру китайской продукции дешевле всего [1].

В таблице 1 представлены показатели адекватности и достоверности прогноза курса рубля к юаню в период с 11.01.2016 г. по 26.01.2016 г.

При анализе полученных показателей достоверности и адекватности видно, что, например, среднее квадратичное отклонение R-квадрат при построении регрессии данных по объему торговли юанем оказывается намного меньше, чем в случае с полученными на основе регрессии данными по курсам открытия и закрытия, минимума и максимума по валютной паре рубль/юань. Это означает, что объем купли-продажи контрактов спот плохо поддается прогнозированию в отличие от цен открытия/закрытия и максимума/минимума.

Что касается контрактов своп, то здесь, наоборот, R-квадрат регрессии выше в случае с объемом приобретаемого юаня, но меньше в случае построения регрессии ставки брокера. Это объясняется тем, что объем контрактов своп по валютной паре рубль/юань на Московской бирже, как привило, фиксируется объемом лота и является более объективной величиной, тогда как ставка брокера – величина субъективная.

Таблица 1 – Показатели достоверности и адекватности прогноза курса рубля к юаню

Показатель	Обменный курс рубля к юаню по контракту CNYRUB_TOD	Объем торгов по контракту CNYRUB_TOD	Импорт Китая в Россию
R-квадрат	0,22	0,02	0,26
Нормированный R-квадрат	0,21	-0,00	0,24
Стандартная ошибка	0,31	233818611,00	643120690,40
F-критерий Фишера	21,87	0,93	15,48
Значимость F	0,00	0,34	0,00
Коэффициент Дарбина-Уотсона	0,22	1,13	0,67
t-распределение Стьюдента	1,61	1,63	1,63
Наблюдения	79,00	47,00	46,00

Составлено по данным: Московская биржа, Федеральная таможенная служба.

Для получения более точного результата прогнозирования при принятии решения, в какой момент и в каком объеме приобретать контракты по валютной паре рубль/юань, необходимо совмещать полученные прогнозные данные с прогнозированием курса рубля к юаню на основе метода японских свечей. В частности, при наложении полученных прогнозных данных на график поведения курса рубля к юаню по контракту спот CNYRUB_TOD в IV квартале 2015 г. первый ослабляется вплоть до 30.12.2015 г., а при открытии торгов по этому контракту 11.01.2016 г. он начинает укрепляться по отношению к юаню. Для подкрепления результатов прогноза необходимо воспользоваться методом технического анализа рынка с помощью японских свечей.

Так, согласно такому анализу 2015 г. завершается для рынка валютных контрактов спот CNYRUB_TOD сигналом «повешенный» 30.12.2015 г., который означает увеличение курса рубля к юаню при открытии торгов 11.01.2016 г. Следовательно, оптимальным моментом времени покупки юаня по контракту CNYRUB_TOD для импортера китайской продукции может являться 11.01.2016 г. Для установления, насколько оптимальным является контракт CNYRUB_TOD, необходимо построить аналогичные прогнозы для остальных валютных контрактов, и если условия покупки юаня по первому контракту будут более благоприятными по сравнению с условиями его приобретения по другому контракту спот CNYRUB_TOM, то его можно считать оптимальным. Так, в соответствии с прогнозными данными 11.01.2016 г. курс рубля к юаню составил в среднем за торговую сессию 10,7762 по контракту CNYRUB_TOD, тогда как по контракту CNYRUB_TOM – 10,8530 руб. за юань. Это означает, что условия приобретения юаня по первому контракту более выгодные, чем по второму.

При этом следует отметить, что основываясь на прогнозных данных, полученных при подготовке этой статьи, объем заключенных контрактов спот CNYRUB_TOD по валютной паре рубль/юань составил 11.01.2016 г. около 5,3 млн. юаней, а контрактов CNYRUB_TOM – 296,3 млн. юаней, то есть для участников биржевых торгов последний является оптимальным.

Для установления достоверности этого прогноза следует провести корреляционный

анализ величины планируемой закупки юаней на январь 2016 г. с прогнозируемым объемом импорта из Китая в Россию в тот же период в пересчете по средней цене контрактов CNYRUB_TOD. Тогда чем выше значение показателя корреляции, тем более достоверными будут являться результаты прогноза. В декабре 2015 – январе 2016 гг., согласно расчетным данным автора, этот показатель корреляции по всем валютным контрактам на рубль/юань был близок к 1. Следовательно, любой из выбранных контрактов мог в данном примере считаться оптимальным.

Что касается рынка контрактов своп по валютной паре рубль/юань на Московской бирже, то по данным полученного прогноза, 11.01.2016 г. при заключении контрактов CNY_TODTOM преобладали средние и крупные участники биржевых торгов, то есть в нижней ценовой области с низкой ставкой брокера, в то время как контракты CNY_TOMSPT в этот день заключались в области высоких ставок, то есть с участием мелких компаний. В свою очередь, прогнозируемый объем сделок по валютной паре рубль/юань 11.01.2016 г. составил по контракту CNY_TODTOM 27,2 млн. юаней, а по контракту CNY_TOMSPT – 8,4 млн. юаней. При этом следует отметить, что в соответствии с прогнозными данными объем купли-продажи юаня по первому контракту достигнет максимума 27.01.2016 г. при величине около 287 млн. юаней, что больше, чем максимум, достигнутый в IV квартале 2015 г., тогда как объем заключаемых сделок по второму контракту в январе 2016 г. продолжит снижаться и 28.01.2015 г. достигнет 2,7 млн. юаней. Исходя из этого анализа следует сделать вывод о том, что среди контрактов своп по валютной паре рубль/юань на Московской бирже в январе 2015 г. оптимальным являлся контракт с кодовым наименованием CNY_TODTOM.

Еще одним способом увеличения достоверности получаемого прогноза является расчет показателя корреляции между объемом заключаемых контрактов своп или спот на Московской бирже с величиной китайского импорта в Россию за конкретный период – в данном примере за январь 2016 г. Однако чтобы получить планируемый объем поставок китайской продукции в Россию на январь 2016 г., необходимо построить соответствующий дополнительный прогноз. После этого следует пересчитать стоимость импорта из Китая в Россию по среднему курсу юаня, например по контракту CNYRUB_TOD, который был определен ранее, и измерить показатель корреляции. В результате в соответствии с рассчитанным показателем корреляции и объемом импорта Китая в Россию, последний составил в среднем в месяц в ноябре-декабре 2015 и январе 2016 гг. около 3 млрд. долл., или почти 14 млрд. юаней.

В заключение следует сказать, что, несмотря на преимущества метода прогнозирования, описанного выше, недостатком прогноза на основе применяемых в статье методов является то, что его абсолютная верификация (то есть установление наиболее точного прогноза) может быть проведена только постфактум, а именно – на следующий день после начала торгов по валютной паре рубль/юань на Московской бирже или в ближайшие после этой даты дни. В этом случае направление инвестиционного потока на покупку юаня по одному из контрактов может обернуться для импортеров китайской продукции в Россию убытками или прибылью, размер которых будет зависеть от объемов закупки юаня и амплитуды колебаний обменного курса рубля к юаню. Это означает, что импортерам

китайской продукции необходимо использовать комбинированный подход при принятии решения о покупке юаня, сочетающий метод японских свечей и корреляционно-регрессионный анализ

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Обоснование превентивных портфельных инвестиций [Электронный ресурс] / Н.Н. Барчан, Н.К. Костенкова, С.Н. Суетин // Современные проблемы науки и образования. – 2013. – № 6. – Режим доступа: <http://www.science-education.ru/113-11305>.
2. Каплина, О.С. Электронные деньги как важный инструмент денежного оборота в современной России [Текст] / О.С. Каплина // Экономика и предпринимательство. – 2014. – № 6 (47). – С. 222-226.
3. Развитие моделей хеджирования на основе производных финансовых инструментов [Текст] / В.Г. Кешян, Д.Т. Варданын, С.Н. Суетин, А.Н. Суетин // Экономика и предпринимательство. – 2014. – № 7 (48). – С. 848-851.
4. Повышение эффективности спекулятивных стратегий торговли на рынке ценных бумаг [Текст] / Г.Г. Корухчан, В.Г. Кешян, С.Н. Суетин, А.Н. Суетин // Экономика и предпринимательство. – 2014. – № 7 (48). – С. 980-984.
5. Управление финансовыми ресурсами корпорации в условиях повышенной волатильности финансовых рынков [Текст] / С.Н. Суетин, В.Н. Аношин, О.В. Котлячков, В.Г. Кешян // Фундаментальные исследования. – 2015. – № 3. – С. 212-216.
6. Титов, С.А. Финансовые риски в инновационных проектах [Текст] / С.А. Титов // Экономика и предпринимательство. – 2014. – № 11-4. – С. 465-468.
7. He, D. Renminbi Internationalisation: A Primer / D. He. – Hong Kong: HKIMR, 2012.
8. Li B., Wu G., Pei C. What Drives RMB Trade Settlement? (manuscript), 2012.
9. Ma J., Liu L., Miao H. Roadmap for RMB Internationalization. Asia Economics Special. Deutsche Bank Global Market Research, 2012. - Internet resource: https://www.deutsche-bank.de/en/media/Deutsche_Bank_-_Brief_guide_to_offshore_RMB_-_At_the_center_of_RMB_internationalization_-_April_2012.pdf.
10. Mallaby, S. The Future of the Yuan: China's Struggle to Internationalize Its Currency / S. Mallaby, O. Wethington. – New York: Council on Foreign Relations: Foreign Affairs. January/February 2012 Issue. – Internet resource: <https://www.foreignaffairs.com/articles/china/2011-12-15/future-yuan>.
11. Yu, Y. Rattling the Renminbi / Y. Yu // Project Syndicate, 30.01.2012.
12. Yu, Y. Revisiting the Internationalization of the Yuan / Y. Yu // ADBI Working Paper. – 2012. – № 366.

Жариков Михаил Вячеславович

Московский технологический институт

Кандидат экономических наук, доцент кафедры маркетинга, рекламы и предпринимательства

117292, г. Москва, ул. Кедрова, д. 8, корпус 2

E-mail: michaelzharikoff@gmail.com

M.V. ZHARIKOV

FEATURES OF THE MARKET OF YUAN IN RUSSIA

The article analyses rouble/yuan trading at the Moscow Exchange on the basis of technical analysis of the market by means of Japanese candles' method. According to the conceived results this article comes out with approaches to forecasting rouble-to-yuan exchange rate in order to purchase optimal currency swaps, which are the hedging instruments of foreign exchange risks, for example, when financing the imports of Chinese products to Russia.

Keywords: *currency market of yuan, the BRICS, hedging methods, foreign exchange rate forecast.*

BIBLIOGRAPHY (TRANSLITERATED)

1. Obosnovanie preventivnyh portfel'nyh investitsij [Jelektronnyj resurs] / N.N. Barchan, N.K. Kostenkova, S.N. Suetin // *Sovremennye problemy nauki i obrazovanija*. – 2013. – № 6. – Rezhim dostupa: <http://www.science-education.ru/113-11305>.
2. Kaplina, O.S. Jelektronnye den'gi kak vazhnyj instrument denezhnogo oborota v sovremennoj Rossii [Tekst] / O.S. Kaplina // *Jekonomika i predprinimatel'stvo*. – 2014. – № 6 (47). – S. 222-226.
3. Razvitie modelej hedzhirovanija na osnove proizvodnyh finansovyh instrumentov [Tekst] / V.G. Keshhjan, D.T. Vardanjan, S.N. Suetin, A.N. Suetin // *Jekonomika i predprinimatel'stvo*. – 2014. – № 7 (48). – S. 848-851.
4. Povyshenie jeffektivnosti spekuljativnyh strategij torgovli na rynke cennyh bumag [Tekst] / G.G. Koruhchjan, V.G. Keshhjan, S.N. Suetin, A.N. Suetin // *Jekonomika i predprinimatel'stvo*. – 2014. – № 7 (48). – S. 980-984.
5. Upravlenie finansovymi resursami korporacii v uslovijah povyshennoj volatil'nosti finansovyh rynkov [Tekst] / S.N. Suetin, V.N. Anoshin, O.V. Kotljachkov, V.G. Keshhjan // *Fundamental'nye issledovanija*. – 2015. – № 3. – S. 212-216.
6. Titov, S.A. Finansovye riski v innovacionnyh proektah [Tekst] / S.A. Titov // *Jekonomika i predprinimatel'stvo*. – 2014. – № 11-4. – S. 465-468.
7. He, D. Renminbi Internationalisation: A Primer / D. He. – Hong Kong: HKIMR, 2012.
8. Li B., Wu G., Pei C. What Drives RMB Trade Settlement? (manuscript), 2012.
9. Ma J., Liu L., Miao H. Roadmap for RMB Internationalization. Asia Economics Special. Deutsche Bank Global Market Research, 2012. - Internet resource: https://www.deutsche-bank.de/en/media/Deutsche_Bank_-_Brief_guide_to_offshore_RMB_-_At_the_center_of_RMB_internationalization_-_April_2012.pdf.
10. Mallaby, S. The Future of the Yuan: China's Struggle to Internationalize Its Currency / S. Mallaby, O. Wethington. – New York: Council on Foreign Relations: Foreign Affairs. January/February 2012 Issue. – Internet resource: <https://www.foreignaffairs.com/articles/china/2011-12-15/future-yuan>.
11. Yu, Y. Rattling the Renminbi / Y. Yu // Project Syndicate, 30.01.2012.
12. Yu, Y. Revisiting the Internationalization of the Yuan / Y. Yu // ADBI Working Paper. – 2012. – № 366.

Zharikov Mikhail Vyacheslavovich

Moscow Technological Institute

Candidate of Economic Sciences, Associate Professor, Department of Marketing, Advertising and Entrepreneurship

117292, Moscow, Kedrova 8, block 2

E-mail: michaelzharikoff@gmail.com

А.К. МАРТАЗАНОВ

ОБОСНОВАНИЕ ПОЭЛЕМЕНТНОГО СОСТАВА КОРПОРАТИВНОЙ НАЛОГОВОЙ ПОЛИТИКИ

Корпоративный налоговый менеджмент, как вид управленческой деятельности на предприятии, все больше входит в практику хозяйственной жизни России, а налоговый менеджер организации (эксперт, консультант по налогам) становится все более значимой фигурой. В последнее время в России корпоративный налоговый менеджмент стал предметом деятельности многих аудиторских и консалтинговых фирм, работающих на договорной основе с налогоплательщиками. В статье рассматриваются основные элементы и способы налогового планирования, а также факторы, влияющие на формирование состава корпоративной налоговой политики.

Ключевые слова: налоги и налогообложение, налоговая политика, факторы риска.

Корпоративная налоговая политика может влиять в значительной степени на финансовые результаты и на эффективное развитие финансово-хозяйственной деятельности предприятия. Не менее важное влияние налоговая политика проявляет в формировании учетной политики организации, т.к. отчеты для фискальных органов формируются на основе бухгалтерской информации.

При выборе варианта развития корпоративной налоговой политики критерием может служить плановая величина налоговых платежей. В рамках данного критерия имеет место оценка эффективности деятельности предприятия с помощью показателей, которые характеризуют финансовое положение организации, такие как: фондоотдача, рентабельность, ликвидность, оборачиваемость.

Элементы корпоративной налоговой политики, а также их цели и содержание представлены в таблице 1 [4].

Таблица 1 – Элементы корпоративной налоговой политики

Элементы	Цель	Содержание
1	2	3
Выбор организационно-правовой формы организации	Возможность в выборе режима налогообложения	Оценка факторов: - отношение конкурентов с налоговыми органами; - обоснование адекватности организационной формы задачам и целям организации
Взаимодействие с налоговыми органами	Соблюдение сроков предоставления отчетности, реагирование организации на запросы налоговых органов	Создание графика предоставления налоговой отчетности с закреплением ответственных лиц

Продолжение таблицы 1

1	2	3
Мониторинг налогового законодательства	Возможность самостоятельного решения вопросов налогообложения в рамках действующего законодательства	Подписка на периодические издания по вопросам налогового законодательства
Анализ условий для законного применения налоговых льгот	Оптимизация налогового бремени (нагрузки)	Изучение налогового законодательства
Выбор форм расчетов для организации и содержание хозяйственных договоров	Сокращение штрафных санкций, ускорение оборачиваемости и дебиторской задолженности	Закрепление финансовых санкций в договорах, авансирование, предоплата, анализ схем договорных отношений для целей их оптимизации в интересах организации
Налоговое планирование	Управление налоговой нагрузкой	Организация планирования по налоговым затратам (выручка от продаж, финансовые результаты, себестоимость)
Организация обучения и повышения квалификации специалистов	Совершенствование налоговой политики	Формирование плана повышения квалификации и переподготовка кадров

Формирование корпоративной налоговой политики обязано основываться на анализе факторов, влияющих на деятельность субъекта налоговой политики и вносящих существенный вклад в определение его приоритетов при принятии данных решений. В некоторых случаях характер данного влияния не может быть изменен с помощью влияния предприятия и предполагает определенную степень гибкости корпоративной налоговой политики, которая позволяет адаптироваться к определенному комплексу ограничений и возможностей.

К числу внутренних факторов следует относить параметры функционирования организацией, которые не связаны с государственным регулированием экономики в целом, и, следовательно, служит отражением определенных характеристик процесса производства и реализации продукции.

На рисунке 1 представлены факторы, которые влияют на формирование корпоративной налоговой политики организации.

Чем более диверсифицирована деятельность организации и чем масштабнее она, тем больше следует использовать факторов для формирования целевых установок в области налогообложения при разработке мер налоговой политики [2].



Рисунок 1 – Факторы, влияющие на формирование корпоративной налоговой политики предприятия

Рассмотрим основные элементы корпоративной налоговой политики:

- налоговое планирование;
- налоговое регулирование;
- налоговый контроль.

Основным элементом корпоративной налоговой политики предприятия служит налоговое планирование.

Налоговое планирование является совокупностью действий налогоплательщика, которые направлены на увеличение финансовых ресурсов предприятия, а также регулируют структуру и величину налогооблагаемой базы [3].

Главными целями налогового планирования в формировании корпоративной налоговой политики являются:

- оптимизация налоговых платежей;
- минимизация налоговых потерь по совокупности налогов;
- минимизация налоговых потерь по конкретному налогу.

Начинать налоговое планирование следует с определения налогового поля.

Налоговым полем является такой перечень налогов, которые организация обязана перечислять в бюджет, а также сроки выплат и их прогнозные величины.

Прогнозные величины налоговых платежей следует рассчитывать с помощью результатов анализа фактических налоговых платежей за предыдущие периоды.

Глубина предыдущего периода зависит от того срока, в течение которого не происходило значительных изменений в налоговом законодательстве.

Налоговое поле стоит дополнять льготами по выплате налогов, которые у предприятия в планах выпускать.

Элементы налогового планирования корпоративной налоговой политики представлены на рисунке 2.

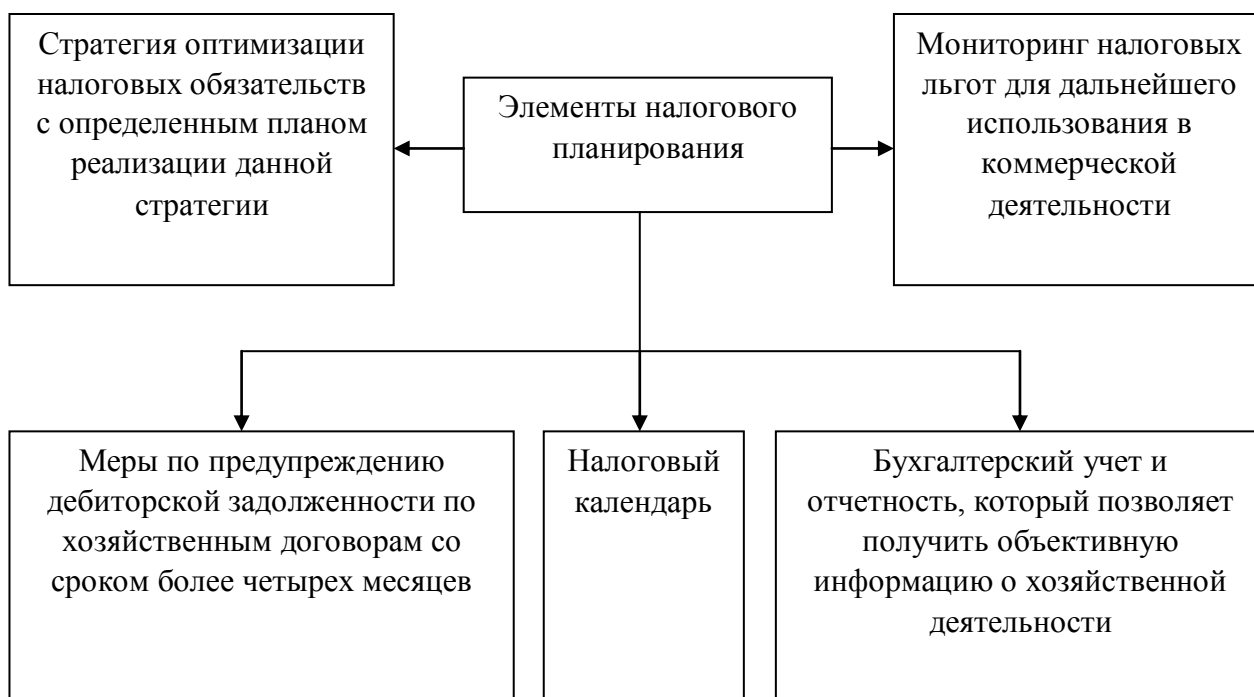


Рисунок 2 – Элементы налогового планирования корпоративной налоговой политики

Налоговый календарь предназначен для прогнозирования и контроля правильности исчисления и соблюдения сроков уплаты налогов в бюджет, а также для своевременного предоставления отчетности, кроме штрафных санкций за просрочку.

Результатом налогового планирования корпоративной налоговой политики является избрание метода оптимизации налогообложения, который применяется предприятием для достижения оптимальной налоговой ситуации.

Таким образом, налоговое планирование – это планирование финансово-хозяйственной деятельности организации с целью минимизации налоговых платежей.

Минимизация налогов является законным видом деятельности, который требует хорошей базовой подготовки.

Минимизация налогов рассматривается как уменьшение налоговых обязательств с помощью использования налогоплательщиком всех предоставленных льгот, освобождений и

многих других приемов и способов. Целью минимизации налога является увеличение всех имеющихся на предприятии финансовых ресурсов [2].

Следовательно, сущностью налогового планирования корпоративной налоговой политики является признание за каждым налогоплательщиком права применять все допустимые законом средства, способы и приемы для сокращения налоговых обязательств в максимальной степени.

Не менее важное значение в налогообложении корпоративной налоговой политики отводится регулирующей функции. Налоговое регулирование служит элементом налогового механизма. Значение его состоит в том, что всякое вмешательство в производственный процесс обязано быть экономически обоснованным и целесообразным [1, 4].

К методам налогового регулирования корпоративной налоговой политики относятся следующие методы:

- 1) налоговые вычеты;
- 2) отсрочка налогового платежа;
- 3) инвестиционный налоговый кредит.

Методы налогового регулирования корпоративной налоговой политики представляют собой возможность проведения налогового регулирования, на практике оно осуществляется с помощью следующих способов, которые условно делятся на сферы: налоговые льготы и налоговые санкции.

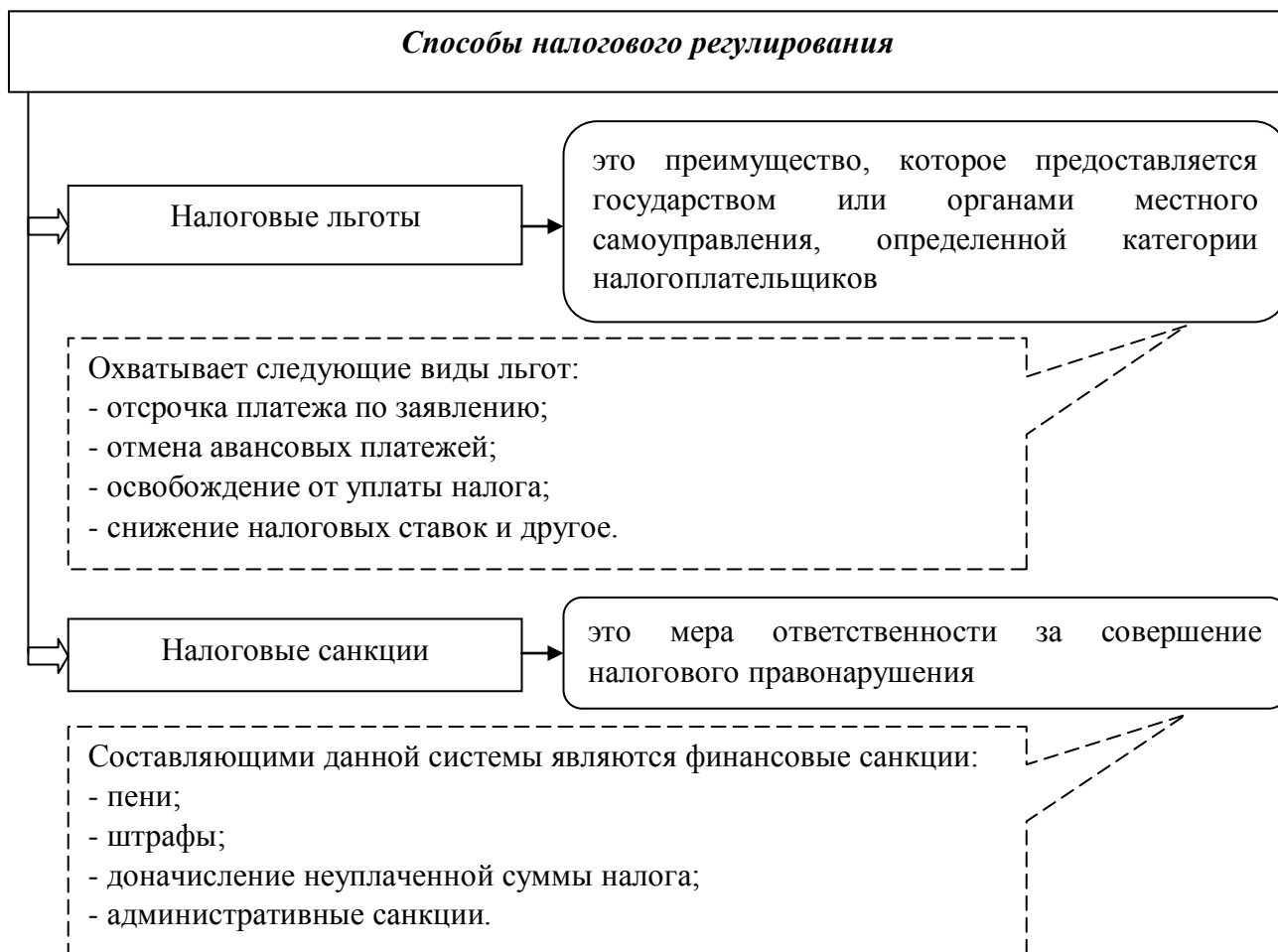


Рисунок 3 – Способы налогового регулирования корпоративной налоговой политики

Таким образом, можно сделать вывод, что налоговое регулирование служит сложным действием корпоративной налоговой политики, так как главной целью является соблюдение интересов государства в бюджетно-налоговой сфере деятельности организации, также соблюдение интересов налогоплательщика и обеспечение необходимых условий для роста благосостояния всей страны.

Системой действий налоговых и других государственных органов по надзору за соблюдением норм налогового законодательства, являющихся одним из этапов налогообложения, служит налоговый контроль корпоративной налоговой политики. Данная система стремится обеспечить правильность исчисления, полное и своевременное внесение налогов и сборов в бюджет [8].

Налоговый контроль в РФ в соответствии с законодательством осуществляют следующие органы, представленные на рисунке 4.



Рисунок 4 – Органы, осуществляющие налоговый контроль корпоративной налоговой политики

Применяются следующие основные формы налогового контроля:

- налоговые проверки;
- проверки данных учета и отчетности;
- контроль за расходами физических лиц;
- получение объяснений налогоплательщиков;
- осмотр помещений и территорий, используемых для извлечения прибыли и другое.

Наиболее распространенной и важной формой налогового контроля служат налоговые проверки, позволяющие в полной степени выявить полноту, своевременность и правильность исчисления налогоплательщиком своих обязанностей. Различают выездную и камеральную налоговые проверки.

Выездная налоговая проверка может производиться по одному или нескольким налогам и сборам. Данная проверка не может продолжаться более двух месяцев.

Камеральная налоговая проверка включает в себя предварительную проверку налоговой и бухгалтерской отчетности. Сроки данной проверки составляют три месяца со дня фактической даты ее представления в налоговый орган.

Другие вышеперечисленные формы налогового контроля корпоративной налоговой политики являются вспомогательными и применяются для сбора доказательств по выводам, содержащимся в акте проверки.

Таким образом, налоговая система с одной стороны, обеспечивает финансовые ресурсы потребностей государства, а с другой – не только не снижает стимулы налогоплательщика к предпринимательской деятельности, но и обязывает его к постоянному поиску путей повышения эффективности хозяйствования. Достижению этой цели во многом способствует корпоративная налоговая политика, представляющая собой совокупность экономических, финансовых и правовых мер государства по формированию налоговой системы страны.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Варакса, Н.Г. Система индикаторов оценки функционирования налогового механизма [Текст] / Н.Г. Варакса // Управленческий учет. – 2013. – № 3. – С.64-72.
2. Дадашев, А.З. Налоговое планирование в организации [Текст] / А.З. Дадашев, Л.С. Кирина. – М.: Книжный мир, 2004. – 168 с.
3. Евстигнеев, Е.Н. Основы налогового планирования [Текст] / Е.Н. Евстигнеев. – СПб.: Питер, 2004. – 288 с.
4. Замирович, Е. Налоговая политика организации [Текст] / Е. Замирович // Финансовая газета. Региональный выпуск. – 2004. – № 12 – С. 13-25.
5. Коростелкина, И.А. Концептуальное содержание корпоративной налоговой политики и обоснование ее структурных параметров [Текст] / И.А. Коростелкина // Финансы и кредит. – 2014. – №15. – С. 27-36.
6. Попова, Л.В. Теоретические основы налогового планирования и прогнозирования экономических субъектов [Текст] / Л.В. Попова // Управленческий учет. – 2014. – № 6. – С.60-65
7. Филобокова, Л.Ю. Оптимизация налоговой политики малого предприятия: оценка и управление [Текст] / Л.Ю. Филобокова // Аудит и финансовый анализ. – 2010. – №4.
8. Юткина, Т.Ф. Налоги и налогообложение [Текст] / Т.Ф. Юткина. – М.: ИНФРА-М, 2005.

Мартазанов Абдулмажит Каирович

ФГБОУ ВПО «Ингушский государственный университет»

Зав. кафедрой «Налоги и налогообложение»

386132, Республика Ингушетия, г. Назрань, м/о Гамурзиево, ул. Магистральная, 39

E-mail: ing_gu@mail.ru

A.K. MARTAZANOV

JUSTIFICATION OF THE ATOMIC STRUCTURE OF CORPORATE TAX POLICY

Corporate tax management as a management discipline in the enterprise, more and more into the practice of economic life of Russia, as the tax Manager of the organization (expert, tax consultant) is becoming a more significant figure. Recently in Russia corporate tax management has been the subject of many audit and consulting firms operating on a contractual basis with taxpayers. This article discusses the basic elements and methods of tax planning and the factors affecting the formation of corporate tax policy.

Keywords: taxes and taxation, tax policies, risk factors.

BIBLIOGRAPHY (TRANSLITERATED)

1. Varaksa, N.G. Sistema indikatorov ocenki funkcionirovaniya nalogovogo mehanizma [Tekst] / N.G. Varaksa // Upravlencheskij uchet. – 2013. - № 3. – S.64-72.
2. Dadashev, A.Z. Nalogovoe planirovanie v organizacii [Tekst] / A.Z. Dadashev, L.S. Kirina. – M.: Knizhnyj mir, 2004. – 168 s.
3. Evstigneev, E.N. Osnovy nalogovogo planirovaniya [Tekst] / E.N. Evstigneev. – SPb.: Piter, 2004. – 288 s.
4. Zamirovich, E. Nalogovaja politika organizacii [Tekst] / E. Zamirovich // Finansovaja gazeta. Regional'nyj vypusk. – 2004. – № 12 – S. 13-25.
5. Korostelkina, I.A. Konceptual'noe sodержanie korporativnoj nalogovoj politiki i obosnovanie ee strukturnyh parametrov [Tekst] / I.A. Korostelkina // Finansy i kredit. – 2014. – №15. – S. 27-36.
6. Popova, L.V. Teoreticheskie osnovy nalogovogo planirovaniya i prognozirovaniya jekonomicheskikh sub#ektov [Tekst] / L.V. Popova // Upravlencheskij uchet. – 2014. - № 6. – S.60-65
7. Filobokova, L.Ju. Optimizacija nalogovoj politiki malogo predprijatija: ocenka i upravlenie [Tekst] / L.Ju. Filobokova // Audit i finansovyj analiz. – 2010. – №4.
8. Jutkina, T.F. Nalogi i nalogooblozhenie [Tekst] / T.F. Jutkina. – M.: INFRA-M, 2005.

Martazanov Abdulmazhit Kadirovich

Ingush State University

Head of Department «Taxes and taxation»

386132, the Republic of Ingushetia, Nazran, Gamurzievo, str. Backbone, 39

E-mail: ing_gu@mail.ru

**ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ИССЛЕДОВАНИЯ ВОПРОСА ОЦЕНКИ
РЕЗУЛЬТАТИВНОСТИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОМПАНИИ В РАМКАХ
ФОРМИРОВАНИЯ ЕЕ СТРАТЕГИИ**

В статье рассматривается теоретический подход к разработке методики оценки деятельности организации, выбор категорий эффективности и моделей результативности при разработке стратегии компании. Автором предлагается общая теоретическая постановка задачи для формирования цели первого уровня стратегии на основе баланса целей всех функциональных стратегий путем применения принципа системы сбалансированных показателей по модели BSC Нортон – Каплана.

***Ключевые слова:** стратегический менеджмент, эффективность, результативность, управление по целям, управление по результатам, доказательный менеджмент.*

В эволюции трактовок ключевых экономических категорий категория результативность часто отождествлялась с категорией эффективность. У. Пети и Ф. Кэне, как представители ранней классической политэкономии, трактовали категорию «эффективность» в значении «результативность» [1]. Д. Рикардо, как представитель классической буржуазной политической экономии, оценивая эффективность капитала, рассматривал категорию эффективности не как результативность, а как отношение результата к определенному виду затрат [2]. Традиционная теория эффективности производства измеряет эффективность отношением результата функционирования и развития системы к затраченным ресурсам, что применимо для экономической системы по схеме «стимул – реакция», но не соответствует функционированию и развитию целеустремленных систем, работающих по схеме деятельности, которая включает мотив, цель и средство достижения цели.

Функционирование целеустремленных систем осуществляется в рамках «схема поведения – общая схема деятельности – схема эффективной деятельности». В последнюю схему и включается результативность. На наш взгляд, сведение оценки эффективности деятельности любой системы только к отношению результата к затратам является ошибочным, особенно в рамках стратегического менеджмента, для которого важнейшим элементом является стратегическое целеполагание.

Цель относится к важным философским категориям, связанным с менеджментом, также как средство, результат, субъект и объект. Категория цели является родительской категорией для таких понятий как план, программа, стратегия, задача. Наиболее значительное в античной философии учение о цели развил Аристотель. Распространяя

представление о цели, характерной для человеческой деятельности, на природу, Аристотель понимал под целью конечную причину бытия (*causa finalis*), то есть, очевидно, связывал цель с результатом [3]. В новое время сложилась трактовка деятельности человека как целенаправленного процесса. Цель есть представление, которое человек стремится осуществить. В понятие цели входит предвосхищение результата, стремление к его достижению и представление о тех средствах, с помощью которых цель может быть достигнута [4]. Экономисты понимают под результативностью управления экономическими системами «степень достижения цели управления, ожидаемого состояния объекта управления» [5].

Таким образом, категория «цель» тесно связана с категориями эффективности и результативности, что вполне естественно, если сделать некоторый обзор переводов с английского языка категорий, связанных с эффективностью: *effect, effective, efficiency, effectiveness, effectual, effectuality, performance* (табл. 1).

Таблица 1 – Определение категорий эффективности

Автор	Категория	Трактовка
Мюллер В.К.	Effect	1) исполнение; следствие, результат; 2) воздействие; 3) действие, сила; 4) эффект; 5) цель, намерение; 6) (технич.) полезное действие, производительность; 7) прибыльность, как глагол: производить, совершать [6]
Жданова И.Ф.		1) результат, влияние, воздействие; 2) осуществление, выполнение, как глагол: осуществлять, совершать, выполнять [7]
Головина Н.А., Никифорова Л.Е		эффект (положительный или отрицательный), получаемый от реализации политик, программы, проекта (этапа) [8]
Мюллер В.К.	Effective	1) действительный, действенный, эффективный; 2) действующий, имеющий силу [6]
Мюллер В.К.	Efficiency	1) действенность, эффективность; 2) продуктивность, производительность; 3) результативность; 4) умелость, подготовленность; 5) работоспособность; 6) отдача, коэффициент полезного действия, рентабельность [6]
Жданова И.Ф.		1) эффективность, действенность; 2) производительность, продуктивность; 3) коэффициент полезного действия; 4) умение, подготовка, квалификация [7]
Амбацуров А.А., Стерликов Ф.Ф		оптимальное соотношение затраченных ресурсов и полученных результатов (независимо от того, была ли достигнута поставленная цель или нет) [9]
Головина Н.А., Никифорова Л.Е		характеристика экономической эффективности какого-либо процесса для достижения поставленной цели (запланированного результата) [8]

Продолжение таблицы 1

Автор	Категория	Трактовка
Жданова И.Ф.	Effectiveness	эффективность [7]
Мюллер В. К.		эффективность, результативность, действенность [6]
Амбацуров А.А., Стерликов Ф.Ф.		способность достигать поставленные цели (независимо от того, какой ценой это было сделано) [9]
Головина Н.А., Никифорова Л.Е.		процесс достижения результата при минимальных трудовых, материальных, финансовых, временных ресурсах [8]
Амбацуров А.А., Стерликов Ф.Ф.	Effectuality	сочетание «effectiveness» и «efficiency»: «effectiveness» означает внешнюю эффективность, измеряющую достижение целей организации, а «efficiency» – внутреннюю эффективность, экономичность, измеряющую наилучшее использование ресурсов и оптимизацию процессов в организации [9]
Жданова И.Ф.	Performance	1) выполнение, исполнение; 2) работа, функционирование (о машине); 3) рабочая характеристика, эксплуатационные качества; 4) производительность, эффективность [7]
Баженкова А. Ю.		показатель деятельности, результат, результативность [10]
Амбацуров А.А., Стерликов Ф.Ф.		общее состояние организации, включая как финансовые, так и нефинансовые параметры, характеризующие как достигнутый уровень развития, так и перспективы [9]
Головина Н.А., Никифорова Л.Е.		время, порядок, интенсивность, последовательность выполнения действий [8]

На наш взгляд более адекватная трактовка этих понятий принадлежит Л.Е. Никифоровой и Н.А. Головиной. Они трактуют «effectiveness» как процесс достижения результата при минимальных трудовых, материальных, финансовых, временных ресурсах; категорию «efficiency» – как характеристику экономической эффективности какого-либо процесса для достижения поставленной цели (запланированного результата); категорию «performance» правомерно понимают с позиций процессного подхода, отождествляя ее с продуктивностью. У них термин performance (продуктивность) характеризует время, порядок, интенсивность, последовательность выполнения действий, то есть уровень регламентации всех необходимых функций (как при производстве ценности (предоставлении услуги), так и в процессе управления). Продуктивность в краткосрочном аспекте есть показатель управляемости рутинных процессов (администрирование), а в долгосрочной перспективе, когда изменения неизбежны, продуктивность характеризует управляемость интеграционных процессов.

Исследуем современные научные трактовки понятий «результативность» и

«эффективность». Разделение этих категорий содержится в двух нормативно-правовых актах:

1) в Постановлении Правительства РФ – под результативностью понимается степень достижения конечных целей за счет реализации конкретного программного мероприятия, а под эффективностью – абсолютная и сравнительная экономическая выгодность реализации программного мероприятия [11];

2) в стандарте ИСО 9000:2000 – результативность определяется как степень реализации запланированной деятельности и достижения запланированных результатов, а эффективность – как соотношение достигнутых результатов и использованных ресурсов [12].

Изучение работ отечественных и зарубежных ученых, содержащих трактовки категорий эффективности и результативности, показало, что существует два подхода:

1) эффективность включает в себя оценку всех аспектов деятельности экономической системы и является более широким понятием, чем результативность;

2) результативность – понятие, которое охватывает все организационно-экономические, административные, информационно-коммуникационные, производственные и другие аспекты деятельности.

Первый подход исследовали И.И. Мазура, В.Д. Шапиро и Н.Г. Ольдерогге, которые актуализируют в трактовке эффективности системность этой категории и рассматривают ее как характеристику системы [13].

К. Маркс в своей трактовке считал, что эффективность функционирования конкретного труда зависит от уровня развития производительных сил, а «производительная сила, конечно, всегда есть производительная сила полезного, конкретного труда и фактически определяет собой только степень эффективности целесообразной производительной деятельности в течение данного промежутка времени. Производительность живого труда, определяя степень эффективности производства, выступает как главный фактор ее роста» [14].

Г. Эмерсон – один из родоначальников теории менеджмента, особо подчеркнул связь эффективности и функциональности, тем самым определил критерии существования экономической категории «управленческий труд» и оценки его результатов. По Эмерсону эффективность – «...максимально выгодное соотношение между совокупными затратами и экономическими результатами» [15].

Второй подход демонстрируют в своих работах Л.Е. Никифорова и Н.А. Головина, которые трактуют результативность как «...весьма широкое понятие, которое охватывает все организационно-экономические, административные, инфокоммуникационные, производственные и другие аспекты деятельности. Результативность можно рассматривать как «зонтичный» термин для всех понятий, характеризующих развитие организационных систем в направлении достижения поставленных целей с учетом высокой изменчивости внешней среды» [8].

И.В. Баранова называет в качестве индикаторов результативности финансово-хозяйственной деятельности показатели деловой активности, экономический эффект деятельности, показатели экономической эффективности (рентабельности) и отмечает, что «...основные задачи анализа результативности заключаются в том, чтобы определить достаточность достигнутых результатов...» [16,17].

В рамках данного исследования будем понимать результативность в полном согласии с Л.Е. Никифоровой и Н.А. Головиной

Различные трактовки категорий эффективности и результативности естественно отражаются на понимании сущности и содержания различных направлений менеджмента, которые в дальнейшем мы и будем рассматривать. В настоящее время в теории и практике менеджмента возникает интерес к междисциплинарным исследованиям, к взаимопроникновению различных «менеджментов» друг в друга. Примером может быть взаимопроникновение менеджментов, различающихся по научно-практическому инструментарию: «Management by objectives» (управление по целям), «Performance management» (управление по результатам) и «Evidence-based management» (доказательный менеджмент).

К. Фелан высказывает мысль о связи трактовок эффективности и сути связанных с ней видов менеджмента следующим образом: «...из всего обилия методов менеджмента, начиная от конкурентной стратегии до развития компетенций, самым губительным для компаний и жизни их сотрудников является современная система управления эффективностью. В сегодняшнем виде она являет собой автоматизированный инструмент для усложнения аттестации сотрудников путем каскадирования целей и показателей и привязки общего рейтинга сотрудника к размеру материального поощрения. Невозможно точно сказать, какой конкретно метод породил эту систему. Скорее всего, корни уходят в метод «управление по целям», который ставил поощрение в зависимость от достижения целевых показателей. Затем стали популярны компетенции и планирование развития, и система была автоматизирована» [18].

Выделим проблемы и недостатки системы «Управление по целям»:

- разработка стратегических задач и разбивка их на индивидуальные показатели эффективности с вознаграждением и оплатой за результаты ранжирует сотрудников;
- цели неравнозначны и не все цели можно оценить количественно;
- существует временной разрыв между формулированием целей в начале и в конце года, что лишает сотрудников гибкости оперативно реагировать на изменение условий;
- сложность создания системы для анализа и подсчета показателей, обеспечение объективности целей, необходимость проведения постоянных проверок.

Изначально суть системы оплаты по результатам заключалась в том, чтобы вся организация сосредоточилась на корпоративных целях и совместно обеспечила выполнение стратегических задач. Однако, на практике, получается огромная административная и бюрократическая компонента, которая фактически не способствует реализации стратегии.

В понятие цели входит предвосхищение результата, стремление к его достижению и представление о тех средствах, с помощью которых цель может быть достигнута, то есть в понятии цели связаны цель, результат и средства. Исходя из этого весьма трудно четко разделить «Management by objectives» и «Performance management».

Основоположителем первой категории, «Management by objectives», является П. Друкер, который считал, что самым важным умением и навыком на всех уровнях менеджмента является умение принимать верные решения. Он выделял три основополагающие функции менеджера, такие как управление бизнесом, управление менеджерами и управление работниками [19]. Придерживаясь, по сути дела, принципов

«Management by objectives» П. Друкер особенно акцентировал внимание на следующих принципах управления:

1) управление является неотъемлемой частью человеческой жизни. Без управления невозможно никакое совместное функционирование людей. Управление позволяет сделать сильные стороны людей эффективными, а слабости перевести в категорию не имеющих значения;

2) задачей управления является необходимость установить в организации такую систему ясных и простых целей и ценностей, которая сделала бы всех работников союзниками в их достижении;

3) в задачу управления входит предоставление организации и каждому ее работнику возможностей постоянного роста и развития;

4) выполнение работы каждым сотрудником должно базироваться на личной ответственности за порученное дело [20].

На основе концепций «Management by objectives», предложенных П. Друкером, и способе описания связей между целями с помощью «интеллектуальных карт» Т. Бьюзена, Р. Каплан и Д. Нортон предложили «ось» балансировки показателей для согласования краткосрочных целей деятельности организации с ее стратегией на долгосрочную перспективу. Основной идеей, на которой базируется система сбалансированных показателей, является идея объединения в одну систему таких взаимозависимых элементов стратегии предприятия как финансы, клиенты, бизнес-процессы и др. Р. Каплан и Д. Нортон высказали гипотезу – «оценка эффективности деятельности организации только лишь на основе финансовых показателей не обеспечивает рост ее будущей экономической стоимости» [21].

В России на данном этапе широкое распространение получило управление на основе ключевых показателей эффективности, наиболее устоявшейся версии «Management by objectives» – управление через KPI. Показатели эффективности для руководителей и сотрудников – KPI (Key Performance Indicator) – ключевой индикатор выполнения – являются инструментом мотивации и направлены на достижение целей организации [22]. Суть метода управления при помощи KPI состоит в формировании и построении «дерева целей» (иначе – «нормативов»), тесно связанных с бизнес-задачами компании (подразделения, сотрудника), и отслеживании выполнения каждого из этих нормативов. Данный метод позволяет держать под контролем ключевые параметры бизнес-процессов в пределах заданного коридора и помогает своевременно обнаружить критические точки и узкие места в работе подразделений или организации в целом.

Определенный интерес представляют и трактовки второй категории – «Performance management». И здесь также наблюдается разнообразие подходов вследствие существования множества определений категории «Performance». «Performance management» теоретики и практики менеджмента используют в качестве обозначения управления: производительностью, эффективностью, организацией служебной деятельности, деятельностью, результативностью, эффективностью работы, эффективностью деятельности.

Л.Е. Никифорова и Н.А. Головина, изучая эволюцию представлений о результативности, акцентируют внимание на наиболее употребляемых трактовках результативности:

- результативность – эффект и эффективность целевой функции;
- результативность управления – степень достижения цели управления, ожидаемого состояния объекта управления, которая определяется сопоставлением значений выходных показателей объекта управления с входными;
- результативность в контексте методологии П. Друкера – следствие того, что «делаются необходимые, правильные вещи» (doing the right things);
- результативность управления – мера точности управления, характеризующаяся достижением ожидаемого состояния объекта управления, цели управления или степенью приближения к ней. Результативность управления определяется значениями выходных переменных ее как системы, отражающих конечный результат ее функционирования, полученный за определенный период. Таким образом, результативность управления измеряется не показателями работы субъекта управления, а результирующими показателями управляемого объекта;
- результативность – комплекс внутренних взаимосвязей между семью критериями результативности: эффект, эффективность, качество, производительность, качество рабочей жизни, инновации, прибыльность. Измерение результативности включает сбор и анализ информации о прогрессе в достижении целей компании и о факторах, которые могут повлиять на их достижение и др. [8].

Интеграция представлений о результативности демонстрируется автором в согласии с Л.Е. Никифоровой и Н.А. Головиной на основе изучения и систематизации моделей в табл. 2.

Таблица 2 – Модели результативности организации

Модель	Ключевые характеристики	
	Организация результативна в той степени, в какой она ...	Модель наиболее предпочтительна, когда ...
1	2	3
Целевая модель	... достигает установленных целей	... цели ясны, согласованы, определены во времени, измеримы
Системная ресурсная модель	...получает необходимые ресурсы	... существует ясная связь между ресурсами и функционированием (результативностью) организации
Модель внутренних процессов	... не имеет внутренних деформаций, напряжений, имеет ровное внутреннее функционирование	... прослеживается ясная связь между процессами и функционированием (результативностью) системы
Модель стратегических групп	... обеспечивает удовлетворенность всех стратегических групп, по крайней мере, на минимальном уровне	... стратегические группы имеют значительное влияние на организацию и организация вынуждена реагировать на их требования

Продолжение таблицы 2

1	2	3
Модель конкурирующих ценностей	... предпочитает сделать акцент на критериях, попадающих в четыре различные части модели	... организации не ясны свои собственные критерии либо представляет интерес изменение критериев во времени
Модель легитимности (Legitimacy model)	... выживает в результате легитимной (законной) деятельности	... выживание или прекращение и ухудшение деятельности организации представляет интерес
Модель недостатков (нерезультативности) (Fault-driven model)	...не имеется недостатков или признаков нерезультативности	...критерии результативности не ясны, нужно разрабатывать стратегии развития
Модель высоких результатов деятельности (High performing system model)	... превосходит другие подобные организации	... желательно сравнить с подобными организациями

Исходя из обозначенной трактовки понятия результативности (performance) можно говорить о сложности концепции «Performance management», которая должна составлять основу механизма оценки результативности компании как методической подсистемы корпоративного управления.

В последнее время важное значение приобретает доказательный менеджмент, трактовку которого в своей работе [23, 28] приводит Дж. Пфеффер:

«Доказательный менеджмент «Evidence-based management» исходит из того, что опора на факты, использование более надежной и глубокой логики, отказ от части считающихся бесспорными постулатов и явных заблуждений менеджмента позволяет менеджерам достичь большего».

В условиях жесткой конкуренции реализация стратегии должна обеспечить выживаемость организации, должна строиться на процедурах принятия управленческих решений, основанных только на неопровержимых фактах и цифрах, базироваться только на апробированных принципах анализа. Практика менеджмента показывает, что в современных компаниях основной проблемой принятия управленческих решений является принятие их на основании опыта, в надежде на то, что управленческие процедуры, сработавшие до этого, будут действенными и сейчас. Фактически, доказательный менеджмент, имеющий большое распространение в разных сферах деятельности, еще не получил должного признания на рынке, хотя использование его принципов может дать любой компании устойчивое конкурентное преимущество:

- корпоративную философию;
- систему мировоззренческих ценностей сотрудников;
- мобилизацию сотрудниками своих знаний и опыта на достижение целей компании.

Основными принципами доказательного менеджмента являются [23]:

- осуществление процедур принятия управленческих решений только на основе

непрерывного мониторинга и анализа полезности и пригодности используемых качественных и количественных показателей;

- отказ в процессе принятия решений от произвольных сравнений, прошлого опыта и массово распространенных утверждений и убеждений;

- разработка мероприятий, направленных на совершенствование деятельности компании и улучшение ключевых показателей деятельности на основе обработки и анализа информационных баз данных;

- создание систем оценки результативности деятельности на различных уровнях иерархии компании.

Основы стратегического менеджмента были заложены в исследованиях И. Ансофа [24]. Долгосрочное планирование стало базироваться на составлении прогнозов, разработке новых видов продукции и услуг, расширении производства, гибкости управления. На изменение методов управления стало оказывать влияние изменение характера спроса и дифференциация потребностей. Возникло стратегическое планирование включающее прогнозирование, регулирование и адаптацию к изменяющейся среде [25]. Генри Минцберг подвергал критике стратегическое планирование из-за вероятности ошибочного обоснования стратегий аналитическими данными, считая, что его нельзя подвести под план прогнозов на будущее [26, 27].

Стратегическое управление пришло на смену стратегическому планированию. Стратегическое управление стало включать в себя комплексы ценностей, культуры и управления организацией, способов реализации стратегии. Но даже хорошо спланированная стратегия далеко не всегда является залогом успеха без соответствующей реализации [26, 27]. Главным в стратегическом управлении является то, что в быстро меняющихся условиях окружающей среды, ориентируясь на внешний анализ рынка, стратегические решения существенно влияют на успешность предприятия, т.е. результативность деятельности. Вследствие иерархии стратегии на разных уровнях управления: бизнес-стратегия, корпоративная, функциональная – проявляется взаимосвязь организации и стратегии, происходит непрерывное совершенствование стратегии, и достигается гибкость в ее реализации.

Школа планирования (начало 60-х годов двадцатого века) выделила главное – это внутренние процессы в организации и подчеркнула, что сам процесс формирования стратегии – формальный. В то же время А. Чандлер считал, что если у предприятия имеется своя стратегия, то и определена организационная структура, есть мотивации, есть нормы и ценности компании [28].

Гарвардский метод создания стратегии основал К. Эндрюс [28], который заключается в следующем:

- определение слабых и сильных сторон организации;
- определение возможностей и угроз во внешней среде;
- оценка рисков и альтернатив.

Метод получил название SWOT – анализ, где:

1. Определяются возможности компании на существующем рынке.
2. Возможности сопоставляются со способностями: материальные, технические, финансовые и управленческие ресурсы.

3. Вводится фактор ценностей и устремлений руководства, как компонент стратегического решения.

4. Формируется видение, что компания должна делать.

И. Ансофф [29] предложил свою идею формирования стратегического плана:

- фирма при постановке цели определяет ресурсный потенциал и внешние условия ее осуществления;

- эффект от объединения нескольких элементов предприятия в единое получил название синергии, обеспечение эффекта синергии лежит в основе диверсификации;

- стратегический план осуществим при наличии решений административных и оперативных вопросов;

- обеспечение обратной связи стратегического управления.

С течением времени изменился подход к трактовке понятия «стратегия» – «этим понятием обозначался выбор товарных рынков, на которых фирма будет конкурировать, и ключевые политики, определяющие то, как она будет конкурировать. Было показано различие между корпоративными, деловыми и функциональными стратегиями, разработаны методики их создания и аналитические интерпретации их влияния на результаты компаний» [30].

В 70-е – 80-е годы 20-го века произошел переход к школе позиционирования, в переносе акцента на анализ конкурентов, где стратегия формировалась с помощью аналитических методов, основываясь на внешней среде организации. Значительный вклад в изучение стратегии внес М. Портер, который рассмотрел новые методы в своих работах [31, 32].

Далее в 90-х годах стратегии с точки зрения накопления и поддержания активов в качестве конкурентного преимущества разрабатывали Дж. Барни, Р. Кох, Д. Кэнуэлл, Э.М. Гольдратт [33, 34, 35, 36]. Представителями процессного подхода были К. Прахалад, Г. Хэмел, Р. Грант, Д. Тис. Они считали, что возможности компании находятся в способностях и навыках, в новых технологиях, умениях, компетенциях [28]. Термин «стратегическая архитектура», введенный К. Прахаладом и Г. Хэмелом, отражает план текущей деятельности и возможности достижения намеченных результатов в будущем.

Стратегическое управление будет развиваться и в дальнейшем, так как стратегия – это процесс, который способствует достижению успеха в конкурентной борьбе или процесс создания возможных конкурентных преимуществ. Стратегическое управление по М. Портеру включает следующие компоненты: видение бизнеса, миссия организации и целеполагание [32].

Видение бизнеса – это внутренняя модель фирмы, прообраз ее будущего. Модель включает в себя ключевые ценности компании, основные направления развития, стратегические намерения – определяет цель того, чего организация хочет добиться [29]. Изменение видения бизнеса требует внутренних изменений в самой организации.

Миссия бизнеса – определяет деловое предназначение компании. Пять компонентов, которые отражают миссию компании, заключаются в истории, в уже существующих предпочтениях владельцев и управляющих, рыночной среде, ресурсах, определенных деловых способностях и возможностях [37, 38]. Миссия обладает ограниченным набором целей. В миссии оглашаются основные направления политики и приоритеты компании,

определяются основные поля конкуренции. В более широком понимании миссия бизнеса - это философия, которой следует каждый сотрудник. Миссия создает будущий образ компании и определяет следующие задачи [37]: доведение до сотрудников общей цели и предназначения организации; идентификация сотрудников с миссией организации для выполнения единой цели; обеспечение принципиального подхода к распределению ресурсов и оценки эффективности их использования; мотивация для сотрудников.

Согласно проведенному исследованию теории менеджмента, определение классического «базового» стратегического менеджмента [28, 30, 34, 36, 39, 40, 41, 42, 43] включает следующие основные элементы: формирование стратегических целей, анализ факторов влияния внешней среды на развитие компании, внутренний стратегический анализ для выявления потенциала деятельности организации, выявление стратегических альтернатив, выбор и обоснование стратегии развития компании.

Цель (целеполагание) в широком смысле определяется как конечное состояние, к которому стремится система [44], в узком смысле – это будущий результат. Существует множество классификаций целей организации: выживание и рост; стратегические, тактические, операционные; внешние (потребности внешней среды) и внутренние (интересы организации); корпоративные, общефирменные, внутрифирменные, групповые и индивидуальные; краткосрочные, среднесрочные, долгосрочные; точечные (достижимые на определенный момент), траекторные (достижимые в течение определенного периода); экстремальные, уровневые (отражают масштаб); экономические, организационно-технические, политические, экологические (содержание цели).

Выделим основные области выдвижения целей [45, 46]: область прибыльности, положение на рынке, производительность, финансовые и материальные ресурсы, разработка и производство продукта, обновление технологии, работа с покупателями, изменения и инноваций в организации и управлении, развитие человеческих ресурсов и др. Перед компанией ставится вопрос по определению и сбалансированию целей.

Окружающая организацию внешняя среда представляет собой совокупность внешних условий и факторов влияния, которые воздействуют на ее деятельность и развитие [47], и исследуются с помощью микро- и макро-анализа, что повышает качество стратегического выбора и влияет на принятие стратегических решений. Макро-анализ касается всех предприятий отрасли и включает экономические, политические, социальные и технологические факторы. Микро-анализ включает конкурентов, поставщиков и партнеров.

Для формирования стратегий используется обобщенная информация как основа знаний. Внешняя среда имеет свойство развиваться и стареть, поэтому необходимо постоянно обновлять источники информации и совершенствовать технику анализа. Различные компоненты макросреды взаимосвязаны и оказывают влияние друг на друга [48]. Макро-анализ реализуется в 4 этапа: сканирование (определение изменений), мониторинг (определение характера и тенденций изменений), проектирование (прогноз направления изменений), оценивание (значимость изменений для организации и возникновение возможных последствий). Когда определены силы макросреды, то проектируются вероятностные, пессимистические и оптимистические сценарии. Метод разработки сценариев используется для того, чтобы определить возможности и угрозы для будущих стратегий [49]. Если имеются несоответствия развития среды со сценарием, то проводится

анализ потерь для корректировки стратегических решений.

Непосредственно на организацию влияет и микроокружение. В авторских исследованиях использован отраслевой анализ рынка. При анализе компания определяет для себя основные характеристики конкурентов и концентрируется на своих преимуществах. Метод отраслевого (корпоративного) анализа, который использовался, это метод пяти конкурентных сил М. Портера: влияние поставщиков, влияние товаров или услуг, новых продуктов, влияние существующих конкурентов в отрасли, влияние покупателей услуг.

Для формирования стратегии необходимо провести анализ внутренней среды компании, изучить внутренние ресурсы и компетенции, основные виды деятельности, конкурентоспособные цены и издержки, сильные и слабые стороны, а также определить свою позицию среди конкурентов. Для анализа и формирования стратегии используется ресурсный подход, при котором для определения возможностей фирмы анализируются ее ресурсы (труд, средства и предметы труда) и компетенции (способности).

Компетенции – это набор взаимосвязанных навыков и технологий. Для достижения конкурентных преимуществ компания должна выделять самые главные стратегические способности (ключевые компетенции), которые формируют полезность для потребителей. Ключевые компетенции соответствуют преимуществам товаров и услуг, снижению издержек, уникальности, способности к совершенствованию. Г. Хэмел классифицировал компетенции на три типа: связанные с доступом к рынку, связанные со способностью быстрее и качественнее справляться с поставленными задачами, связанные с функциональностью [50].

Одним из методов анализа стратегических альтернатив является методика оценки конкурентной позиции, предложенная Дж. Стриклендом и А.А. Томпсоном, основанная на количественной оценке и дальнейшем сравнении факторов успеха и конкурентных сил компании [51].

Основные классические модели, используемые при разработке стратегии компании следующие:

- базовые стратегии М. Портера (лидерство по издержкам, дифференциация, фокус) [31], дополненные А.А. Томпсоном (лидерство по издержкам, дифференциация, оптимизация издержек, фокус на издержках, фокус на дифференцировании) [51], стратегии дифференцирования [31];

- стратегии роста И. Ансоффа (внутренний рост, диверсификация, интеграция) [24];

- конкурентные стратегии Ф. Котлера (лидер, преследователь, бросающий вызов, обитатель рыночной ниши) [55, 56];

- стратегия голубого океана [52].

Стратегия роста (И. Ансофф) предполагает рост за счет фактора «количества», т.е. достижение конкурентного преимущества за счет роста объемов и рынков сбыта. В данном случае стратегия будет иметь чисто функциональный характер.

Стратегия дифференциации (М. Портер) предполагает достижение конкурентного преимущества за счет дифференциации товаров и рынков, и формирование стратегии совершенствования услуги (товара) для достижения преимуществ за счет изменения свойств услуги и качества. В этом случае стратегия может выводиться на корпоративный уровень, а финансовая стратегия и рост количества имеют второстепенный характер.

Стратегия «голубого океана» (современная теория неконкурентной стратегии), формирующая преимущества за счет инновации, инновационной ценности, так же может определить стратегию корпоративного уровня, т.к. инновационная ценность может касаться качества продукта или услуги.

В общем виде теория и методология формирования стратегии компании вытекает из положений стратегического менеджмента и может быть построена на основе следующего алгоритма:

1. Формирование идеологической платформы, миссии и политики.
2. Установление четких и измеримых целей, сбалансированных со всеми функциональными стратегиями по достижению корпоративной цели.
3. Стратегический внешний анализ, выявляющий факторы влияния на развитие компании.
4. Стратегический внутренний анализ, выявляющий сильные и слабые стороны объекта управления, потенциал компании и внутренние риски.
5. Логический анализ стратегических возможностей и угроз, позволяющий выявить альтернативы развития компании.
6. Выбор и обоснование направлений и проектов развития стратегии.

Целеполагание по всем уровням управления производится исходя из общих генеральных стратегических целей компании путем развертывания целей сверху - вниз. Автором предлагается общая теоретическая постановка задачи для формирования цели первого уровня стратегии на основе баланса целей всех функциональных стратегий, путем применения принципа системы сбалансированных показателей (по модели BSC Нортон – Каплана) [53, 54]. Взаимозависимый характер стратегий усложняет нахождение оптимальных значений их целевых параметров. Стратегические цели должны быть измеримы, понятны и непротиворечивы. Экономическим критерием для целей в области функциональной стратегии компании в общем случае может выступать достижение максимума полезности (качества, удовлетворенности) на рубль вложенных целевых инвестиций. Такое положение позволяет полагать, что достоверная оценка приоритета стратегии (результативности деятельности компании в каком либо направлении) в любом масштабе можно достичь на основе использования ограниченного количества агрегированных критериев и аналитических показателей. Однако, это не исключает трудностей, обусловленных разнонаправленностью позитивных тенденций изменения различных агрегированных показателей (позитивной тенденцией будем называть предпочтительное направление динамики показателя, например, рентабельность должна увеличиваться, потери должны уменьшаться и т.д.) и несовпадением системы координат с их количественной оценкой (натуральные, стоимостные или относительные единицы измерения показателей).

Центральной идеей стратегического менеджмента является нахождение такого направления или способов осуществления деятельности, которые обеспечат конкурентные преимущества и жизнеспособность компании в достижении намеченных целей на перспективу.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Проблема эффективности в современной науке [Текст] / Под ред. А.Д. Урсула. – Кишинев: Наука, 1985. – 256 с.
2. Рикардо, Д. Сочинения [Текст] / Д. Рикардо. – Т.1. – М., 1965. – 189 с.
3. Аристотель Сочинения. В 4 т. (Серия «Философское наследие») [Текст] / Аристотель. – М.: Мысль, 1975-1983.
4. Брокгауз, Ф.А. Энциклопедический словарь. Современная версия [Текст] / Ф.А. Брокгауз, И.А. Ефрон. – М.: Эксмо, 2002. – 672 с.
5. Экономический словарь [Текст] / Под ред. А.Н. Азрилияна. – 2-е изд. – М.: Ин-т новой экономики, 2008. – 1152 с.
6. Мюллер, В.К. Англо-русский словарь [Текст] / В.К. Мюллер. – 12-е изд. – М.: Сов. энцикл., 1965. – 912 с.; Мюллер, В.К. Новый англо-русский словарь [Текст] / В.К. Мюллер. – 12-е изд., стереотипное. – М.: Русский язык Медиа, 2005. – 1007 с.
7. Жданова, И.Ф. Англо-русский экономический словарь [Текст] / И.Ф. Жданова. – 7-е изд., стереотип. – М.: Рус. яз.- Медиа, 2004. – 880 с.
8. Головина, Н.А. Концептуальный подход к оценке эффективности реализации государственной политики в сфере здравоохранения на микроуровне на основе интеграции концепций управления Management by Objectives, Performance management и Balanced Scorecard [Текст] / Н.А. Головина, Л.Е. Никифорова // Сибирская финансовая школа. - 2013. - № 5. - С. 23-33.
9. Амбацуров А.А. 1000 терминов рыночной экономики: Справочное учеб. пособие [Текст] / А.А. Амбацуров, Ф.Ф. Стерликов. – М.: Крон-Пресс, 1993. – 302 с.
10. Универсальный англо-русский словарь современной лексики [Текст] / Под общ. ред. А.Ю. Баженовой. – М.: АСТ; СПб.: Сова, 2006. – 1262 с.
11. Постановление Правительства РФ от 06.01.2006 №1 «О федеральной целевой программе «Снижение рисков и смягчение последствий чрезвычайных ситуаций природного и техногенного характера в Российской Федерации до 2010 года»
12. ИСО 9000:2000. Системы менеджмента качества. Основные положения и словарь [Текст]. – М.: ВНИИС, 2001.
13. Эффективный менеджмент [Текст] / И.И. Мазур, В.Д. Шапиро, Н.Г. Ольдерогге. – М.: Высшая школа, 2003. – 555 с.
14. Маркс, К. Капитал. Критика политической экономии [Текст] / К. Маркс. – Т.1. Кн. 1. Процесс производства капитала. – М.: Политиздат, 1983. – 905 с.
15. Эмерсон, Г. Двенадцать принципов производительности: Пер. с англ. [Текст] / Науч. ред. В.С. Кардаш. – 2-е изд. – М.: Экономика, 1992. – 216 с.
16. Баранова, И.В. Оценка эффективности и результативности деятельности субъектов государственного сектора экономики [Текст] / И.В. Баранова. – Новосибирск: САФБД, 2007. – 178 с.
17. Методология анализа финансово-хозяйственной деятельности убыточных организаций в целях принятия управленческих решений: Рабочая тетрадь к программе [Текст]. – Новосибирск: САФБД, 2008. – 107 с.
18. Фелан, Карен. Простите, я разрушил вашу компанию. Почему бизнес-консультанты – это проблема, а не решение [Текст] / Карен Фелан. – М.: Изд-во: Альпина Паблишер, 2013. – 224 с.
19. Друкер, П. Практика менеджмента [Текст] / П. Друкер. – Москва, Вильямс, 2005. – 397 с.
20. Друкер, П.Ф. Менеджмент [Текст] / П.Ф. Друкер, Д.А. Макьярелло. – Москва, ООО «И.Д. Вильямс», 2010. – С. 704.
21. Каплан, Р. Сбалансированная система показателей. От стратегии к действию [Текст] / Р. Каплан, Д. Нортон. – Москва, Олимп-Бизнес, 2008. – 320 с.
22. Хоуп, Д. За гранью бюджетирования. Как руководителям вырваться из ловушки ежегодных планов [Текст] / Д. Хоуп, Р. Фрейзер. – Москва, Вершина, 2009. – 220 с.

23. Пфеффер, Дж. Доказательный менеджмент: новейшая концепция управления от Гарвардской школы бизнеса [Текст] / Дж. Пфеффер, Р. Саттон; пер с англ. – М.: Эксмо, 2008. – 384 с.
24. Ансофф, И. Стратегический менеджмент [Текст] / И. Ансофф. – СПб.: ПИТЕР, 2009. – 344 с.
25. Белокровин, Э.А. Стратегии совершенствования на основе управления качеством [Текст] / Э.А. Белокровин, Д.В. Маслов. – М.: ДМК Пресс, 2008. – 191 с.
26. Гошал, С. Стратегический процесс [Текст] / С. Гошал, Дж. Б. Куинн, Г. Минцберг. – СПб.: Питер, 2005. – 688 с.
27. Альстрэнд, Б. Школы стратегий [Текст] / Б. Альстрэнд, Дж. Лэмпел, Г. Минцберг. – СПб.: Питер, 2011. – 336 с.
28. Верховская, О.Р. Стратегический менеджмент [Текст] / О.Р. Верховская, О.П. Савичев. – СПб.: СПбГУЭФ, 2009. – 128 с.
29. Ансофф, И. Стратегическое управление [Текст] / И. Ансофф. – М.: Экономика, 1989. – 519 с.
30. Виханский, О.С. Стратегическое управление [Текст] / О.С. Виханский. – М.: Экономистъ, 2008. – 296 с.
31. Портер, М. Конкурентная стратегия. Методики анализа отраслей и конкурентов [Текст] / М. Портер. – М.: Альпина Бизнес Букс, 2005. – 454 с.
32. Портер, М. Конкуренция [Текст] / М. Портер. – М.: Вильямс, 2005. – 608 с.
33. Барни, Дж. Может ли ресурсная концепция принести пользу исследованиям в области стратегического управления? – Да [Текст] / Дж. Барни // Российский журнал менеджмента. – 2009. – № 2. – С. 71-92.
34. Кох, Р. Стратегия. Как создавать и использовать эффективную стратегию [Текст] / Р. Кох; 2-е изд. – СПб.: Питер, 2003. – 320 с.
35. Кэнуэлл, Д. Стратегический менеджмент. Ключевые понятия [Текст] / Д. Кэнуэлл, Д. Сазерленд. – М.: Баланс Бизнес Букс, 2005. – 440 с.
36. Гольдратт, Э.М. Цель. Процесс непрерывного улучшения [Текст] / Э.М. Гольдратт, Дж. Кокс. – М.: Попурри, 2012. – 512 с.
37. Друкер, П. Практика менеджмента [Текст] / П. Друкер – М.: Издательство «Вильямс», 2007. – 400 с.
38. Друкер, П. Эффективное управление предприятием [Текст] / П. Друкер. – М.: Вильямс, 2009. – 224 с.
39. Альберт, М. Основы менеджмента [Текст] / М. Альберт, М.Х. Мексон, Ф. Ходоури. – М.: Вильямс, 2009. – 672 с.
40. Ваймерскирх, А. Всеобщее управление качеством: стратегии и технологии, применяемые сегодня в самых успешных компаниях (TQM) [Текст] / А. Ваймерскирх, С. Джордж. – СПб.: Виктория плюс, 2002. – 256 с.
41. Веснин, В.Р. Стратегическое управление [Текст] / В.Р. Веснин. – М.: Проспект, 2004. – 328 с.
42. Волкогонова, О.Д. Стратегический менеджмент [Текст] / О.Д. Волкогонова, А.Т. Зуб. – М.: Инфра - М, 2007. – 256 с.
43. Кэмпбелл, Д. Стратегический менеджмент [Текст] / Д. Кэмпбелл, Д. Стоунхаус, Б. Хьюстон. – М.: Проспект, 2006. – 336 с.
44. Ефимов, В.В. Основы обеспечения качества: учеб. пос. [Текст] / В.В. Ефимов, М.В. Самсонова. – Ульяновск: УлГТУ, 2008. – 236 с.
45. Богатин, Ю.В. Качество техники и экономика [Текст] / Ю.В. Богатин, М.Е. Ломазов, Л.Б. Сульповар. – М.: Экономика, 1973. – 295 с.
46. Будищева, И.А. Регулирование затрат на обеспечение качества продукции [Текст] / И.А. Будищева. – М.: Изд. Стандарты, 1989. – 184 с.
47. Белокровин, Э.А. Стратегии совершенствования на основе управления качеством [Текст] / Э.А. Белокровин. – М.: ДМК Пресс, 2008. – 191 с.
48. Кондо, Й. Управление качеством в масштабах компании: становление и этапы развития [Текст] / Й. Кондо; пер. с англ. Е.П. Маркова, И.Н. Рыбаков. – Н. Новгород: СМЦ «Приоритет», 2002. – 252 с.
49. Аакер, Д.А. Стратегическое рыночное управление [Текст] / Д.А. Аакер; пер. с англ.

Ю.Н. Контуровской. – СПб.: Питер, 2002. – 544 с.

50. Зуб, А.Т. Стратегический менеджмент [Текст] / А.Т. Зуб. – М.: Проспект, 2007. – 432 с.

51. Стрикленд, А.Дж. Стратегический менеджмент: концепции и ситуации для анализа [Текст] / А.Дж. Стрикленд, А.А. Томпсон. – М.: Вильямс, 2007. – 928 с.

52. Моборн, Рене Стратегия голубого океана [Текст] / Рене Моборн, Чан Ким У. – М.: «Манн, Иванов и Фербер», 2012. – 304 с.

53. Каплан, Р.С. Организация, ориентированная на стратегию [Текст] / Р.С. Каплан, Д.П. Нортон. – М.: Олимп - Бизнес, 2004. – 514 с.

54. Каплан, Р.С. Стратегическое единство. Создание синергии организации с помощью сбалансированной системы показателей [Текст] / Р.С. Каплан, Д.П. Нортон. – Киев: «Вильямс», 2006. – 384 с.

Цевелев Сергей Александрович

Сибирский государственный университет путей сообщения

Аспирант

630049, Новосибирск, ул. Д. Ковальчук, 191

E-mail: astra266@yandex.ru

S.A. TSEVELEV

**THEORETICAL RESEARCHES OF EFFECTIVENESS EVALUATION
OF THE COMPANY IN THE FORMATION OF ITS STRATEGY**

The article considers the theoretical approach to the method of the organization estimation activity, the option of efficiency categories and effectiveness models by working under the company's strategy development. The author proposes a general theoretical formulation of the problem for formation of the first level purpose of the strategy on the basis of balance of the purposes of all functional strategies by application of the principle of system of a balanced scorecard BSC model by Norton - Kaplan.

Keywords: *strategic management, efficiency, effectiveness, management by objectives, performance management, evidence-based management.*

BIBLIOGRAPHY (TRANSLITERATED)

1. Problema jeffektivnosti v sovremennoj nauke [Tekst] / Pod red. A.D. Ursula. – Kishinev: Nauka, 1985. – 256 s.
2. Rikardo, D. Sochinenija [Tekst] / D. Rikardo. – T.1. – M., 1965. – 189 s.
3. Aristotel' Sochinenija. V 4 t. (Serija «Filosofskoe nasledie») [Tekst] / Aristotel'. – M.: Mysl', 1975-1983.
4. Brokgauz, F.A. Jenciklopedicheskij slovar'. Sovremennaja versija [Tekst] / F.A. Brokgauz, I.A. Efron. – M.: Jeksmo, 2002. – 672 s.
5. Jekonomicheskij slovar' [Tekst] / Pod red. A.N. Azrilijana. – 2-e izd. – M.: In-t novoj jekonomiki, 2008. – 1152 s.
6. Mjuller, V.K. Anglo-russkij slovar' [Tekst] / V.K. Mjuller. – 12-e izd. – M.: Sov. jencikl., 1965. – 912 s.; Mjuller, V.K. Novyj anglo-russkij slovar' [Tekst] / V.K. Mjuller. – 12-e izd., stereotipnoe. – M: Russkij jazyk Media, 2005. – 1007 s.

7. Zhdanova, I.F. Anglo-russkij jekonomicheskij slovar' [Tekst] / I.F. Zhdanova. – 7-e izd., stereotip. – M: Rus. jaz.- Media, 2004. – 880 s.
8. Golovina, N.A. Konceptual'nyj podhod k ocenke jeffektivnosti realizacii gosudarstvennoj politiki v sfere zdavoohranenija na mikrourovne na osnove integracii koncepcij upravljenija Management by Objectives, Performance management i Balanced Scorecard [Tekst] / N.A. Golovina, L.E. Nikiforova // Sibirskaja finansovaja shkola. 2013. № 5. S. 23-33.
9. Ambacurov A.A. 1000 terminov rynochnoj jekonomiki: Spravochnoe uceb. posobie [Tekst] / A.A. Ambacurov, F.F. Sterlikov. – M.: Kron-Press, 1993. – 302 s.
10. Universal'nyj anglo-russkij slovar' sovremennoj leksiki [Tekst] / Pod obshh. red. A.Ju. Bazhenkovej. – M.: AST; SPb.: Sova, 2006. – 1262 s.
11. Postanovlenie Pravitel'stva RF ot 06.01.2006 №1 «O federal'noj celevoj programme «Snizhenie riskov i smjagchenie posledstvij chrezvychajnyh situacij prirodnoho i tehnogennoho haraktera v Rossijskoj Federacii do 2010 goda»
12. ISO 9000:2000. Sistemy menedzhmenta kachestva. Osnovnye polozhenija i slovar' [Tekst]. – M.: VNIIS, 2001.
13. Jeffektivnyj menedzhment [Tekst] / I.I. Mazur, V.D. Shapiro, N.G. Ol'derogge. – M.: Vysshaja shkola, 2003. – 555 s.
14. Marks, K. Kapital. Kritika politicheskoj jekonomii [Tekst] / K. Marks. – T.1. Kn. 1. Process proizvodstva kapitala. – M.: Politizdat, 1983. – 905 s.
15. Jemerson, G. Dvenadcat' principov proizvoditel'nosti: Per. s angl. [Tekst] / Nauch. red. V.S. Kardash. – 2-e izd. – M.: Jekonomika, 1992. – 216 s.
16. Baranova, I.V. Ocenka jeffektivnosti i rezul'tativnosti dejatel'nosti sub#ektov gosudarstvennoho sektora jekonomiki [Tekst] / I.V. Baranova. – Novosibirsk: SAFBD, 2007. – 178 s.
17. Metodologija analiza finansovo-hozjajstvennoj dejatel'nosti ubytochnyh organizacij v celjah prinjatija upravlenceskih reshenij: Rabochaja tetrad' k programme [Tekst]. – Novosibirsk: SAFBD, 2008. – 107 s.
18. Felan, Karen. Prostite, ja razrushil vashu kompaniju. Pochemu biznes-konsul'tanty – jeto problema, a ne reshenie [Tekst] / Karen Felan. – M.: Izd-vo: Al'pina Publisher, 2013. – 224 s.
19. Druker, P. Praktika menedzhmenta [Tekst] / P. Druker. – Moskva, Vil'jams, 2005. – 397 s.
20. Druker, P.F. Menedzhment [Tekst] / P.F. Druker, D.A. Mak'jarello. – Moskva, OOO «I.D. Vil'jams», 2010. – S. 704.
21. Kaplan, R. Sbalansirovannaja sistema pokazatelej. Ot strategii k dejstvu [Tekst] / R. Kaplan, D. Norton. – Moskva, Olimp-Biznes, 2008. – 320 s.
22. Houpp, D. Za gran'ju bjudzhetrovanija. Kak rukovoditeljam vyrvat'sja iz lovushki ezhegodnyh planov [Tekst] / D. Houpp, R. Frejzer. – Moskva, Vershina, 2009. – 220 s.
23. Pfeffer, Dzh. Dokazatel'nyj menedzhment: novejhaja koncepcija upravljenija ot Garvardskoj shkoly biznesa [Tekst] / Dzh. Pfeffer, R. Satton; per s angl. – M.: Jeksmo, 2008. – 384 s.
24. Ansoff, I. Strategicheskij menedzhment [Tekst] / I. Ansoff. – SPb.: PITER, 2009. – 344 s.
25. Belokrovin, Je.A. Strategii sovershenstvovanija na osnove upravljenija kachestvom [Tekst] / Je.A. Belokrovin, D.V. Maslov. – M.: DMK Press, 2008. – 191 s.
26. Goshal, S. Strategicheskij process [Tekst] / S. Goshal, Dzh. B. Kuinn, G. Mincberg. – SPb.: Piter, 2005. – 688 s.
27. Al'strjend, B. Shkoly strategij [Tekst] / B. Al'strjend, Dzh. Ljempel, G. Mincberg. – SPb.: Piter, 2011. – 336 s.
28. Verhovskaja, O.R. Strategicheskij menedzhment [Tekst] / O.R. Verhovskaja, O.P. Savichev. – SPb.: SPBGUJeF, 2009. – 128 s.
29. Ansoff, I. Strategicheskoe upravlenie [Tekst] / I. Ansoff. – M.: Jekonomika, 1989. – 519 s.
30. Vihanskij, O.S. Strategicheskoe upravlenie [Tekst] / O.S. Vihanskij. – M.: Jekonomist#, 2008. – 296 s.
31. Porter, M. Konkurentnaja strategija. Metodiki analiza otraslej i konkurentov [Tekst] / M. Porter. – M.: Al'pina Biznes Buks, 2005. – 454 s.
32. Porter, M. Konkurencija [Tekst] / M. Porter. – M.: Vil'jams, 2005. – 608 s.
33. Barni, Dzh. Mozhet li resursnaja koncepcija prinesti pol'zu issledovanijam v oblasti strategicheskogo

upravlenija? – Da [Tekst] / Dzh. Barni // Rossijskij zhurnal menedzhmenta. – 2009. – № 2. – S. 71-92.

34. Koh, R. Strategija. Kak sozdavat' i ispol'zovat' jeffektivnuju strategiju [Tekst] / R. Koh; 2-e izd. – SPb.: Piter, 2003. – 320 s.

35. Kjenujell, D. Strategicheskij menedzhment. Kljuchevyje ponjatija [Tekst] / D. Kjenujell, D. Sazerlend. – M.: Balans Biznes Buks, 2005. – 440 s.

36. Gol'dratt, Je.M. Cel'. Process nepreryvnogo uluchshenija [Tekst] / Je.M. Goldratt, Dzh. Koks. – M.: Popurri, 2012. – 512 s.

37. Druker, P. Praktika menedzhmenta [Tekst] / P. Druker – M.: Izdatel'stvo «Vil'jams», 2007. – 400 s.

38. Druker, P. Jeffektivnoe upravlenie predprijatiem [Tekst] / P. Druker. – M.: Vil'jams, 2009. – 224 s.

39. Al'bert, M. Osnovy menedzhmenta [Tekst] / M. Al'bert, M.H. Mekson, F. Hodouri. – M.: Vil'jams, 2009. – 672 s.

40. Vajmerskirh, A. Vseobshhee upravlenie kachestvom: strategii i tehnologii, primenjaemye segodnja v samyh uspešnyh kompanijah (TQM) [Tekst] / A. Vajmerskirh, S. Dzhordzh. – SPb.: Viktorija pljus, 2002. – 256 s.

41. Vesnin, V.R. Strategicheskoe upravlenie [Tekst] / V.R. Vesnin. – M.: Prospekt, 2004. – 328 s.

42. Volkogonova, O.D. Strategicheskij menedzhment [Tekst] / O.D. Volkogonova, A.T. Zub. – M.: Infra - M, 2007. – 256 s.

43. Kjempebell, D. Strategicheskij menedzhment [Tekst] / D. Kjempebell, D. Stounhaus, B. H'juston. – M.: Prospekt, 2006. – 336 s.

44. Efimov, V.V. Osnovy obespechenija kachestva: ucheb. pos. [Tekst] / V.V. Efimov, M.V. Samsonova. – Ul'janovsk: UIGTU, 2008. – 236 s.

45. Bogatin, Ju.V. Kachestvo tehniki i jekonomika [Tekst] / Ju.V. Bogatin, M.E. Lomazov, L.B. Sul'povar. – M.: Jekonomika, 1973. – 295 s.

46. Budishheva, I.A. Regulirovanie zatrat na obespechenie kachestva produkcii [Tekst] / I.A. Budishheva. – M.: Izd. Standarty, 1989. – 184 s.

47. Belokrovin, Je.A. Strategii sovershenstvovanija na osnove upravlenija kachestvom [Tekst] / Je.A. Belokrovin. – M.: DMK Press, 2008. – 191 s.

48. Kondo, J. Upravlenie kachestvom v masshtabah kompanii: stanovlenie i jetapy razvitija [Tekst] / J. Kondo; per. s angl. E.P. Markova, I.N. Rybakov. – N. Novgorod: SMC «Prioritet», 2002. – 252 s.

49. Aaker, D.A. Strategicheskoe rynochnoe upravlenie [Tekst] / D.A. Aaker; per. s angl. Ju.N. Konturovskoj. – SPb.: Piter, 2002. – 544 s.

50. Zub, A.T. Strategicheskij menedzhment [Tekst] / A.T. Zub. – M.: Prospekt, 2007. – 432 s.

51. Striklend, A.Dzh. Strategicheskij menedzhment: koncepcii i situacii dlja analiza [Tekst] / A.Dzh. Striklend, A.A. Tompson. – M.: Vil'jams, 2007. – 928 s.

52. Moborn, Rene Strategija golubogo okeana [Tekst] / Rene Moborn, Chan Kim U. – M.: «Mann, Ivanov i Ferber», 2012. – 304 s.

53. Kaplan, R.S. Organizacija, orientirovannaja na strategiju [Tekst] / R.S. Kaplan, D.P. Norton. – M.: Olimp - Biznes, 2004. – 514 s.

54. Kaplan, R.S. Strategicheskoe edinstvo. Sozdanie sinergii organizacii s pomoshh'ju sbalansirovannoj sistemy pokazatelej [Tekst] / R.S. Kaplan, D.P. Norton. – Kiev: «Vil'jams», 2006. – 384 s.

Tsevelev Sergey Aleksandrovich

Siberian state transport university

Graduate student

630049, Novosibirsk, D. Kovalchuk St., 191

E-mail: astra266@yandex.ru

УДК 330.341.1

И.В. ЛЬВОВ, В.Ф. БОГДАНОВ, Н.Г. МАМАЕВ

ИННОВАЦИОННЫЙ ПОДХОД К ОРГАНИЗАЦИИ РЕМОНТА СТРОИТЕЛЬНОЙ ТЕХНИКИ

В статье рассматривается необходимость повышения уровня организации ремонта строительной техники и применения для этой цели инновационных, в частности математических, методов расчета. Приведенные инновационные расчеты максимально приближены к реальным производственным ситуациям.

Ключевые слова: *вероятность, закон Пуассона, строительная техника, ремонтное хозяйство, обслуживание, события, закон распределения.*

Организация ремонта строительной техники неразрывно связана с развитием строительного комплекса, которой инновационные аналитики традиционно относят к числу наиболее консервативных отраслей современной экономики, где темпы внедрения различных инноваций, а равно и роста производительности труда, существенно отстают от средних темпов, демонстрируемых экономикой в целом. Её часто характеризуют как отрасль, которая не в состоянии проводить инновации по сравнению с другими секторами [2].

Относительная низкая эффективность строительной отрасли во многом объясняется тем, что она является многосоставной отраслью, различные сегменты которой обладают большой автономией по отношению к друг другу, тогда как общий уровень системной интеграции этих составляющих, особенно в вспомогательном производстве, весьма незначителен (этим объясняется тот факт, что инновации в ремонтном хозяйстве, как правило, внедряются с заметным отставанием).

В условиях рыночной экономики обязанность поддержания работоспособного состояния строительной техники полностью ложится на эксплуатирующие их организации. Предприятия строительного комплекса самостоятельно несут ответственность за планирование и организацию ремонтов для обеспечения постоянной работоспособности оборудования. При этом одновременно расширяются их права по многим важным направлениям, включая: планирование ремонта с учетом полезного использования и жесточенных сроков службы техники; регулирование численности ремонтного и оперативного персонала; применение различных стратегий ремонта; финансирование ремонта и его материального обеспечения и др. вопросы.

Однако уровень организации технического обслуживания и состояние ремонтного дела предприятий строительного комплекса очень низкие. В целях экономии средств, штаты ремонтных служб предельно урезаны. Многие квалифицированные специалисты, в совершенстве изучившие вопросы технической эксплуатации и ремонта оборудования, восстановления изношенных деталей, организацию ремонтного хозяйства, монтажа и испытания машин, оставляют ремонтное хозяйство, а мощности ремонтных цехов не соответствуют нормативным требованиям и др.

Ремонтные работы относятся к вспомогательному производству и часто играют роль сдерживающего фактора в экономическом развитии предприятия. Это бывает когда к нему относятся как к второстепенному и не уделяют должного внимания при проектировании и эксплуатации.

Ремонтное хозяйство призвано обеспечить эксплуатацию техники в течение всего срока службы. В России в настоящий период основные производственные фонды строительных организаций – строительные машины, механизмы и другое технологическое оборудование – в целом изношены на 50-100%. Их обновление составляет 2-4% в год [3]. В этих условиях ремонт строительной техники выступает как средство жизнеобеспечения производственной базы предприятий.

В процессе строительства зданий, сооружений, жилых домов, железнодорожных и автомобильных дорог и других объектов народного хозяйства широко используется строительная техника (башенные и автомобильные краны, землеройные строительно-дорожные, грузоподъемные машины и оборудования). В Российской Федерации она сосредоточена в крупных и средних предприятиях региональных строительных комплексов. Так, на балансе известной фирмы в Чувашской Республике и за её пределами ОАО «Дорисс» находится свыше 500 единиц строительной техники [4]. Эта фирма, кроме выполнения огромных собственных работ, обслуживает также многочисленные строительные организации.

Поскольку в ходе эксплуатации техника изнашивается и часто выходит из строя, то очень важно обеспечение своевременного и качественного её ремонта на основе внедрения не только использования для этих целей модернизированных деталей, но и инновационного теоретического подхода самой организации ремонтных работ. Такой инновацией мы считаем внедрение математических методов обоснования организации ремонта техники на основе теории вероятности.

Для рациональной организации ремонта строительной техники первостепенное значение имеют выбор мощности ремонтного хозяйства, определение числа рабочих-ремонтников и наладчиков, определение нормативов времени ремонта и наладки оборудования.

Ремонтное хозяйство должно обеспечить своевременный ремонт техники, для чего необходимы соответствующие мощности. Следует иметь в виду, что чрезмерная мощность ремонтного хозяйства, слишком большое число рабочих - ремонтников приводит к увеличению накладных расходов и снижению рентабельности производства.

Сумма затрат в ремонтном хозяйстве и расходов, связанных с простоями техники, должна быть минимальной. Следовательно, для того, чтобы определить рациональный объем затрат на организацию ремонтного хозяйства, нужно построить функцию зависимости между элементами этой суммы затрат.

Построение такой функции затрудняется тем, что сроки выхода строительных машин и механизмов из строя и время ремонта техники не могут быть точно предсказаны и рассчитаны (мы имеем ввиду не запланированный капитальный ремонт). Эти показатели являются величинами случайными, вероятностными. Поэтому становится затруднительным определение времени простоя техники, которое складывается из времени ожидания ремонта

и времени самого ремонта, определение процента использования ремонтного оборудования и других важных показателей [5].

Являясь случайной величиной, время выхода техники из строя подчинено какому-либо закону распределения. Особенно часто такие величины подчиняются закону Пуассона [1]. Если случайная величина, например, число деталей, вышедших за сутки из строя, принимает только целые положительные значения и подчиняется этому закону, то вероятность того, что эта величина примет определенное значение m , равна

$$P_m = \frac{\lambda^m}{m!} \cdot e^{-\lambda}$$

где λ - параметр закона Пуассона, равный среднему значению случайной величины; e - 2,718.

Пусть, например, число выходов из строя деталей в некоторой технике подчиняется закону Пуассона. В среднем за единицу времени выходят из строя две детали ($\lambda=2$). Пользуясь формулой (1), можно подсчитать вероятности выхода из строя любого числа деталей. Например, вероятность выхода из строя в единицу времени одной детали равна:

$$P_1 = \frac{2^1}{1!} \cdot e^{-2} = 2 \cdot 0,135 = 0,270.$$

Вероятность того, что за единицу времени выйдет из строя пять деталей, равна:

$$P_1 = \frac{2^5}{5!} \cdot e^{-2} = 0,036.$$

Пользуясь теоремой сложения вероятностей, которая гласит, что вероятность суммы независимых событий равна сумме вероятностей этих событий, определим вероятность того, что в единицу времени выйдет из строя не более четырех деталей.

Вероятность такого события равна сумме вероятностей следующих событий:

- 1) ни одна деталь не выйдет из строя;
- 2) одна деталь выйдет из строя;
- 3) две детали выйдут из строя;
- 4) три детали выйдут из строя;
- 5) четыре детали выйдут из строя:

$$P(x \leq 4) = P_0 + P_2 + P_3 + P_4 = e^{-2} + 2 \cdot e^{-2} + 2 \cdot e^{-2} + \frac{8}{6} \cdot e^{-2} + \frac{16}{24} \cdot e^{-2} = 7 \cdot e^{-2} = 0,945.$$

Вероятность того, что из строя выйдет более четырех деталей, равна $1 - 0,945 = 0,055$.

Последовательности выходов деталей из строя, поступления неисправной техники на ремонтную базу, разладок станков в автоматической линии и т.п. образуют потоки событий. Эти последовательности могут быть нанесены на ось времени в виде временных точек. Среди потоков событий особый интерес представляют потоки, обладающие следующими свойствами:

1. Стационарностью, означающей, что вероятность поступления события в единицу времени не зависит от момента времени, т.е. для такого потока число событий в единицу времени является постоянным.

2. Отсутствием последствий, т.е. поток событий называется потоком без последствий, если число событий, наступивших после любого момента, не зависит от числа событий, наступивших до него.

3. Ординарностью, означающей практическую невозможность совмещения двух или более событий в один и тот же момент времени. Поток, обладающий всеми тремя свойствами, называется простейшим потоком событий.

Для простейшего потока вероятность того, что за время t произойдет ровно m событий, определяется формулой:

$$P_m(t) = \frac{(\lambda \cdot t)^m}{m!} \cdot e^{-\lambda \cdot t}$$

где λ - число событий в единицу времени (плотность потока).

Таким образом, простейший поток событий подчинен закону Пуассона с параметром $\lambda \cdot t$. Простейший поток событий довольно часто встречается в реальных ситуациях. Например, такими потоками являются поток выходов из строя ламп в электронных машинах, поток вызовов на телефонных станциях, во многих случаях поток выходов из строя станков и оборудования.

Для того, чтобы определить среднее время простоя оборудования при ремонте и наладке, необходимо знать еще один важный показатель – время обслуживания. В общем случае время обслуживания можно считать случайной величиной, подчиненной какому-либо закону распределения. Особое значение имеет тот случай, когда время обслуживания γ имеет показательное распределение. Тогда вероятность того, что γ – величина, обратная среднему времени обслуживания, меньше t , равна:

$$P = \{\gamma < t\} = F(t) = 1 - e^{-\gamma \cdot t}.$$

Показательный закон распределения времени обслуживания также часто встречается в реальных ситуациях, например, когда обслуживание состоит в поиске неисправности рядом проб, при каждой из которых неисправность может быть найдена с определенной вероятностью. Модели массового обслуживания, основанные на предположении показательного закона распределения времени обслуживания, могут быть использованы и в тех случаях, когда закон распределения несколько отличается от показательного, так как для получения правильных результатов основное значение имеет среднее время обслуживания.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Вентцель, Е.С. Теория вероятностей: Учеб. для вузов [Текст] / Е.С. Вентцель. – 6-е изд. стер. – М.: Высш. шк., 1999. – 576 с.
2. Иванов, Я.Ю. Проблемы внедрения инноваций в строительстве [Текст] / Я.Ю. Иванов // Развитие современной экономики России в условиях её членства в ВТО: матер. регион. науч – практ. конф. – Чебоксары: Изд-во Чуваш. ун-та, 2013. – 86 с.

3. Каменецкий, М.И. Строительный комплекс как фактор перспективного развития национальной экономики [Текст] / М.И. Каменецкий // Проблемы прогнозирования. – 2013. – № 3. – С. 77.
4. ССМ –Дорисс: курсом обновления. – Чебоксары: «Новое время», 2008. – 224 с.
5. Рыжаков, Э.Н. Практикум по производственному менеджменту [Текст] / Э.Н. Рыжаков, И.В. Львов, В.П. Беляков. – Чебоксары: Изд-во Чуваш. ун-та, 2005. – 228 с.

Львов Иван Васильевич

Чувашский государственный университет им. И.Н. Ульянова

Кандидат экономических наук, профессор кафедры строительных технологий, геотехники и экономики строительства

428015, г. Чебоксары, пр-т Московский, д. 15

E-mail: Liv41@mil.ru.

Богданов Василий Филиппович

Чувашский государственный университет им. И.Н. Ульянова

Кандидат экономических наук, доцент кафедры строительных технологий, геотехники и экономики строительства

428015, г. Чебоксары, пр-т Московский, д. 15

E-mail: kafedraSPuES@mail.ru

Мамаев Николай Григорьевич

Чувашский государственный университет им. И.Н. Ульянова

Кандидат технических наук, доцент кафедры строительных технологий, геотехники и экономики строительства

428015, г. Чебоксары, пр-т Московский, д. 15

E-mail: kafedraSPuES@mail.ru

I.V. LVOV, V.F. BOGDANOV, N.G. MAMAEV

**AN INNOVATIVE APPROACH TO THE ORGANIZATION
OF CONSTRUCTION MACHINERY REPAIRS**

The paper discusses the need to raise the level of organization of repair of construction equipment and applications for the purpose of innovation, in particular mathematical, computational methods. These innovations in the calculations are as close to real work situations.

Keywords: *probability, Poisson law, construction equipment, repair, agriculture, services, events, raspredeleniya law.*

BIBLIOGRAPHY (TRANSLITERATED)

1. Ventcel', E.S. Teorija verojatnostej: Ucheb. dlja vuzov [Tekst] / E.S. Ventcel'. – 6-e izd. ster. – M.: Vyssh. shk., 1999. – 576 s.
2. Ivanov, Ja.Ju. Problemy vnedrenija innovacij v stroitel'stve [Tekst] / Ja.Ju. Ivanov // Razvitie sovremennoj jekonomiki Rossii v uslovijah ejo chlenstva v VTO: mater. region. nauch – prakt. konf. – Cheboksary: Izd-vo Chuvash. un-ta, 2013. – 86 s.
3. Kameneckij, M.I. Stroitel'nyj kompleks kak faktor perspektivnogo razvitija nacional'noj jekonomiki [Tekst] / M.I. Kameneckij // Problemy prognozirovanija. – 2013. – № 3. – С. 77.
4. SSM –Doriss: kursom obnovlenija. – Cheboksary: «Novoe vremja», 2008. – 224 s.
5. Ryzhakov, Je.N. Praktikum po proizvodstvennomu menedzhmentu [Tekst] / Je.N. Ryzhakov, I.V. L'vov, V.P. Beljakov. – Cheboksary: Izd-vo Chuvash. un-ta, 2005. – 228 s.

Lvov Ivan Vasilyevich

Federal State Educational Budget Institution of Higher Education «The Ulianov Chuvash State University»
Candidate of economic Sciences, Professor of the Department of building technology, geotechnics and construction Economics
428015, Cheboksary, Moskovsky Ave, 15
E-mail: Liv41@mil.ru.

Bogdanov Vasily Filippovich

Federal State Educational Budget Institution of Higher Education «The Ulianov Chuvash State University»
Candidate of economic Sciences, associate Professor of building technology, geotechnics and construction Economics
428015, Cheboksary, Moskovsky Ave, 15
E-mail: kafedraSPuES@mail.ru

Mamaev Nikolay Grigoryevich

Federal State Educational Budget Institution of Higher Education «The Ulianov Chuvash State University»
Candidate of technical Sciences, assistant Professor of construction technology, geotechnics and construction Economics
428015, Cheboksary, Moskovsky Ave, 15
E-mail: kafedraSPuES@mail.ru

А.С. МОЛЧАН, А.И. САЙКО

ФОРМИРОВАНИЕ СИСТЕМЫ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ОРГАНИЗАЦИЙ ПРОМЫШЛЕННОГО СЕКТОРА: ОСНОВНЫЕ ПОДХОДЫ

Формирование системы экономической безопасности организаций промышленного сектора является весьма актуальной темой на данный момент, когда огромное количество российских предприятий переживает спад производства и находится в кризисном состоянии или даже на грани банкротства. Дан анализ теоретического материала относительно понятия «экономическая безопасность», внутренней и внешней экономической безопасности организаций. Рассмотрены и проанализированы основные подходы к формированию системы экономической безопасности организаций промышленного сектора, их особенности и сделаны выводы.

Ключевые слова: экономическая безопасность, внутренняя и внешняя среда организаций, угрозы экономической безопасности организаций, экономическая безопасность организаций.

В современных условиях организации промышленного сектора и вся промышленность в целом находится в кризисном состоянии, которое можно охарактеризовать нестабильностью политической ситуации, несовершенством нормативно-правовой базы, недостатком обоснованных реформ, криминализацией бизнеса. В результате этого и появляется необходимость исследования и модернизации методических подходов к формированию и обеспечению экономической безопасности организаций.

Организации промышленного сектора – это основные структурообразующие элементы экономики, выполняющие не только производственную функцию, но и дающие рабочие места многим людям, т.е. также несущие социальную нагрузку и ответственность.

Состояние организаций промышленного сектора во многом влияет на экономическую безопасность региона и на экономическую безопасность страны в целом. Вследствие этого необходимо обеспечить устойчивое финансовое положение организаций промышленности, которое может быть определено как состояние наиболее эффективного использования финансовых ресурсов, выраженное в наилучших значениях финансовых показателей (прибыли и рентабельности), и перспектив финансового развития, путем предотвращения, или ослабления негативного воздействия от реальных или прогнозируемых угроз, с помощью формирования системы экономической безопасности организаций.

Сначала рассмотрим понятие «экономическая безопасность». Экономическая безопасность анализируется достаточно большим кругом исследователей. Следует отметить, что в научной литературе авторы по-разному излагают различные точки зрения на трактовку данного понятия.

Сравнение наиболее популярных в научной литературе определений экономической безопасности представлено в таблице 1.

Таблица 1 – Понятие экономической безопасности

Автор	Определение
Л.И. Абалкин	Совокупность условий и факторов, создаваемых государством, гарантирующих недопущение хозяйству страны непоправимого ущерба, способность к обновлению, самосовершенствованию
А. Илларионов	Такое сочетание экономических, политических и правовых условий, которое обеспечивает устойчивое в длительной перспективе производство максимального количества экономических ресурсов на душу населения наиболее эффективным способом
В.И. Ярочкин	Организованная совокупность специальных органов, служб, средств, методов, и мероприятий, обеспечивающих защиту жизненно важных интересов личности, предприятия, государства от внутренних и внешних угроз
Г.Б. Клейнер	Состояние данного хозяйственного субъекта, при котором жизненно важные компоненты структуры и деятельности предприятия характеризуются высокой степенью защищенности от нежелательных изменений
В.Л. Тамбовцев	«Под экономической безопасностью той или иной системы нужно понимать совокупность свойств состояния ее производственной подсистемы, обеспечивающую возможность достижения целей всей системы»
Н.П. Купрещенко	Такое состояние национального хозяйства, при котором оно способно обеспечивать поступательное развитие общества, его экономическую, социально-политическую стабильность, высокую обороноспособность в условиях воздействия неблагоприятных внешних и внутренних факторов, эффективное управление, защиту экономических интересов на национальном и международном уровнях
Е.А. Олейников	Состояние наиболее эффективного использования корпоративных ресурсов для предотвращения угроз и обеспечения стабильного функционирования предприятия в настоящее время и в будущем
В. К. Сенчагов	Состояние экономики и институтов власти, при котором обеспечиваются гарантированная защита национальных интересов, социальная направленность политики, достаточный оборонный потенциал даже при неблагоприятных условиях развития внутренних и внешних процессов
В.С. Паньков	Такое состояние национальной экономики, которое характеризуется ее устойчивостью, «иммунитетом» к воздействию внутренних и внешних факторов, нарушающих нормальное функционирование процесса общественного воспроизводства, подрывающих достигнутый уровень жизни населения и тем самым вызывающих повышенную социальную напряженность в обществе, а также угрозу существованию государства

Таким образом, под экономической безопасностью организаций понимают определенное состояние организации, которое обеспечивает защиту от неблагоприятных воздействий, независимость, эффективность функционирования деятельности организации, постоянное развитие [1].

Система экономической безопасности, по мнению Н.П. Купрещенко, включает следующие структурные элементы:

- материальное обеспечение производства;

- состояние рабочей силы;
- размеры и прогрессивность основного производственного капитала (фондов);
- развитие сферы исследований, разработок и технологических нововведений;
- возможности сбыта продукции на внешнем и внутреннем рынках [2].

Система экономической безопасности имеет сущностное сходство с другими более традиционными системами безопасности, в частности с обеспечением обороны.

И.Г. Напалкова указывает, что теоретически целесообразно и практически необходимо использовать разумную аналогию в данных родственных системах и при формировании элементов и механизма экономической безопасности. При этом система экономической безопасности рассматривается как комплекс мер по ее обеспечению.

И.Г. Напалкова выделяет главные элементы экономической безопасности, которыми, по ее мнению, являются:

- 1) прогнозирование и оценка действительных и возможных угроз экономической безопасности субъекта;
- 2) разработка основных направлений деятельности в этой сфере;
- 3) внешнее и внутреннее правовое регулирование;
- 4) адекватная система планирования применения сил и средств, в случае непосредственного воздействия деструктивного фактора (угрозы);
- 5) формирование и совершенствование органов и методов управления, как системой экономической безопасности субъекта, так и другими его органами, частями и подразделениями, техническими системами;
- 6) планирование перевода органов управления и деятельности субъекта экономической безопасности в режим работы в условиях непосредственного воздействия деструктивного фактора (угроз);
- 7) «мобилизационная» (личная) подготовка кадрового состава субъекта экономической безопасности к возможному переходу к действиям в условиях воздействия деструктивного фактора;
- 8) создание соответствующих запасов материальных средств и других мобилизационных резервов обеспечения экономической безопасности;
- 9) оперативное оборудование территории и техники;
- 10) обеспечение защиты сведений, составляющих тайну;
- 11) применение науки в интересах экономической безопасности субъекта;
- 12) координация деятельности органов управления субъекта на случай отражения воздействия деструктивных факторов;
- 13) адекватное финансирование и контроль за эффективностью расходования выделенных средств;
- 14) сотрудничество с другими субъектами в целях коллективной и совместной экономической безопасности [3].

Рассмотренные меры представляют собой верхний уровень системы экономической безопасности. Система этих мер опирается на организационные и правовые основы экономической безопасности, которые, в свою очередь, обусловлены материальной базой (материальной основой) экономической безопасности.

Материальную основу (материальную базу) экономической безопасности составляют:

- 1) материальное производство (промышленность и сельское хозяйство);
- 2) финансовая система;
- 3) бюджетная система и бюджетное финансирование всех уровней;
- 4) система налогов и сборов как механизм, обеспечивающий приток достаточных средств в федеральный бюджет, бюджеты субъектов федерации и муниципальных образований.

На данный момент в России организации промышленного сектора либо не занимаются обеспечением экономической безопасности, либо используют отдельные элементы, которые главным образом направлены на решение оперативных задач, на прогнозировании негативных последствий различных явлений и не используют стратегический подход, который, в свою очередь должен быть направлен на достижение долгосрочной экономической безопасности организации.

Под угрозами экономической безопасности организаций понимаются потенциальные или реальные действия, изменяющие нормальный ход процесса функционирования предприятия, нарушающие состояние защищенности субъекта предпринимательской деятельности, и, как правило, несут за собой нарушение законодательных норм.

Таким образом, можно охарактеризовать угрозы экономической безопасности организаций как явления, которые несут сознательный и корыстный характер и направлены они главным образом на нанесения ущерба.

На рисунке 1 представлены основные виды угроз экономической безопасности организаций.



Рисунок 1 – Основные виды угроз экономической безопасности организаций

Обеспечение экономической безопасности промышленных организаций, прежде всего, необходимо рассматривать как процесс прогнозирования и предотвращения ущербов и их отрицательного воздействия на экономическую безопасность организации. Также обеспечение устойчивого развития организаций промышленности неразрывно сопряжено с экономической безопасностью региона, страны и во многом это еще и эффективное использование ресурсов находящихся в руках самой организации.

На рисунке 2 представлены основные характеристики службы безопасности организации.



Рисунок 2 – Основные характеристики службы безопасности организации

На данный момент в промышленности России идет явное сокращение спроса, как уже говорилось выше, главной причиной всему кризис и неясность экономической ситуации.

На данный момент экономику России можно охарактеризовать определенными тенденциями, влияющими на экономическую безопасность промышленности.

Во-первых, кризис и неясность экономической ситуации.

Во-вторых, высокая зависимость от нефти.

В-третьих, низкое качество институтов российской экономики снижает экономическую безопасность производства и т.д.

Для обеспечения экономической безопасности организации необходимо не только поддержание ее эффективного функционирования, но и обеспечение в долгосрочной перспективе конкурентного потенциала, возможность и способности выпускать

современную продукцию. В результате этого экономическая безопасность организаций должна быть основана на правильном определении объекта экономической безопасности и реализована с помощью такого подхода, который бы учитывал важные параметры рыночной деятельности, а также его развитие в долгосрочной перспективе [2].

Рассматривая объект экономической безопасности с имущественной и правовой точки зрения, им может выступать собственность предприятия. Обеспечивать безопасность можно только того, чем организация владеет или может распоряжаться. В состав объекта экономической безопасности – собственности предприятия – необходимо включать не просто совокупность некоторого имущества, а завершённый производственно-ресурсный комплекс, обладающий определённым экономическим потенциалом [4]. Функционирование системы экономической безопасности предусматривает поиск и анализ информации, диагностики опасностей и возможностей, поиск оптимальных путей реагирования и защиту объектов.

Процесс формирования и функционирования системы экономической безопасности связан с постоянными значительными информационными потоками. Из внешней среды должна поступать информация, которая касается тенденций на международном и отечественном рынках; имеющихся потенциальных конкурентов, партнеров, поставщиков; государственной политики; потребителей, их склонностей, покупательной способности; окружающей естественной среды (климатические условия, экологическая ситуация). Во внешнюю среду от системы экономической безопасности поступают запросы относительно необходимой информации, а также данные о предприятии путем осуществления хозяйственной деятельности, размещения рекламы, публикации статистической отчетности, СМИ и т.д.

Внутри предприятия циркулируют информационные потоки относительно текущей работы; осуществленных и запланированных операций, процессов; текущих и потенциальных изменений в работе; выявленных возможностей и угроз; запросов о возможных путях решения отдельных проблем и принятия решений в пределах полномочий отделов; выполнение принятых решений и преодоление выявленных проблем [5]. От руководства предприятия к системе экономической безопасности поступают запросы относительно стратегии и тактики деятельности предприятия, обоснования управленческого решения и прогнозирования его последствий, определения величины рисков и их нейтрализации, а также решения относительно обеспечения сбалансированной системы экономической безопасности предприятия.

От системы экономической безопасности к внутренней среде предприятия поступают рекомендации относительно принятия управленческих решений; решение относительно предотвращения опасностей и угроз; рекомендации относительно использования выявленных возможностей; решение относительно физической и технической охраны объектов предприятия; консультации по вопросам деятельности предприятия и его персонала. Следовательно, связь системы экономической безопасности с внешней и внутренней средой обеспечивается существованием большого количества информационных каналов [6].

При формировании системы экономической безопасности следует учитывать определённые индивидуальные факторы, которые присущи каждому предприятию: производственная структура, масштабы производства, степень охвата рынка, инновационная деятельность, степень рискованности деятельности, объём необходимой информации и т.д. Исходя из соотношения вышеперечисленных факторов происходит формирование системы экономической безопасности трёх типов:

- централизованного;
- децентрализованного;
- смешанного.

При построении централизованной системы экономической безопасности на предприятиях должны существовать следующие информационные каналы и потоки:

- подразделение экономической безопасности направляет запросы подразделениям, цехам, отдельным личностям на получение информации, необходимой для выявления изменений в работе предприятия, определения угроз и возможностей;
- цеха, подразделения, отдельные лица предоставляют необходимую для работы подразделения экономической безопасности информацию, а также отчеты о текущей работе и выполнении принятых решений;
- подразделение экономической безопасности, на основе проанализированной информации, передает цехам, подразделениям и отдельным лицам рекомендации и решения, касающиеся их текущей деятельности и т.д.

При формировании децентрализованной системы экономической безопасности возможны следующие варианты:

- сбор информации, ее подробный анализ и обоснование рекомендаций осуществляется работником каждого подразделения предприятия, на которого возложены функции обеспечения безопасности;
- сбор информации, ее предварительный анализ осуществляется работником каждого подразделения, а глубокий анализ, выявление тенденций, разработка рекомендаций и обоснование оптимальных вариантов решений осуществляется топ-менеджерами и руководством предприятия.

На больших предприятиях промышленного сектора, в состав которых входят структурные подразделения, дочерние предприятия, филиалы, обслуживающие хозяйства, а также, занимающиеся, кроме производственной другими видами деятельности, и имеющие значительный ассортимент продукции, характерным является большой объем обрабатываемой информации. А при внедрении системы безопасности количество информационных связей и объем информации значительно увеличится. Именно поэтому для снижения объема обрабатываемой информации на каждом рабочем месте и упрощения информационных потоков на таких предприятиях рекомендуется формировать смешанную систему экономической безопасности. При формировании смешанного типа системы экономической безопасности на уровне подразделений, дочерних предприятий информационные каналы должны отвечать децентрализованной системе. Следовательно, собранная, предварительно проанализированная, сгруппированная информация в виде регулярных отчетов, или ответов на дополнительные запросы поступает к подразделению

экономической безопасности.

Построение и функционирование системы экономической безопасности должно происходить с соблюдением определенных требований и принципов. При формировании системы экономической безопасности на каждом отдельном предприятии для дальнейшего эффективного ее функционирования необходимо придерживаться следующих требований:

- полная согласованность деятельности данной системы с системой управления предприятием;

- постоянная готовность системы экономической безопасности к развитию (изменение функций, структурная реорганизация, применение новых методов, средств и т.д.);

- четкое определение ответственности, обязанностей, уровней допуска и доступа.

Кроме общих принципов, присущих всем сложным системам, система экономической безопасности промышленных предприятий, должна базироваться на некоторых специфических принципах, в частности:

- согласованность общей стратегии деятельности предприятия со стратегией обеспечения безопасности;

- принцип стимулирования (материальное и моральное поощрение обеспечения безопасности);

- доброжелательная атмосфера в коллективе, которая будет способствовать свободному высказыванию мыслей, идей, предчувствий, фактов относительно угроз, возможностей;

- экономичность осуществления тех или иных мер безопасности (расходы должны не превышать убытков или потерь в случае бездеятельности);

- выпуск безопасной продукции (при любых условиях и обстоятельствах) [6].

Соблюдение всех перечисленных принципов позволит системе экономической безопасности органично дополнить общую работу предприятия, стать неотъемлемым элементом успешной деятельности, а также длительного и эффективного ведения бизнеса.

Таким образом, процесс формирования системы экономической безопасности рассматривается как самостоятельная управленческая активность с собственными процедурами и логикой.

Основным управленческим механизмом обеспечения экономической безопасности предприятия выступает формирование организационной структуры, позволяющей реализовать взаимодействие самых разных специалистов и служб предприятия, интегрировать их усилия по защите промышленной собственности, представляющей собой сложный целостный комплекс разнородных активов предприятия, обеспечивающих реализацию его ключевой компетенции и рыночную устойчивость.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Абалкин, Л. Экономическая безопасность России: угрозы и их отражение [Текст] / А. Абалкин // Вопросы экономики. – 1994 – №12. – С. 74-76.

2. Купрещенко, Н.П. Экономическая безопасность [Текст] / Н.П. Купрещенко. – М.: Наука, 2007 – 163с.

3. Напалкова, И.Г. Экономическая безопасность: институционально-правовой анализ: монография [Текст] / И.Г. Напалкова. – Ростов-на-Дону, 2006. – С. 57-59.

4. Шелудченко, Ж.Н. Основные элементы формирования системы экономической безопасности промышленного предприятия [Электронный ресурс] / Ж.Н. Шелудченко // Управление экономическими системами: Электронный научный журнал. – 2011. – № 1(25). – Режим доступа: <http://uecs.mcnip.ru>.

5. Полиди, А.А. Диверсификация производства как эффективная стратегия повышения конкурентоспособности предприятий [Текст] / А.А. Полиди, А.В. Максименко // Наука Кубани. – 2004. – № 1. – С. 115-117.

6. Иванюта, Т.Н. Основные подходы к формированию системы экономической безопасности на предприятиях [Текст] / Т.Н. Иванюта // Молодой ученый. – 2013. – №4. – С. 215-223.

Молчан Алексей Сергеевич

Кубанский государственный технологический университет

Профессор кафедры экономической безопасности

350072, г. Краснодар, ул. Московская, д. 2

E-mail: molchan.alexey@gmail.com

Сайко Анастасия Игоревна

Кубанский государственный технологический университет

Аспирант

350072, г. Краснодар, ул. Московская, д. 2

E-mail: nastya_saiko@mail.ru

A.S. MOLCHAN, A.I. SAIKO

**FORMATION OF SYSTEM OF ECONOMIC SECURITY OF THE
ORGANIZATIONS OF INDUSTRIAL SECTOR: MAIN APPROACHES**

Formation of system of economic security of the organizations of industrial sector is very hot topic now when the majority of the Russian enterprises endures deep decline in production and is in critical condition or a condition of bankruptcy. The analysis of theoretical material concerning the concept «economic security» is given, to internal and external economic security of the organizations. The main approaches to formation of system of economic security of the organizations of industrial sector are considered. The main approaches about formation of economic security of the organizations of industrial sector reviewed and analyzed, their characteristics and conclusions.

Keywords: *economic security, internal and external environment of the organizations, threats of economic security of the organizations, economic security of the organizations.*

BIBLIOGRAPHY (TRANSLITERATED)

1. Abalkin, L. Jekonomicheskaja bezopasnost' Rossii: ugrozy i ih otrazhenie [Tekst] / A. Abalkin // Voprosy jekonomiki. – 1994 – №12. – S. 74-76.
2. Kupreshhenko, N.P. Jekonomicheskaja bezopasnost' [Tekst] / N.P. Kupreshhenko. – M.: Nauka, 2007 – 163s.
3. Napalkova, I.G. Jekonomicheskaja bezopasnost': institucional'no-pravovoj analiz: monografija [Tekst] / I.G. Napalkova. – Rostov-na-Donu, 2006. – S. 57-59.
4. Sheludchenko, Zh.N. Osnovnye jelementy formirovanija sistemy jekonomicheskoy bezopasnosti promyshlennogo predpriyatija [Jelektronnyj resurs] / Zh.N. Sheludchenko // Upravlenie jekonomicheskimi sistemami: Jelektronnyj nauchnyj zhurnal. – 2011. – № 1(25). – Rezhim dostupa: <http://uecs.mcnp.ru>.
5. Polidi, A.A. Diversifikacija proizvodstva kak jeffektivnaja strategija povyshenija konkurentosposobnosti predpriyatij [Tekst] / A.A. Polidi, A.V. Maksimenko // Nauka Kubani. – 2004. – № 1. – S. 115-117.
6. Ivanjuta, T.N. Osnovnye podhody k formirovaniju sistemy jekonomicheskoy bezopasnosti na predpriyatijah [Tekst] / T.N. Ivanjuta // Molodoj uchenyj. – 2013. – №4. – S. 215-223.

Molchan Alexey Sergeevich

Kuban State Technological University
Professor of the Department of Economic Security
350072, Krasnodar, Moskovskaya St., 2
E-mail: molchan.alexey@gmail.com

Saiko Anastasiya Igorevna

Kuban State Technological University
Postgraduate student
350072, Krasnodar, Moskovskaya St., 2
E-mail: nastya_saiko@mail.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 27.05.2016 г.
Дата выхода в свет 15.06.2016 г.
Формат 70x1081/16. Усл. печ. л. 7.
Тираж 1000 экз. Цена свободная.
Заказ №119/16п2

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