

ИННОВАЦИОННОЕ РАЗВИТИЕ ЭКОНОМИКИ

**НАУЧНО-ПРАКТИЧЕСКИЙ
И ТЕОРЕТИЧЕСКИЙ ЖУРНАЛ**

**Выходит 6 раз в год
№ 2(19) – 2014 март-апрель**

Входит в систему РИНЦ

Зарегистрирован в Федеральной Службе по надзору
в сфере связи, информационных технологий и
массовых коммуникаций (Роскомнадзор)

Свидетельство о регистрации
ПИ № ФС77-45446 от 16 июня 2011 года

ПОДПИСКА ВО ВСЕХ ОТДЕЛЕНИЯХ СВЯЗИ
ИНДЕКС 84456 – КАТАЛОГ АГЕНТСТВА "РОСПЕЧАТЬ"

Учредитель – Издатель:

ООО "Научно-консалтинговый центр",
424000, г. Йошкар-Ола, пр. Гагарина, д. 5, офис 9.

Главный редактор:

Н.И. Сазонов, заслуженный работник
культуры Республики Марий Эл

Научный редактор:

О.А. Миронова, д-р экон. наук, профессор

Редакционная коллегия:

М.А. Азарская, д-р экон. наук, профессор
Л.И. Гончаренко, д-р экон. наук, профессор
В.Г. Когденко, д-р экон. наук, профессор
О.Г. Королев, д-р экон. наук, профессор
М.И. Кутер, д-р экон. наук, профессор
М.В. Мельник, д-р экон. наук, профессор
В.Л. Поздеев, д-р экон. наук, профессор
Л.В. Попова, д-р экон. наук, профессор
Е.Д. Рыжаков, д-р экон. наук, профессор
Ф.Ф. Ханафеев, д-р экон. наук, профессор

Технический редактор:

А.Ф. Ханафеев

Подписано в печать 20.04.2014 г.

Формат 60x84/8. Усл.печ.л. 20,0

Заказ № 1468. Тираж 1000 экз.

Редакция журнала:

424000, Йошкар-Ола, пр. Гагарина, 5, офис 9

© ООО "Научно-консалтинговый центр"

Отпечатано в ООО "Стринг",

г. Йошкар-Ола, ул. Кремлевская, д. 31

Цена договорная.

Статьи рецензируются.

Перепечатка материалов, опубликованных в журнале,
допускается только с письменного разрешения редакции.

**Точка зрения редакции не всегда совпадает с точкой зрения
авторов публикуемых статей.**

СОДЕРЖАНИЕ

НОВОСТИ НАУКИ И ОБРАЗОВАНИЯ

- Ханафеев А.Ф.** Научно-практический семинар "Учетно-аналитическое и контрольное обеспечение экономической безопасности" 3
- Гончаренко Л.И.** О Ежегодной Международной научной-методической конференции "Гармонизация образовательной и научной деятельности как направления стратегического развития вузов" 9

ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ

- Авдийский В.И.** Современные требования к подготовке специалистов новой формации как одно из условий обеспечения национальной безопасности России 15
- Шакиров А.Т.** Институт бизнес-омбудсменов как гарантия экономической безопасности развития малого и среднего предпринимательства в стране 21
- Ханафеев Ф.Ф., Ханафеев А.Ф.** Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, как направление обеспечения экономической безопасности государства 24
- Миронова О.А. Бобошко И.В.** Противодействие мошенничеству при формировании финансовой отчетности организаций как основное условие обеспечения экономической безопасности 31
- Поздеев В.Л.** Анализ в системе экономической безопасности предприятия 38
- Малолетко А.Н., Малолетко Н.Е.** Экономическая безопасность предприятий индустрии гостеприимства: использование криптовалют 48
- Короткова А.В.** Инструменты контроля и их роль в экономической безопасности бизнеса 52
- Ефимов В.В.** Комплексная оценка потенциала экономической безопасности хозяйствующего субъекта 59
- Бобошко В.И., Ревин Е.А.** Институциональные основы поддержки обеспечения экономической безопасности субъектов малого и среднего бизнеса 69
- Бобошко Н.М.** Налогово-бюджетная безопасность в системе экономической безопасности страны 74
- Смирнов А.А.** Взаимосвязь инвестиционной и инновационной политики современного развития экономических систем 79
- Деревяшкин С.А.** О сущности риска в экономической науке 83

ФИНАНСОВАЯ, КРЕДИТНАЯ И НАЛОГОВАЯ ПОЛИТИКА

- Евстафьева А.Х.** Налоговая политика как инструмент обеспечения экономической безопасности региона 89
- Евстафьева А.Х., Немешева Э.Р.** Оценка эффективности налоговой системы регионов Приволжского федерального округа 93
- Ведерникова Т.В.** Управление экономической и финансовой безопасностью банков 97
- Жуков М.Н.** Современные подходы к оценке экономического положения кредитной организации 102
- ### ИННОВАЦИИ В УЧЕТЕ, АНАЛИЗЕ, КОНТРОЛЕ И АУДИТЕ
- Азарская М.А.** Система внутреннего контроля в управлении организаций 111
- Бобошко В.И., Гринько А.Е.** Учетно-контрольный механизм управления субъектов малого бизнеса и обеспечения их экономической безопасности 119
- Герасимова Л.Н.** Управление дебиторской задолженностью на основе факторинга 125
- Христолюбов С.Н.** Потребительская кооперация: проблемы деятельности и ее учета в условиях глобальной экономической нестабильности 132
- Петрова А.Н.** Теоретические аспекты сегментирования 136

ИННОВАЦИИ В ОБРАЗОВАНИИ

- Гетьман В.Г.** Назревшие вопросы повышения качества профессиональной подготовки в вузах России бухгалтеров и аудиторов в условиях глобализации экономики 145
- Мельник М.В.** Особенности организации учебного процесса в многоуровневой системе образования 157

ANNOTATIONS TO THE ARTICLES



*Ханафеев Альберт Фаридович,
канд. экон. наук,
директор ООО "Научно-консалтинговый центр"
Россия, г. Йошкар-Ола
E-mail: nkc.yola@gmail.com*

НАУЧНО-ПРАКТИЧЕСКИЙ СЕМИНАР "УЧЕТНО-АНАЛИТИЧЕСКОЕ И КОНТРОЛЬНОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ"

Обзор состоявшегося в городе Йошкар-Оле Научно-практического семинара, посвященного вопросам экономической безопасности хозяйствующих субъектов и региона, формированию учетно-аналитической и контрольной информации для снижения рисков и управления экономической безопасностью.

Ключевые слова: научно-практический семинар, экономическая безопасность, налоговая политика, учет и контроль, проблемы управления рисками, пути решения.

13-14 марта 2014 года в г. Йошкар-Оле на базе Поволжского государственного технологического университета был проведен научно-практический семинар "Учетно-аналитическое и контрольное обеспечение экономической безопасности". Целями научно-практического семинара были определены: обмен опытом, об-

суждение актуальных проблем интеграции науки и практики в сфере управления экономической безопасностью, формирование надежного информационного и методического обеспечения принимаемых управленческих решений.

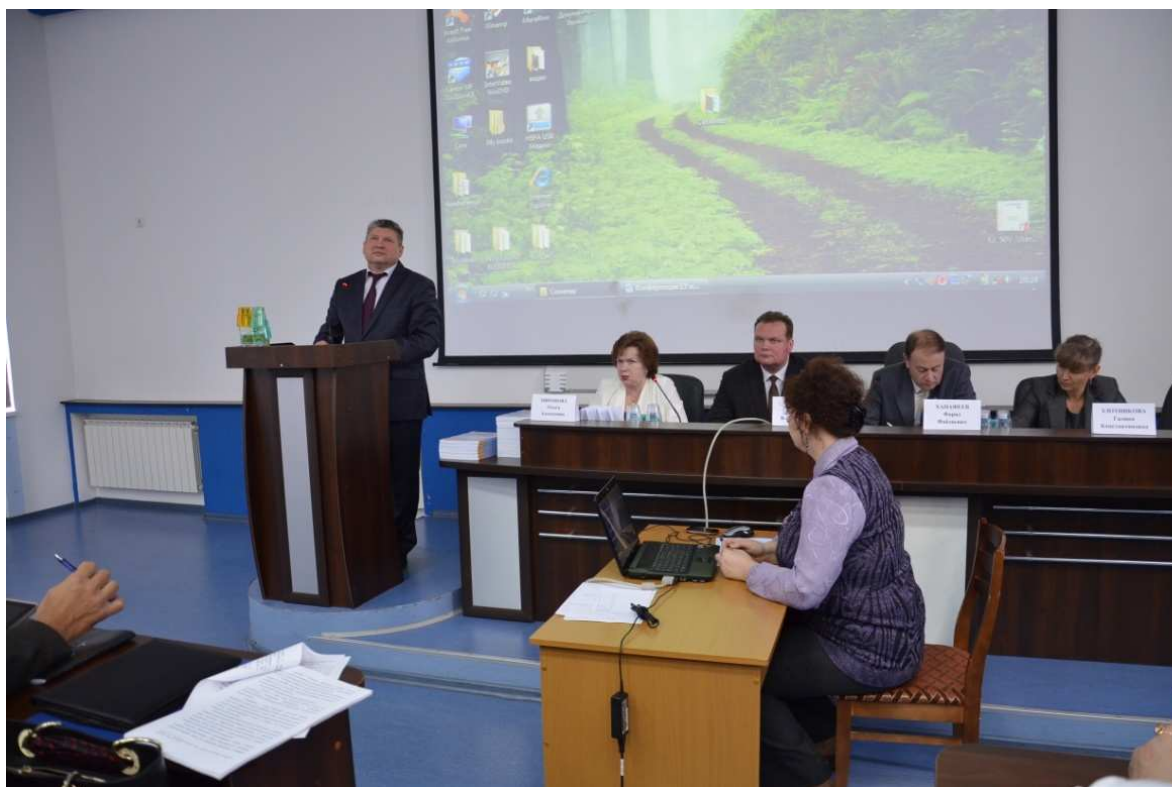


Организаторами семинара выступили кафедры экономического факультета Поволжского государственного технологического университета "налогов и налогообложения", "бухгалтерского учета и аудита" (декан экономического факультета **Чернякевич Лидия Михайловна**, заведующие кафедрами **Короткова Алевтина Васильевна** и **Миронова Ольга Алексеевна**). Открыл работу научно-практического семинара проректор Поволжского государственного технологического университета по научной работе и инновационной деятельности **Иванов Дмитрий Владимирович**.

Кроме профессорско-преподавательского состава кафедр, аспирантов, магистрантов и студентов в работе семинара приняли участие ученые Финансового университета при Правительстве Российской Федерации (г. Москва), Московского университета МВД России, Ма-

рийского государственного университета, Чебоксарского кооперативного института, Казанского архитектурно-строительного университета и других вузов.

В работе научно-практического семинара приняли также участие заместитель председателя Правительства Республики Марий Эл **Кравченко Александр Григорьевич**, уполномоченный по защите прав предпринимателей в Республике Марий Эл **Шакиров Амир Толгатович**, руководитель Управления Федеральной налоговой службы России по Республике Марий Эл, профессор кафедры налогов и налогообложения Поволжского государственного технологического университета **Ханафеев Фарид Файзрахманович**, а также представители работодателей – организаций реального сектора экономики Республики Марий Эл и Республики Чувашия.



В рамках семинара были обсуждены следующие вопросы:

- проблемы формирования действенного механизма экономической безопасности в России;
- учетно-аналитическое обеспечение экономической безопасности хозяйствующего субъекта;
- контроль в системе управления хозяйствующими субъектами и его роль в обеспечении экономической безопасности;
- налоговая политика и ее роль в управлении экономической безопасностью страны и хозяйствующих субъектов;

- совершенствование финансово-кредитного механизма в условиях повышения экономической безопасности государства;

- риск-ориентированные системы управления крупного и малого бизнеса.

В Поволжском государственном технологическом университете два года назад стал осуществляться прием студентов на специальность "Экономическая безопасность". Учебным планом специальности предусмотрено обучение студентов очной формы в течение пяти лет по двум специализациям: "Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности" и

"Судебно-экономическая экспертиза". Выпускающей кафедрой специалистов по экономической безопасности является кафедра "Налоги и налогообложение". Такой подход вузом сделан неслучайно, поскольку учебным планом профиля "Налоги и налогообложение" и специальности "Экономическая безопасность" предусмотрено расширенное изучение правовых дисциплин и дисциплин, связанных с осуществлением государственного финансового, налогового контроля, судебной практики и арбитражного процесса. Методическое обеспечение таких дисциплин наилучшим образом поставлено именно на кафедре "Налоги и налогообложение".

Востребованность специалистов по экономической безопасности гарантируют работодатели, в числе которых: силовые структуры, контролирующие органы региона, а также организации реального сектора экономики. Об этом в своем выступлении отметил заместитель Председателя Правительства Республики Марий Эл **Кравченко Александр Григорьевич**. Он обратился к студентам, обучающимся по специальности "Экономическая безопасность" с пожеланием повышать свой образовательный уровень, стремиться к максимальному получению профессиональных компетенций, умению применить полученные знания на практике.



Заместитель председателя Учебно-методического совета УМО по направлению "Экономика", заместитель заведующего кафедрой "Анализ рисков и экономическая безопасность" Финансового университета при Правительстве Российской Федерации **Злотникова Галина Константиновна** поделилась опытом формирования магистерских программ на основе дисциплин специальности "Экономическая безопасность", рассказала об особенностях работы со студентами в Финансовом университете, обозначила возможные направления сотрудничества своего вуза с Поволжским государственным технологическим университетом.

Уполномоченный по защите прав предпринимателей в Республике Марий Эл **Шакиров Амир Толгатович** рассказал об истории создания института омбудсменов¹ в России и в Республике Марий Эл. Потребность в новом государственном гражданском институте бизнес-омбудсменов продиктована тем, что зачастую субъекты предпринимательской деятельности не в силах самостоятельно разрешить ситуации, связанные с нарушением их прав и законных интересов, особенно в тех случаях, когда имеют место административные барьеры. Амир Толгатович отметил, что в настоящее время региональные Уполномоченные работают в 75 регионах. В 50 регионах бизнес-омбудсмены назначены главой субъекта и действуют на основании региональных законов. В 12 регионах региональные Уполномоченные работают на общественных началах при наличии регионального закона и ещё в 12 субъектах назначены бизнес-омбудсмены, но ещё не приняты региональные законы.

¹ **Омбудсмен** (от древнескандинавского *umbod* «полномочие», «поручение») – гражданское или в некоторых государствах должностное лицо, на которое возлагаются функции контроля за соблюдением справедливости и интересов определённых гражданских групп в деятельности органов исполнительной власти и должностных лиц. Впервые должность парламентского омбудсмана учреждена риксдагом Швеции в 1809 году, согласно принятой в этом году конституции (Форме правления). В России институт бизнес-омбудсменов создан Федеральным законом от 07.05.2013 г. "Об уполномоченных по защите прав предпринимателей в Российской Федерации" № 78-ФЗ.

Закон Республики Марий Эл "Об уполномоченном по защите прав предпринимателей в Республике Марий Эл" принят 18 октября 2013 года. Анализируя проблемы развития бизнеса в регионе, А.Т. Шакиров подчеркнул значимость усиления гарантий государственной защиты прав предпринимателей, содействия восстановлению нарушенных прав в конкретных случаях и обеспечение экономической безопасности бизнеса.

Профессор кафедры бухгалтерского учета и аудита Московского университета МВД России **Бобошко Владимир Иванович** рассказал об особенностях обучения курсантов университета по специальности "Экономическая безопасность", о содержании дисциплин, научной работы, прохождений практики и умении решать практические задачи по выявлению незаконных схем осуществления сделок между экономическими субъектами, противодействию коррупции и другой деятельности, обеспечивающей экономическую безопасность.

Руководитель Управления федеральной налоговой службы России по Республике Марий Эл, профессор кафедры "Налоги и налогообложение" Поволжского государственного технологического университета **Ханафеев Фарид Файзрахманович**, по инициативе которого была открыта в университете специальность "Экономическая безопасность", подчеркнул, что студенты этой специальности в республике всегда будут востребованы. От них требуется не только профессионально осуществлять свою деятельность после окончания университета, но и уметь подготавливать и вносить свои предложения по изменению соответствующих норм в законодательство Республики Марий Эл. Для более эффективного обучения данной специальности студентам необходимы встречи с представителями бизнеса, тесная работа с бизнес-инкубатором, прохождение практики в тех структурах, где хорошо налажена деятельность по обеспечению экономической безопасности.

Профессор кафедры бухгалтерского учета и аудита, доктор экономических наук **Поздеев Валерий Леонидович** представил участникам семинара научный доклад на тему "Анализ в системе экономической безопасности предприятия". По его мнению, вопросы анализа экономической безопасности необходимо рассматривать в динамике развития, опираясь на базовые

положения теории устойчивости систем. Это позволит снизить колебательные процессы в хозяйственной деятельности предприятия и обеспечить его безопасность.

Большой интерес вызвало выступление кандидата экономических наук, доцента кафедры "Налоги и налогообложение" Поволжского государственного технологического университета **Мурзиной Елены Александровны** о фискальном нигилизме субъектов малого и среднего бизнеса как угрозе экономической безопасности России.

Профессор кафедры "Экономика и финансы" Марийского государственного университета, доктор экономических наук **Царегородцев Евгений Иванович** поделился опытом подготовки студентов в вузах Соединенных Штатов Америки, с которым он знаком по деловым поездкам.

Доцент кафедры "Налоги и налогообложение" Поволжского государственного технологического университета, кандидат экономических наук **Ведерникова Татьяна Васильевна** рассказала об основных проблемах управления экономической и финансовой безопасностью в коммерческих банках.

Интересным было выступление профессора кафедры "Бухгалтерский учет и аудит" Поволжского государственного технологического университета, доктора экономических наук **Азарской Майи Анатольевны** о системе внутреннего контроля в управлении экономической безопасностью организации. Майя Анатольевна изложила основные требования к организации системы внутреннего контроля на основе анализа законодательных и нормативно-методических документов по бухгалтерскому учету и аудиту. Отметила, что реализация стратегии экономической безопасности хозяйствующих субъектов непосредственно связана с задачами внутреннего контроля, в частности, с повышением достоверности информации, оценкой эффективности деятельности, достижением целей развития организации и управлением рисками.

В рамках научного семинара 14 марта были проведены круглые столы, модераторами которых являлись зав. кафедрой "Бухгалтерский учет и аудит" доктор экономических наук, профессор **Миронова Ольга Алексеевна** и зав. кафедрой "Налоги и налогообложение" доктор

экономических наук, доцент **Короткова Алевтина Васильевна**. В работе круглых столов принимали участие профессорско - преподавательский состав обеих кафедр университета, аспиранты, магистранты и студенты старших курсов.

Проявленный интерес к специальности "Экономическая безопасность" показал необходимость развития не только самой специальности, но и разработку магистерских программ

по направлению "Экономика" на стыке с дисциплинами специальности. Востребованность специалистов, реализующих свои знания в области экономической безопасности, должна развиваться в разных направлениях: информационной, финансовой, налоговой безопасности, анализе рисков, противодействии мошенничеству при формировании корпоративной отчетности и т.д.



Участники научного семинара в результате обсуждения комплекса вопросов по обеспечению качества подготовки специалистов по экономической безопасности и магистров по направлению "Экономика", профилям "Бухгалтерский учет, анализ и аудит", "Налоги и налогообложение" приняли **резолцию** следующего содержания:

1. Одобрить проведение научно-практических семинаров, развивающих представление у студентов, магистрантов и аспирантов о задачах и содержании специальности "Экономическая безопасность", необходимости повышать свой образовательный уровень.

2. Кафедрам экономического факультета рекомендовать разработать предложения по методологии и методике подготовки магистер-

ских программ, ориентированных на формирование профессиональных компетенций, отвечающих запросам работодателей по вопросам экономической безопасности.

3. В целях обеспечения качества освоения общеобразовательной программы специальности "Экономическая безопасность", кафедрам, читающим дисциплины студентам указанной специальности, рекомендуется разработать проект модульного принципа формирования специализаций в рамках основной образовательной программы специальности "Экономическая безопасность". К таким модулям могут быть отнесены: "Учетно-аналитическое обеспечение экономической безопасности хозяйствующих субъектов", "Контроль и аудит в системе управления экономической безопасности хо-

зяйствующих субъектов", "Работа налоговых органов в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма", "Налоговое администрирование и контроль сделок между взаимозависимыми лицами и с применением трансфертного ценообразования", "Анализ и оценка экономической безопасности хозяйствующего субъекта", "Анализ рисков и экономическая безопасность" и другие.

4. Разработать и предложить к использованию Положение о портфолио студента экономического факультета с целью обеспечения будущего карьерного роста.

5. Содействовать научно-педагогическим кадрам, аспирантам и магистрантам вуза в продвижении публикаций их научных работ в журнале "Инновационное развитие экономики" (РИНЦ);

6. Усилить интеграцию Поволжского государственного технологического университета с другими вузами России и зарубежными вузами с целью обмена опытом в рамках экономического образования в целом и по специальности "Экономическая безопасность", в частности.

Научно-практический семинар "Учетно-аналитическое и контрольное обеспечение экономической безопасности", проведенный в городе Йошкар-Оле на базе Поволжского государственного технологического университета при поддержке ООО "Научно-консалтинговый центр", является хорошим вкладом в диалог науки и практики. В этом номере нашего журнала мы публикуем статьи участников семинара и других авторов, пожелавших принять участие в обсуждении данной проблемы.



*Гончаренко Любовь Ивановна,
д-р экон. наук, профессор,
проректор по магистратуре и аспирантуре
Финансового университета
при Правительстве Российской Федерации
Россия, г. Москва
E-mail: goncharenko@yandex.ru*

О ЕЖЕГОДНОЙ МЕЖДУНАРОДНОЙ НАУЧНОЙ-МЕТОДИЧЕСКОЙ КОНФЕРЕНЦИИ "ГАРМОНИЗАЦИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ И НАУЧНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КАК НАПРАВЛЕНИЯ СТРАТЕГИЧЕСКОГО РАЗВИТИЯ ВУЗОВ"

Обзор состоявшейся Ежегодной Международной научно-методической конференции, проведенной Учебно-методическим объединением (УМО) вузов России по образованию в области финансов, учета и мировой экономики.

Ключевые слова: Финансовый университет, приоритетные направления развития, образовательная деятельность, работа УМО, вузы России.

26-27 марта 2014 года в Финансовом университете при Правительстве Российской Федерации была проведена очередная Ежегодная Международная научно-методическая конференция "Гармонизация образовательной и научной деятельности как направления стратегического развития вузов", целью которой являлся обмен опытом и обсуждение актуальных проблем интеграции образовательной и научной деятельности при реализации основных образовательных программ вузами России в области финансов, учета и мировой экономики, развития вузовской науки как системы и обеспечения условий для развития ее конкурентоспособности.

Организаторы конференции **Михаил Абдурахманович Эскиндаров**, председатель Совета УМО вузов России по образованию в области финансов, учета и мировой экономике, ректор университета и **Гончаренко Любовь Ивановна**, заместитель председателя Совета УМО вузов России по образованию в области финансов, учета и мировой экономики, проректор по магистратуре и аспирантуре, вместе с организационным комитетом конференции сделали

все возможное для эффективного его проведения и встрече гостей.

Стратегия развития высшего образования и среднего профессионального образования в соответствии с требованиями федерального закона «Об образовании в Российской Федерации», государственных программ Российской Федерации «Развитие образования» на 2013–2020 гг., «Развитие науки и технологий», дорожной картой «Изменения в отраслях социальной сферы, направленные на повышение эффективности образования и науки» должна способствовать устойчивому и сбалансированному развитию инновационной модели экономики и социальной сферы страны. Стратегическим трендом развития вузов в этих условиях становится гармонизация их образовательной и научной деятельности.

На конференции приняли участие представители зарубежных вузов из США, Казахстана, Киргизии, Украины, представители российских вузов, из которых около 300 человек – участники от регионов России. Общее количество участников конференции составило более 700 человек.

В рамках конференции представители вузов – членов УМО и зарубежных учебных заведений обсуждали приоритетные направления и актуальные вопросы:

- Современные требования к интеграции образовательной и научно-исследовательской деятельности в законодательстве Российской Федерации в сфере образования и науки.
- Задачи Государственной программы Российской Федерации «Развитие образования» на 2013-2020 годы и "дорожной карты" "Изменения в отраслях социальной сферы, направленные на повышение эффективности образования и науки" на 2013-2018 годы в сфере высшего образования, и пути их решения.
- Особенности организации научно - исследовательской работы в вузах.
- Российский и международный опыт интеграции образовательной и научной деятельности в вузе: организация, формы, результаты.
- Модернизация научно-исследовательского процесса и инновационной деятельности вуза.
- Значение вузовских научных исследований в повышении конкурентоспособности вузов.
- Роль научной деятельности в модернизации образовательных программ и стратегическом развитии вузов.
- Развитие научно-методической работы вуза и его подразделений в условиях новых форм обучения.
- Роль и современные формы научно-исследовательской работы студентов в процессе гармонизации образовательной и научной деятельности вуза.
- Совершенствование механизмов стимулирования эффективности образовательной и научной деятельности.
- Преимущество программ подготовки бакалавров, магистров и аспирантов.
- Создание новой модели аспирантуры на базе вузов, активно участвующих в научно-исследовательской работе.
- Новый ФГОС высшего образования как новая парадигма разработки и развития основной образовательной программы.
- Взаимосвязь образовательных и научных показателей в системе рейтингования вузов и определения их эффективности.

Открыл конференцию ректор Финансового университета при Правительстве Российской

Федерации **М. А. Эскиндаров**, который поприветствовал собравшееся образовательное и научное сообщество и сформулировал задачи конференции в свете происходящих реформ российского образования. На пленарном заседании были сделаны интересные и жизненно важные доклады заместителем министра финансов РФ **А. В. Моисеевым**, директором Департамента государственной политики в сфере высшего образования Министерства образования и науки Российской Федерации **А.Б. Соболевым**, руководителем Федеральной службы по надзору в сфере образования и науки **С. С. Кравцовым**; помощником министра образования и науки Российской Федерации, главным ученым секретарем Высшей аттестационной комиссии при Министерстве образования и науки Российской Федерации **Н. И. Аристром**, заместителем директора Департамента аттестации научных и научно - педагогических работников Министерства образования и науки Российской Федерации **С. И. Паховым**; проректором, исполняющим обязанности ректора Вустерского политехнического института (ВПИ) (г. Вустер, США) **Э. Оверстромом**; ректором Павлодарского государственного университета им. С.Торайгырова **С. М. Омирбаевым**, директором Департамента развития Сколковского института **И. Б. Хлебниковым**.

Работу пленарного заседания продолжили научные дискуссии, заседания учебно-методических советов по специальностям (профилям подготовки) высшего образования, секций УМО: "Финансы и кредит", "Бухгалтерский учет, анализ и аудит", "Мировая экономика", "Налоги и налогообложение", "Анализ и управление рисками". В рамках конференции провела свою работу учебно-методическая секция УМО по специальностям среднего профессионального образования.

Участники конференции:

высоко оценили:

- работу УМО вузов России по образованию в области финансов, учета и мировой экономики, направленную на интеграцию научных результатов в образовательный процесс;

- качество предложенных фондов оценочных средств для оценки общекультурных и профессиональных компетенций выпускников в условиях реализации ФГОС ВПО;

особо отметили:

- работу УМО по обмену опытом в образовательной практике, научно-методических ис-

следованиях, в т.ч. путем проведения ежегодных научно-методических конференций и выездных заседаний УМС УМО, курсов повышения квалификации, смотров-конкурсов дипломных работ, издания методических материалов и статей профессорско - преподавательского состава вузов – членов УМО;

- деятельность УМО по рецензированию учебников и учебных пособий, в т.ч. как уполномоченной организации ФИРО.

В результате обсуждения комплекса вопросов по теме конференции приняты следующие **рекомендации**:

1. Считать целесообразным предложить научно-педагогическому сообществу:

1) обеспечить реализацию современных требований к интеграции образовательной и научной деятельности в соответствии с законодательством Российской Федерации в сфере образования и науки;

2) настойчиво участвовать в решении задач Государственной программы Российской Федерации «Развитие образования» на 2013-2020 годы и выполнении мероприятий дорожной карты «Изменения в отраслях социальной сферы, направленные на повышение эффективности образования и науки» на 2013-2018 годы;

3) учитывать особенности организации научно-исследовательской работы в вузах в целях развития образовательной деятельности и возросшее значение научной деятельности в повышении конкурентоспособности вузов, а также в системе их рейтингования;

4) совершенствовать научно-методическую работу вуза в направлении обеспечения внедрения новых технологий обучения;

5) обеспечить принцип преемственности программ подготовки бакалавров, магистров и программ подготовки научно-педагогических кадров;

6) участвовать в создании новой модели аспирантуры на базе вузов, активно участвующих в научно-исследовательской работе;

7) совершенствовать формы, содержание и методы проведения вступительных испытаний в магистратуру и аспирантуру, в т.ч. с использованием портфолио, с целью определения способности кандидата обучаться на соответствующем уровне образования;

8) развивать формы профильных олимпиад, конкурсов выпускных квалификационных работ, научных работ бакалавров (магистрантов),

для определения кандидатов на обучение по магистерским (аспирантским) программам;

9) продолжать участие в разработке и актуализации профессиональных стандартов, формулируя реальные предложения на основе результатов научных, научно-методических исследований, практики реализации образовательных стандартов нового поколения;

10) формировать новые и развивать перспективные, прежде всего дистанционные, технологии обучения, содействовать развитию непрерывного образования посредством подготовки предложений по дальнейшей корректировке действующего законодательства, мониторинга и повышения корпоративной ответственности в этой области;

2. Рекомендовать УМО совместно с вузами и колледжами:

1) обеспечить разработку коллективных экспертных заключений проектов нормативных правовых и локальных актов, направленных на реализацию положений федерального закона «Об образовании в Российской Федерации»;

2) организовать разработку и внедрение типовых программных документов интегрирующего, междисциплинарного и сквозного характера, обеспечивающих целостность компетентностно-ориентированных образовательных программ высшего образования;

3) принимать участие в разработке макета федерального государственного образовательного стандарта подготовки научно - педагогических кадров в аспирантуре и проектов соответствующих ФГОС по научным специальностям финансово-экономического профиля;

4) разработать типовую структуру и содержание программы учебных дисциплин, обеспечивающих подготовку научно - педагогических кадров в аспирантуре по научным специальностям финансово-экономического профиля;

5) организовать работу вузов – членов УМО по внедрению созданного коллективными усилиями единого фонда оценочных средств для проверки освоения:

- профессиональных компетенций профилей (ПКП) у студентов, обучающихся по профильным программам бакалавриата направления «Экономика»;

- общих и профессиональных компетенций студентов, обучающихся по программам СПО экономического профиля;

3. *Рекомендовать вузам и колледжам осуществлять:*

1) исследование, разработку и внедрение программ стратегического развития образовательной организации с учетом результатов прикладных научных исследований образовательного процесса, требований работодателей, ожиданий и запросов потребителей образовательных услуг, а также с учетом прогноза рынка труда и социально-культурного и экономического развития региона;

2) исследование, разработку и внедрение регламента периодического обновления образовательных программ высшего образования и составляющих ее элементов;

3) разработку и внедрение паспортов и программ формирования у студентов всех обязательных общекультурных и профессиональных компетенций при освоении образовательных программ высшего образования; состав и структурно-логические связи содержания учебных дисциплин (модулей), практик, НИР, входящих в образовательные программы высшего образования;

4) исследование и разработку приоритетных направлений развития образовательных программ высшего образования на основе результатов проведенных научных исследований, рекомендаций УМО и с учетом новых явлений в региональной, национальной и мировой экономике;

5) научные исследования по проблемам развития компетентностно-ориентированного образовательного процесса, оптимизирующего состав и содержание учебных дисциплин по направлениям бакалавриата, магистерским и аспирантским программам;

б) подготовку и публикацию статей по проблемам интеграции научных исследований в образовательный процесс, а также экономической учебной литературы, в том числе электронных изданий (учебников, учебных пособий, монографий и т.д.), обеспечивающих высокий научный уровень и реализацию требований ФГОС ВПО по формированию общекультурных и профессиональных компетенций;

7) координацию научной деятельности вузов, кафедр, научно-исследовательских структурных подразделений и научно-педагогических работников по исследованию проблем образовательной деятельности и внедрению ее результатов в учебный процесс с целью повышения его инновационного уровня;

8) эффективные партнерские межвузовские связи и сотрудничество с отечественными и зарубежными научными и учебными организациями с целью обеспечения передового научного уровня реализуемых образовательных программ высшего образования, программ «двойного диплома», сетевой формы вузовского взаимодействия;

9) разработку научных и инновационных программ, направленных на дальнейшее развитие международного сотрудничества в области науки и образования;

10) внедрение в технологию реализации профильных (экономических, финансовых, управленческих) учебных дисциплин экономико-математических моделей, способствующих формированию профессиональных компетенций;

11) развитие эффективных направлений профориентации школьников для вовлечения талантливой молодежи в НИРС вузов, тем самым способствовать формированию образа школьника-исследователя, кандидата на поступление в вуз;

12) формирование системы профориентационного сопровождения школьников через сотрудничество «школа-вуз-работодатель» для поддержки процессов профессионального самоопределения школьников.

Участники конференции отмечают высокий уровень организации и проведения ежегодной Международной научной-методической конференции Учебно-методического объединения вузов России по образованию в области финансов, учета и мировой экономики, который был обеспечен руководством Федерального государственного образовательного бюджетного учреждения высшего профессионального образования «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации».

Экономическая безопасность



*Авдийский Владимир Иванович,
д-р юр. наук, профессор,
декан факультета
«Анализ рисков и экономическая безопасность»
Финансового университета при Правительстве РФ,
Россия, г. Москва
E-mail: avdiskiy@gmail.com*

СОВРЕМЕННЫЕ ТРЕБОВАНИЯ К ПОДГОТОВКЕ СПЕЦИАЛИСТОВ НОВОЙ ФОРМАЦИИ КАК ОДНО ИЗ УСЛОВИЙ ОБЕСПЕЧЕНИЯ НАЦИОНАЛЬНОЙ БЕЗОПАСНОСТИ РОССИИ

Рассмотрены факторы экономического роста, связанные с развитием образовательного-научного потенциала страны. Раскрыты особенности подготовки специалистов в Финансовом университете при Правительстве Российской Федерации на базе факультета "Анализ рисков и экономическая безопасность".

Ключевые слова: инновационная политика, модернизация экономики, Финансовый университет, модернизация образования, подготовка специалистов.

Анализ развития мирового сообщества за последние 30 лет показывает, что радикальные сдвиги в экономике стали возможны только вследствие повышения экономической роли инноваций. При этом как показывает практика все эти изменения, несмотря на специфику социально-экономического развития каждого государства можно объединить в совокупность определенных признаков, которые условно делятся на две группы. К первой группе следует отнести инновационную деятельность самих хозяйствующих субъектов (компаний), независимо от их форм собственности и уровня капитализации, а ко второй группе, являющейся приоритетной, следует отнести формирование инновационной политики самого государства.

Экономический рост последних десятилетий наглядно подтвердил, что только активная научная деятельность является главным источником инноваций, основным фактором роста экономического потенциала любой страны. Доказательством значимости инновации в развитии человечества, в том числе и на современном этапе его развития, является тот факт, что

только за первую половину XX века численность ученых во всем мире возросла в 8 раз, а затраты на НИР в 400 раз. Значительный рост численности занятых в науке в мире имел место и во второй половине XX столетия. Для сравнения - если в первой половине тысячелетия численность ученых в мире не превышала 100 тыс. человек, то к концу его она составила уже около 7,5 млн. чел. При этом следует отметить, что доля России от числа всех ученых мира составляет 12 %. Однако доля расходов на НИОКР составляет лишь 1 % от ВВП. В то время как в ведущих странах запада она оставляет от 2 до 3 % от ВВП. Так, в США – 2,7 %, в Японии, Швеции, Израиле, достигает 3,5-4,5 % от ВВП. (Рогов С.М. «Будет ли Россия интеллектуальным центром?» Независимая газета, 22.01.2010 г.). Аналогичная ситуация продолжает сохраняться и в последние годы.

Приведенная иллюстрация наглядно показывает, что процветание любой страны в современную эпоху зависит не столько от благоприятного географического расположения и наличия природных ресурсов, сколько от кон-

центрации и степени развития ее интеллектуального потенциала.

Сегодня Руководство нашей страны взяло курс на модернизацию российской экономики и последовательный переход на инновационное развитие, прекрасно понимая, что этот курс объективно диктуется требованием выживания России в современном мире. Инновационное развитие экономики нормативно закреплено в «Концепции долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации до 2020 года», утвержденной распоряжением Правительства РФ от 17 ноября 2008 года № 1662, а также «Основных направлениях деятельности Правительства Российской Федерации на период до 2012 года, утвержденное Распоряжением Правительства РФ от 17 ноября 2008 года № 1663-р. По мнению Председателя Правительства Российской Федерации Дмитрия Медведева, для выхода на новый технологический уровень обеспечения лидерских позиций в мире, наша экономика «должна, наконец, переориентироваться именно на реальные потребности людей, а они, сегодня, главным образом связаны с обеспечением безопасности, с улучшением здоровья, доступом к энергии и с доступом к информации. Отсюда и наш выбор приоритетов модернизации экономики и технологического развития». Для обеспечения современных лидерских позиций в мировом сообществе определены пять стратегических направлений технологической модернизации – внедрение новейших медицинских, энергетических и информационных технологий, развития космических и телекоммуникационных систем, радикальное повышение энергоэффективности. В целях обеспечения реализации приоритетных направлений Правительством осуществлен комплекс организационных и практических мер, однако мы вынуждены констатировать, что, несмотря на имеющийся значительный научно-технический потенциал на мировом рынке, к сожалению, доля наукоемкой продукции в нашей стране за предыдущие десятилетия резко сократилась, и на сегодня пока еще составляет всего 0,3 %, в то время как в передовых странах, таких как США, эта доля составляет 36 %, Японии – 30 %.

В этой связи, представляется, что для формирования инновационной экономики российского государства сегодня, как никогда, возрастает роль образования, которое должно обеспечить подготовку специалистов новой формации, способных обеспечить внедрение в экономику современных наукоемких технологий, обладающих высоким уровнем ответственности

перед обществом, готовых осваивать новые подходы к профессиональной деятельности.

Достижение этих новых требований к специалистам сегодня возможно только в системе непрерывного образования, которое складывается из первой ступени высшего образования – бакалавриата, затем магистратуры, аспирантуры, бизнес-образования и всевозможных корпоративных тренингах по мере продвижения по службе. При этом следует отметить, что независимо от того, как организовано последующее образование, основа и качество профильных знаний закладывается, безусловно, вузом. Именно здесь должно быть привито каждому студенту стремление к постоянному повышению своего образовательного уровня.

Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации является одним из старейших вузов страны. Он основан в 1919 году, и располагает необходимыми квалифицированными и опытными профессорско-квалифицированными кадрами.

С 1992 года наш вуз стал правительственным учреждением со статусом Академии, а в 2010 году ему был присвоен очередной статус Университет при Правительстве Российской Федерации, что является свидетельством признания заслуг нашего учебного заведения в сфере оказания образовательных услуг, а также формирует высокую планку требований к качеству подготовки студентов и уровню научных исследований в нашем вузе.

В настоящее время нами осуществляется работа по созданию на базе нашего вуза национального исследовательского университета. Впервые в России понятие национального исследовательского университета вошло после издания 7 октября 2008 года Президентом Российской Федерации Указа «О реализации плотного проекта по созданию национальных исследовательских университетов». В рамках реализации Указа тогда впервые в России были созданы два национальных исследовательских университета – это Национальный исследовательский ядерный университет МИФИ на базе «Московского инженерно-физического института» и Национальный исследовательский технологический университет на базе «Московского института стали и сплавов». На сегодняшний день в России насчитывается около 30 вузов, получивших статус «национальный исследовательский университет». В этом направлении работает и коллектив нашего вуза. Необходимость создания отраслевого национального исследовательского университета обусловлено не

только очередным этапом развития нашей страны.

Как показывает практика образовательные услуги в финансово – экономической сфере в настоящее время в России оказывают более восьмисот российских вузов. Однако сегодняшнюю ситуацию с качеством финансово-экономического образования в нашей стране, с производством и распространением передовых финансово-экономических знаний и технологий, как уже отмечалось и руководством страны, нельзя назвать удовлетворительной. Во многом это связано с тем, что подготовку специалистов финансово-экономического профиля зачастую осуществляют непрофильные вузы, не обладающие необходимым кадровым и научным потенциалом, не имеющие своих научных школ данного профиля.

В сфере финансово-экономических наук России работает ряд выдающихся ученых, однако это направление не имеет широкого спектра международно-признанных научных школ. В нашей стране немало востребованных экспертно-аналитических финансовых центров, но нет устойчивой системы экспертного финансового сопровождения масштабных преобразований, необходимых для модернизации отечественной экономики, способной генерировать оригинальные и конкурентоспособные финансовые и управленческие решения. В стране есть соответствующие федеральным государственным стандартам образовательные программы и отдельные программы мирового уровня, но не сложился комплекс кадрового обеспечения глобальной конкурентоспособности. Уровень массового финансово-экономического образования до сих пор определяется знаниями и образовательными технологиями второй половины прошлого века. Оно малоэффективно с точки зрения современных экономических реалий.

Все это не только снижает престиж России в кругах профессионалов и университетской общности, но и оказывает серьезное влияние на формирование как общественного мнения, так и государственной политики стран-партнеров нашей страны.

Проведенные Финансовым университетом экономико-правовые исследования последних лет показывают, что сегодня в стране отсутствует единый общеметодологический центр по исследованию проблем, прежде всего, в финансово-банковской сфере и финансового сопровождения модернизации российской экономики с учетом отраслевой специфики, экономической безопасности и стратегического планиро-

вания. Нам представляется, что создание такого центра в форме Национального исследовательского университета обеспечит реальные условия для финансового обеспечения перехода России к новой инновационной экономике. В рамках этого центра с привлечением специалистов отраслевых вузов могут разрабатываться и внедряться в практику экономическая составляющая конкретных программ инновационного развития страны. Практика показывает, что разработка и реализация любой программы без надлежащего анализа ее экономической составляющей приводит не только к серьезным экономическим потерям, но и является одной из главных причин и условий, способствующих совершению разного рода правонарушений экономической направленности, в том числе хищениям, коррупции, мошенничеству.

В этой связи возникает необходимость формирования Национального исследовательского финансового университета новой формации, основной миссией которого должна стать координация деятельности научных школ в сфере финансов, обеспечение методологического единства мер по научному и кадровому сопровождению государственной финансовой политики на всей территории страны, удовлетворение потребностей регионов в методических рекомендациях по решению проблем финансирования их модернизации. При этом следует отметить, что в основу формирования единой научной школы в сфере экономики и финансов должно быть положено все разнообразие и специфика экономического развития современной России, ее региональные особенности. Все это в совокупности позволит оперативно реагировать на любые вызовы и угрозы для экономики нашей страны и национальной безопасности в целом. Особенно в условиях нестабильной политической обстановки в мировом сообществе. Безусловно, это, прежде всего, требуют специалистов новой формации, которые будут способны только работать в новых условиях, но и способных принимать грамотные и профессиональные решения по устранению негативных процессов, подрывающих экономическую безопасность, но и устранять причины и условия, способствующие их проявлению.

В настоящее время наибольший потенциал для выхода на эти позиции среди вузов финансово-экономического профиля реализуется Финансовым университетом при Правительстве Российской Федерации. Придавая важное значение проблемам обеспечения экономической безопасности в стране, в 2013 году в универси-

тете был создан первый в стране факультет «Анализ рисков и экономическая безопасность», в состав которого вошли кафедры, готовящие высококвалифицированных специалистов-аналитиков в деятельности хозяйствующих субъектов, специалистов по обеспечению информационной безопасности, экономической безопасности хозяйствующих субъектов, владеющих навыками и умением стратегического планирования на всех уровнях.

Сама суть идеи создания факультета была обусловлена требованием времени, т.е. очередным этапом государственного строительства нашей страны, современным этапом развития экономики. И в этой связи мне хочется особо подчеркнуть особенность нашего вуза, его высокий уровень научной активности, который не просто реагирует на все изменения российской экономики, но мирового сообщества в целом, частью которого, после произошедших демократических преобразований, стала и наша Россия.

Практика показывает, что сегодня сам процесс совершенствования управления бизнесом находится в прямой зависимости не только от уровня развития экономики, происходящих в ней интеграционных процессов и т.д., но и от уровня разработки и организации функционирования системы обеспечения экономической безопасности самих организаций. В комплексе эти меры всегда должны быть направлены, прежде всего, как уже было сказано выше, на своевременное выявление и пресечение любых негативных процессов, которые могут подорвать экономическую стабильность хозяйствующих субъектов, являющихся основой экономики, их конкурентоспособность.

В этой связи надо сразу сказать, что старые формы и методы по организации защиты бизнеса уже не приемлемы, а порой просто вредны, и доказательством тому может служить огромное количество разорившихся не только российских, но и западных фирм, которые не уделяли должного внимания проблемам анализа рисков в деятельности компаний, обеспечения их экономической безопасности на основе применения новых современных технологий. Естественно, чтобы внедрять эти новые технологии и обеспечивать защиту бизнеса, нужны специалисты новой формации, которых и готовит наш факультет, являющийся не только молодым, но и самым современным. Мы гордимся, что Министерство образования в прошлом году опубликовало рейтинг востребованности экономических специальностей, и специалисты нашей сферы стоят на первом месте. В этой

связи мне хочется еще раз подчеркнуть роль ректора Эскиндарова М.А., ученого сообщества нашего вуза, которые приняли активное участие в создании единственного в стране такого рода факультета.

В рамках реализации решений руководства страны по модернизации образования в России Финансовым университетом при Правительстве Российской Федерации в соответствии с распоряжением Правительства Российской Федерации от 02 мая 2012 года № 677-р завершена реализация комплекса организационных и практических мероприятий, связанных с присоединением к нему трех профильных вузов (ВЗФЭИ – Всесоюзный финансово-экономический институт, ГУМФ – Государственный университет Министерства финансов Российской Федерации, ВГНА – Всероссийская государственная налоговая академия Министерства финансов Российской Федерации). Это позволило значительно увеличить его научный потенциал. В результате этой работы в структуре вуза функционирует 19 факультетов (в том числе факультеты Заочного финансово-экономического института), свыше 100 кафедр, 6 институтов, 3 высших школы, 6 научно-исследовательских институтов и центров, 4 учебно-научные лаборатории, около 40 филиалов в разных регионах России. В результате проведенной работы по объединению профильных вузов Финансовый университет стал одним из крупнейших и ведущих вузов страны. В его стенах ежегодно осуществляет подготовку более 90000 студентов, в том числе свыше 60000 студентов по программам высшего профессионального образования (бакалавриат - специалитет - магистратура), около 8500 студентов по программам среднего профессионального образования, более 300 человек по программам МВА и до 20000 слушателей по программам профессиональной переподготовки и повышения квалификации. Это значительно превышает объем студентов, подготавливаемых в таких ведущих вузах страны как МГУ, НИУ-ВШЭ, МГИМО и других.

Кроме того, в результате проделанной работы сложившийся научно-аналитический потенциал Финансового университета стал частью экспертного сообщества, обслуживающего Аппарат Правительства при ежегодной разработке основных направлений экономической политики государства, подготовке концепций и проектов законодательных актов в финансово-экономической сфере. Следует особо отметить возрастающее значение аналитического сопровождения Финансовым университетом работы Аппарата Правительства в связи с практически полной

ликвидацией экономических институтов РАН по фундаментальным исследованиям. Более того, Финуниверситет занимает уникальную позицию, обладая обширной филиальной сетью почти во всех субъектах Федерации, что позволяет проводить проработку документов для Аппарата Правительства с учетом позиций и мнений региональных властей, а также проводить на местах политику руководства страны и Правительства по основным направлениям развития экономики, управления, социальной сфере и т.д.

В целях обеспечения реализации нового стратегического направления – подготовки специалистов новой формации, нами была проведена также определенная работа, в рамках которой, прежде всего:

- кафедры Финуниверситета разработали и внедряют новые современные технологии и приемы обучения по программам бакалавриата и магистратуры, активно используют информационно-развивающие технологии обучения, ориентированные на прочное усвоение информации, формирование стройной системы знаний, владение и свободное оперирование знаниями. Активизировалась работа по методическому обеспечению самостоятельной работы студентов и повышению ее эффективности. Укрепляются связи с работодателями, в т.ч. путем создания в Финуниверситете базовых кафедр таких организаций как КПИМГ, ПрайвотерхаусКуперс, Ингосстрах, Ассоциация российских банков, ВЭБ и др. В настоящее время в вузе создано и активно работают около десяти отраслевых кафедр;

- бакалавриат по программам Финуниверситета нацелен на подготовку квалифицированных кадров, владеющих основами профессиональной культуры и базовыми компетенциями, обеспечивающими современную квалификацию кадров массовых профессий в области экономики, менеджмента, экономической безопасности, анализа рисков в деятельности хозяйствующих субъектов, юриспруденции, прикладной математики и информатики, социологии и политологии и т.д.;

- магистратура Финуниверситета готовит высококвалифицированных практиков и исследователей для работы в различных отраслях народного хозяйства. Особое значение приобретает междисциплинарная направленность магистерских программ, реализующихся на стыке областей знаний (например, экономики и права, экономики и менеджмента, экономики и

информатики, анализа рисков, экономической безопасности и математики и др.);

- инновационный характер развития образовательной деятельности в Финуниверситете реализуется на основе трансляции инновационных разработок путем внедрения в учебный процесс результатов научных исследований по профильным дисциплинам, подготовки студентами реальных проектов в различных секторах экономики, использования образовательных технологий, обеспечивающих студентам возможность выбора учебных дисциплин. Особое значение приобретает привлечение студентов к научно-исследовательской работе как в форме участия в международных и межвузовских научных конференциях, конкурсах, выставках НТТМ и т.д., так и в составе творческих коллективов кафедр в целях развития самостоятельной работы студентов и индивидуализации обучения;

- продолжает развиваться и совершенствоваться система непрерывного образования, обеспечивающая подготовку научно-педагогических кадров, а также повышение их квалификации по приоритетным для Финуниверситета направлениям, которая в большинстве своем осуществляется на конкретных предприятиях банках, министерствах и ведомствах;

- повышается международная репутация Финуниверситета: реализуется совместная образовательная деятельность с ведущими зарубежными вузами, в т.ч. по программам «двойного диплома» и совместным программам бакалавриата и магистратуры; продолжается научное сотрудничество с образовательными и исследовательскими центрами зарубежных стран; выполняются совместные научные проекты и публикации;

- наличие в Университете получивших широкую известность научных школ в области финансово – экономических наук;

- увеличилось количество кафедр, в том числе и по новым научным направлениям;

- существенно расширена и укреплена структура научных подразделений;

- значительно выросли объемы бюджетного финансирования НИР;

- получает все большее распространение практика финансовой поддержки научных исследований за счет средств Научного фонда Финуниверситета на конкурсной основе;

- Финансовый университет обладает развитой информационно-технологической инфраструктурой, включающей в себя мощную базу

компьютерной техники, проводные и беспроводные локальные сети во всех учебных корпусах, развитую систему технических средств обучения, распределенную телефонную сеть;

- большинство административных и научно-образовательных процессов автоматизировано: в университете внедрена система электронной почты и групповой работы MicrosoftExchange, автоматизированная система контроля управления доступом, единая информационная система, обеспечивающая мониторинг образовательной деятельности, подсистема «Электронный деканат», система автоматизации бухгалтерского учета OnePro, система управления планово-финансовой деятельностью и работой с кадрами «Парус», завершается внедрение системы электронного документооборота Directum;

- Финансовый университет развивает корпоративный портал fa.ru, информационно-образовательный портал portal.ufrf.ru и портал дистанционного образования dofa.ru, дистанционная поддержка учебного процесса обеспечивается цифровыми текстовыми, презентационными и видеоматериалами, а также тестами для самопроверки и системой проверки письменных работ на наличие плагиата. Многие подразделения и сотрудники поддерживают обновленные интернет-ресурсы;

- в учебном процессе и научной деятельности используется современное лицензионное коммерческое и свободное программное обеспечение;

- библиотека университета предоставляет оперативный доступ, как к традиционным печатным документам, так и к электронным научно-образовательным ресурсам, а также удаленный доступ к ряду мировых и отечественных информационных ресурсов и т.д.

Реализация указанных мероприятий позволила Финансовому университету выпускать конкурентоспособных специалистов финансово-экономической сферы. Наиболее наглядными показателями качества обучения в вузе являются востребованность и конкурентоспособность его выпускников на рынке труда, а также размер заработной платы, выплачиваемой им по окончании вуза. По данным Исследовательского центра рекрутингового портала SuperJob.ru (<http://www.superjob.ru>) Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации входит в тройку лидеров среди финансовых вузов по вышеуказанным критериям. Положения рейтинга основаны на данных, по-

лученных из резюме нескольких тысяч выпускников, окончивших экономические и финансовые факультеты наиболее известных российских вузов. «Анализ занятости молодых специалистов в финансовой сфере и прочих профессиональных областях, а также изучение их ожиданий по заработной плате позволили выявить, что наиболее конкурентоспособными на сегодняшний день являются выпускники финансовых факультетов МГУ, МГИМО и Финансового университета при Правительстве РФ. После получения диплома подавляющее большинство из них находят высокооплачиваемую работу по специальности, а зарплаты тех, кто по разным причинам предпочел трудоустройство в других сферах, также достаточно высоки» [1].

Более 80 % выпускников Финансового университета работают по специальности или смежной специальности при этом имеют заработную плату свыше 70 000 рублей.

В завершение выше сказанного хотелось бы высказать нашу точку зрения в части подготовки специалистов новой формации. Нам представляется, что создание такого рода вузов, т.е. отраслевой направленности позволит, прежде всего, сконцентрировать не только материальный, но интеллектуальный потенциал страны и в короткий срок получить реальных специалистов новой формации, отвечающих духу нашего времени. Создать реальные основы для обеспечения экономической безопасности нашего государства, повысить уровень ее конкурентоспособности, создать реальные условия интеграции нашего образования в мировое общество.

Для объединения научного и интеллектуального потенциала вузов в сфере подготовки специалистов новой формации в рамках УМО при Финансовом университете создана секция УМС «Анализ рисков и экономическая безопасность». Эта секция сегодня уже объединяет 12 вузов. Любой член нашей секции всегда может получить исчерпывающую информацию не только о новых научных достижениях в сфере обеспечения экономической безопасности, но принять активное участие в межвузовских научных исследованиях.

Список литературы

1. <http://www.superjob.ru> - Рейтинг финансовых вузов. Исследовательский центр портала Superjob.ru



Шакиров Амир Толгатович,
канд. экон. наук,
уполномоченный по защите
прав предпринимателей в Республике Марий Эл
Россия, г. Йошкар-Ола
E-mail: mari-elombudsmanbiz@mail.ru

ИНСТИТУТ БИЗНЕС-ОМБУДСМЕНОВ КАК ГАРАНТИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ РАЗВИТИЯ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА В СТРАНЕ

Рассмотрены законодательные основы деятельности нового гражданского института по защите прав предпринимателей. Приведена статистика и раскрыты особенности деятельности бизнес-омбудсменов в российских регионах. Выявлены проблемы в сфере управления бизнесом, решение которых требует эффективной деятельности бизнес-омбудсменов.

Ключевые слова: бизнес-омбудсмен, государственная защита, гарантии, права предпринимателей.

Бизнес-омбудсмен – новый государственный гражданский институт в России. Заметим, понятие омбудсмен происходит от древнескандинавского *ombod* «полномочие», «поручение» и означает гражданское или в некоторых государствах должностное лицо, на которое возлагаются функции контроля за соблюдением справедливости и интересов определенных гражданских групп в деятельности органов исполнительной власти и должностных лиц. Официальные названия должности в разных странах различаются [1].

Потребность в институте бизнес-омбудсменов в России продиктована тем, что зачастую субъекты предпринимательской деятельности не в силах самостоятельно разрешить ситуации, связанные с нарушением их прав и законных интересов, особенно в тех случаях, когда имеют место административные барьеры.

В настоящее время региональные уполномоченные работают в 75 регионах. В 50 регионах бизнес-омбудсмены назначены главой субъекта и действуют на основании регионального закона. В 12 регионах региональные уполномоченные работают на общественных началах при наличии регионального закона и еще в

12 субъектах назначены бизнес-омбудсмены, но еще не приняты региональные законы.

Закон Республики Марий Эл "Об уполномоченном по защите прав предпринимателей в Республике Марий Эл" принят 18 октября 2013 года.

21 ноября 2013 года в соответствии с принятым законом на основании Указа Главы Республики Марий Эл начал свою работу уполномоченный по защите прав предпринимателей в Республике Марий Эл.

Должность уполномоченного является государственной должностью Республики Марий Эл и учреждена в целях обеспечения гарантий государственной защиты прав и законных интересов предпринимателей, зарегистрированных на территории республики.

По распоряжению полномочного представителя Президента РФ в ПФО М.В. Бабича был создан Совет уполномоченных по защите прав предпринимателей в регионах ПФО, куда вошли бизнес-омбудсмены всех 14 регионов.

Это первый подобный координационный Совет уполномоченных регионов в России. Новый институт призван служить механизмом оперативного реагирования власти на проблемы бизнес-сообщества, разрабатывая

меры по совершенствованию условий для развития малого и среднего предпринимательства, сокращению административных барьеров.

Возглавила вновь созданный Совет бизнес-омбудсменов ПФО заместитель полпреда Галина Изотова. Его координатором будет уполномоченный по защите прав предпринимателей в Нижегородской области Павел Солодкин. Кроме того, подписанное соглашение полномочного представителя Президента РФ в ПФО Михаила Бабича с уполномоченным при Президенте РФ по защите прав предпринимателей Борисом Титовым, а также соглашения региональных уполномоченных с главными федеральными инспекторами в регионах округа создают дополнительную поддержку предпринимательского сообщества.

Очень важно, делать акцент в работе уполномоченного на досудебное разрешение споров и урегулирование конфликтов с различными органами власти с учетом интересов предпринимателей. Для того, чтобы нормально и эффективно наладить работу по рассмотрению обращений, необходима организация работы с органами власти и обеспечение взаимодействия не только на формальных принципах (в целях более эффективного сотрудничества с указанными структурами используется практика заключения соглашений), а на уровне доверия. Это требует достаточно большой работы, вовлеченности и обратной связи.

Основную часть деятельности уполномоченного занимает рассмотрение жалоб и обращений, которые являются главным источником информации о фактах нарушений законных прав и интересов предпринимателей. Как правило, обращения поступают на личных приемах, по почтовой связи и электронной почте, а также во время выездных встреч с предпринимателями.

Анализ поступивших обращений от предпринимателей позволил выявить ряд основных проблем, мешающих более динамичному развитию предпринимательства. Стремясь реализовать свои бизнес идеи, пытаясь создать свой бизнес, многие предприниматели сталкиваются с массой проблем. Нельзя сказать, что в Республике Марий Эл какая-то особенная ситуация. В основном проблемы в регионе примерно те же, что и по всей стране в целом.

Первая проблема - это несовершенство системы налогообложения. Нестабильность и высокий уровень налоговой нагрузки заставляет предпринимателей скрывать свои доходы и выискивать способы ухода от уплаты налогов, что грозит массовой ликвидацией одних организа-

ций и уходом в теневую экономику других. Бизнес чутко реагирует и на размер налогов, и на налоговое администрирование. В России Налоговый кодекс – самый часто меняющийся закон. С момента принятия в 1998 году в него внесено огромное количество изменений, и этот процесс продолжается. В среднем за год туда вносится около 30 поправок. Не каждый аудитор и бухгалтер успевает вовремя их отслеживать.

Кроме того, существует несовершенство финансово-кредитных механизмов. Недостаточно высокий уровень финансовой обеспеченности малых и средних предприятий, связанный в том числе с трудностями при решении финансово-кредитных вопросов, высокие процентные ставки по банковским кредитам, а также нехватка залогового обеспечения для привлечения банковских кредитов в необходимых объемах и заниженная оценка банком такого обеспечения.

Среди множества проблем самыми распространенными являются частые изменения в законодательной базе, существенные законодательные пробелы; внутренняя противоречивость законов, отсутствие информации о законодательной базе, высокие банковские проценты, отсутствие страхования предпринимательских рисков.

Однако стоит отметить, что «отсутствие информации о законодательной базе», можно объяснить, с одной стороны, неумением значительной части предпринимателей работать с информационной системой, с другой – несовершенством и запаздыванием ввода в нее оперативной информации со стороны государственных органов.

С развитием рыночных отношений предпринимательскую деятельность в нашей стране приходится осуществлять в условиях нарастающей неопределенности и изменчивости экономической среды. Значит, возникает неясность и неуверенность в получении ожидаемого конечного результата, а следовательно, возрастает риск непредвиденных потерь.

Предприятия должны обладать большой гибкостью, способностью быстро менять ассортимент изделий. Причем надо заранее знать, какие именно свойства продукции интересуют потребителя в первую очередь.

Резко изменилась структура издержек производства. Все более возрастает доля издержек, связанная с реализацией продукции. Прежде всего, следует больше внимания уделять повышению скорости движения оборотных средств, сокращению всех видов запасов, доби-

ваться максимально быстрого продвижения готовых изделий от производителя к потребителю.

Не менее важной проблемой является низкая квалификация предпринимателей и работников. Пожалуй, одним из ключевых факторов в решении проблемы, является система образования, способная дать нынешним и будущим российским предпринимателям не только современные управленческие знания, но и привить определенную систему моральных ценностей, выработать новую предпринимательскую этику, широко распространившуюся в развитых странах. Учитывая весьма высокий образовательный и квалификационный уровень российских трудовых ресурсов, развитую систему образования, возможности для этого имеются.

Количество частных и индивидуальных предпринимателей, к сожалению, сокращается, и эта тенденция пока не переломлена. Чтобы предпринимательство начало развиваться, надо сделать так, чтобы предпринимателям было удобно, выгодно и безопасно работать, его недостаточно лишь обеспечить финансовыми ресурсами, которые в России по-прежнему дороги. К сожалению, по последним оценкам, пока у нас меньше 1% молодежи собирается заниматься собственным бизнесом так как «легче работать за зарплату, а рисковать, открывать свое дело становится накладно, иногда опасно». При этом количество рисков при открытии своего бизнеса сильно преувеличено, а имеющиеся риски можно купировать с помощью созданных государством инструментов, таких как Софинансирование муниципальных программ развития субъектов М и С пред-ва, развитие системы предоставления микрозаймов и гарантий субъектам м и с. пред-ва, субсидирование уплаты субъектам М и С пред-ва первого взноса при заключении договора лизинга оборудования, субсидирование части затрат С МиС предпринимательства, связанных с приобретением оборудования, в целях создания и развития и модернизации производства. Содействие развитию инновационной деятельности и многое

другое. Сегодня мы хотим показать молодежи, что такое бизнес, что государство будет поддерживать их новые бизнес-идеи, что созданы специальные институты развития, создаются антикоррупционные площадки. Нужно звать молодежь в бизнес.

Общий анализ деятельности, позволяет сделать вывод о том, что институт Уполномоченного призван усилить гарантии государственной защиты прав предпринимателей, содействовать восстановлению нарушенных прав в конкретных случаях, то есть стать своеобразным связующим звеном между предпринимательским сообществом и властью.

В своей повседневной деятельности уполномоченный выполняет две функции: во-первых, является своего рода адвокатом предпринимателей, отстаивая их основные права и свободы перед лицом государства, его органов самого разного уровня.

Во-вторых, должен делать это таким образом, чтобы, содействуя решению проблем, не обострять отношения по линии «бизнесмен-государство», а напротив, снижать накал страстей, повышать уровень терпимости и конструктивного взаимодействия. Ведь хорошо известно, что рост напряженности и нетерпимости создает больше новых проблем, чем разрешает старые.

В целом, в Республике Марий Эл, построена достаточно эффективная модель социального партнерства. Функционируют профильные органы государственной власти, общественные объединения и организации предпринимателей, СМИ. Поддержка и развитие предпринимательства отнесены к числу приоритетных задач государственной политики.

Список литературы

1. <http://ru.wikipedia.org/wiki>



Ханафеев Фарид Файзрахманович,
д-р экон. наук, профессор кафедры налогов и налогообложения
Поволжского государственного технологического университета.
Руководитель Управления федеральной налоговой службы
по Республике Марий Эл,
Россия, г. Йошкар-Ола
E-mail:



Ханафеев Альберт Фаридович,
канд. экон. наук,
директор ООО "Научно-консалтинговый центр"
Россия, г. Йошкар-Ола
E-mail: nkc.yola@gmail.com

ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЮ) ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ, КАК НАПРАВЛЕНИЕ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ГОСУДАРСТВА

Рассмотрены правовые основы и понятийный аппарат, используемый в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. В рамках этой деятельности раскрыта роль комиссий налоговых органов, осуществляющих работу по легализации налоговых баз, обеспечению полноты поступающих в бюджет налоговых доходов и снижению налоговых рисков.

Ключевые слова: легализация (отмывание) доходов, контрольные мероприятия, легализация налоговой базы, информационное обеспечение, анализ, международная деятельность.

Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма стало неотъемлемой сферой деятельности российских налоговых органов. Эта деятельность осуществляется в соответствии с Федеральным законом РФ № 115-ФЗ от 7 августа 2001 года. Законодатель-

ные и нормативные документы, используемые налоговыми администрациями для осуществления мер противодействия, содержат целый ряд понятий, содержание которых следует понимать и использовать в соответствии с их предназначением. Приведем их (табл. 1)

Таблица 1. Характеристика основных понятий, используемых в сфере противодействия, легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма [2]

| Понятия, используемые в сфере противодействия, легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма | Характеристика понятий права |
|--|--|
| доходы, полученные преступным путем | денежные средства или иное имущество, полученные в результате совершения преступления |
| легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем | придание правомерного вида владению, пользованию или распоряжению денежными средствами или иным имуществом, полученными в результате совершения преступления, за исключением преступлений, предусмотренных статьями 193, 194, 198, 199, 199.1 и 199.2 Уголовного кодекса Российской Федерации |
| финансирование терроризма | предоставление или сбор средств либо оказание финансовых услуг с осознанием того, что они предназначены для финансирования организации, подготовки и совершения хотя бы одного из преступлений, предусмотренных статьями 205, 205.1, 205.2, 206, 208, 211, 220, 221, 277, 278, 279 и 360 Уголовного кодекса Российской Федерации, либо для обеспечения организованной группы, незаконного вооруженного формирования или преступного сообщества (преступной организации), созданных или создаваемых для совершения хотя бы одного из указанных преступлений |
| операции с денежными средствами или иным имуществом | действия физических и юридических лиц с денежными средствами или иным имуществом независимо от формы и способа их осуществления, направленные на установление, изменение или прекращение связанных с ними гражданских прав и обязанностей |
| уполномоченный орган | федеральный орган исполнительной власти, принимающий меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в соответствии с настоящим Федеральным законом |
| обязательный контроль | совокупность принимаемых уполномоченным органом мер по контролю за операциями с денежными средствами или иным имуществом на основании информации, представляемой ему организациями, осуществляющими такие операции, а также по проверке этой информации в соответствии с законодательством Российской Федерации |

Федеральный закон "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма", № 115-ФЗ предусматривает достаточно широкую систему мер, среди которых особенно значимыми выделены:

- меры, принимаемые уполномоченным органом по контролю за операциями с денежными средствами или имуществом на основе данных организаций, осуществляющих такие операции (обязательный контроль);

- меры, запрещающие информировать клиентов и иных лиц о принимаемых мерах противодействия легализации (отмыванию) доходов,

полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Для осуществления предусмотренных Федеральным законом мер Министерство финансов РФ и Федеральная налоговая служба разработали документ "О работе комиссий налоговых органов по легализации налоговой базы" [3], специалисты полагают, что основная масса нарушений в сфере легализации, отмыванию доходов, полученных преступным путем, лежит в области сокрытия налоговой базы и уклонении от уплаты налогов. Работа комиссий, созданных при налоговых органах, преследует главную цель – "увеличение поступлений нало-

гов в бюджет путем побуждения налогоплательщиков, в отношении которых установлены факты (либо имеются достаточные основания полагать о наличии фактов) неполного отражения в учете хозяйственных операций, несвоевременного перечисления налога на доходы физических лиц (далее - НДФЛ), фальсификации налоговой и бухгалтерской отчетности, или отсутствуют объяснимые причины тех или иных результатов деятельности налогоплательщика к самостоятельному уточнению налоговых обязательств и недопущению нарушений налогового законодательства в последующих периодах" [3].

Комиссии рассматривают все вопросы, связанные с правильностью формирования налоговой базы и полнотой уплаты всех налогов налогоплательщиками и налоговыми агентами. Контрольные мероприятия, осуществляемые налоговыми органами и комиссиями, приведены в вышеуказанном Письме ФНС России в последовательности семи значимых контрольных мероприятий по выявлению:

1 - неполного отражения в учете хозяйственных операций;

2 - отражения в налоговой и бухгалтерской отчетности недостоверных сведений;

3 - применения схем необоснованного возмещения налога на добавленную стоимость;

4 - отражения в налоговых декларациях по налогу на прибыль организаций необоснованных расходов (убытков);

5 - выплаты "теневой" заработной платы;

6 - несвоевременного перечисления НДФЛ;

7 - выявление работодателей, выплачивающих заработную плату ниже прожиточного минимума или минимального размера оплаты труда.

Компетентность созданных комиссий во многом зависит от уровня информативности их деятельности, поэтому в их состав включают начальников или иных сотрудников, в должностные обязанности которых включены проведение камеральных и выездных налоговых проверок, проведение предпроверочного анализа, а также принятие мер по урегулированию задолженности. Документ подчеркивает необходимость обеспечения налоговыми органами соблюдения норм статьи 102 Налогового кодекса РФ "Налоговая тайна" и Федерального закона "О персональных данных" от 27.07.2006

г. № 152-ФЗ. По мере необходимости комиссии налоговых органов по легализации налоговой базы привлекают к работе и включают в свой состав представителей органов исполнительной власти, Пенсионного фонда РФ, Государственной инспекции по труду, правоохранительных органов и прокуратуры. Процесс работы налоговых органов по легализации налоговой базы можно представить поэтапным алгоритмом (рис. 1).

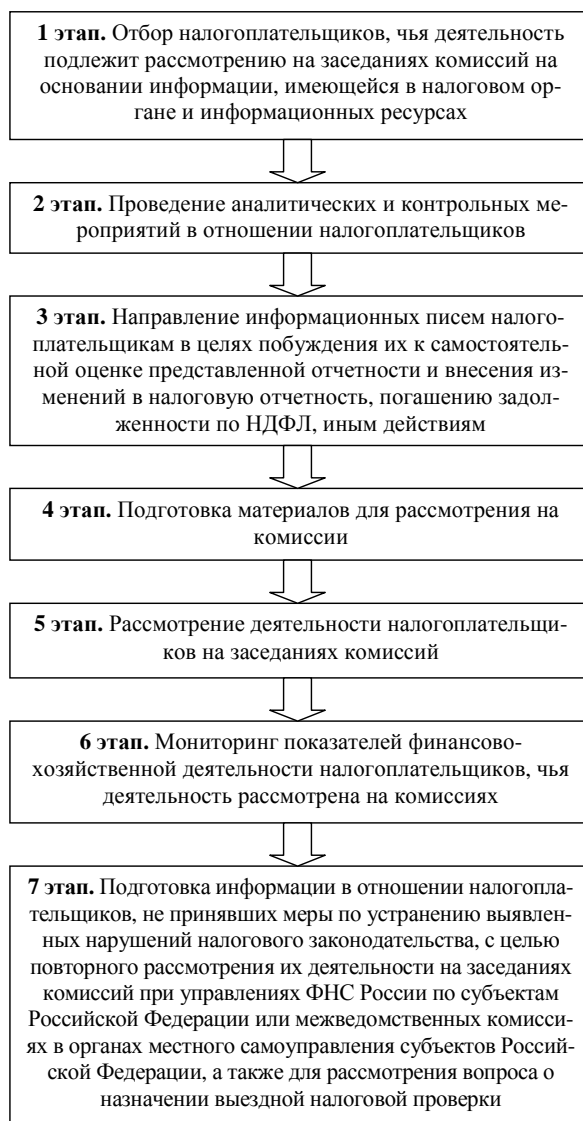


Рис. 1. Этапы работы налоговых органов по легализации налоговой базы

Каждый из приведенных этапов требует от сотрудников налоговых органов профессиональной компетентности и слаженности работы в комиссиях. Особая роль отводится отбору налогоплательщиков, деятельность которых

подлежит рассмотрению на комиссиях. Здесь уместно упомянуть списки, которые формируются в налоговых органах на основе собранной информации о финансово-хозяйственной деятельности налогоплательщиков и анализа этой информации.

При формировании списков учитываются особенности исчисления и уплаты налогов таких организаций, которые объявили процедуру банкротства, ликвидацию и др. Безусловно, все налогоплательщики, которые несут налоговые убытки от осуществления своей деятельности, рассматриваются комиссиями как первоочередные претенденты для включения в список. Кроме того, внимательно рассматриваются налогоплательщики с низкой налоговой нагрузкой по налогу на прибыль организаций, по акцизному налогу, единому налогу по упрощенной системе налогообложения, единому сельскохозяйственному налогу, а также НДФЛ, уплачиваемому индивидуальными предпринимателями. Претендентами для включения в указанный список налогоплательщиков для рассмотрения их деятельности на комиссии являются налогоплательщики, имеющие низкую налоговую нагрузку по налогу на добавленную стоимость. Из числа налоговых агентов в список могут быть отобраны налоговые агенты, выплачивающие заработную плату ниже среднего уровня по видам экономической деятельности в регионе. А из числа индивидуальных предпринимателей особое внимание обращается на таких налогоплательщиков, которые заявили профессиональный налоговый вычет более чем 95% от общей суммы полученного дохода за налоговый период.

Кроме перечисленных критериев отбора налогоплательщиков в список для рассмотрения их деятельности на комиссиях налоговых органов по легализации налоговой базы в письме ФНС России названы и другие особенности, которые непременно должны учитываться комиссиями при отборе. С этой целью большая роль отводится аналитическим и контрольным мероприятиям, осуществляемым специально для подготовки материалов, рассматриваемых на заседаниях комиссий. Поскольку качество аналитических мероприятий зависит от информационной базы собранной для анализа, целесообразно упомянуть, что

возможности использования информации налоговыми органами в настоящее время существенно расширены. Основаниями для анализа деятельности налогоплательщиков могут быть приняты [3]:

- информационные ресурсы (ЕГРН, ЕГРИП, ЕГРЮЛ, АИС "Налог-2", ПИК "НДС", СОУН, ПК "ВАИ", ИР "Риски" и т.д.);
- информация, полученная в рамках статьи 93.1 "Истребование документов (информации) о налогоплательщике, плательщике сборов и налоговом агенте или информации о конкретных сделках" Налогового кодекса Российской Федерации;
- информация, содержащаяся в СМИ и сети Интернет;
- сведения, полученные от кредитных организаций, правоохранительных органов, Пенсионного фонда Российской Федерации, внебюджетных фондов, лицензирующих органов, таможенных органов, муниципальных органов власти, Роструда, Банка России и др.;
- жалобы, заявления юридических и физических лиц;
- информация, полученная от сотрудников, акционеров (участников) организаций;
- информация, полученная из иных источников.

Аналитической интерпретации собранной для рассмотрения на заседаниях комиссии информации подлежат: учетные данные налогоплательщика; показатели его бухгалтерской финансовой отчетности, данные бухгалтерской и налоговой отчетности по налогу на прибыль; показатели налоговой отчетности по НДС, по НДФЛ, показатели отчетности индивидуальных предпринимателей. Особое отношение комиссии проявляют к данным анализа о налоговых рисках и уровне налоговой нагрузки. Задачей анализа налоговой нагрузки является выявление отклонений достигнутого уровня налоговой нагрузки от максимального значения. Если установлен низкий уровень налоговой нагрузки, то полученная информация подвергается дополнительному анализу, в котором рассматриваются финансовые потоки налогоплательщика, для чего: выявляется схема движения денежных средств, проверяется ее адекватность схеме ведения бизнеса; анализируются сделки, оказывающие отрицательное влияние на нало-

говую нагрузку налогоплательщика; определяются контрагенты, входящие в зону риска; такими контрагентами принято считать организации с присущими им признаками недобросовестности (минимальной численности, минимальными суммами начисления в бюджет, отсутствием материально-технической базы, массовым учредителем и другими). Такой подход к анализу позволяет оценить соответствие показателей финансово-хозяйственной деятельности налогоплательщиков установленным критериям оценки рисков, соответствующим установленному уровню налоговой нагрузки и среднеотраслевому уровню рентабельности в соответствии с Концепцией системы планирования выездных налоговых проверок [4].

Зная о требованиях налоговых органов, предъявляемых к налогоплательщикам в связи с работой по легализации налоговой базы, организации – налогоплательщики, стремящиеся к совершенствованию системы управления и законной налоговой оптимизации своей деятельности, большую роль отводят системам внутреннего контроля (СВК).

В условиях глобализации деятельность субъектов крупного бизнеса, осуществляемая в нескольких регионах страны и за ее пределами требует такой системы внутреннего контроля, которая позволит осуществлять эффективное управление рисками и обеспечит возможность устойчивого развития организаций в перспективе [6]. Такая система осуществления внутреннего контроля предполагает "наличие интеллектуально-профессионального контроля со стороны бухгалтера, осуществляющего документирование факта хозяйственной жизни и отражение его в системе учета" с одной стороны и "составление бухгалтерской (финансовой) отчетности" [6, с. 120-121]. Поэтому информация, формируемая СВК, особенно об операциях с денежными средствами или имуществом, является предметом повышенного внимания руководителей и собственников. Такая информация может у организаций запрашиваться контролирующими органами. Заметим, что в соответствии с пунктом 5 закона № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финан-

сированию терроризма" – к таким организациям, представляющим информацию об операциях с денежными средствами и имуществом, отнесены: кредитные организации; профессиональные участники рынка ценных бумаг; страховые организации и лизинговые компании; организации федеральной почтовой связи; ломбарды; организации, осуществляющие скупку, куплю-продажу драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий; организации, содержащие тотализаторы и букмекерские конторы, а также организующие и проводящие лотереи, тотализаторы (взаимное пари) и иные, основанные на риске игры, в том числе в электронной форме; организации, осуществляющие управление инвестиционными фондами или негосударственными пенсионными фондами; организации, оказывающие посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества; операторы по приему платежей; коммерческие организации, заключающие договоры финансирования под уступку денежного требования в качестве финансовых агентов; кредитные потребительские кооперативы; микрофинансовые организации [1, с. 112].

В соответствии с законом 115-ФЗ внутренний контроль в организациях, осуществляющих операции с денежными средствами и имуществом предусматривает наличие правил (стандартов) внутреннего контроля и закрепление специальных должностных лиц, ответственных за реализацию этих правил. Особые требования предъявляются к уровню профессиональной квалификации таких лиц: эти лица не должны привлекаться к административной ответственности за неисполнение требований законодательства, должны быть подготовленными и обученными для идентификации клиентов и выгодоприобретателей и т.д.

Организация и проведение контроля в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, предусмотренная законом № 115-ФЗ выполняется по процедуре, раскрывающей взаимодействие уполномоченных и правоохранительных органов, обеспечивающих эту деятельность (рис. 2).



Рис. 2. Организация деятельности уполномоченного органа в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма [1, с. 115]

Работа российских налоговых органов в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, выходит за пределы страны и признана международной деятельностью. На международном уровне, как отмечают специалисты, в этой сфере существуют пока еще разные подходы к "правилам игры" в сфере прозрачности и обмена информацией. Поэтому данная проблема является предметом обсуждения многих международных форумов, конференций, проводимых заинтересованными странами, в частности на Глобальном форуме, который насчитывает более ста членов (страны "Группы двадцати", "Страны ОЭСР", оффшорные финансовые центры и др.),

а также на заседаниях Высшего Евразийского экономического совета (ЭврАзЭС).

В целях создания в России благоприятного налогового климата и сокращения преступлений в сфере отмывания доходов, полученных преступным путем, следует рассматривать возможность размещения бизнеса в особых экономических зонах (ОЭЗ) – территориях, которые государство наделило особым юридическим статусом и экономическими льготами для привлечения инвесторов в приоритетные отрасли экономики. В настоящее время создано семь особых экономических зон в г. Санкт-Петербурге, г. Дубне (Московская обл.), г. Зеленограде, г. Томске, г. Липецке, г. Елабуге (Татарстан) и в Республике Крым. Размещение бизнеса в инновационных, промышленно-

производственных, туристско-рекреационных, портовых ОЭЗ позволит снизить налоговые риски, которые государство несет в связи со снижением налоговой базы и переносом доли прибыли (налоговых доходов) в зарубежные налоговые юрисдикции. Данная проблема рассматривается в современном мировом сообществе как глобальная, в связи с чем многие государства озабочены решением проблем, связанных с принципами налогообложения трансграничной коммерческой деятельности, исследованием по эффективным налоговым ставкам для международных корпораций, по избежанию двойного налогообложения, эффективному трансфертному ценообразованию и противодействию агрессивного налогового планирования. Эти проблемы в полной мере касаются российской системы налогообложения и требуют глубокого исследования и новых научно-методических подходов к их решению.

Список литературы

1. Налоговое администрирование: Учебник для студентов вузов, обучающихся по профилям направления "Экономика" и специальностям "Налоги и налогообложение", "Экономическая безопасность" / [О.А. Миронова, Ф.Ф. Ханафеев и др.]; под ред. О.А. Мироновой, Ф.Ф. Ханафеева. – 3-е изд. – Йошкар-Ола.: ООО "Стринг", 2013. – 418 с.
2. Федеральный закон "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма", № 115-ФЗ, статья 3.
3. Письмо ФНС России от 17.07.2013 г. № АС-4-2/12722 "О работе комиссий налоговых органов по легализации налоговой базы".
4. Приказ "Концепция системы планирования выездных налоговых" от 30.05.2007 г. № ММ-3-06/333@.
5. Климова М. О работе комиссий налоговых органов по легализации налоговой базы // Налоговый вестник. 2013. № 10.
6. Миронова О.А. Внутренний контроль в организациях: проблемы и перспективы развития // Вопросы экономики и права. 2013. № 3(57). С. 120-123.



*Миронова Ольга Алексеевна,
д-р экон. наук, профессор,
заведующая кафедрой бухгалтерского учета и аудита
Поволжского государственного технологического университета
Россия, Йошкар-Ола,
E-mail: nkc.yola@gmail.com*



*Бобошко Иван Владимирович,
бакалавр экономики
Манчестерского университета
Великобритания, г. Манчестер
E-mail: V.Boboshko@mail.ru*

ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ МОШЕННИЧЕСТВУ ПРИ ФОРМИРОВАНИИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ОРГАНИЗАЦИЙ КАК ОСНОВНОЕ УСЛОВИЕ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

Рассмотрена проблема существования мошенничества в области формирования финансовой отчетности компании, характеризованы признаки мошенничества и приведены примеры его осуществления на практике.

Ключевые слова: бухгалтерская (финансовая) отчетность, стандартизация, мошенничество, риски, схемы.

Нарастающие процессы глобализации, выход российских корпораций на зарубежный рынок, развивающееся партнерство с иностранными компаниями предъявляют повышенные требования к достоверности и качеству бухгалтерской (финансовой) отчетности. Стандартизация процессов формирования отчетности, происходящая в мире, является тем вектором, который обозначил все необходимые (стандартные) положения в отношении формирования и раскрытия данных отчетности компаний. В отсутствии федеральных правил (стандартов) бухгалтерского учета и отчетности², российские организации руководствуются

международными стандартами финансовой отчетности и положениями по бухгалтерскому учету, разработанными в России в соответствии с требованиями МСФО.

Федеральный закон "О бухгалтерском учете" трактует понятие бухгалтерской (финансовой) отчетности как "информация о финансовом положении экономического субъекта на отчетную дату, финансовом результате его деятельности и движении денежных средств за отчетный период, систематизированная в соответствии с требованиями", Федерального зако-

го учета предусмотрена главой 3 Федерального закона "О бухгалтерском учете" № 402-ФЗ от 06.12.2011 г., вступившего в действие с 01.01.2013 г.

² Разработка федеральных стандартов бухгалтерско-

на" [3, статья 3]. Заметим, что те самые требования систематизации бухгалтерской информации в законе размыты, поэтому попытаемся выделить наиболее значимые моменты, которые влияют на требуемую информативность отчетности.

Учитывая многогранность видов деятельности, выполняемых услуг, осуществляемых сделок, современные организации в развитие детализации информации бухгалтерской (финансовой) отчетности формируют большое количество внутренних форм отчетности, включающих показатели по производственной деятельности, налоговой нагрузке, росту стоимости бизнеса, уровню достижения прогнозных значений показателей стратегического развития на перспективу и др. Кроме того, ориентируясь на полезность информации для пользователей, в первую очередь, собственников и менеджеров компаний, многие организации перешли на формирование интегрированной информации. Какую бы из форм формирования внутренней информации не избрала та или иная организация, она обязана соблюдать реализацию принципов организации бухгалтерского учета, содержание которых приведено в ПБУ 1/2008 "Учетная политика организации". Среди этих принципов, как известно, четыре относятся к базовым допущениям (имущественная обособленность, непрерывность деятельности, последовательность применения учетной политики, временная определенность фактов хозяйственной деятельности) и шесть – к требованиям, предъявляемым к информации бухгалтерского учета (полнота, своевременность, осмотрительность, приоритет содержания перед формой, непротиворечивость, рациональность). Именно соблюдение основополагающих принципов бухгалтерского учета, считают специалисты в области стандартизации бухгалтерского учета, позволяет избежать основной массы ошибок, некомпетентного представления информации, а также мошенничества при формировании бухгалтерской финансовой отчетности.

Проблема мошенничества – не нова, применительно к корпоративной отчетности она рассматривается на протяжении многих десятилетий странами с развитой рыночной экономикой и развивающимися странами в равной степени внимательно. В определенный период истории развития бухгалтерского учета использовались понятия "преднамеренная ошибка", "неточность" и др., которые впоследствии получили обобщенное название "мошенничество". Традиционно под мошенничеством понимают: преступление в экономической деятельности,

направленное против собственности, представляющее собой хищение чужого имущества или приобретения права на чужое имущество путем обмана или злоупотребления доверием, а мошенничество в учете и отчетности трактуется как преднамеренно неправильное отражение и представление данных учета и отчетности ответственными лицами [4].

Арсенал методов мошенничества, при помощи которых искажается финансовая отчетность, накопленный в мировой практике, включает: манипуляцию учетными данными, фальсификацию первичных документов и регистров бухгалтерского учета и отчетности, проведение различного рода разовых сделок необычного, умышленно регулирующего характера и другие. Заинтересованные пользователи финансовой отчетности (инвесторы, потенциальные партнеры и др.), как правило, обращают внимание на основные показатели, отражаемые в финансовой отчетности: совокупные активы, прибыль, выручка. Ожидания пользователей могут оказаться обнадеживающими, однако достоверность показателей тех компаний, которые прибегнули к искажению данных в финансовой отчетности, будет при этом не достигнутой. Наиболее распространенными способами искажения финансовой отчетности (мошенничества) признаны:

- искажение информации о размере выручки и прибыли: использование расчетов через подставные компании, фирмы однодневки; досрочное признание выручки; различные способы сокрытия расходов в бухгалтерском учете; неправомерная капитализация расходов; реализация товаров и продукции через посредников с дисконтом, срок оплаты которого установлен после реализации товаров и продукции;

- искажение информации об активах и пассивах: манипулирование методами оценки запасов, дебиторской задолженности; признание фиктивной дебиторской задолженности в регистрах бухгалтерского учета; принятие к учету фиктивных активов; манипулирование правилами консолидации финансовой отчетности и применением трансфертных цен;

- искажение информации в примечаниях к финансовой отчетности, в частности, в разделах, раскрывающих информацию об учетной политике; и др.

Ассоциация дипломированных экспертов по расследованию хищений (мошенничеству) (ACFE), включающая 143 отделения более чем в 40 странах объединяет более чем 70 тысяч специалистов по борьбе с мошенничеством, внутренних и внешних аудиторов, ревизоров,

сотрудников служб безопасности, специалистов по внутреннему контролю, управлению рисками и корпоративному управлению, активно работает с 2007 года и в России [6]. Одной из основных целей российского отделения АСФЕ является развитие деятельности по обеспечению безопасности бизнеса в России. Следует

заметить, что признавая мошенничество одним из видов экономических преступлений, АСФЕ разработала модель отнесения достаточно известных видов мошенничества по категориям. Эта модель получила название "дерево мошенничества" (рис. 1)



Рис. 1. Дерево мошенничества [2, с. 63]

Основными факторами, оказывающими наибольшее влияние на уровень корпоративного мошенничества в целом ряде европейских стран и в России, признаны два: 1 - изменения в бизнесе и бизнес-среде; 2 – недостаточное внимание руководства компаний к противодействию мошенничеству.

Риски, связанные с возможностью мошенничества, могут быть оценены по целому ряду характерных признаков, нашедших отражение в публикациях современных авторов:

"- объект мошенничества представляет собой определенную ценность и стимулирует повышенный интерес либо для мошенника, либо для других заинтересованных сторон (деньги можно присвоить, на результат футбольного матча можно сделать ставку);

- возможность совершить мошенничество, то есть объект мошенничества недостаточно хорошо контролируется (воруют то, что плохо лежит);

- личная заинтересованность или вынужденная необходимость мошенника совершить по-

ступок, то есть прямая или косвенная выгода (например, получить заслуженный бонус);

- мошенник оправдывает свои действия тем или иным видом, подводя моральное обоснование своим неэтическим действиям (сами виноваты, я тут за всех все делаю и получаю гроши);

- общая среда, внешний фон и тон высшего руководства не способствуют предотвращению мошенничества, а даже наоборот, попустительствуют и стимулируют (все так делают, а что тут такого);

- руководство попирает установленные правила, переходит границы ответственности и пренебрегает внутренним контролем (здесь я решаю, что тебе делать)" [5].

Оценить вероятную стоимость мошенничества в отчетности организаций практически невозможно до тех пор пока все виды мошенничества не выявлены и не расследованы в соответствии с законодательством. Между тем, статистика известных в мире крупных компаний свидетельствует о наносимых объемах прямого ущерба инвесторам и кредиторам, которые могут потерять все или большую часть своих инвестиций. Участились случаи, когда мошенничество может привести к банкротству или состоянию, близкому к банкротству. Это требует адекватных действий со стороны собственников и управленцев компаний, которые с целью выявления возможного мошенничества стараются прибегнуть к услугам внешнего аудита.

Для того, чтобы избежать последствий выявленных рисков, российским организациям необходима действенная система внутреннего контроля. В Федеральном законе "О бухгалтерском учете" № 402-ФЗ с этой целью включена статья 19 "Внутренний контроль":

"1. Экономический субъект обязан организовать и осуществлять внутренний контроль совершаемых фактов хозяйственной жизни.

2. Экономический субъект, бухгалтерская (финансовая) отчетность которого подлежит обязательному аудиту, обязан организовать и осуществлять внутренний контроль ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности (за исключением случаев, когда его руководитель принял обязанность ведения бухгалтерского учета на себя)" [3].

Организовать систему внутреннего контроля (СВК), отвечающую стандартам управления, промышленным стандартам и стандартам качества в крупных организациях, которые к тому же являются крупнейшими налогоплательщиками, в настоящее время не просто и затратно. Несмотря на это крупные компании стремятся к

формированию действенных СВК, способных оценить не только ключевые показатели отчетности, но и, например, те, которые необходимо раскрывать в пояснениях к основным формам отчетности в соответствии с пунктом 27 Положения по бухгалтерскому учету ПБУ 4/99 "Бухгалтерская отчетность организации":

"- о наличии на начало и конец отчетного периода и движении в течение отчетного периода отдельных видов нематериальных активов;

- о наличии на начало и конец отчетного периода и движении в течение отчетного периода отдельных видов основных средств;

- о наличии на начало и конец отчетного периода и движении в течение отчетного периода арендованных основных средств;

- о наличии на начало и конец отчетного периода и движении в течение отчетного периода отдельных видов финансовых вложений;

- о наличии на начало и конец отчетного периода отдельных видов дебиторской задолженности;

- об изменениях в капитале (уставном, резервном, добавочном и др.) организации;

- о количестве акций, выпущенных акционерным обществом и полностью оплаченных; количестве акций, выпущенных, но не оплаченных или оплаченных частично; номинальной стоимости акций, находящихся в собственности акционерного общества, ее дочерних и зависимых обществ;

- о составе резервов предстоящих расходов и платежей, оценочных резервов, наличие их на начало и конец отчетного периода, движении средств каждого резерва в течение отчетного периода;

- о наличии на начало и конец отчетного периода отдельных видов кредиторской задолженности;

- об объемах продаж продукции, товаров, работ, услуг по видам (отраслям) деятельности и географическим рынкам сбыта (деятельности);

- о составе затрат на производство (издержках обращения);

- о составе внереализационных доходов и расходов;

- о чрезвычайных фактах хозяйственной деятельности и их последствиях;

- о любых выданных и полученных обеспечения обязательств и платежей организации;

- о событиях после отчетной даты и условных фактах хозяйственной деятельности;

- о прекращенных операциях;

- об аффилированных лицах;

- о государственной помощи;

- о прибыли, приходящейся на одну акцию".

Такой подход, безусловно, не позволит подвергнуть искажению существенную часть информации отчетности, но все же практика показывает, что риски мошенничества при формировании отчетности в российских организациях есть. Многие риски обусловлены желанием организаций сократить налоговую нагрузку, либо желанием руководства компании использовать ее средства на личные нужды, либо присвоить часть ее имущества. Серьезной проблемой в сфере выявления рисков являются сделки, осуществляемые организациями с участием фирм-однодневок. Налоговые органы с целью отслеживания фирм-однодневок уже на этапе государственной регистрации создают информационные ресурсы, содержащие сведения следующего характера:

"- имеющих руководителей или учредителей, проживающих за пределами данного субъекта РФ;

- зарегистрированных по адресам «массовой» регистрации, т.е. адресам сдаваемым в аренду множеству фирм;

- имеющих руководителя (учредителя), являющегося таковым в ряде уже созданных юридических лиц;

- на документах по государственной регистрации которых, подпись заявителя была заверена у нотариуса за пределами данного субъекта РФ" [1, с. 331].

Кроме перечисленной информации для выявления мошенничества важны данные о совершаемых сделках организаций с участием фирм-однодневок. Заметим, что понятие "фирма-однодневка" трактуется как юридическое лицо, создаваемое под конкретную ситуацию

или на определенный срок, которое не имеет своей целью ведение какой-либо реальной финансово-хозяйственной деятельности. Таким фирмам присущи некоторые уже известные признаки:

- государственная регистрация осуществляется по недействительным паспортам, по несуществующему адресу или адресу массовой регистрации;

- постоянно действующий исполнительный орган отсутствует по месту нахождения (месту государственной регистрации) юридического лица;

- отчетность в налоговые органы не представляется, либо представляется с нулевыми показателями;

- отсутствие: документального подтверждения полномочий руководителя компании-контрагента, документа, удостоверяющего его личность;

- отсутствие информации о фактическом местонахождении контрагента, а также о местонахождении складских и (или) производственных и (или) торговых площадей;

- отсутствие сведений о контрагенте (нет рекламы в СМИ, нет рекомендаций партнеров или других лиц, нет сайта контрагента) и т.д.

Существуют и "обкатанные" схемы осуществления различного рода сделок, в том числе и фиктивных, позволяющих корректировать организациям – налогоплательщикам: прибыль, выручку, активы и другие показатели. На рисунках 2, 3, 4 приведены примеры схем осуществления сделок организаций с привлечением фирм-однодневок.

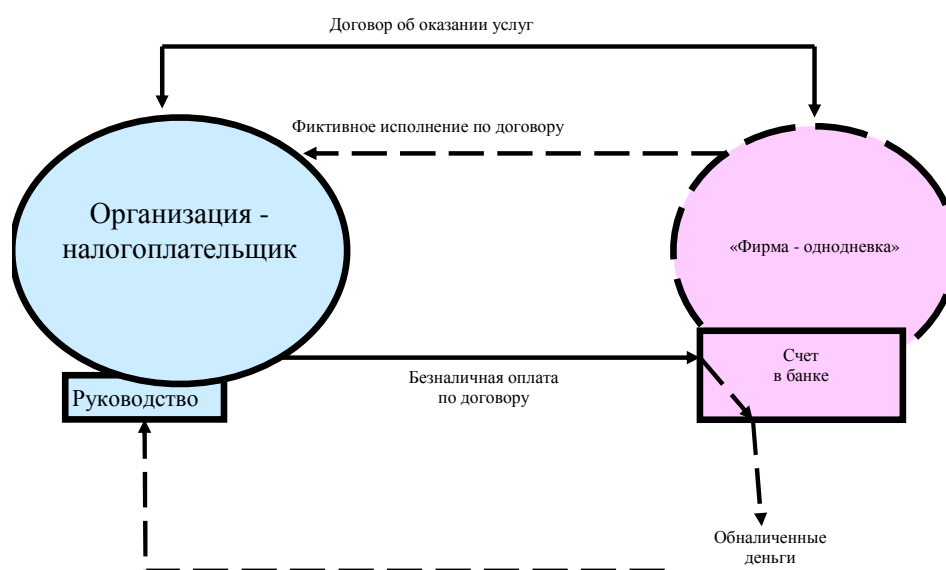


Рис. 2. Заказ фиктивных услуг у "фирмы-однодневки"

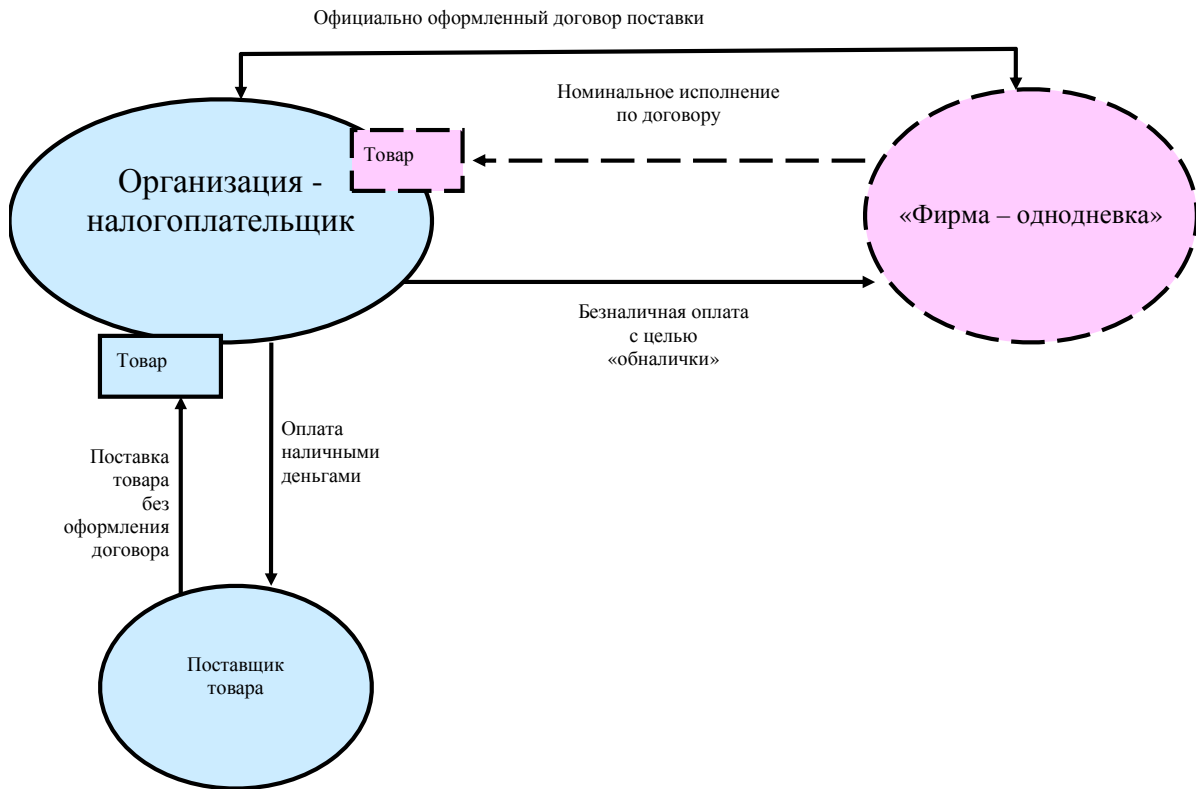


Рис. 3. Схема фиктивной поставки товара

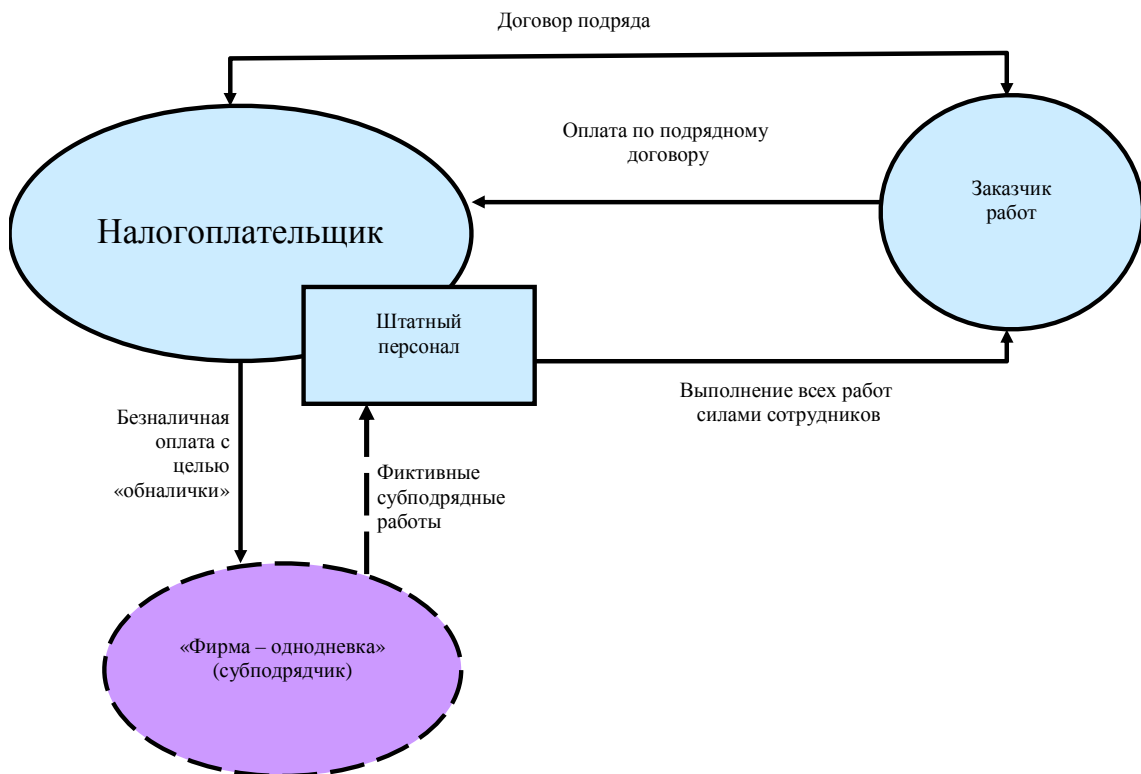


Рис. 4. Схема с привлечением фиктивного субподрядчика

Перечень приведенных примеров можно расширить по осуществляемым различного рода посредническим услугам, в которых также

могут быть использованы фирмы-однодневки. Все это свидетельствует о реализованном стремлении управленцев манипулировать дан-

ными отчетности организаций, с одной стороны, а с другой – о необходимости усиления работы по обеспечению экономической безопасности организаций, особенно связанной с формированием показателей бухгалтерской (финансовой) отчетности. Перечень необходимых мер по выявлению мошенничества в финансовой отчетности каждой конкретной организации может быть разработан на основе проводимых контрольных процедур системой внутреннего контроля. Здесь надо иметь в виду весь диапазон провидимых СВК действий: утверждение, санкционирование, проверку, рекомендации, анализ результатов деятельности, обеспечение безопасности активов, разделение полномочий и т.д. Безусловно, необходима слаженная работа структурных подразделений и менеджеров крупных организаций по выявлению и оценке возможных рисков, влияющих на достижение текущих и стратегических целей. Такая работа может проводиться только в условиях созданной адекватной контрольной среды, которая отражает общую атмосферу организации, понимание и исполнение процедур контроля ее сотрудниками. Основными лич-

ностными качествами сотрудников при этом должны быть: честность, соблюдение этических принципов, компактность, авторитет и ответственность.

Список литературы

1. Налоговая политика. Теория и практика: учебник для магистрантов, обучающихся по специальностям "Финансы и кредит", "Бухгалтерский учет, анализ и аудит", "Мировая экономика" / [И.А. Майбуров и др.]; под ред. И.А. Майбурова. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2010. – 519 с.
2. Растамханова Л.Н. Методология и организационные особенности систем внутреннего контроля в управлении организациями: Монография / Л.Н.Растамханова. – Йошкар-Ола: ООО "Стринг", 2009. – 210 с.
3. Федеральный закон "О бухгалтерском учете" от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ.
4. <http://vocabulary.ru/dictionary/1049/word/moshenichestvo>
5. <http://www.branan.ru/media/pubs/168/>
6. <http://www.acfe-rus.org/>



*Поздеев Валерий Леонидович,
д-р экон. наук, профессор кафедры
бухгалтерского учета и аудита
Поволжского государственного
технологического университета
Россия, г. Йошкар-Ола
E-mail: Kbuia@inbox.ru*

АНАЛИЗ В СИСТЕМЕ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ

Дано авторское определение экономической безопасности предприятия, установлены границы коридора безопасности в развитии предприятия, указаны основные методы анализа поворотных и переходных состояний на траектории развития предприятия.

Ключевые слова: экономическая безопасность, предприятие, коридор экономической безопасности, анализ циклических индикаторов, безубыточности производства, рисков хозяйственной деятельности, цель и задачи анализа экономической безопасности.

Любое предприятие в современной экономике функционирует в нестабильной и постоянно меняющейся внешней среде. Это не позволяет предприятию развиваться с использованием шаблонных форм управления, способных обеспечить стабильную динамику на какой-либо даже короткий промежуток времени. Нестабильная внешняя среда определяет колебательные процессы хозяйственной деятельности, что обуславливает необходимость постоянной адаптации предприятия к новым условиям на основе тщательного анализа угроз, способных привести предприятие к банкротству.

Термин «угроза» относится к сфере экономической безопасности предприятия. Это можно увидеть во многих определениях, например, «под экономической безопасностью предприятия понимается состояние эффективного использования его ресурсов и существующих рыночных возможностей, которые дают возможность хозяйствующим субъектам предотвращать внутренние и внешние угрозы, обеспечивать длительное выживание и устойчивое развитие на рынке в соответствии с избранной миссией» [1]. При этом отметим несправедливость термина «угрозы» по отношению к предприятию. Надо полагать, что этот термин пришел из военной безопасности, на уровне экономики принято говорить о «вызовах совре-

менности». Для предприятия «угрозой» могут выступать кризисные явления, но вся практика экономического развития доказала, что из кризиса субъекты экономики выходят обновленными (исключение – банкротство), что еще раз доказывает о невозможности применения термина «угрозы» по отношению к предприятию.

В этой связи, предпочтительнее выглядит определение К.С. Половнева: «Экономическая безопасность промышленного предприятия – это непрерывный процесс обеспечения на промышленном предприятии, находящемся в определенном внешнем окружении, стабильности его функционирования, финансового равновесия и регулярного извлечения прибыли, а также возможности выполнения поставленных целей и задач, способности его к дальнейшему развитию и совершенствованию на различных стадиях жизненного цикла предприятия и в процессе изменения конкурентных рыночных стратегий» [4].

Нельзя не заметить в названных определениях термины «длительное выживание», «устойчивое развитие», «стабильность», «финансовое равновесие», что выводит нас в область устойчивости систем, в том числе и экономических систем. «Экономическая устойчивость – способность экономической системы, подвергнувшейся неблагоприятному отклоне-

нию за пределы ее допустимого значения, возвратиться в состояние равновесия за счет собственных и заемных ресурсов, перепрофилирования производства и др.» [5].

Из этого следует, что понятия «устойчивость» и «безопасность» имеют тесную связь между собой. Неустойчивая система не может быть безопасной, с другой стороны, устойчивость обеспечивает безопасность. Но как тогда разделить уровни устойчивости и безопасности.

Экономическим явлениям, как было указано выше, свойственны колебательные процессы, при которых та или иная система снова и снова приходит в точно такое же состояние, в котором она была в начале процесса. В экономической теории такие процессы получили название экономических циклы. Циклические колебания свойственны и отдельным хозяйствующим субъектам, которые в совокупности и формируют экономические циклы национальной экономики. Каждый цикл состоит из нескольких стадий, последовательно идущих друг за другом. Так возникает траектория движения, которая для каждого экономического субъекта будет характеризоваться своей продолжительностью стадий и амплитудой. Важно отметить и

то, что каждый последующий цикл не будет повторять предыдущий, а это значит, что для выражения устойчивости и безопасности необходимо проводить постоянный мониторинг развития предприятия.

С точки зрения Бернса и Митчелла экономический цикл начинается с низшей точки цикла (НТЦ) деловой активности, после чего следует период подъема. Постепенно экономика достигает пика, или высшей точки цикла (ВТЦ), за которым следует период спада. Через некоторое время экономика вновь возвращается к самой низкой точке, от которой начиналось очередное оживление экономической деятельности [7].

Одна из центральных гипотез, лежащих в основе подхода Бернса и Митчелла к исследованию бизнес-циклов, состоит в том, что динамику деловой активности обуславливает экономический рост, известный как возрастающий тренд (тенденция), а цикл деловой активности представляет собой колебания вокруг тренда (рис. 1). Тренд есть результат действия долговременных факторов, другими словами, бизнес-цикл представляет собой временные отклонения от тренда.

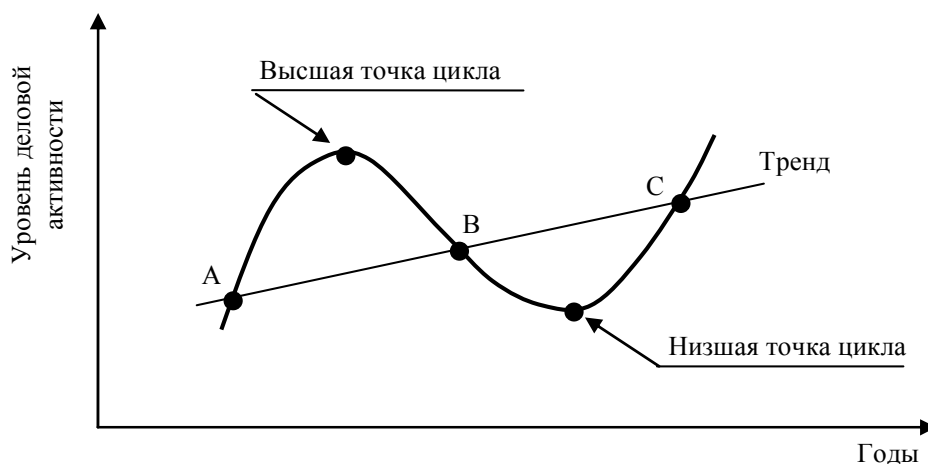


Рис. 1. Модель бизнес-цикла

Высшая и низшая точки цикла характеризуют поворотные моменты бизнес-цикла: от спада к росту и наоборот, а значения в точках А, В и С – переходные моменты. Переходные точки лежат на линии тренда. Колебания вокруг тренда показывают, насколько далеко траектория развития хозяйствующего субъекта отходит от линии равновесного состояния. Чем выше колебания хозяйственной деятельности, тем более сложные задачи приходится решать руководству предприятия. Поэтому амплитуда

колебаний должна постоянно находиться в поле зрения аналитика, поскольку именно *сглаживание амплитуды предопределяет устойчивый (безопасный) характер развития предприятия*. Поэтому для обеспечения экономической безопасности предприятия необходимо, прежде всего, научиться управлять амплитудой колебаний хозяйственной деятельности, удерживая ее в определенных границах.

Таким образом, *экономическая безопасность – это возможность системы осуществ-*

лять свое развитие в установленных границах (коридоре безопасности) ключевых параметров (показателей) хозяйственной деятельности. При этом коридор безопасности устанавливает

пределы минимальных и максимальных значений параметров. С этих позиций выражение устойчивости и безопасности графически можно выразить следующим образом (рис. 2).

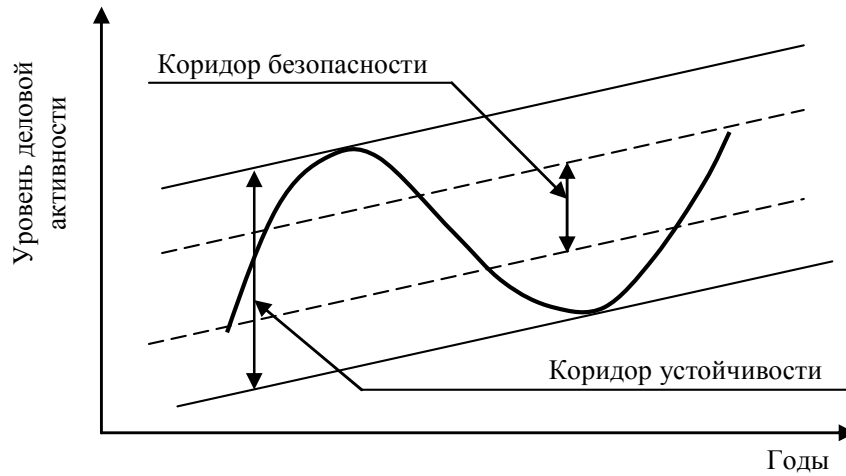


Рис. 2. Графическая интерпретация коридора безопасности предприятия

Для того чтобы деятельность предприятия отвечала требованиям безопасности, необходимо, чтобы колебательные процессы хозяй-

ственной деятельности не выходили за пределы коридора безопасности (рис.3).

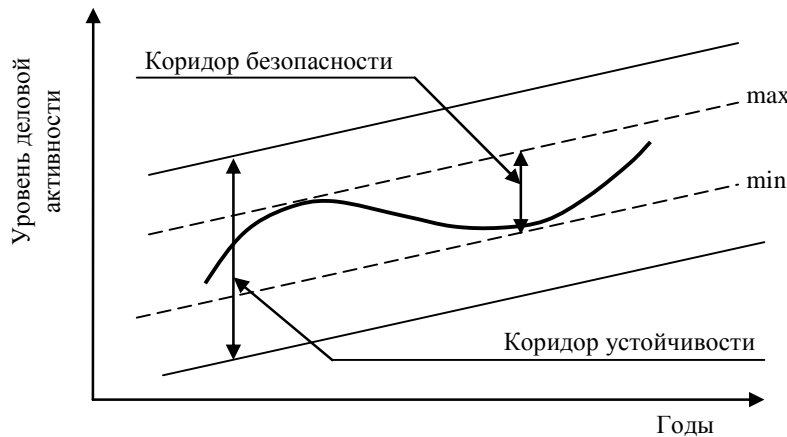


Рис. 3. Графическая интерпретация экономической безопасности предприятия

Обосновать границы коридора безопасности довольно сложно, поскольку они могут быть индивидуальными для каждого предприятия. Можно дать лишь общие рекомендации.

Быстрый рост ведет к повышению амплитуды колебаний и требует значительных финансовых и материальных ресурсов, что связано с экстенсивным характером развития предприятия. При этом активно используются заемные и привлеченные средства, так как основная задача заключается в финансировании роста. Но возможности экстенсивного роста всегда бывают ограниченными и в какой-то момент времени темпы роста начинают замедляться, хотя

предприятия продолжают его поддерживать новыми заемными средствами. Важными сигналами замедления роста становятся значение эффекта финансового рычага, объемов дебиторской и кредиторской задолженности. Эти показатели могут привести предприятие к тяжелым финансовым проблемам уже на стадии подъема хозяйственной деятельности. В то же время практика наблюдения за колебательными процессами, свидетельствует о том, что чем выше амплитуда подъема деятельности, тем больше амплитуда спада, т.е. *бесконтрольный рост производства может вызвать глубокий, затяжной спад.*

Спад характеризуется снижением темпов роста. Наступает время интенсификации производства, и здесь должна проявиться способность системы управления переключить свое внимание на качественные показатели деятельности. Интенсификация способна поддержать эффективность производства, но отсутствие источников финансирования не позволяет предприятию начинать новые проекты, связанные с обновлением производства. Продукция, производимая предприятием не находит своих клиентов, что не позволяет поддержать достигнутые ранее параметры производства. Вместе с этим предприятие вынуждено реализовывать непрофильные активы, искать возможности реструктуризации задолженности и предприятия. В ряде случаев такой спад для предприятия может закончиться банкротством.

Экспертно можно оценить коридор экономической безопасности предприятия в пределах темпов роста объемов продаж 103-120 %. Соответственно, поскольку темпы роста прибыли должны превышать темпы роста продаж, *коридор экономической безопасности по темпам роста прибыли можно оценить в пределах 104-121%.* Минимальной величины этого размера будет достаточно для погашения налогов и поддержания производства, максимальной величины – для развития предприятия.

Важной задачей при оценке экономической безопасности предприятия выступает задача анализа поворотных и переходных точек цикла (рис.1).

Анализ поворотных точек траектории развития предприятия можно проводить, используя ряд методик.

Анализ опережающих показателей. В рамках этой методики рассматривается система циклических индикаторов, которые подразделяются на три группы показателей:

- опережающие;
- совпадающие;
- запаздывающие.

Важным, с точки зрения анализа, является выделение опережающих индикаторов в деятельности предприятия, поскольку они раньше циклообразующего показателя меняют траекторию движения. Если принимать во внимание макроэкономику, то в качестве опережающих индикаторов, как правило, используются новые заказы на промышленную продукцию, спрос на инвестиции, объемы строительных работ, цены на сырье, эмиссию денег, выдаваемые кредиты и другие. Эти показатели с большой степенью вероятности могут предсказывать поворотные точки траектории развития экономики в целом [2, с.171].

Для предприятия циклические индикаторы должны отбираться по критерию значимости. Чаще всего в их качестве выступают балансовые показатели и финансовые результаты деятельности предприятия. В таблице 1 приведен пример классификации циклических индикаторов среднего предприятия ООО «Маэстро».

Таблица 1. Циклические индикаторы хозяйственной деятельности [6]

| Показатели | Стадия роста | | | Стадия спада | | |
|--------------------------------|---------------------------|-------------|---------------|--------------|-------------|---------------|
| | Опережающий | Совпадающий | Запаздывающий | Опережающий | Совпадающий | Запаздывающий |
| Прибыль | | 0 | | +1 | | |
| Выручка | | 0 | | | 0 | |
| Оборотные средства | +1 | | | +3 | | |
| Собственный капитал | | | -2 | | 0 | |
| Нераспределенная прибыль | | | -2 | | | -1 |
| Собственные оборотные средства | | | -2 | | | -1 |
| Денежные средства | | | -3 | | | -6 |
| Основные средства | Циклическость отсутствует | | | | | |
| Запасы | | 0 | | +2 | | |
| Дебиторская задолженность | | | -2 | +2 | | |
| Заемный капитал | +2 | | | +5 | | |
| Кредиторская задолженность | | | -1 | +2 | | |

Данные таблицы показывают, что по балансовым показателям на стадии роста выделяются два опережающих индикатора – оборотные средства и заемный капитал. На стадии спада число опережающих индикаторов значительно больше.

Более надежным инструментом предвидения смены состояний деловой активности являются совокупные индикаторы, включающие ряд циклических индикаторов. Такие индикаторы более надежны для прогнозных целей, поскольку устраняют аномальные колебания и таким образом выравнивают динамические ряды. Вместе с тем, на уровне отдельных предприятий идея формирования сводного опережающего показателя (СОП) до настоящего времени не обсуждается, хотя предприятиям свойственны такие же колебания деловой активности, как и экономике в целом. Информация, которую предоставляет СОП, может оказаться весьма своевременной для принятия управленческих решений в сглаживании негативных процессов в хозяйственной деятельности предприятия. Отметим сразу, что любое предприятие обладает индивидуальными специфическими особенностями, развитие любого предприятия представляет многофакторный и многокомпонентный процесс и то, что может быть свойственным одному предприятию, может быть неприсущим другому. *Поэтому сводный опережающий показатель необходимо строить индивидуально для каждого предприятия.*

Методика разработки сводного опережающего индикатора включает несколько этапов:

- выявление долгосрочной тенденции с использованием скользящей средней;
- вычисление отклонений от тенденции;
- корректировка ряда устранением аномальных событий;
- идентификация поворотных точек;
- классификация показателей на опережающие, совпадающие и запаздывающие;
- выделение опережающих индикаторов;
- формирование сводного опережающего показателя.

Анализ СОП развития предприятия представляет очень важную информацию для руководства. Падение опережающего индикатора является первым сигналом для предприятий к возможному надвигающемуся кризису, так же как и рост индикатора является предвестником общего подъема деловой активности. Нередко опережающие индикаторы начинают свою траекторию вниз за 3-4 квартала до общего падения производства, что позволяет подготовить

необходимые условия для сдерживания кризисных процессов и таким образом удержать предприятия в коридоре экономической безопасности.

Анализ продуктовых циклов. Дополнить анализ причин, вызвавших поворотные моменты на траектории цикла хозяйственной деятельности, позволяет анализ продуктовых (товарных) циклов. Комбинация продуктовых циклов во многом и определяет характер циклических колебаний в развитии хозяйствующего субъекта.

Теория жизненного цикла товара (ЖЦТ) достаточно распространена в отечественной и зарубежной литературе. Классическое представление о ЖЦТ выражается зависимостью между объемами продаж того или иного товара и соответствующими периодами времени, отраженными в двумерной системе координат, где по оси абсцисс откладывается текущее время, а по оси ординат объемы продаж. В принятом в отечественной и зарубежной литературе подходе кривая жизненного цикла товара разбивается на ряд характеризующих продукт стадий, к которым можно отнести "внедрение на рынок", "рост объема продаж", "насыщение рынка" (другое название "зрелость") и "снижение продаж". Воспроизводственный цикл предприятия состоит в том, что продукты, находящиеся на стадии насыщения рынка, по существу, создают источник финансирования для продуктов, пребывающих на стадиях внедрения и роста.

На расширение номенклатуры продуктов, как правило, наибольшее влияние оказывает тот уровень техники и технологий, которые уже действуют на предприятии. Но новый продукт может встраиваться в хозяйственную деятельность и с возможным привлечением дополнительных финансовых ресурсов. В данном случае все будет определяться хозяйственной ситуацией, сложившейся на предприятии.

В практике хозяйствования, на наш взгляд, можно выделить три варианта внедрения нового продукта:

1. Запаздывающий (лаговый). В этом случае новый продукт начинает давать прибыль в период спада заменяющего продукта.

2. Одновременный. В этом случае новый продукт начинает давать прибыль в момент зрелости заменяющего продукта.

3. Предугадывающий. В этом случае новый продукт начинает давать прибыль в период роста заменяющего продукта.

Но, как показывает практика деятельности предприятий, большое количество предприятий

сталкиваются именно с первым вариантом внедрения нового продукта. В такой ситуации принятие эффективных управленческих решений по экономической безопасности предприятия оказывается невозможным. Поэтому возникают просчеты в управлении, когда новый продукт внедряется с опозданием, и его место продолжают занимать нерентабельный продукт, производимый предприятием.

Для анализа поворотных моментов в развитии хозяйствующего субъекта с использованием продуктовых циклов необходимо выполнить следующие аналитические задачи:

1) анализ структуры продаж в разрезе продуктов, выпускаемых предприятием;

2) идентификация стадии жизненного цикла продукта;

3) анализ влияния жизненных циклов продуктов на траекторию хозяйственного цикла предприятия.

Результаты выполнения первых двух задач по видам продуктов характеризует периодограмма, пример которой представлен в таблице 2.

Таблица 2. Периодограмма объемов продаж продуктов по стадиям хозяйственного цикла

| Продукт | Стадии хозяйственного цикла | | |
|---------|-----------------------------|-------------|-------------|
| | рост | спад | рост |
| A | <i>спад</i> | - | |
| B | <i>рост</i> | <i>спад</i> | |
| C | <i>рост</i> | <i>рост</i> | <i>рост</i> |
| D | | | <i>рост</i> |

Периодограмма наглядно показывает, что поворотную точку от роста к спаду деятельности предприятия определил продукт В.

С жизненными циклами товаров неразрывно связаны инвестиционные циклы. Инвестиции, направленные на модернизацию и расширение выпускаемой продукции формируют суть ассортиментной политики предприятия. Выше было сказано, что жизненные циклы продукции обуславливают цикличность деятельности предприятия. Но справедливо сделать и такой вывод, что траекторию воспроизводственного цикла обуславливает наличие на предприятии инвестици-

онных проектов, различных по содержанию и срокам, объединенных одним понятием «портфель инвестиций». Некоторые из проектов направляются в модернизацию существующих продуктов, некоторые в разработку новых товаров и приобретение новых технологий (инновации). Следовательно, на траекторию воспроизводственного цикла оказывает влияние как динамика продукта в сочетании с технологией, так и сами технологии. Возможные варианты влияния портфеля инвестиций на траекторию воспроизводственного цикла представлены на рисунке 4.

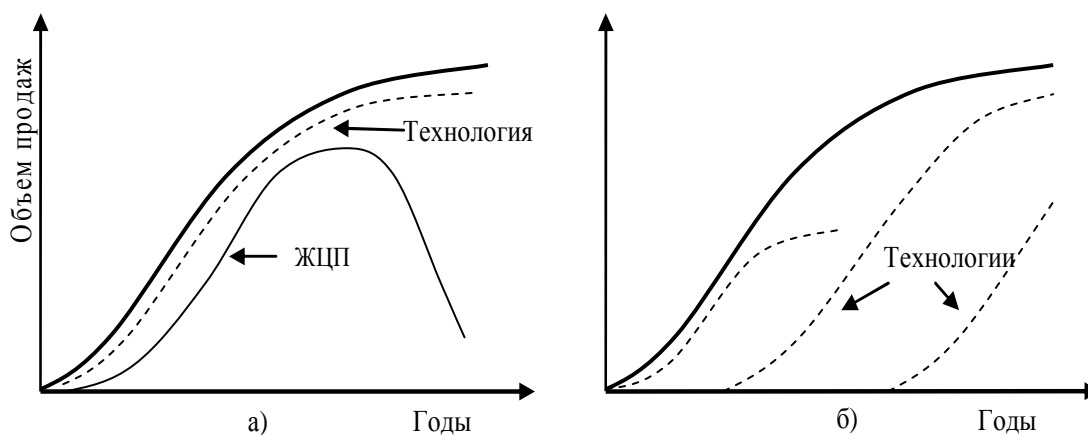


Рис. 4. Влияние инвестиционных проектов на траекторию развития предприятия

Рисунок 4а показывает зависимость траектории воспроизводственного цикла от жизненных циклов продуктов при одной технологии производства. Рисунок 4б характеризует инвестиционно-инновационную политику предприятия, направленную на смену технологий. Таким образом, роль инвестиций в развитии предприятия проявляется в их воздействии на производственный рост, обеспечении выпуска конкурентоспособной продукции, снижении затрат на производство и реализацию продукции и на укрепление экономической безопасности предприятия.

Анализ переходных точек проводится с использованием *маржинального анализа*. Этот вид анализа помогает выявить оптимальные пропорции между переменными и постоянными затратами, ценой и объемом реализации, что позволяет определить для каждой конкретной ситуации объем реализации, обеспечивающий безубыточную деятельность. Величину выручки от реализации, при которой предприятие в состоянии покрыть все свои расходы без получения прибыли, принято называть *критическим объемом производства (точкой безубыточности)*.

Информация, полученная с помощью маржинального анализа, позволяет:

- оценить прибыльность хозяйственной деятельности;
- прогнозировать рентабельность предприятия;
- оценить предпринимательский риск;
- выбрать оптимальные пути выхода из кризисного состояния;
- разработать наиболее выгодную для предприятия ассортиментную политику в сфере производства и реализации.

Ключевыми показателями маржинального анализа являются:

- маржинальный доход;
- критический объем производства (порог рентабельности);
- запас финансовой прочности.

Все показатели постоянно корректируются с изменением условий деятельности в процессе развития предприятия. Важную информацию для принятия управленческих решений дает определение безубыточности продаж на разных стадиях жизненного цикла товара. Для этого необходимо построить динамические ряды выручки от продаж и себестоимости. Общее представление о динамике этих показателей дает следующий график (рис.5).

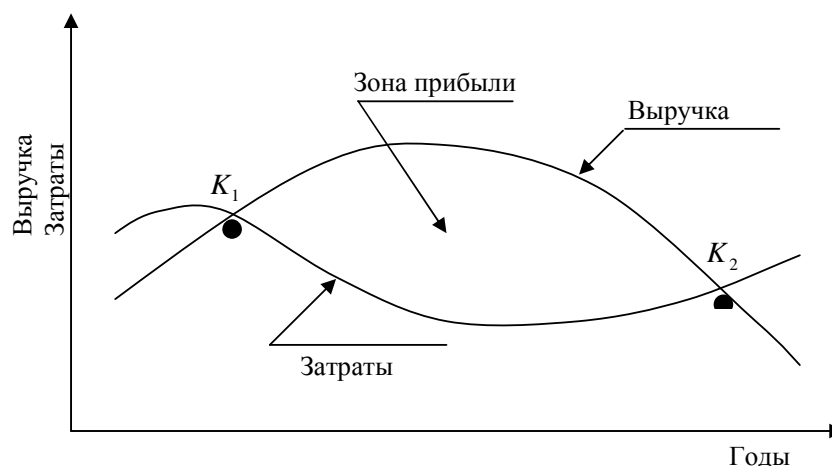


Рис. 5. Динамика показателей выручки и затрат

В период внедрения нового товара расходы обычно высоки и растут по мере увеличения выручки. Дальнейшее освоение производства приводит к снижению себестоимости, поскольку срабатывает «эффект масштаба», т.е. увеличение объема продаж. Производство товара проходит первую точку безубыточности (K_1). В силу ста-

бильности постоянных затрат рост выпуска ведет к сокращению этих затрат в себестоимости единицы продукции. При снижении объемов выручки себестоимость вновь начинает возрастать в силу уменьшающихся объемов продаж, и производство товара проходит вторую точку

безубыточности (K_2). Между двумя точками безубыточности находится зона прибыльности.

Следовательно, можно рассчитать точки безубыточности отдельно для периода роста и периода спада, как для выпуска отдельного товара, так и деятельности предприятия в целом. При этом используется следующий алгоритм [3, с.73]:

1. В сумме затрат на выпуск и реализацию продукции необходимо выделить постоянные и переменные затраты, используя линейную зависимость между показателями. Линия общих затрат выражается уравнением:

$$\text{Затраты} = Z_{\text{пост.}} + Z_{\text{пер.}} \times \text{ОП},$$

где: $Z_{\text{пост}}$ – уровень постоянных затрат; $Z_{\text{пер}}$ – уровень переменных затрат, ОП – объем продаж (тыс. шт.).

2. На траектории жизненного (воспроизводственного) цикла выделяется период роста объема продаж.

3. Для периода роста решается система нормальных уравнений и определяются параметры уравнения затрат.

4. Рассчитывается критический объем производства, определяющий точку безубыточности производства в период роста:

$$\text{ОП}_{\text{кр}} = \frac{Z_{\text{пост}}}{C_{\text{ед}} - Z_{\text{пер}_{\text{ед}}}}$$

где: $C_{\text{ед}}$ – цена единицы продукции; $Z_{\text{пер}_{\text{ед}}}$ – переменные затраты на единицу продукции.

5. Аналогично определяются параметры уравнения затрат и критический объем производства для периода спада деятельности.

Важность таких расчетов заключается в том, что в процессе их проведения определяются разные уровни постоянных и переменных затрат, соответствующие разным стадиям развития предприятия.

Определение критических объемов производства для разных периодов (стадий) цикла товара (предприятия) дает очень важную информацию для аналитика, а именно, *выделение линий циклической составляющей и тренда в динамическом ряде показателя объема продаж одновременно дают характеристику критических объемов продаж в точках пересечения этих линий*. Можно сделать и другой вывод: определение критических точек для стадии роста и стадии спада и проведение между этими точками прямой линии формирует линейный тренд показателя динамического ряда объема производства.

Графически этот случай будет определен следующим образом (рис. 6).

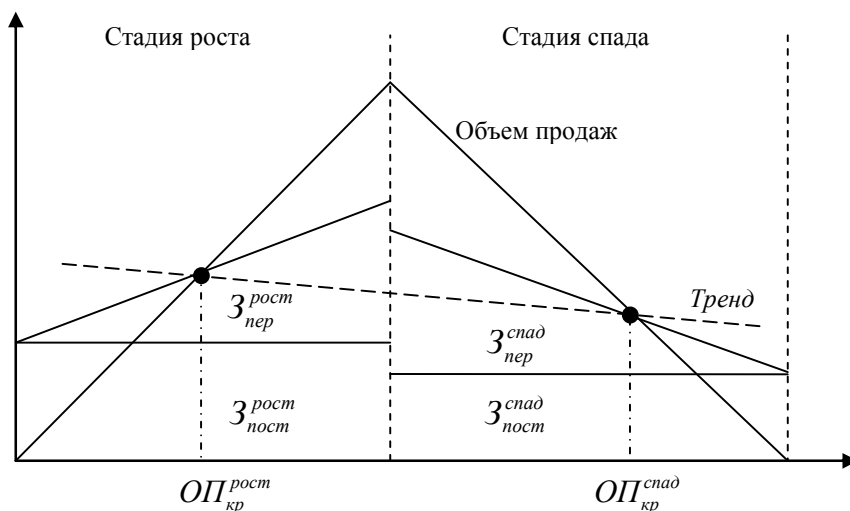


Рис. 6. Формирование тренда через критические точки объемов продаж

Таким образом, критические объемы производства лежат на линии тренда. Это значит, что, проводя экстраполяцию продаж по линии тренда, мы одновременно экстраполируем безубыточность производства, что очень важно для оценки экономической безопасности.

Выделение циклической составляющей объема продаж и тренда, характеризующего тенденцию изменения показателя, позволяет получить еще одну важную аналитическую информацию – о запасе финансовой прочности хозяйственной деятельности. Это достигается вычи-

танием из показателя объема продаж в тот или иной период соответствующего этому периоду значения тренда. Там, где линия циклической составляющей пересекает тренд и спускается вниз от него, запас финансовой прочности будет выражаться отрицательным знаком. В этом случае возникают большие сомнения в экономической безопасности предприятия.

Цикличность хозяйственной деятельности неизбежно предполагает в развитии предприятия наличие периода кризисных явлений, что вызывает спад производства. Такие явления связаны с *неопределенностью и риском*. Существование неопределенности и риска вызывает не только спад деятельности, эти же условия выступают и фактором развития предприятия. *Под риском следует понимать вероятность отклонения от цели, которую ставило перед собой предприятие.* Это может быть выражено, например, неполучением планируемых доходов, прибыли. Но отклонение от плановых заданий может быть связано и с получением дополнительной прибыли. В этом случае проявляется риск получения дополнительных доходов.

Классификация рисков довольно обширна. В первую очередь необходимо выделить уровни *общеекономического и хозяйственного риска*. Оба риска обуславливают друг друга, воздействуют друг с другом и находятся в неразрывном единстве. Так, например, общий спад экономики страны вызывает системный спад деятельности большинства предприятий. В то же время эти риски обладают и определенной степенью автономности, т.к. в условиях общего спада продолжают функционировать развивающиеся предприятия.

Можно выделить *долгосрочный и краткосрочный риск*. Долгосрочный риск имеет вероятность постоянного проявления на всех уровнях управления экономикой. Самым наглядным примером может явиться инфляционный риск. Краткосрочный риск проявляется в определенном отрезке времени, например, риск неплатежа.

Оценку рисков деятельности следует проводить по стадиям: снабжение – производство – реализация. Это позволит не только указать на причины возникновения рисков, но и увидеть как риски, складывающиеся на одной стадии, могут ока-

зывать воздействие на протекание следующих стадий и конечные результаты деятельности.

Среди хозяйственных рисков экономисты выделяют допустимый, критический и катастрофический риск. Считается, что допустимый риск определяет угрозу частичной или полной потери ожидаемой прибыли в тот или иной период времени. Критический риск вызывается потерями в сумме выручке. Катастрофический риск приводит к потере имущества собственников и связан, как правило, с банкротством предприятия. Такая классификация риска связана с развитием кризисных явлений в деятельности предприятий.

Допустимый риск связан с риском падения результатов деятельности. На это оказывает влияние недостаточный уровень технологической оснащенности производства, отсутствие должного маркетингового анализа, недостаточная инвестиционная активность предприятия и пр. Если своевременно не выправить ситуацию на предприятии, то риск достигнет зоны критического уровня. Это связано с риском ликвидности и неплатежеспособности предприятия, что может повлечь за собой начало судебных процедур по объявлению предприятия банкротом. Законодательство о несостоятельности предусматривает несколько процедур банкротства, самая тяжелая из которых – конкурсное производство, в рамках которого предприятие подлежит ликвидации. Это зона катастрофического риска, связанная с потерей своего капитала собственниками предприятия. Однако такая цепь событий может не доходить до трагического завершения. При хорошо налаженной аналитической работе, предприятия могут функционировать, не выходя за зону допустимого риска.

В хозяйственной практике выделяют такие методы оценки риска как - статистический, метод экспертных оценок, аналитический метод и другие. Имея данные по показателям хозяйственной деятельности за ряд периодов, для оценки риска лучше подходит статистический метод. Данный метод основан на расчете показателей среднеквадратического отклонения (σ) и коэффициента вариации (V), которые рассчитываются по формулам

$$\sigma = \sqrt{\frac{\sum (x_i - \bar{x})^2}{n}} \quad (1)$$

$$v = \frac{\sigma}{\bar{x}} \times 100 \quad (2)$$

где x – результат отдельного определения;

\bar{x} – среднее арифметическое всех определений,
 n – число определений.

В анализе зачастую возникает необходимость сравнения вариаций различных групп показателей, как, например, ресурсные, производственные, финансовые показатели, которые могут использоваться для оценки экономической безопасности. Сопоставить данные показатели невозможно, поэтому для осуществления такого рода сравнений используется коэффициент вариации. Иными словами с помощью коэффициента вариации можно сравнивать даже колеблемость признаков, выраженных в разных единицах измерения.

Важную информацию дают значения коэффициента вариации:

до 10% - слабая колеблемость (зона допустимого риска);

10-25% - умеренная колеблемость (зона критического риска);

свыше 25% - высокая колеблемость (зона катастрофического риска).

Соответственно, чем выше уровень колеблемости, тем выше степень риска. Причем показатели с наибольшими значениями коэффициента вариации показывают наиболее рискованные зоны хозяйствования. Это может касаться эффективности использования ресурсов, производственной деятельности и т.п. Это может касаться и деятельности предприятия в целом.

Выводы. Основной целью анализа экономической безопасности является получение информации о допустимых пороговых значениях хозяйственной деятельности и определение факторов, способных удержать развитие предприятия в заданных пределах – коридоре безопасности.

Основными задачами анализа экономической безопасности являются:

- анализ динамики развития предприятия и определение пороговых значений коридора безопасности;

- сравнение фактических показателей развития предприятия с пороговыми значениями коридора безопасности и выявление причин отклонений;

- анализ продуктовых и инвестиционных циклов, обеспечивающих экономическую безопасность предприятия;

- анализ безубыточности хозяйственной деятельности;

- анализ рисков хозяйственной деятельности предприятия;

- подготовка заключения об экономической безопасности предприятия и программы мер по ее сохранению.

Список литературы

1. Ильященко С.Н. Оценка составляющих экономической безопасности предприятия // Проблемы обеспечения экономической безопасности: матер. междунар. науч.-практич. конф. Донецк, 2001.
2. Поздеев В.Л. Методы анализа циклических колебаний в экономических исследованиях. – М.: Оргсервис-2000, 2007. – 186 с.
3. Поздеев В.Л. Теория экономического анализа: методология, научные проблемы: курс лекций. – Йошкар-Ола: Марийский государственный технический университет, 2009. – 212 с.
4. Половнев К.С. Механизм обеспечения экономической безопасности промышленного предприятия. Дис. ... канд. эк. наук. - Екатеринбург, 2002.
5. Сумин В.А. Устойчивость системы управления предприятием в условиях экономической безопасности // Проблемы обеспечения экономической безопасности: Матер. междунар. науч. конф. – Донецк, 2001.
6. Шереметьев А.О. Анализ эффективности использования экономического потенциала коммерческой организации на разных стадиях жизненного цикла / Автореферат дисс. ... канд. экон. наук, Йошкар-Ола 2008. 22 с.
7. Burns A., Mitchell W. Measuring Business Cycles. – N.Y. – National of Economic Research, 1946.
8. Дервяшкин С.А. Особенности анализа влияния предпринимательских рисков на капитал организации // Вопросы экономики и права. 2013. № 57. С. 159-162.



Малолетко Александр Николаевич,
д-р экон. наук, профессор кафедры
менеджмента и бизнес-технологий
Российского государственного
университета туризма и сервиса
Россия, г. Москва
E-mail: shadow.economy@gmail.com



Малолетко Наталья Евгеньевна,
канд. экон. наук, преподаватель
кафедры информатики и математики
Московского университета МВД России
Россия, г. Москва
E-mail: 1102505@mail.ru

ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ ПРЕДПРИЯТИЙ ИНДУСТРИИ ГОСТЕПРИИМСТВА: ИСПОЛЬЗОВАНИЕ КРИПТОВАЛЮТ

В статье рассматриваются угрозы обеспечения экономической безопасности предприятий индустрии гостеприимства при использовании ими криптовалют в маркетинговых целях. Рассмотрены технологические особенности перевода криптовалют получателям и риски, возникающие в результате использования криптовалют.

Ключевые слова: экономическая безопасность, угрозы, гостиничный бизнес, криптовалюта, биткойн.

27 января 2014 года Банк России, сославшись на норму статьи 27 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», запрещающую выпуск на территории Российской Федерации денежных суррогатов, предостерег граждан и юридических лиц от использования «виртуальных валют» и в частности, биткойна. Банк России отметил, что предоставление российскими юридическими лицами услуг по обмену «виртуальных валют» на рубли и иностранную валюту, а также на товары (работы, услуги) будет рассматриваться как потенциальная вовлеченность в осуществ-

ление сомнительных операций в соответствии с законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма [1].

Резкое сравнение немедленно отпугнуло ряд российских компаний, которые первыми начали принимать биткойны в России, от использования виртуальной валюты (криптовалюты). Сегодня уже прекратили прием биткойнов бары KillFish, фаст-фуд Subway, хостинг FastVPS (Санкт-Петербург), часовой завод «Ракета» и

другие компании, ранее популяризовавшие криптовалюту.

Вместе с тем, ряд крупных зарубежных компаний (Университет Никосии, крупнейший торрент-трекер The Pirate Bay, авиакомпания Virgin Galactic, крупнейший разработчик игр Zynga) продолжают активную поддержку биткойна. Налицо расхождение во взглядах на будущее криптовалюты между отечественными и зарубежными регуляторами и бизнес-сообществами.

В феврале 2014 года Генпрокуратура России, назвав криптовалюты денежными суррогатами и заявив, что анонимные платежные системы и криптовалюты не могут быть использованы на территории Российской Федерации гражданами и юридическими лицами, признала биткойны вне закона.

Очевидно, что прямой прием биткойнов предприятиями индустрии гостеприимства в оплату товаров и услуг не вписывается в правовое поле, поскольку единственным законным средством платежа на территории Российской Федерации является рубль. При этом, возникает определенный научный интерес к исследованию возможных схем, поскольку способы приема биткойна без нарушения закона способны многократно увеличить хождение криптовалюты, популяризовать ее и повысить ее публичность [2].

Одним из примеров, иллюстрирующим распространение биткойна, являются, так называемые, акции предприятий индустрии гостеприимства, проводимые в маркетинговых целях. Ст. 40 НК РФ дает право реализации товаров и услуг с отклонением от среднерыночных цен более чем на 20% при проведении акций в маркетинговых целях без применения налоговых санкций к продавцу.

Следует отметить, что предприятиями индустрии гостеприимства оказывается довольно широкий спектр услуг: от услуг общественного питания и услуг по развлечению до услуг бытового обслуживания населения. В этой связи, при операциях с товарами у предприятия индустрии гостеприимства могут возникнуть некоторые сложности, связанные с необходимостью списания товара и налогообложением [3]. На этот счет, с услугами проще.

Таким образом, предприятие индустрии гостеприимства, определив цели, сроки, ассортимент услуг, регламент маркетинговой акции, запускает акцию в информационное пространство. Например, «Две услуги за n биткойнов!». Сравнивая дисконт-акцию с биткойн-акцией, предприятие индустрии гостеприимства даже будет в некотором выигрыше [4]. Ведь при проведении акции «Две услуги по цене одной!», предприятие теряет возможный доход, а при проведении биткойн-акции может получить в свое распоряжение «нечто».

Пока это «нечто» находится вне закона. И потому перед предприятием индустрии гостеприимства встанет вопрос: что с этим делать и как это «нечто» учитывать? При первом приближении назревает ответ: никак не учитывать, ведь организация учета биткойнов, будет означать автоматическое попадание под подозрение потенциальной вовлеченности в осуществление сомнительных операций. Но ведь и стоимость одного биткойна – десятки, а в некоторые периоды развития биткойна – сотни долларов. И это обстоятельство заставляет менеджмент предприятия индустрии гостеприимства искать возможные схемы, маскирующие операции с биткойном и, тем самым, создавать внутренние угрозы экономической безопасности предприятий индустрии гостеприимства. Причем, внутренние угрозы могут представлять реальную опасность путем причинения морального и материального вреда.

Одной из таких схем видится оказание услуг сторонней компанией, оказывающей предприятию индустрии гостеприимства IT-услуги. Под прикрытием реально оказываемых возмездных информационных услуг, сторонний IT-сервис как бы безвозмездно официально обрабатывает и хранит файлы криптовалюты. На самом деле, он получает, хранит, защищает и передает по дальнейшим адресам полученные, в оплату реально оказанных услуг, биткойны.

Таким образом, на предприятиях индустрии гостеприимства биткойн может быть использован как для проведения ими PR-акций, так и для создания угроз их экономической безопасности. Схема причинения вреда при использовании предприятием индустрии гостеприимства биткойна выглядит следующим образом. Так, на первом этапе, менеджмент, объясняя

необходимость внедрения инноваций, начнет осуществлять сбор информации и изучать готовность внедрения в деятельность предприятия индустрии гостеприимства новых «фишек» для привлечения клиентов. На втором этапе, вероятно, будут изучаться экономические процессы, анализироваться центры приема средств в оплату, их внутренняя отчетность, личности администраторов, кассиров и других работников front office, то есть всех тех, кто непосредственно контактирует с гостями (клиентами, потребителями). На третьем этапе начнет осуществляться преобразование регламентов, функционалов, выявление недостатков в работе с гостями (клиентами, потребителями). На четвертом этапе менеджмент приступит к пробному приему в оплату биткойна и его переводу в сопутствующую IT-структуру. Заключительный этап – этап реализации схемы приема биткойна. На этом этапе менеджментом предприятия индустрии гостеприимства, видимо, будут декларироваться успехи и показываться положительные изменения в увеличении числа гостей (клиентов, потребителей).

По нашему мнению, малознакомая «фишка» способна привлечь на предприятия индустрии гостеприимства, особенно на предприятия, оказывающие event-услуги, услуги общественного питания, услуги рекреации и развлечений новых гостей (клиентов, потребителей), желающих попробовать что-то новое. Причем, этот сегмент гостей (потребителей, клиентов) в большинстве случаев не будет задумываться о законности перевода биткойна в качестве оплаты за оказанные услуги.

Недавно США ввели правила по контролю переводов для сервисов, использующих биткойны. При этом утверждается, что с их помощью сложно «отмыть» большое количество денег, хотя представители ФБР, основываясь на опыте «отмывшей» более 6 млрд долларов и в последующем, запрещенной платежной системы Liberty Reserve, ранее утверждали обратное [5]. Сегодня Минюст и Комиссия по ценным бумагам США отмечают, что виртуальная валюта является законным финансовым инструментом, который, как и любая другая платежная система в режиме реального времени, имеет свои преимущества и риски.

Что касается преимуществ использования биткойна, то они, в основном, носят технологи-

ческий характер и заключаются в следующем [6]:

а) наличие открытого исходного кода исключает недокументированные возможности работы системы и частично гарантирует ее надежность;

б) биткойн образует одноранговую сеть и не предусматривает наличие какого-либо эмитсионного центра;

в) данные о перемещении биткойна хранятся в распределенной базе данных, находящейся на компьютерах пользователей;

г) синхронизация базы данных между пользователями производится автоматически с использованием сетевых технологий;

д) надежность системы гарантируется использованием криптографических средств защиты.

е) существующая база данных биткойнов хранит информацию о всех транзакциях и, соответственно, о конечном сальдо адресов;

ж) платеж, занимающий от 10 минут до 1 часа существенно быстрее банковского перевода, но уступает скорости проведения операций в централизованных системах электронных денег (Webmoney, QIWI и т.п.), где транзакции занимают считанные секунды;

з) перевод биткойна не предусматривает обязательных комиссионных сборов;

и) получение биткойнов на свой адрес не требует подключения программы-кошелька с ключом к интернету. Именно плательщик производит дополнительные записи в базу данных о транзакциях.

Вместе с этим, существуют и технологические минусы использования биткойна. Во-первых, потеря файла-ключа влечет за собой утерю биткойнов, поскольку доступ к соответствующим адресам будет невозможен. Во-вторых, скорость эмиссии биткойнов имеет жесткое алгоритмическое ограничение, в результате которого общее количество биткойнов в каждый конкретный момент ограничено.

Но какие же угрозы экономической безопасности предприятия индустрии гостеприимства могут возникнуть в результате использования биткойна? Ведь благодаря архитектуре платежной системы, транзакции биткойнов на самом деле публичны. Хотя и затруднительно определить получателя и отправителя биткойнов, при

желании можно увидеть всю сеть расчетов, использующих биткойны.

На этот счет имеются некоторые соображения.

Во-первых, велика вероятность реального вовлечения предприятия индустрии гостеприимства в сомнительные операции по легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем [7].

Во-вторых, природа биткойна, являющегося воплощением анархизма, то есть идеи о том, что общество может и должно быть организовано без участия государства, усиливает стремление менеджмента предприятий индустрии гостеприимства к «удаленным проектам».

В-третьих, технологии использования биткойна, по своей природе, являются для отечественных предприятий индустрии гостеприимства пока еще инновационными, и потому малопонятными линейному, а часто и руководящему персоналу предприятий гостиничной индустрии [8].

В-четвертых, для сокрытия схем, с достаточной степенью вероятности, можно предположить возникновение со стороны заинтересованных лиц массовых имитаций потерь (утрат) файлов-ключей [9].

В-пятых, для сокрытия схем, учитывая низкую компьютерную грамотность населения, возможны ситуации демонстративного или как бы случайного уничтожения носителей информации, на которых как бы была записана информация о принятых биткойнах.

Таким образом, прием биткойнов в оплату услуг на настоящем этапе развития Российской Федерации может оказать значительное влияние на снижение уровня экономической безопасности предприятий индустрии гостеприимства, вплоть до создания реальной угрозы для дальнейшего функционирования предприятий, использующих схемы приема криптовалют.

Список литературы

1. Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации (Банк России). Пресс-служба [Электронный ресурс] URL: http://www.cbr.ru/press/pr.aspx?file=27012014_1825052.
2. Прием биткойнов в оплату товаров и услуг с точки зрения российского законодательства [Электронный ресурс] URL: www.bitnovosti.com/2014/01/17/priem-bitcoin-v-oplatu.
3. Миронова О.А., Ханафеев Ф.Ф., Бобошко Н.М., Каратаев А.С., Каратаева Г.Е., Швецов А.В., Мионов А.А., Ханафеев А.Ф., Хузягадиева Э.Х., Челпанова Л.В., Яруткина Н.А. Налоговое администрирование: учебник. Под ред. О.А. Мироновой, Ф.Ф. Ханафеева. – 3-е изд. - Йошкар-Ола.: ООО «Стринг», 2013. С. 178 - 184.
4. Малолетко А.Н., Малолетко Н.Е. Обеспечение экономической безопасности предприятий гостиничного бизнеса с применением теории игр // Инновационное развитие экономики. 2013. № 6 (17). С. 121-124.
5. Как отмываются деньги, и какое это имеет отношение к биткойну [Электронный ресурс] URL: <http://www.bitnovosti.com/2013/11/24/kak-otmyvayutsa-dengi>.
6. Власов А.В. Электронные деньги и эволюционная теория происхождения денег // Наука и образование: хозяйство и экономика; предпринимательство; право и управление. 2012. № 12 (31).
7. Каурова О.В., Малолетко А.Н. Методика разработки аудиторскими организациями правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма // Аудит и финансовый анализ. 2009. № 3. С. 178-185.
8. Малолетко А.Н., Малолетко Н.Е. Проблемы обеспечения экономической безопасности предприятий гостиничного бизнеса в условиях внедрения инноваций // Инновационное развитие экономики. 2013. № 4-5 (16). С. 155-158.
9. Kaurova O., Maloletko A., Yumanova O. Ways to counter retrieval of "shadow income" from businesses with fixed assets in hospitality // Middle East journal of scientific research. 2013. T.15. № 5. P. 757-762.



Короткова Алевтина Васильевна,
д-р экон. наук,
зав. кафедрой налогов и налогообложения
Поволжского государственного
технологического университета
Россия, г. Йошкар-Ола
E-mail: akorot_59@mail.ru

ИНСТРУМЕНТЫ КОНТРОЛЯ И ИХ РОЛЬ В ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ БИЗНЕСА

Рассматриваются вопросы использования инструментов контроля и их роль в обеспечении экономической безопасности бизнеса, уточняется классификация инструментов контроля, предлагается алгоритм использования инструментов контроля в обеспечении экономической безопасности бизнеса.

Ключевые слова: контроль, инструменты контроля, инвентаризация, экономическая безопасность бизнеса, внутренний контроль, активы, обязательства.

Современные условия деятельности любого хозяйствующего субъекта характеризуются наличием элементов неопределенности внутренней и внешней среды его функционирования. В этой связи все чаще на первый план как для собственников, так и для менеджмента организации выдвигаются вопросы обеспечения экономической безопасности предприятия. Состояние защищенности хозяйствующего субъекта от внутренних и внешних угроз для многих отечественных и зарубежных компаний является обязательным условием успешного преодоления влияния глобального экономического кризиса и залогом обеспечения приемлемых темпов экономического роста предприятия в будущем.

Повышенный интерес к проблемам укрепления экономической безопасности связан с началом экономических преобразований и системным кризисом российской экономики.

Традиционно экономическая безопасность бизнеса рассматривается как качественная характеристика экономической системы хозяйствующего субъекта, определяющая ее способность поддерживать нормальные условия деятельности бизнеса, устойчивое обеспечение ресурсами, а также последовательную реализацию интересов собственников и государства. И одним из важнейших факторов в этом аспекте

является контроль и умелое использование инструментов контроля для создания безопасных условий для развития бизнеса.

Экономическая безопасность бизнеса характеризуется способностью его экономики функционировать в режиме устойчивого развития, чтобы противостоять дестабилизирующему воздействию внутренних и внешних социально-экономических факторов.

Можно выделить такие составляющие экономической безопасности бизнеса как:

-финансовая (как устойчивость финансово-бюджетной системы для обеспечения социально-экономического развития региона);

-производственная (характеризуемая наличием ресурсной базы и сложившейся специализации);

-социально-демографическая (отражающая развитие регионального рынка труда, уровни безработицы и социальной дифференциации общества, уровень бедности, культуры, доступности образования, медобслуживания, обеспечения жильем и другие);

-продовольственная (отражающая уровень обеспеченности качественными продуктами питания в регионе);

-экологическая (учитывающая уровень загрязнения окружающей среды и затраты на их ликвидацию).

Вышеуказанная классификация показателей отражает особенности экономической безопасности: ее сложную, многоуровневую структуру; огромное количество различных социально-экономических факторов, влияющих на нее; разнообразие существующих подходов к формированию систем показателей ее оценки. На основе данной классификации можно существенно упростить задачу выбора показателей, наиболее полно характеризующих ту или иную сферу экономики в зависимости от уровня безопасности. И создавать многоуровневые системы показателей, отражающих положение дел во всех сферах жизнедеятельности бизнеса.

Из данной классификации видно, в какой сфере могут возникнуть кризисные ситуации и угрозы.

Рассматривая практические аспекты обеспечения экономической безопасности бизнеса следует отметить:

- определенный интерес вызывает анализ кризисных ситуаций в производственной и финансовой сферах, а использование индикаторов экономической безопасности в существующей

системе учета невозможно в связи с их отсутствием. Отсутствуют также методики, обеспечивающие экономическую безопасность бизнеса в данных сферах деятельности.

В связи с этим весьма своевременным будет использование существующих инструментов контроля для защиты активов хозяйствующего субъекта.

При всем разнообразии представленных на рынке и используемых на предприятиях инструментов контроля, эффективность их применения в качестве инструмента, снижающего последствия рискованных ситуаций, неопределенна или недооценена.

При обеспечении экономической безопасности хозяйствующего субъекта могут быть задействованы следующие подразделения организации:

- служба безопасности;
- служба внутреннего контроля;
- служба внутреннего аудита.

Данными подразделениями в качестве инструментов контроля могут использоваться средства, представленные на рисунке 1.



Рис. 1. Инструменты контроля в обеспечении экономической безопасности бизнеса

Большую часть задач по обеспечению физической сохранности активов хозяйствующего субъекта выполняют подразделения службы безопасности. Это обеспечение режима и контроля доступа на территорию предприятия, на объекты промышленного, складского и административного назначения, контроль доступа к самим активам. В качестве инструментов контроля используются системы управления и контроля доступа, охранный сигнализация, система видеонаблюдения.

Следует отметить применение технических систем не всегда обеспечивает противодействие внешним и внутренним угрозам бизнеса.

Во внутренней среде предприятия реализуются силами службы внутреннего аудита и службы внутреннего контроля. Тактику применения, оценку возможности использования технических средств контроля в системе внутреннего контроля должны определять и оценивать специалисты службы внутреннего контроля совместно со специалистами службы безопасности.

Рассматривая практические аспекты обеспечения экономической безопасности бизнеса, нельзя не отметить такие инструменты контроля, как анализ отклонений показателей генерального бюджета организации и выявление причин отклонений и инвентаризация, инвентаризация активов и обязательств, которым не уделяется должного внимания в практической деятельности российских организаций. Хотя в международной практике они являются основными инструментами в обеспечении экономической безопасности бизнеса.

Генеральные и частные бюджеты служат инструментом экономической проверки внутренней сбалансированности и взаимоувязки материально-вещественных, трудовых и стоимостных показателей различных планов и прогнозов, оценки их экономической эффективности. Сбалансированность источников и потребностей в межфинансовых ресурсах свидетельствует о принципиальной возможности дости-

жения необходимой увязки всех показателей деятельности хозяйствующего субъекта.

Одним из важнейших элементов системы хозяйственного контроля и обеспечения экономической безопасности является инвентаризация, которая позволяет установить состояние и обеспечить сохранность товарно-материальных ценностей на всех этапах движения и процессе производства. Инвентаризация взаимодействует с различными методами и приемами хозяйственного контроля, благодаря этому повышается его действенность. Кроме того, инвентаризация характеризуется развитым методологическим аппаратом, элементы которого имеют нормативное регулирование в масштабах отдельных отраслей и в целом народного хозяйства.

Лучшим методом проведения инвентаризации является инвентаризация, осуществляемая в последовательности – от объекта к регистру, т.е. сначала проводится инвентаризация товарно-материальных ценностей, а затем фактические данные сопоставляются с данными учетных регистров. На практике бывает наоборот – от регистра к объекту. Поскольку результат уже известен для проверяемого и проверяющего облегчается процесс проведения инвентаризации, однако при этом увеличивается возможность фальсификации результатов инвентаризации. Алгоритм проведения инвентаризации представлен на рисунке 2.

Результаты инвентаризации, которые следует отражать в учете и отчетности, являются информацией, по которой можно оценить уровень системы внутреннего контроля. Поэтому с целью снижения риска появления недостатков, выявленных в результате проведения инвентаризаций запасов товарно-материальных ценностей, нами разработан алгоритм формирования в учете информации о недостатках в учете, на основании которой принимаются решения о привлечении виновного лица к материальной ответственности (рис. 3).

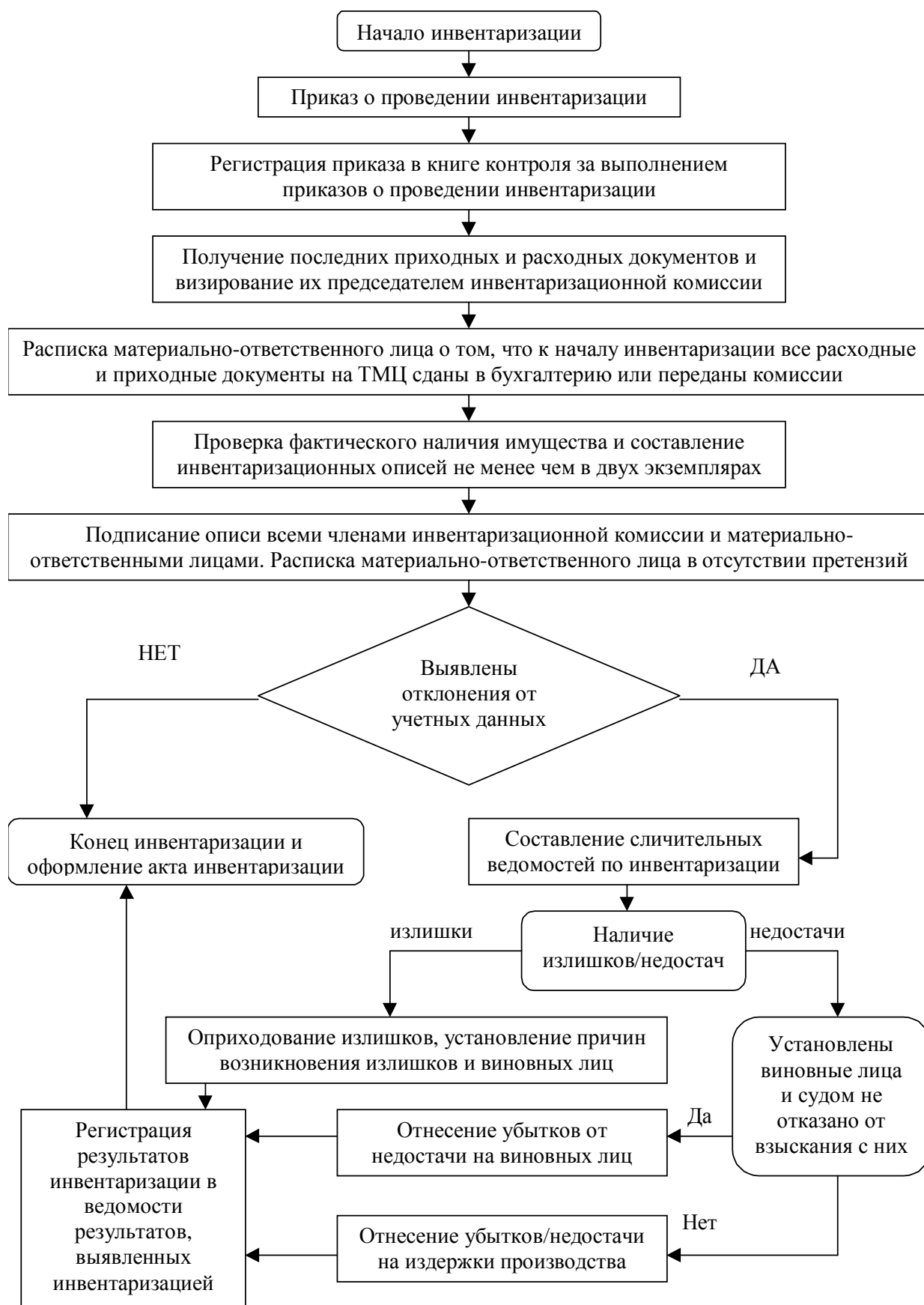


Рис. 2. Алгоритм проведения инвентаризации ТМЦ

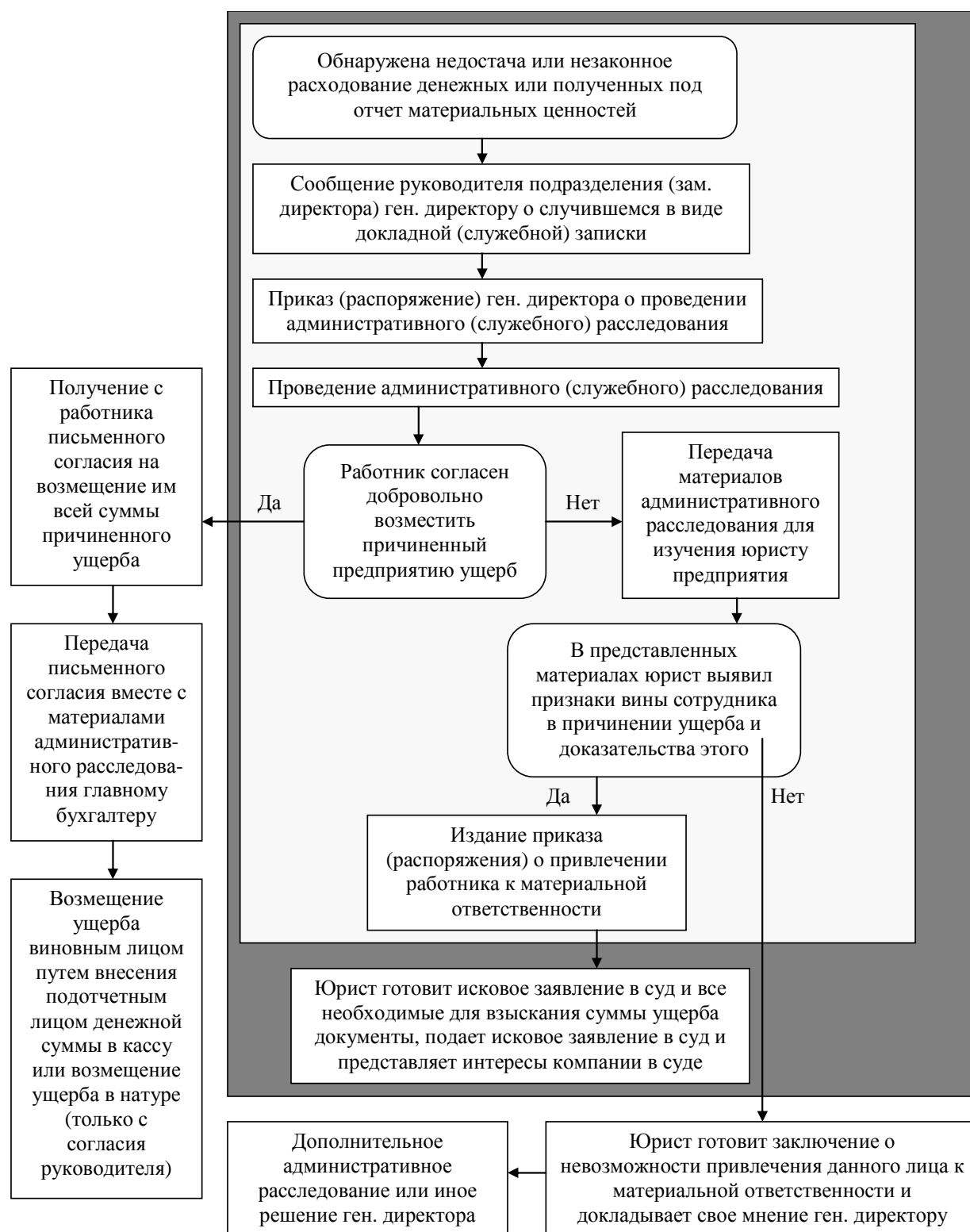


Рис. 3. Алгоритм привлечения работника к материальной ответственности

Требования, которые предъявляются к содержанию такой информации, включают:

1. При обнаружении недостачи или незаконного расходования денежных или иных полученных под отчет материальных ценностей

руководитель подразделения (зам. директора) сообщает об этом руководству компании в докладной (служебной) записке;

2. Руководитель подразделения (зам. директора) совместно с кадровой службой готовит

приказ (распоряжение) о проведении административного (служебного) расследования, которое принимает на себя или поручает другому должностному лицу. Приказ (распоряжение) о проведении административного (служебного) расследования подписывает ген. директор;

3. Материалы административного расследования должны в обязательном порядке содержать:

- документы о получении денежных средств под отчет (расписки, ордера, ведомости или иные подобные документы) по каждому факту недостачи, растраты и т.д.;

- копии приказов о приеме сотрудника на работу и о назначении его на должность и списка функциональных обязанностей сотрудника;

- копии контракта о приеме сотрудника на работу и договора о полной материальной ответственности (если такой заключался);

- приказ-распоряжение о выполнении конкретного задания, под которое были получены деньги;

- документы, подтверждающие расход денежных средств, в том числе договоры и другие документы о заключении сделок и приложения к ним;

- отчет о расходовании денежных средств;

- справку бухгалтерии о среднем месячном заработке подотчетного лица;

- документы, на основании которых сделан вывод о наличии недостачи, ущерба, хищения, мошенничества, злоупотребления или иных подобных действий, если таковые имели место при выполнении задания;

- акт инвентаризации, финансово - бухгалтерской проверки, аудиторского заключения или ревизии, если таковые проводились;

- объяснительную записку подотчетного лица с описанием факта растраты (недостачи, необоснованного расхода денег или иных ценностей) и указанием места, времени, дат, свидетелей происшедшего, подозреваемых или виновных лиц. В этом документе указывается фамилия, имя, отчество, а также адрес лица, которое дает объяснение;

- объяснительные записки других лиц, частных к данному эпизоду;

- служебные (докладные) записки бухгалтера или лица, выдавшего ценности, о выданных

в подотчет суммах или материальных ценностях и их недостатке;

- справку-расчет недостачи, подписанную главным бухгалтером и руководителем структурного подразделения (зам. директором);

- заключительный акт о результатах расследования лица, проводившего расследование, с подписью, датой и соответствующей резолюцией руководства компании.

В акте административного расследования должны содержаться все необходимые данные, в том числе об обстоятельствах появления недостачи, сумме ущерба, виновных лицах, получивших в подотчет материальные ценности. Если в ходе расследования будут выявлены и другие работники, которые своими действиями или бездействием способствовали возникновению недостачи, а также если будут установлены особые обстоятельства (неправомерная выдача средств под отчет, отсутствие необходимого контроля за их расходованием, ненадлежащий инструктаж работника, у него знаний и навыков работы с материальными ценностями и другое), то в акте обязательно отражаются и данные факты.

Необходимо иметь в виду, что административное расследование должно быть проведено быстро, чтобы не нарушить предусмотренный статьей 248 ТК РФ срок для привлечения виновного сотрудника к материальной ответственности. Днем обнаружения ущерба принято считать день подписания акта инвентаризации или ревизии, а при его отсутствии - день подписания главным бухгалтером служебной (докладной) записки об обнаружении недостачи (ущерба) с приложенной к ней справкой-расчетом.

4. Если работник согласен возместить причиненный предприятию ущерб добровольно (без издания приказа о привлечении к ответственности), руководитель структурного подразделения обязан потребовать у него письменное согласие на возмещение им всей суммы причиненного ущерба. Такое согласие работника вместе с материалами административного расследования передается лично главному бухгалтеру компании. Возмещение ущерба в этом случае осуществляется путем внесения подотчетным лицом соответствующих денежных сумм в кассу предприятия. Для возмещения ущерба в натуре, что предполагает передачу

равноценного либо исправление поврежденного имущества, необходимо согласие руководства компании;

5. Если работник не согласен добровольно возместить причиненный им материальный ущерб, материалы административного расследования вместе с подготовленным руководителем структурного подразделения (зам. директора) и кадровой службой компании проектом приказа передаются юристу предприятия для изучения. Если в представленных материалах будут выявлены признаки вины сотрудников в причинении ущерба и доказательства этого, юридическая служба визирует приказ (распоряжение) администрации о привлечении работника к материальной ответственности. При этом следует учесть, что, в соответствии со статьей 248 ТК РФ, удержания из заработной платы работников для погашения их задолженности компании по распоряжению (приказу) администрации могут производиться при возмещении ущерба, причиненного по вине работника предприятию, учреждению, организации, в размере, не превышающем его среднего месячного заработка (ст. 248 ТК РФ). Если сумма ущерба превышает средний месячный заработок, материалы административного расследования вместе с приказом (распоряжением) о привлечении сотрудника к материальной ответственности передаются в юридическую службу компании для предъявления к виновному гражданского иска о взыскании остальной части причиненного ущерба. Юридическая служба готовит исковое заявление в суд и все необходимые для взыскания суммы ущерба документы, подает исковое заявление в суд и представляет интересы компании в суде. Для обращения администрации компании в суд по вопросам взыскания с работника материального ущерба устанавливается срок в один год со дня обнаружения причиненного работником ущерба. В случае пропуска этого срока по уважительным причинам он может быть восстановлен судом по заявлению администрации. В судебной практике причина пропуска срока для обращения в суд признается уважительной, если опоздание связано с необходимостью проведения проверок или расследований.

6. При отсутствии в материалах расследования необходимых доказательств вины со-

трудника в причиненном ущербе юридическая служба готовит заключение о невозможности привлечения данного лица к материальной ответственности и/или судебному разбирательству по указанной причине и докладывает о своем мнении руководству компании. Дальнейшие действия будут определяться обстоятельствами, выявленными при дополнительном административном (служебном) расследовании, или решениями руководства компании.

При соблюдении описанного выше порядка проведения, результаты инвентаризации будут способствовать достоверности учета и усилению его контрольных функций и обеспечению экономической безопасности хозяйствующего субъекта.

По нашему мнению, применение вышеуказанных инструментов контроля позволит обеспечить экономическую безопасность бизнеса и способствует расширению масштабов деятельности хозяйствующего субъекта, улучшению морально-психологического состояния, формированию предпринимательской культуры, упорядоченности отношений между участниками, укреплению ощущения безопасности у всех участников, устойчивому развитию хозяйствующего субъекта.

Список литературы

1. Трудовой кодекс Российской Федерации.
2. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 №402-ФЗ.
3. Экономическая безопасность: Учеб. пособие для студентов вузов, обучающихся по специальностям экономики и управления / В.А. Богомолов и др.; под ред. В.А. Богомолова. 3-е изд., перераб. и доп. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2013. 295 с.
4. Рябинкин Н.В. Обеспечение экономической безопасности хозяйствующих субъектов (выявление и оценка рисков хищения активов)// Безопасность бизнеса. – 2009. № 1
5. Миронова О.А., Азарская М.А. Развитие концепции аудита // Аудиторские ведомости. 2005. № 11.
6. Азарская М.А. Профессиональное суждение аудитора в системе контроля качества аудита // Региональная экономика: теория и практика. 2009. № 42. С. 103-107.
7. Азарская М.А., Веркеева Е.В. Модель риска внутреннего аудита // Инновационное развитие экономики. 2012. № 3. С. 68-73.



Ефимов Василий Викторович,
аспирант Санкт-Петербургского
государственного экономического университета
Россия, г. Санкт-Петербург
E-mail: v.efimoff@mail.ru

КОМПЛЕКСНАЯ ОЦЕНКА ПОТЕНЦИАЛА ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ХОЗЯЙСТВУЮЩЕГО СУБЪЕКТА

Обоснована необходимость и роль оценки экономической безопасности российских организаций и предложена авторская поэтапная методика комплексной оценки, преимуществом которой является возможность определения уровня экономической безопасности. Посредством оценки показателей ресурсного, производственного, финансового потенциала и потенциала развития организации определяется комплексный показатель оценки уровня экономической безопасности, что позволяет разработать программу мер по переводу организации на более высокий уровень.

Ключевые слова: экономическая безопасность, хозяйствующий субъект, эффективность управления, оценка, показатели оценки, потенциал экономической безопасности.

С позиции построения потенциала экономической безопасности хозяйствующего субъекта – субъекта бизнеса важно, на наш взгляд, выделить следующие ключевые положения:

1. Наличие причинно-следственных связей между основными областями экономического потенциала, обусловленными системой управления и направлениями деятельности хозяйствующего субъекта. Сюда следует отнести такие области управления как: управление производственным потенциалом, управление финансовым потенциалом, управление трудовыми ресурсами (человеческим потенциалом). Кроме того, в сложноорганизованном бизнесе могут быть выделены разные направления деятельности, определяемые отраслевой принадлежностью и организационно-технологической спецификой производства. В этой связи в построении потенциала экономической безопасности хозяйствующего субъекта следует рассматривать взаимосвязь угроз, оказывающих влияние на развитие каждого элемента потенциала.

2. Для оценки потенциала экономической безопасности можно использовать известные в международной практике методы и модели

оценки. Важно определение конкретных индикаторов и допустимых интервалов для этих индикаторов, нахождение в которых может обеспечить хозяйствующему субъекту определенный "коридор безопасности".

3. Для определения коридора безопасности в рамках всего потенциала хозяйствующего субъекта и отдельного его элемента (подпотенциала) необходимо учитывать уровень развития самого субъекта бизнеса или стадию его развития (стадию жизненного цикла). В этом случае потенциал экономической безопасности можно соизмерять во временном периоде как приближающийся к критическому (кризисному состоянию), либо как развивающийся до уровня заявленных стратегических приоритетов.

В настоящее время государство стремится создать такую бизнес-среду, которая обеспечит комфортные условия и максимальное снижение экономической безопасности для осуществления бизнеса российскими организациями и индивидуальными предпринимателями. Организационно-правовой аспект формирования безопасной среды должен быть дополнен другими аспектами, которые в большей степени касаются

ся финансовой, производственной, управленческой и других видов деятельности хозяйствующих субъектов. Оценка всех аспектов лежит в плоскости определения доставочных условий для долгосрочного устойчивого развития организаций. В этом случае можно ориентироваться на комплексный показатель результативности деятельности в областях экономической, социальной и экологической. С другой стороны оценку экономической безопасности хозяйствующего субъекта может заменить оценка его финансовой устойчивости, позволяющая судить о стабильном экономическом развитии. Используя теорию цикличности развития применительно к хозяйствующим субъектам, можно не только определить, на какой стадии жизненного цикла находится хозяйствующий субъект и, насколько далеко ему до кризисного состояния, но и выделить те индикаторы, на основе которых можно сделать вывод о состоянии потенциала экономической безопасности.

Актуализация вопросов безопасности экономики страны, стала заметным фактором становления политики экономической безопасности хозяйствующих субъектов. Это, прежде всего, касается крупных субъектов экономики – банков, градообразующих предприятий, корпораций и т.п. Любая организация как системный элемент общего хозяйства несет свою хозяйственную нагрузку, имеет развитую сеть отношений с другими субъектами, и проблемы безопасности одного звена этой цепочки немедленно передадутся на другие звенья, что подорвет основы безопасности общеэкономической системы. Отсюда переход на нижние уровни управления хозяйством с точки зрения обоснования экономической безопасности первичных субъектов является необходимым и обоснованным.

Необходимо отметить, что среди авторов, обратившихся к теме экономической безопасности предприятий, не достигнуто полного понимания ее содержания, несмотря на определенное интегрированное развитие взглядов.

Так, С.Н. Ильяшенко под экономической безопасностью предприятия понимает состояние эффективного использования его ресурсов и существующих рыночных возможностей, которые дают возможность хозяйствующим субъектам предотвращать внутренние и внешние угрозы, обеспечивать длительное выживание и устойчивое развитие на рынке в соответствии с избранной миссией [3, с. 175].

М. Бендиков замечает, что под экономической безопасностью предприятия (хозяйствующего субъекта) следует понимать защищенность его научно-технического, технологического, производственного и кадрового потенциала от прямых (активных) или косвенных (пассивных) экономических угроз, например, связанных с неэффективной научно-промышленной политикой государства или формированием неблагоприятной внешней среды, и способность к его воспроизводству» [1, с. 8].

Т. Ковалев и Т. Сухорукова, со своей стороны, трактуют экономическую безопасность предприятия как «защищенность его деятельности от негативного влияния внешнего окружения, а также способность своевременно устранить различные угрозы или приспособиться к существующим условиям, которые не отражаются негативно на его деятельности» [4, с. 48].

Во всех определениях делается акцент на возникновение определенных экономических или других угроз жизнедеятельности предприятия, однако в первом случае защищенность от угроз направлена на эффективное использование ресурсов, во втором – научно-технического и других видов потенциалов, в третьем – хозяйственной деятельности в целом.

Заметим, что ресурсы, а также производственный, трудовой и другие потенциалы – это все различные аспекты хозяйственной деятельности предприятия. При этом упускается важная составляющая экономического потенциала – финансовый потенциал. Не во всех определениях указана целевая направленность деятельности предприятия, но самое главное, отсутствует временная определенность экономической безопасности. По нашему мнению, экономическая безопасность может проявляться только во времени, а ее статическая оценка для того или иного периода выступает как отдельное состояние в динамике развития этого явления. При этом необходимо помнить, что развитие предприятия не имеет линейного характера, траектория жизненного цикла предприятия проходит ряд стадий (включая кризисную), и только способность предприятия противостоять «внешним угрозам» может вывести траекторию развития предприятия на новый жизненный (воспроизводственный) цикл.

С этих позиций *под экономической безопасностью предприятия следует понимать способность предприятия генерировать прибыль*

на протяжении всего воспроизводственного цикла развития, обеспечивая, тем самым, необходимые предпосылки для формирования нового цикла.

Ряд ученых отмечают, что современные угрозы экономической безопасности могут проявиться потерей конкурентных позиций предприятий, и предлагают рассматривать ее в качестве универсальной категории, которая отражает защищенность предприятия от негативных влияний внешней и внутренней среды. Такой подход позволяет быстро реагировать и устранять различные причины, которые могут негативно повлиять на конкурентоспособность и экономическую безопасность.

Таким образом, отождествляются категории «конкурентоспособность» и «экономическая безопасность». На наш взгляд, это не совсем корректно.

Конкуренция (от лат. *conspicere* – сталкиваться) представляет собой механизм соперничества, борьбы рыночных структур за право найти своего покупателя и за возможность продать свой товар на наиболее выгодных условиях и получить максимальную прибыль [9, с. 4]. Чтобы быть конкурентоспособным необходимо обладать рядом преимуществ перед конкурентами, чтобы быть экономически безопасными – надо иметь механизмы противодействия, в том числе и конкурентам. Таким образом, конкурентоспособность скорее выступает фактором экономической безопасности, чем наоборот.

Экономическая безопасность предприятия является надсистемой конкурентоспособности, чем способствует выполнению ряда условий, обеспечивающих конкурентные преимущества товаропроизводителя, включая прогнозирование деятельности, оценку хозяйственных рисков, анализ конкурентоспособности продукции и другое. Это приводит к выводу, что для обеспечения экономической безопасности предприятия необходимо использование системного подхода, который предполагает рассмотрение деятельности предприятия во всем многообразии взаимосвязанных процессов и элементов, а сама система должна иметь четко очерченные границы и отлаженные связи с внешней средой. При этом система управления экономической безопасностью предприятия должна представлять собой определенный вид управленческой деятельности в рамках достижения общих тактических и стратегических целей развития предприятия.

Эффективность управления обеспечивается эффективным управлением потенциала предприятия, под которым понимают «максимально возможный объем производства материальных благ и услуг в условиях, обеспечивающих наиболее полное использование по времени и продуктивности имеющихся в наличии экономических ресурсов» [2]. В этом определении выражена точка зрения большинства авторов на категорию «потенциал», однако, как правильно указывает О.А. Шереметьев, «сам по себе потенциал без определения цели его использования существовать не может, поскольку, говоря о каком-либо потенциале, чаще всего имеют в виду то, для чего собственно требуются ресурсы и возможности, для достижения каких целей» [11].

Если говорить об экономической безопасности предприятия, ее потенциал должен выражаться обеспеченностью предприятия качественными ресурсами, их оптимальными запасами с учетом возможных рисков хозяйственной деятельности. При этом все ресурсы должны быть эффективно задействованы в рентабельном производстве для обеспечения получения прибыли и поддержания ликвидности предприятия. Это позволит выдержать целевые установки развития предприятия с точки зрения экономической безопасности.

На основе сказанного можно предложить рассматривать управление экономической безопасностью предприятия как совокупность взаимосвязанных организационных, финансово-экономических и административно-правовых методов целенаправленного воздействия на объект управления, результатом которого должна быть управляемая динамика, не допускающая затяжных кризисных явлений и банкротства предприятия. Этому должны способствовать прогнозирование и планирование деятельности, регулярный мониторинг и анализ уровня экономической безопасности в текущем и перспективном периоде.

В рамках мониторинга и анализа уровня экономической безопасности предприятия необходимо использование системы показателей и критериев как единой информационной базы для формирования информации для принятия управленческих решений по укреплению экономической безопасности предприятия. Показатели должны быть увязаны с целями развития предприятия и обеспечены необходимой информацией (рис. 1).

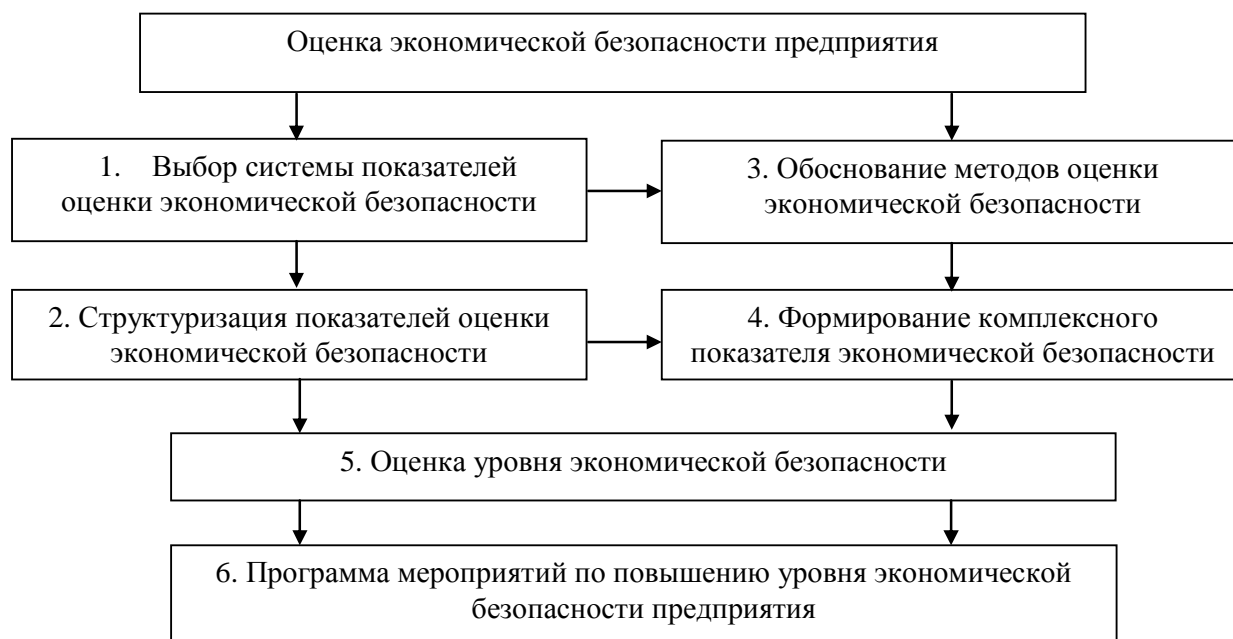


Рис. 1. Методика оценки уровня экономической безопасности предприятия

Методика оценки уровня экономической безопасности предприятия включает 6 этапов, тесно взаимосвязанных между собой.

Первый этап. На данном этапе необходимо осуществить выбор системы показателей, раскрывающих потенциальные возможности оценки обеспечения экономической безопасности предприятия.

С этой точки зрения целесообразно рассмотреть подходы к выражению структуры потенциала, рассмотренные в экономической литературе. Так, А.А. Краснощек и И.А. Динец в качестве составляющих потенциала экономической безопасности выделяют производственный, финансовый, социальный и инвестиционный капитал [5]. Мерзликина Г.С. и Шаховская Л.С., к составляющим потенциала промышленной организации относят рыночный, производственный и финансовый потенциал [7]. О.Б. Кузнецова выделяет основные функциональные блоки системы экономической безопасности предприятия, обеспечивающие максимальное соответствие менеджмента предприятия и его ресурсного потенциала:

- имущество (активы) предприятия;
- финансы предприятия;
- кадры предприятия;
- технологии и инновации;
- информационная система предприятия;

- организационная структура предприятия [6].

Данная структура функциональных составляющих, по мнению автора, соответствует структуре механизма обеспечения экономической безопасности предприятия и затрагивает все функциональные области деятельности предприятия: инновационную, ресурсную, инвестиционную, маркетинговую, их цели должны корреспондироваться со стратегическими интересами предприятия.

Недостаток рассмотренных классификаций составляющих потенциала экономической безопасности заключается в отсутствии информации о темпах роста развития предприятия, что не позволяет характеризовать уровень использования потенциала в его развитии. Если представить предприятие в виде системы, где входом будет выступать ресурсные характеристики, процессом – производственные характеристики, а выходом – финансовые характеристики, соответственно, эти три составляющие должны раскрывать уровень экономической безопасности. Поскольку любая система взаимодействует с окружающей средой, значит, уровень развития предприятия будет обеспечиваться, в том числе, возможностями внешней среды. Таким образом, потенциал экономической безопасности можно выразить в виде четырех составляющих (рис. 2).

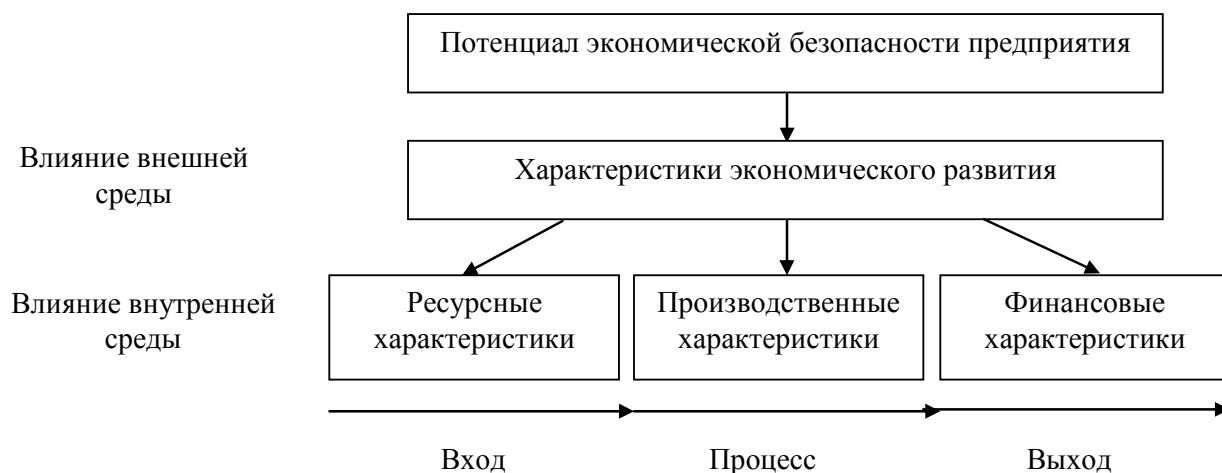


Рис. 2. Структура потенциала экономической безопасности предприятия

Второй этап. На этом этапе необходимо указать конкретные показатели, которые будут раскрывать тот или иной блок характеристик. Эта работа была выполнена при помощи экспертных оценок с использованием способов парного сравнения и сравнения. При этом были оговорены условия по отбору пяти показателей

для каждой группы. Однако каждая группа показателей остается открытой и при необходимости в нее можно ввести дополнительные показатели.

Показатели для оценки уровня экономической безопасности предприятия приведены в таблице 1.

Таблица 1. Показатели оценки экономической безопасности предприятия

| Показатель | Определение показателя |
|---|--|
| Ресурсные показатели | |
| Фондоотдача | Отношение объема выпуска продукции к среднегодовой стоимости основных средств |
| Запасоотдача | Отношение объема выпуска продукции к среднегодовой стоимости запасов |
| Производительность труда | Отношение объема выпуска продукции к среднесписочной численности работников |
| Зарплатоотдача | Отношение объема выпуска продукции к фонду оплаты труда работников |
| Коэффициент сменности | Отношение количества отработанных часов рабочими к количеству отработанных дней в году |
| Производственные показатели | |
| Коэффициент использования производственной мощности | Отношение фактической производственной мощности к номинальной |
| Коэффициент автоматизации производства | Отношение объема продукции, произведенной на автоматическом оборудовании к общему объему выпуска |
| Доля сертифицированной продукции в общем объеме выпуска | Отношение видов сертифицированной продукции к общему числу видов продукции |
| Доля затрат на маркетинговые исследования | Отношение суммы затрат на маркетинговые исследования к общим затратам на производство и реализацию продукции |
| Затраты на 1 рубль выпуска продукции (коп) | Отношение себестоимости продукции к объему выпуска |
| Финансовые показатели | |
| Коэффициент автономии | Отношение собственного капитала организации к итогу баланса |
| Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами | Отношение собственного капитала за вычетом внеоборотных активов к оборотным активам |
| Коэффициент текущей ликвидности | Отношение оборотных активов к краткосрочным обязательствам |
| Коэффициент рентабельности продаж | Отношение прибыли от продаж к объему выручки |

| Показатель | Определение показателя |
|---|---|
| Коэффициент рентабельность активов | Отношение прибыли от продаж к активам |
| Показатели развития | |
| Коэффициент роста продаж | Отношение объема продаж отчетного периода к предыдущему периоду |
| Коэффициент обновления продукции | Отношение количества новых изделий к общему количеству продукции |
| Коэффициент обновления технологий | Отношение количества вновь введенных технологических процессов к общему количеству технологических процессов (единиц) |
| Коэффициент устойчивости роста | Отношение чистой прибыли за вычетом дивидендов, выплачиваемых акционерам к собственному капиталу |
| Коэффициент роста инвестиций в обучение и повышение квалификации работников | Отношение затрат на обучение и повышение квалификации работников в отчетном периоде к предыдущему периоду |

Важно отметить, что для оценки уровня экономической безопасности предприятия приняты относительные показатели деятельности, что устраняет эффект масштаба производства. Это положение играет особую роль при рейтинговой оценке предприятий.

Показатели, характеризующие деятельность исследуемого нами хозяйствующего субъекта – ОАО "Строитель" (наименование организации нами изменено из-за конфиденциальности данных, собранных для расчетов), представлены в таблице 2.

Таблица 2. Показатели хозяйственной деятельности ОАО "Строитель" за 2009-2013 гг.

| Показатель | 2009 | 2010 | 2011 | 2012 | 2013 |
|---|-------|--------|--------|--------|--------|
| Фондоотдача | 7,38 | 8,10 | 8,99 | 10,11 | 10,74 |
| Запасоотдача | 9,27 | 9,37 | 7,80 | 8,84 | 12,96 |
| Производительность труда | 793,8 | 1187,5 | 954,51 | 1541,8 | 1254,1 |
| Зарплатоотдача | 13,41 | 14,29 | 12,80 | 13,33 | 11,25 |
| Коэффициент сменности | 1,2 | 1,2 | 1,2 | 1,3 | 1,3 |
| Коэффициент использования производственной мощности | 0,78 | 0,75 | 0,82 | 0,84 | 0,80 |
| Коэффициент автоматизации производства | 0,69 | 0,73 | 0,79 | 0,86 | 0,89 |
| Доля сертифицированной продукции в общем объеме выпуска | 0,52 | 0,58 | 0,67 | 0,67 | 0,67 |
| Доля затрат на маркетинговые исследования | 0,09 | 0,11 | 0,12 | 0,11 | 0,15 |
| Затраты на 1 рубль выпуска продукции (коп) | 0,98 | 0,99 | 0,95 | 0,96 | 0,97 |
| Коэффициент автономии | 0,61 | 0,66 | 0,64 | 0,52 | 0,73 |
| Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами | 0,2 | 0,26 | 0,36 | 0,16 | 0,52 |
| Коэффициент текущей ликвидности | 1,42 | 1,22 | 1,57 | 1,19 | 2,08 |
| Коэффициент рентабельности продаж | 2,67 | 3,21 | 4,89 | 3,25 | 3,15 |
| Коэффициент рентабельность активов | 17,88 | 18,98 | 20,52 | 15,43 | 13,93 |
| Коэффициент роста продаж | 1,08 | 1,11 | 1,10 | 1,38 | 0,98 |
| Коэффициент обновления продукции | 0,12 | 0,11 | 0,23 | 0,27 | 0,19 |
| Коэффициент обновления технологий | 0,01 | 0,01 | 0,03 | 0,05 | 0,01 |
| Коэффициент устойчивости роста | 0,22 | 0,23 | 0,25 | 0,20 | 0,19 |
| Коэффициент роста инвестиций в обучение и повышение квалификации работников | 1,12 | 1,19 | 1,16 | 1,28 | 1,17 |

Третий этап. На этом этапе рассматриваются методы оценки экономической безопасности в части использования ее потенциала.

Поскольку в рассмотрение включаются несколько групп показателей, то речь может идти о комплексной оценке экономической безопас-

ности предприятия. Среди таких методов выделяются метод суммы мест, метод суммы баллов, метод расстояний и другие.

Метод суммы мест основан на ранжировании объектов изучения с учетом благоприятной направленности изменения показателя. Он

применяется при сравнении деятельности отдельных предприятий, структурных подразделений или видов деятельности или при сравнении деятельности предприятия по годам анализируемого периода.

Для получения комплексной оценки показателей по методу сумм

используется формула (1):

$$K_j = \sum_i^n a_{ij} \quad (3)$$

где K_j – комплексная оценка показателей по каждому году;

a_i – значение показателей ($i=1.....n$);

n – количество показателей;

j – порядковый номер года

Метод баллов основан на экспертной оценке показателей деятельности и присвоении им баллов. Комплексный показатель рассчитывается по формуле

$$K_j = \sum_i^n b_{ij} \quad (4)$$

где b_i – балл, присваиваемый каждому значению показателя ($i=1.....n$);

Метод расстояний

В некоторых случаях применим метод коэффициентов, т. е. оценка получается умножением соответствующих относительных показателей.

Метод расстояний – метод основан на стандартизации показателей и выделении периода, который принимается за эталон.

Алгоритм сравнительной рейтинговой оценки с использованием метода расстояний состоит из нескольких шагов [10].

1. Формирование матрицы исходных данных (a_{ij}), в которой в строках матрицы распо-

ложены показатели ($i = 1, 2, \dots n$), а в столбцах – предприятия ($j = 1, 2, \dots m$).

2. По каждому i -му показателю определяется наилучшее значение и заносится в столбец условного эталонного предприятия ($m+1$).

3. Исходные показатели матрицы a_{ij} стандартизируются в отношении соответствующего показателя эталонного предприятия ($a_i^э$) по формуле:

$$x_{ij} = \frac{a_{ij}}{a_i^э} \quad (5)$$

4. Для каждого анализируемого показателя значение рейтинговой оценки определяется по формуле:

$$K_j = \sqrt{(1 - x_{1j})^2 + (1 - x_{2j})^2 + \dots + (1 - x_{nj})^2} \quad (6)$$

где: $x_{1j}, x_{2j}, \dots x_{nj}$ – стандартизированные показатели j -го предприятия.

5. Предприятия ранжируются в порядке увеличения рейтинговой оценки; наивысший рейтинг будет иметь предприятие с минимальным значением K_j .

Чем ближе показатель будет к нулю, тем меньше его отставание от эталона, следовательно, тем больше данный показатель (группа показателей) обеспечивает экономическую безопасность предприятия. В этой связи использование метода расстояний является более предпочтительным.

Пятый этап. Здесь происходит расчет комплексного показателя экономической безопасности предприятия по формулам 5 и 6. Расчет показателей представлен в таблице 3.

Таблица 3. Расчет комплексной оценки показателей экономической безопасности

| Показатель | Стандартизированные показатели | | | | | K_j |
|---|--------------------------------|-------|-------|-------|-------|-------|
| | 2009 | 2010 | 2011 | 2012 | 2013 | |
| Фондоотдача | 0,687 | 0,754 | 0,837 | 0,941 | 1,000 | 0,43 |
| Запасоотдача | 0,715 | 0,723 | 0,602 | 0,682 | 1,000 | 0,65 |
| Производительность труда | 0,515 | 0,770 | 0,619 | 1,000 | 0,813 | 0,68 |
| Зарплатоотдача | 0,938 | 1,000 | 0,896 | 0,933 | 0,787 | 0,25 |
| Коэффициент сменности | 0,923 | 0,923 | 0,923 | 1,000 | 1,000 | 0,13 |
| Среднее значение по группе ресурсных показателей | | | | | | 0,43 |
| Коэффициент использования производственной мощности | 0,929 | 0,893 | 0,976 | 1,000 | 0,952 | 0,14 |
| Коэффициент автоматизации производства | 0,775 | 0,820 | 0,888 | 0,966 | 1,000 | 0,31 |
| Доля сертифицированной продукции в общем объеме выпуска | 0,776 | 0,866 | 1,000 | 1,000 | 1,000 | 0,26 |
| Доля затрат на маркетинговые исследования | 0,600 | 0,733 | 0,800 | 0,733 | 1,000 | 0,58 |

| Показатель | Стандартизованные показатели | | | | | K_j |
|---|------------------------------|-------|-------|-------|-------|-------|
| | 2009 | 2010 | 2011 | 2012 | 2013 | |
| Затраты на 1 рубль выпуска продукции (коп) | 1,032 | 1,042 | 1,000 | 1,011 | 1,021 | 0,06 |
| <i>Среднее значение по группе производственных показателей</i> | | | | | | 0,27 |
| Коэффициент автономии | 0,836 | 0,904 | 0,877 | 0,712 | 1,000 | 0,37 |
| Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами | 0,385 | 0,500 | 0,692 | 0,308 | 1,000 | 1,10 |
| Коэффициент текущей ликвидности | 0,683 | 0,587 | 0,755 | 0,572 | 1,000 | 0,72 |
| Коэффициент рентабельности продаж | 0,546 | 0,656 | 1,000 | 0,665 | 0,644 | 0,75 |
| Коэффициент рентабельность активов | 0,871 | 0,925 | 1,000 | 0,752 | 0,679 | 0,43 |
| <i>Среднее значение по группе финансовых показателей</i> | | | | | | 0,67 |
| Коэффициент роста продаж | 0,783 | 0,804 | 0,797 | 1,000 | 0,710 | 0,46 |
| Коэффициент обновления продукции | 0,444 | 0,407 | 0,852 | 1,000 | 0,704 | 0,88 |
| Коэффициент обновления технологий | 0,200 | 0,200 | 0,600 | 1,000 | 0,200 | 1,44 |
| Коэффициент устойчивости роста | 0,880 | 0,920 | 1,000 | 0,800 | 0,760 | 0,34 |
| Коэффициент роста инвестиций в обучение и повышение квалификации работников | 0,875 | 0,930 | 0,906 | 1,000 | 0,914 | 0,19 |
| <i>Среднее значение по группе показателей развития</i> | | | | | | 0,66 |
| <i>Среднее по всем показателям</i> | | | | | | 0,51 |

Можно предложить градацию показателей по пяти уровням экономической безопасности:

- ниже 0,3 характеризует высокий уровень безопасность предприятия;
- от 0,31 до 0,6 – достаточная безопасность;
- от 0,61 до 0,9 – умеренная безопасность;
- от 0,91 до 1,2 – допустимая безопасность;
- от 1,21 и выше – кризисное состояние предприятия.

Наибольшее значение комплексного показателя получили коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами (1,1) и

коэффициент обновления технологий (1,44). Эти индикаторы показали самое большое отклонение от эталонного показателя в анализируемом периоде и подлежат самому внимательному рассмотрению.

Среди групп показателей наибольшую удаленность от эталона демонстрируют финансовые показатели ($K_j = 0,67$) и показатели развития ($K_j = 0,66$).

Пятый этап. После расчетов можно представить уровни безопасности по каждому показателю, принятому для оценки (табл. 4).

Таблица 4. Уровни безопасности по отдельным показателя хозяйственной деятельности ОАО "Строитель" и их группам

| Показатель | K_j | Уровень безопасности |
|--|-------|----------------------|
| Фондоотдача | 0,43 | достаточная |
| Запасоотдача | 0,65 | умеренная |
| Производительность труда | 0,68 | умеренная |
| Зарплатоотдача | 0,25 | высокая |
| Коэффициент сменности | 0,13 | высокая |
| <i>Среднее значение по группе ресурсных показателей</i> | 0,43 | достаточная |
| Коэффициент использования производственной мощности | 0,14 | высокая |
| Коэффициент автоматизации производства | 0,31 | достаточная |
| Доля сертифицированной продукции в общем объеме выпуска | 0,26 | высокая |
| Доля затрат на маркетинговые исследования | 0,58 | достаточная |
| Затраты на 1 рубль выпуска продукции (коп) | 0,06 | высокая |
| <i>Среднее значение по группе производственных показателей</i> | 0,27 | высокая |
| Коэффициент автономии | 0,37 | достаточная |
| Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами | 1,10 | допустимая |
| Коэффициент текущей ликвидности | 0,72 | умеренная |
| Коэффициент рентабельности продаж | 0,75 | умеренная |

| Показатель | K_j | Уровень безопасности |
|---|-------|----------------------|
| Коэффициент рентабельность активов | 0,43 | достаточная |
| <i>Среднее значение по группе финансовых показателей</i> | 0,67 | умеренная |
| Коэффициент роста продаж | 0,46 | достаточная |
| Коэффициент обновления продукции | 0,88 | умеренная |
| Коэффициент обновления технологий | 1,44 | кризисное состояние |
| Коэффициент устойчивости роста | 0,34 | достаточная |
| Коэффициент роста инвестиций в обучение и повышение квалификации работников | 0,19 | высокая |
| <i>Среднее значение по группе показателей развития</i> | 0,66 | умеренная |
| <i>Среднее по всем показателям</i> | 0,51 | умеренная |

Общая деятельность предприятия относится к умеренной зоне безопасности. Это означает, что у предприятия есть проблемные вопросы, связанные, прежде всего, с обновлением продукции и технологий. Это ключевые вопросы, без которых предприятие не может поддерживать свою конкурентоспособность и безопасность. В умеренной зоне находятся финансовые показатели. Эти показатели отражают содержание финансовой устойчивости и рентабельности предприятия, они рассчитываются на основании данных финансовой отчетности и должны быть более управляемыми менеджментом предприятия. Лучшее положение имеют производственные показатели, относящиеся к зоне высокой безопасности, однако необходимо заметить, что все показатели хозяйственной дея-

тельности являются взаимосвязанными, и состояние показателей близких к кризисной зоне может свидетельствовать о возможном ухудшении других показателей, в том числе и производственных.

На основе полученных результатов разрабатывается программа мероприятий по повышению уровня экономической безопасности предприятия, что соответствует *шестому этапу* управления безопасностью. Повышение экономической безопасности предприятия необходимо проводить поэтапно, переводя показатели потенциалов с нижнего уровня на более высокий при помощи разработки программы развития предприятия и ее реализации в заданный период (табл. 5).

Таблица 5. Программа мероприятий по повышению уровня экономической безопасности предприятия

| Показатели | Существующий уровень безопасности | Программный уровень безопасности | Программные мероприятия |
|-----------------------------|-----------------------------------|----------------------------------|--|
| Ресурсные показатели | достаточный | высокий | Интенсификация производства за счет более экономного и рационального использования ресурсов |
| Производственные показатели | высокий | высокий | Использование рыночных возможностей для повышения автоматизации производства |
| Финансовые показатели | умеренный | достаточный | Снижение кредиторской задолженности, проведение маркетинговых исследований с целью оптимизация соотношения прибыли и продаж |
| Показатели развития | умеренный | достаточный | Повышение инвестиционной активности при решении производственных задач, связанных с обновлением технологий и видов продукции |

При реализации этой программы, необходимо переходить к другой программе, направленной на обеспечение высокой безопасности предприятия. Основное содержание программы должно быть направлено на повышение стабильности деятельности. Именно поэтому в

понятийный аппарат экономической безопасности предприятия входят такие понятия, как «угроза», «кризис», которые и вызывают отклонения от стабильного, устойчивого развития. Экономическая безопасность связана с ресурсным, производственным, финансовым по-

тенциалом и потенциалом развития, и эффективное использование этих потенциалов должно способствовать нахождению предприятия в зоне высокой экономической безопасности.

Список литературы

1. Бендиков М. Экономическая безопасность промышленного предприятия (организационно – методический аспект) // Консультант директора. - 2000. - №2(110). - С. 7-13.;
2. Голощапова Л.В. Учет экономического потенциала в системе стратегического управления промышленным предприятием // Вектор науки ТГУ. Серия: Экономика и управление. 2013. № 1(12). – С. 33.
3. Ильященко С.Н. Оценка составляющих экономической безопасности предприятия // Проблемы обеспечения экономической безопасности: матер. между нар. науч.-практич. конф. Донецк: РИА ДонНТУ - 2001.
4. Ковалев Д., Сухорукова Т. Экономическая безопасность предприятия // Экономика Украины.– 2005.– № 10.– С. 48 – 52.
5. Краснощек А.А., Динец И.А. Современные аспекты анализа и оценки экономической безопасности организаций // Корпоративные финансы, 2010. № 4 (16). – С. 78.
6. Кузнецова О.Б. Оценка информационных рисков в обеспечении экономической безопасности предприятия // Труды ИСА РАН 2007. Т. 31. – С. 33.
7. Мерзликина Г.С., Шаховская Л.С. Оценка экономической состоятельности предприятия: Монография / ВолгГТУ, Волгоград, 1998. – С. 33.
8. Наименование организации нами изменено из-за конфиденциальности данных, собранных для расчетов.
9. Никитина О.И. Конкурентоспособность предприятия и его продукции. - Иваново: Ивановский государственный архитектурно-строительный университет, 2006. – 52 с.
10. Поздеев В.Л. Теория экономического анализа: курс лекций. - Йошкар-Ола: Изд-во МарГТУ, 2009. - 212 с. – С. 96.
11. Шереметьев А.О. Анализ эффективности использования экономического потенциала коммерческой организации на разных стадиях жизненного цикла // Дисс. на соиск. уч. степ. канд. экон. наук / Самарский гос. эконом. университет, 2008. – С. 16.



Бобошко Владимир Иванович,
д-р экон. наук, профессор кафедры
бухгалтерского учета и аудита
Московского университета МВД России
г. Москва,
E-mail: V.Boboshko@mail.ru



Ревин Евгений Александрович,
адъюнкт
Московского университета МВД России"
г. Москва
E-mail: e.a.revin@gmail.com

ИНСТИТУЦИОНАЛЬНЫЕ ОСНОВЫ ПОДДЕРЖКИ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ СУБЪЕКТОВ МАЛОГО И СРЕДНЕГО БИЗНЕСА

Рассмотрены современные проблемы экономической безопасности малого предпринимательства и предложены пути их решения.

Ключевые слова: малое предпринимательство, экономическая безопасность, субъекты малого бизнеса.

В период развития в России рыночной экономики вопросы поддержки малого и среднего бизнеса и в первую очередь совершенствования законодательства находятся в центре внимания Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации и других государственных ведомств. Существенный вклад в вопросах институциональной поддержки оказывает Правительство Российской Федерации.

Прежде чем приступить к рассмотрению актуальных проблем, связанных с экономической безопасностью субъектов малого и среднего бизнеса, необходимо определиться в понимании таких дискуссионных на сегодняшний день и общих базовых для объекта рассмотрения категорий как «предпринимательство», «малый бизнес», «средний бизнес», «экономическая безопасность малого и среднего бизнеса».

Предпринимательство как самостоятельная инициативная деятельность граждан и предприятий, направленная на получение прибыли. Предпринимательская деятельность этих субъектов осуществляется на свой риск и под имущественную ответственность в пределах, определяемых организационно-правовой формой предприятия.

Несмотря на актуальность вопроса, мировая практика до сих пор не выработала единого подхода к определению малого и среднего бизнеса. В основе критериев отнесения предприятий к малым, средним или крупным могут лежать: правовая форма, величина оборота, численность занятых, объем произведенной продукции или оказанных услуг, доля в отраслевых структурах валового внутреннего продукта.

В соответствии с российским законодательством к субъектам малого и среднего предпринимательства в России относятся потребительские кооперативы и коммерческие организации (за исключением государственных и муниципальных унитарных предприятий), а также индивидуальные предприниматели и крестьянские (фермерские) хозяйства, соответствующие критериям, установленным ст. 4 Федерального закона от 24.07.2007 г. № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации». В качестве критериев предусмотрены, в частности, следующие показатели:

- суммарная доля участия в уставном (складочном) капитале РФ, субъектов РФ, муниципальных образований, иностранных юридических лиц и граждан, общественных и религиозных организаций (объединений), благотворительных и иных фондов не должна превышать 25% (за исключением активов акционерных инвестиционных фондов и закрытых паевых инвестиционных фондов);

- доля участия в уставном (складочном) капитале юридических лиц, которые не являются субъектами малого и среднего бизнеса, не должна превышать 25%;

- средняя численность работников за предыдущий календарный год не должна превышать предельное значение, установленное Правительством РФ (определяется с учетом всех работников, в том числе работающих по договорам гражданско-правового характера) в порядке, установленном Приказом Росстата от 24.10.2011 г. № 4352): средние предприятия - от 101 до 250 человек включительно; малые предприятия - от 16 до 100 человек; микропредприятия - до 15 человек;

- выручка от реализации товаров (работ, услуг) без учета НДС за предыдущий год (определяется в порядке, установленном Постановлением Правительства РФ от 22.07.2008 г. № 5563): средние предприятия - не более 1 млрд. руб.; малые предприятия - не более 400 млн. руб.; микропредприятия - не более 60 млн. руб.

Недостаточность научных исследований по проблеме экономической безопасности в свою очередь привели к несогласованности понятия «экономическая безопасность малого и среднего бизнеса». Так, например, в исследовании Добуш З.А. и Поповиченко Ю.А. приводится понятие экономической безопасности предпринимательства, которое можно переформулировать следующим образом: экономическая безопасность малого и среднего бизнеса является состоянием защищенности экономических интересов субъектов этого сектора во время про-

цессов взаимодействия с государством, другими субъектами хозяйственной деятельности, элементами институциональной среды и при создании общественных благ и услуг.

В стратегии развития России на период до 2020 года существенная роль отводится малому бизнесу. Однако широкому развитию малого предпринимательства в нашей стране мешают сохраняющиеся бюрократические процессы и явления, недостаточная поддержка государства, неэффективность или полное отсутствие правовой защиты частной собственности и предпринимателей, большей свободы ведения бизнеса, сложность получения и использования кредитов в условиях высокой инфляции и нестабильной ситуации в экономике, а также настроенное отношение к предпринимательскому слою большей части населения страны.

Проблемы малого и среднего бизнеса связаны с нестабильной экономической ситуацией в России. Малый бизнес нуждается в постоянной поддержке и защите. Он больше всего страдает от неконкурентных действий крупных игроков на рынке, злоупотреблений монополистов и ограничений конкуренции со стороны того же государства. Так, российские предпринимательские структуры на современном этапе развития экономики, как правило, сталкиваются:

- 1) С несовершенством законодательства, существенными законодательными пробелами, касающимися дефицита правовых гарантий равенства всех форм собственности, внутренней противоречивостью законов, невыполнением или недостаточно полным выполнением уже имеющихся законов; несовершенством налоговой системы.

- 2) С несовершенством финансово-кредитной системы, жесткими требованиями банков при оформлении кредита и высоким процентом за пользование кредитными ресурсами, нецелевым использованием органами власти и самими предпринимательскими структурами выделенных для поддержки предпринимательства бюджетных средств.

В России кредитование малого и среднего бизнеса осуществляют коммерческие банки. Банки, занимающиеся кредитованием малого бизнеса, предоставляют кредиты под различные процентные ставки и сроки.

Как правило, кредиты выдаются уже под существующий бизнес. При этом желательно, чтобы он существовал не менее трех-четырех месяцев, в зависимости от вида деятельности. Важнейшим условием кредитования для малого бизнеса является залог имущества клиента. Если же клиент не может предоставить залога, то,

практически всегда субъекты малого бизнеса получают отказ в кредитовании.

Однако есть еще одно важное условие - наличие платежеспособного бизнеса, который проверяется банками посредством проведения аудита финансовой деятельности заемщика. Стоимость этой процедуры составляет существенную сумму, и если клиент обращается за кредитом на начальном этапе своей деятельности, то эта процедура будет ему не по «карману». Сроки на все процедуры согласования и рассмотрения кредитной заявки малого предпринимателя составляют от трех до пятнадцати дней, после чего кредит либо выдается, либо в нем отказывают.

Таким образом, кредитование малого и среднего бизнеса в России остается невостребованным среди предпринимателей в связи со сложной процедурой и частыми отказами в кредитной заявке. Кроме того, ключевой причиной слабости кредитных программ малого бизнеса в России является нежелание давать стартовые займы. Даже те банки, которые занимаются кредитованием малого бизнеса, таких услуг не предоставляют. Традиционно потребительские кредиты и займы, выдаваемые индивидуальным предпринимателям и предприятиям малого бизнеса, носят названия «микрокредиты» или «микрозаймы». Как правило, выдают такие займы компании, занимающиеся микрофинансовой деятельностью, без залога и поручительства, при этом их сумма может составлять от одной до нескольких сотен тысяч рублей.

К примеру, в начале кризиса 2008 года, Министерство экономического развития РФ обещало госгарантии на выдачу льготных кредитов для субъектов малого предпринимательства, т.е. государство направляло миллиарды рублей на данные цели Российскому банку развития - дочернему предприятию государственного Внешэкономбанка, который впоследствии самостоятельно выбирал региональные банки, а они, в свою очередь, кредитовали малые предприятия. При этом было обещано, что ставка по кредитам не превысит 14%.

В практической деятельности, кроме общеобязательных критериев каждый банк мог устанавливать дополнительные ограничения. Например, не может получить льготный кредит компания, просрочившая выплаты по кредиту или принадлежащая более крупной структуре, но основная проблема в том, что 14% годовых в некоторых регионах превращали в 24%, что оказалось просто неприемлемо для субъектов малого бизнеса.

3) Безопасностью деятельности предпринимателя, которая подвергается целым рядом по-

тенциальных угроз и отсутствием практических возможностей законодательного противодействия им. К таким угрозам относятся и невыполнение контрагентами условий договоров, особенно, в части оплаты, и произвол чиновников, вмешивающихся в деятельность предпринимательских структур путем установления норм, запретов, вольной трактовки законодательства, ограничения товародвижения, и прямое давление преступных группировок в форме вымогательства, навязывания услуг «по охране», и утечка конфиденциальной информации о предпринимательской деятельности в криминальную сферу.

4) Отсутствием надежной системы государственной и общественной поддержки предпринимательской деятельности. В посткризисный период правительство продолжало оказывать поддержку малому бизнесу, который в кризис оказался в особенно тяжелом положении: если в 2008 году на разнообразные программы поддержки малых предприятий федеральный бюджет выделил 3,5 млрд. руб., то в 2009 году - уже 48 млрд. рублей. А в 2013 году помощь увеличили с 15 до 21 млрд. рублей. Но реального эффекта от выделенных средств пока не достигнуто.

Государственная помощь распределяется по двум каналам. Более половины средств достается местным властям, которые самостоятельно подходят к вопросам поддержки малого предпринимательства. Например, в Татарстане малый бизнес получает в аренду площади технопарка по ценам на треть ниже коммерческих. Благодаря данным мероприятиям в технопарке появились сотни малых предприятий (в основном - поставщики КамАЗа), между которыми развернулась конкуренция и качество продукции завода от этого выиграло.

С другой стороны, в Новосибирской области местные власти решили поддержать безработных, пообещав безвозвратные ссуды в 450 тыс. руб. на открытие малого бизнеса с нуля, однако вместо ожидаемых 700 человек за бесплатной помощью обратились менее 300. Такая ситуация сложилась вследствие того, что ссуду нельзя использовать ни на зарплаты, ни на рекламу, ни на закупку товаров.

5) С проблемами инфраструктурного обеспечения малого и среднего бизнеса, которые препятствуют институту предпринимательства конкурировать как на внутренних, так и на внешних рынках, т.е. не позволяет достичь устойчивого развития экономики страны.

В опросах сами представители малого и среднего бизнеса в первую очередь отмечают

высокий уровень коррупции, препятствования развитию бизнеса со стороны контрольно-надзорных органов, весьма низкий уровень ак-

тивности в вопросах поддержки предпринимательства со стороны властей (таблица 1).

Таблица 1. Основные проблемы малого и среднего бизнеса в России

| Порядок значимости по мере упоминания | Основная проблема |
|---------------------------------------|--|
| 1 | Налоги |
| 2 | Законодательство |
| 3 | Инфляция |
| 4 | Экономическая ситуация в целом |
| 5 | Поставки, дефицит |
| 6 | Трудности получения и высокая ставка за кредит |
| 7 | Неплатежеспособность партнеров, клиентов |
| 8 | Несовершенство банковской системы |
| 9 | Политическая ситуация |
| 10 | Бюрократия |
| 11 | Действия властей, ЦБ; коррупция, взятки |
| 12 | Трудности с арендой, недостаток площадей, офисов |
| 13 | Недостаток информации, культуры, опыта |
| 14 | Кадровые проблемы |
| 15 | Отрицательное отношение к малому бизнесу |

Неблагоприятная ситуация в экономике, политике и социальной сфере негативно сказывается на формировании современного российского предпринимателя. Значительное влияние также оказывают такие факторы, как внеправовой характер образования множества действующих в нашей стране крупных и средних капиталов, коррупция в государственных органах власти, а также преобладание побуждения получить выгоду в коммерческой и финансовой сферах над стремлением заниматься производством товаров и услуг.

Слабость или отсутствие правового регулирования и контроля над хозяйственной деятельностью, распространение рэкета, «рейдерства», решения вопросов силовым путем между группами коммерсантов, террористических актов привело к тому, что предпринимательство стало восприниматься российским обществом не только как наиболее преступная сфера жизни, но и как источник криминала всего общества. Обозначенные проблемы, заставляя предпринимателей искать способы уклонения от налогов, вести «теневой» бизнес (рисунки 1).

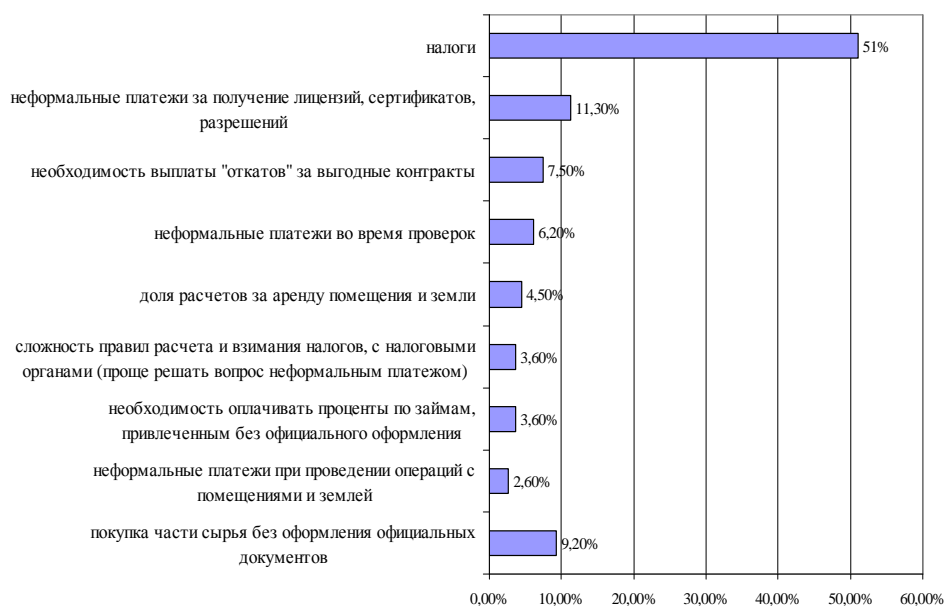


Рис. 1. Основные причины перевода деятельности малых и средних предприятий "в тень"

Вместе с тем современное предпринимательство оказывает значительное положительное влияние на важнейшие социальные и политические процессы в стране, что выражается в следующих аспектах: предпринимательство является своеобразным эффективным амортизатором социальной напряженности, так как малый и средний бизнес является фактором формирования «среднего класса» и, следовательно, ослабления социально-экономических противоречий социума.

Предпринимательство за счет своей массовости и динамизма является источником и резервом обучения кадров, охватывающим подавляющее большинство мест производственного обучения и одновременно медленным возрастанием численности работников малых и средних предприятий; можно предположить, что в перспективе предпринимательский слой начнет формировать свои относительно устойчивые политические, социально-политические и общественные объединения, которые целенаправленно будут отстаивать социальные, политические и экономические интересы бизнеса в целом и различных его корпоративных структур, а также одновременно смягчать возможные конфликтные отношения между государством и предпринимательством, выполняя посредническую функцию между государством и крупным, и средним предпринимательством.

Современное предпринимательство может эффективно развиваться в условиях только одной формы собственности и именно поэтому российский бизнес активно способствует развитию различных видов собственности, что является экономической основой трансформации государства, политической системы, общественных отношений и формированию демократического общества; отечественное предпринимательство активно способствует реформированию экономической системы России в целом, проникая в различные отрасли народного хозяйства: промышленность, торговлю и общественное питание, строительство, науку, транспорт и другие отрасли. Мировой опыт показывает, что процветание общества невозможно без свободной рыночной экономики, самостоятельного производителя, предпринимательской активности. Однако предприниматели, составляющие наиболее экономически активную часть российского общества, пока еще недостаточно востребованы и не слишком эффективно используются в интересах общества.

Отсюда вытекает субъективная и объективная потребность в объединении усилий предпринимателей различных сфер деятельности. Эта тенденция находит отражение в создании различных ассоциаций, союзов, объединений, гильдий, с целью координации деятельности, разработки законодательных актов, поддержки отечественных товаропроизводителей и выдвижение

авторитетных предпринимателей в различные федеральные и региональные органы власти.

Такие организации могут ставить перед собой следующие цели: содействие созданию нормальных условий для предпринимательской деятельности во всех сферах, отраслях общественного производства и регионах страны; формирование единого информационного пространства для предпринимателей, стабильных межрегиональных связей; представление и защита интересов предпринимателей в государственных и общественных организациях; содействие и заключение договоров с отечественными и международными организациями и предпринимателями в сфере сбыта продукции и обмена услугами; ведение научно-исследовательской деятельности в соответствии с потребностями и заказами предпринимательских организаций.

Задача малого и среднего бизнеса состоит в том, чтобы сформулировать новую линию развития не только бизнеса, но и страны в целом. Основная цель - создание национального бизнеса, направленного на процветание России. Для успешного развития предпринимательства в России есть все необходимые условия: интеллект, природные ресурсы, более 140 млн. населения.

Список литературы:

1. Федеральный закон «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» от 31 июля 2007 года № 209 (с изм. от 24.07. 2013 г.) // Российская газета. Федеральный выпуск от 26.07.2013. - №6139
2. Бобошко В.И., Перспективы государственной поддержки малого предпринимательства // Вестник Российского экономического университета им.Г.В.Плеханова.- 2008.- №4
3. Бобошко В.И., Суглобов А.Е., Основные тенденции развития малого предпринимательства в России //Региональная экономика : теория и практика.- 2008.- №19
4. Гаранова Ю.Г., К вопросу о проблемах и способах возможного решения в области малого и среднего предпринимательства // Вестник магистратуры. 2012. - №4.
5. Добуш З.А., Поповиченко Ю.А. Проблемы государственного регулирования экономической безопасности торгового предпринимательства на посттрансформационном этапе развития экономики // Современные проблемы науки и образования. 2013. - №3.
6. Рамазанова Н.В. Роль малого предпринимательства в условиях глобализации экономики // Известия Российского государственного педагогического университета им. А.И. Герцена. 2010. - №1.
7. Карелин О.И., Нестерова Н.В. Теневая деятельность малых предприятий // Вестник Сибирского государственного аэрокосмического университета им. Академика М.Ф. Решетнева. 2010. - №3.
8. Малолетко А.Н., Малолетко Н.Е., Проблемы обеспечения экономической безопасности предприятий гостиничного бизнеса в условиях внедрения инноваций // Инновационное развитие экономики. 2013.-№4-5



Бобошко Наталья Михайловна,
д-р экон. наук, профессор
кафедры финансов и экономического анализа
Московского университета МВД России
Россия, г. Москва
E-mail: v.boboshko@mail.ru

НАЛОГОВО-БЮДЖЕТНАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ В СИСТЕМЕ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ СТРАНЫ

Рассмотрены направления совершенствования налогово-бюджетной безопасности в системе экономической безопасности страны.

Ключевые слова: налогово-бюджетная безопасность, межбюджетные отношения, контроль.

Налогово-бюджетная безопасность является важнейшим элементом системы обеспечения экономической безопасности государства. Значение налоговой составляющей экономической безопасности многократно возрастает по мере перехода к экономике, базирующейся на рыночных принципах и механизмах хозяйствования. Особую специфику приобретают налоговые аспекты экономической безопасности в связи с реформированием бюджетных отношений в соответствии с принципами бюджетного федерализма.

Налогово-бюджетная безопасность представляет собой обеспечение устойчивого, сбалансированного состояния государственного, регионального и местных бюджетов, соответствия их доходной и расходной частей; способность бюджета обеспечивать денежными ресурсами нужды государства и населения, опираясь на достаточные налоговые и неналоговые поступления в бюджеты разных уровней; собираемость предусмотренных законами налогов и сборов, ограниченность налоговой нагрузки разумными пределами, не угнетающий характер.

Бюджетная и налоговая политика существенно влияют на финансовую безопасность Российской Федерации. Так, значение налогов в финансовой безопасности определяется существенно налогами, возникновение которых неразрывно связано с возникновением государствен-

но организованного общества, и необходимостью формирования финансовых фондов для выполнения государством функций, важнейшей из которых исторически является обеспечение безопасности страны.

Налогово-бюджетная безопасность – важнейшая часть экономической и финансовой безопасности любой страны. Она позволяет обеспечить бесперебойное функционирование всех составных частей экономической системы и предотвратить (и минимизировать) разрушительные последствия внешних и внутренних угроз экономического и финансового характера.

К внутренним угрозам в мировой практике относятся такие явления, как финансовый кризис, существенное и резкое снижение курса экономической валюты, неконтролируемый рост внешнего долга, угрожающего стране дефолтом по внешним платежам, раскручивание инфляции с переходом в гиперинфляцию, превышение допустимых пределов дефицита государственного бюджета, несоблюдение принятого бюджета, диспропорции в структуре бюджетной системы.

В сложившейся мировой практике бюджетно-налоговая безопасность страны складывается из двух взаимно увязанных частей: бюджетной и налоговой безопасности.

Бюджетная безопасность предусматривает осуществление такой бюджетной политики,

которая ориентировалась бы, прежде всего, на реализацию национальных экономических интересов страны.

Основными мерами по повышению бюджетной безопасности являются:

- повышение эффективности налоговой системы как основного источника бюджетных средств государства и обеспечение уполномоченными государственными органами должного уровня сбора налоговых доходов в бюджеты всех уровней;

- расширение неналоговых способов повышения доходной части бюджетов всех уровней;

- обеспечение эффективного перераспределения финансовых ресурсов исходя из общегосударственных приоритетов;

- рационализация расходов на непроизводительные цели (на оборону, управление, социальную помощь);

- целевое финансирование государственных расходов в соответствии с утвержденными федеральными (государственными) программами;

- внедрение механизма жесткого контроля за расходованием бюджетных средств с привлечением Федерального казначейства, Счетной палаты РФ;

- сокращение количества бюджетных дотаций, адресно предоставляемых предприятиям, для которых данные меры государственной поддержки и стимулирования предусмотрены законодательно;

- поддержание дефицита государственного бюджета в приемлемых пределах (до 10% ВВП), проведение соответствующей бюджетной политики, направленной на его всемерное сокращение; разработка, утверждение и исполнение профицитных бюджетов.

В свою очередь, налоговая безопасность предусматривает:

- наличие в стране такой налоговой системы, которая бы стимулировала отечественных производителей к повышению конкурентоспособности производимых ими товаров и услуг на внутренних и внешних рынках;

- поддержание в стране совокупного налогового бремени предприятий и организаций на приемлемом уровне. Субъектами реализации бюджетно-налоговой безопасности в мировой хозяйственной системе признаны (в пределах соответствующих полномочий) глава государства, Правительство, функциональные и отраслевые министерства и ведомства, региональные

органы управления, налоговые и таможенные службы, банки, биржи, а также производители и продавцы продукции, работ и услуг и общества потребителей.

Бюджетная безопасность предусматривает наличие объемного потенциала бюджетной системы в стране, аккумулирующего необходимое количество денежных средств для обеспечения финансовой устойчивости государства, осуществления расширенного воспроизводства, поддержания и повышения уровня жизни населения, а также выполнения страной своих международных обязательств. Важнейшим показателем бюджетной безопасности, характеризующим объемную достаточность, является необходимый размер государственного бюджета (консолидированного бюджета государства) в сопоставлении с валовым внутренним продуктом страны. Отметим, что стратегической целью обеспечения экономической безопасности является создание приемлемых условий для жизни и развития личности, социально-экономической и военно-политической стабильности общества и сохранения целостности государства, успешного противостояния влиянию внутренних и внешних угроз. Эта стратегия должна осуществляться, прежде всего, через систему безопасности, которую образуют органы законодательной, исполнительной и судебной власти, общественные и иные организации и объединения.

Государственная стратегия экономической безопасности должна быть привязана к реальному времени (ближайшие 15-20 лет) и стать ориентиром при принятии важнейших политических и хозяйственных решений. В связи с этим некоторые важные положения государственной деятельности по обеспечению экономической безопасности должны осуществляться в процессе разработки проектов прогноза социально-экономического развития России и государственного бюджета на каждый последующий год.

Нет сомнений в том, что главная цель экономической стратегии состоит в восстановлении в России экономического роста. В этой связи для поддержания экономической безопасности в условиях глобализации необходимо активизировать действия по всем направлениям экономических реформ, включая:

- создание нормативно-правового пространства, новых институтов управления и осу-

шествление институциональных преобразований;

- разработку механизма разрешения спорных вопросов и конфликтных ситуаций, возникающих в сфере экономических отношений между федеральными органами исполнительной власти и органами исполнительной власти субъектов Российской Федерации;

- гармоничное развитие экономических и политических отношений со странами ближнего и дальнего зарубежья с учетом взаимных интересов и обеспечения экономической безопасности России;

- укрепление государственной власти, повышение доверия к ее институтам, а также рационализацию механизмов выработки и формирования экономической политики.

Решение поставленных задач требует, в свою очередь, разработки соответствующего механизма их реализации. Механизм обеспечения экономической безопасности страны - это

система организационно-экономических и правовых мер по предотвращению экономических угроз, включающий следующие элементы: объективный и всесторонний мониторинг экономики и общества в целях выявления и прогнозирования внутренних и внешних угроз экономической безопасности; выработку пороговых, предельно допустимых значений социально-экономических показателей, несоблюдение которых приводит к нестабильности и социальным конфликтам; деятельность государства по выявлению и предупреждению внутренних и внешних угроз безопасности экономики.

Эффективность реализации мер по устранению угроз экономической безопасности Российской Федерации во многом зависит от организации действенной системы контроля за их исполнением.

Структуру контроля за обеспечением налогово-бюджетной безопасности в системе экономической безопасности России (рис.1).



Рис. 1. Структура контроля за обеспечением налогово-бюджетной безопасности в системе экономической безопасности России

Выполнение функций и обязательств государства перед гражданами и обеспечение его полной ответственности требует распределения налоговых (и неналоговых) доходов по функциям государства и знания каждым из налого-

плательщиков (и, следовательно, общества в целом) - «на что», в каких размерах и пропорциях используются уплачиваемые налогоплательщиками налоговые платежи.

Создание налоговой системы, обеспечивающей одновременно реализацию общественных функций государства и повышение деловой активности граждан, предприятий, муниципалитетов, регионов является основной задачей бюджетно-налоговой политики, направленной на сбалансированность между фискальной, стимулирующей и регулирующей функциями.

Действительно, основной целью управления общественными финансами является поддержание макроэкономической и финансовой стабильности, как основы устойчивого социально-экономического развития страны, обеспечение выполнения и создания условий для оптимизации расходных обязательств РФ, формирование налоговой системы, стимулирующей экономический рост и обеспечивающей необходимый уровень доходов бюджетной системы, создание условий для эффективного выполнения полномочий органов государственной власти субъектов Федерации и органов местного самоуправления, оптимизация управления государственным долгом и финансовыми активами, обеспечение прозрачности, надежности, безопасности системы и финансовых институтов.

Таким образом, налогово-бюджетную политику следует ориентировать не только на фискальные цели, но и на решение задач, обеспечивающих стабильный экономический рост, базирующийся, прежде всего, на росте производства, инновационный процесс и социальную ориентацию экономики путем постепенного снижения налогового бремени в реальном секторе экономики, создания стимулов инвестиционной активности, благоприятствования предпринимательской деятельности, социально справедливого налогообложения доходов граждан.

Приоритеты бюджетной и налоговой политики, так или иначе, сводятся к достижению основных показателей экономического роста, повышению уровня жизни, реальных доходов населения. Дальнейшее совершенствование и развитие в бюджетной и налоговой сфере в рамках обозначенных приоритетов – залог дальнейшего устойчивого развития экономики страны. В целом, систему мероприятий по обеспечению налогово-бюджетной безопасности в системе экономической безопасности можно представить в форме представленной в таблице 1.

Таблица 1. Основные мероприятия по обеспечению налогово-бюджетной безопасности в системе экономической безопасности РФ

| Концептуально-методологические | Финансово-экономические | Организационно-технологические |
|--|---|--|
| 1. Системный подход к снижению уровня угроз безопасности | 1. Законодательные гарантии надежности финансовой системы | 1. Повышение надежности технологических процессов и операций |
| 2. Использование зарубежного опыта | 2. Контроль за выполнением финансовых обязательств экономических субъектов | 2. Обеспечение готовности системы к ликвидации технологических сбоев |
| 3. Реализация современных методов и инструментов фин. планирования | 3. Страхование финансовых рисков | 3. Организация контроля за платежно-расчетной системой |
| 4. Научно-исследовательская поддержка процессов выявления угроз | 4. Эффективное перераспределение финансовых потоков | 4. Реструктуризация кредитно-банковской системы |
| 5. Проведение многовариантных расчетов по антикризисным проекциям | 5. Снижение денежно-валютных рисков | 5. Прозрачность финансовых рынков |
| 6. Использование системы индикаторов | 6. Определение пределов государственных заимствований и бюджетных дефицитов | 6. Правительственные гарантии для основных финансовых процессов |
| | 7. Обеспечение структур займов структурой инвесторов | |

Достигнутые в последние годы результаты финансовой стабилизации пока не создали предпосылок для отражения угроз финансовой устойчивости всех секторов экономики, а по отдельным направлениям даже способ-

ствовали «поддержанию» кризисных явлений. В этой связи важнейшей задачей текущей политики на федеральном и региональном уровнях остаются:

- активизация финансовой сферы реального сектора за счет мобилизации внутривладельческих резервов;

- преодоление дезинтеграции финансовой и кредитно-денежной системы, достижение согласованного действия всех основных звеньев финансовой инфраструктуры: бюджетной, налоговой и кредитной систем, фондового рынка, системы страхования, валютных и других инструментов, формирование и целевое использование инвестиционного потенциала производства, активизация инвестиционного процесса в целом;

- возмещение и накопление капитала на новой технической основе;

- создание механизма межотраслевой и внутриотраслевой конкуренции капиталов;

- устранение преимуществ спекулятивного банковского и торгового капиталов по сравнению с промышленным капиталом;

- разрешение кризиса платежей как одной из существенных причин нынешнего тяжелого финансового положения подавляющего большинства предприятий.

Список литературы

1. Стратегия развития экономической безопасности Российской Федерации до 2020 года. Утверждена Указом Президента Российской Федерации от 12 мая 2009 г. № 537.
2. Об экономической безопасности. Послание Президента Российской Федерации Федеральному собранию. // Независимая газета. — 2009 г. — 14 июня.
3. Бельков О.А. Понятийно-категориальный аппарат концепции экономической безопасности // Безопасность. — 2008. — № 3. — С. 87–102.
4. Большой экономический словарь / Под ред. А.Н. Азрилияна. — М.: Ин-т новой экономики, 2008. — С.1279.
5. Степашин С.В. Безопасность человека и общества (Политико-правовые вопросы). — СПб.: С.-Петербург. юрид. ин-т МВД России, 2009. — С. 214.
6. Налоговое администрирование: Учебник для студентов вузов, обучающихся по профилям направления "Экономика" и специальностям "Налоги и налогообложение", "Экономическая безопасность" / [О.А. Миронова, Ф.Ф. Ханафеев и др.]; под ред. О.А. Мироновой, Ф.Ф. Ханафеева. — 3-е изд. — Йошкар-Ола.: ООО "Стринг", 2013. — 418 с.



Смирнов Анатолий Анатольевич,
д-р экон. наук, профессор
кафедры управления малым и средним бизнесом
Марийского государственного университета
Россия, г. Йошкар-Ола
E-mail: kaforg@mail.ru

ВЗАИМОСВЯЗЬ ИНВЕСТИЦИОННОЙ И ИННОВАЦИОННОЙ ПОЛИТИКИ СОВРЕМЕННОГО РАЗВИТИЯ ЭКОНОМИЧЕСКИХ СИСТЕМ

Статья посвящена взаимосвязи инновационного развития государства, отечественной экономики в целом и отдельных отраслей, и инвестиционной политики. Подчеркивается, что значительную роль в укреплении данной взаимосвязи призвано сыграть государство, определяющее политику по данным направлениям, включающую конкретные экономические и правовые инструменты.

Ключевые слова: инвестиции, инвестиционная политика, инновации, инновационная политика, инновационная активность, экономические кризисы.

Современная промышленность - основа инновационной экономики, а инновации - базис промышленности. XXI век бескомпромиссно требует активизации инновационной деятельности, ибо только на ее основе можно осуществить модернизацию экономики, повысить конкурентоспособность товаров и услуг, укрепить место страны среди мирового сообщества.

Инновационная тема, с одной стороны, дань моде, а с другой - положена во главу угла стратегических программ. Обычно под инновациями понимают новшество, которое практически реализовано (освоено). Возникает вопрос: что такое новшества? Под ними понимают новые продукты, материалы, технологии, процессы и т. п. Отличие нововведений от новшеств в том, что первые внедрены, освоены, тиражированы. Вторые только созданы, но не освоены производством.

Согласно трактовке профессора Рыбакова Ф.Ф., производство можно разделить на два блока – научно-производственный комплекс и производственный комплекс. Первый разрабатывает новшества, второй - тиражирует [1]. В основе деления производств на НПК и ПК лежит субординация понятий нововведение и

новшество. Один блок создает, имея в виду НИОКР и опытный образец, нововведение, второй блок его доводит до серии, крупной партии и т. п.

В теоретическом наследии Й. Шумпетера, Н. Д. Кондратьева и других ученых имеются оригинальные идеи в области теории инноваций. У Й. Шумпетера, например, новшества встречаются на страницах его основного труда 19 раз [2]. Й. Шумпетер писал о создании нового блага, внедрении новых методов производств, освоении новых рынков сбыта, получении нового источника сырья, проведении реорганизации производства как о новых комбинациях. Главное в этой схеме то, что новые комбинации - поле деятельности изобретателя, а их использование - бизнесмена. Изобретатель и бизнесмен - это представители НПК и ПК (в авторской терминологии). В советские времена, когда родилась экономика научно-технического прогресса, под научно-технической продукцией понимали законченные и принятые заказчиком результаты НИОКР, реализуемые по договорным ценам [3]. Под конечным продуктом науки понимают нововведения, фактический эффект от их использования. В те не столь далекие

времена полемизировали вокруг вопроса о признании или отрицании товарного характера научного продукта. Вопрос стоял так: является ли продукт науки товаром или не является?

Рыночная основа результатов НИОКР в наши дни сомнений не вызывает. Однако груз прошлого, неумение работать в новых условиях, особенно для научно-технических организаций ОПК, привели к деградации прикладной науки. В отечественной промышленности за годы советской власти сложилась довольно устойчивая система научно-технической подготовки производства. Ее осуществляют отраслевые НИИ и ПКТО, которые находятся в составе промышленных министерств, разрабатывающих промышленную политику.

Промышленная политика призвана стимулировать проекты обновления основных фондов, продукции, улучшения ее качества. В России проводится определенная работа в этом направлении. Все чаще звучат призывы о переносе «центра тяжести» в университеты, одновременно с этим ведется последовательная критика институтов РАН. Мероприятия по созданию наукоемких исследовательских университетов, разработке инновационных образовательных программ, безусловно, актуальны и своевременны. Вузовская наука должна активнее участвовать в инновационном процессе, но и академическая наука России нужна.

Требует радикальной поддержки малое инновационное предпринимательство. В наши дни 59% малого бизнеса — это торговая посредническая деятельность. И лишь 12% оборота малых предприятий приходится на обрабатывающие производства [5]. Что касается малого бизнеса в собственно инновационной сфере, то его доля крайне низка. Статистика свидетельствует о том, что доля промышленности в финансировании науки составляет в России 20,7%; США — 68,5%; Германии — 61,7%; Швеции — 67,1%; Великобритании — 47,3%; Японии — 72,6% [4]. В самой промышленности, учитывая ее многоотраслевой характер и большую дифференциацию по наукоемкости производства, затраты на науку очень неравномерны.

Общепринятым в отечественном и зарубежном науковедении принято считать деление отраслей промышленности на три группы: с высокой наукоемкостью, средней и низкой.

Наукоемкость до 40% (затраты на НИОКР к валовой продукции) это космическая техника, ракетостроение. Низкая наукоемкость (0,5–0,3%) — текстильная, обувная, трикотажная промышленность. Статистика свидетельствует о том, что 80–90% наукоемкой продукции приходится на долю 7 стран (из 150). Россия по этим данным производит лишь 0,3% наукоемкой продукции [5].

Таким образом, инновационная активность требует радикального роста. До сих пор передела в этом направлении не произошло. Очевидно, промышленная политика современной России должна быть в первую очередь инновационно-направленной. Главным звеном, ухватившись за которое можно вытащить всю цепь экономических отношений, является инновационная деятельность. Нужны радикальные меры стимулирующего характера, а также налоговые послабления, государственная поддержка и многое другое. Знаменитая формула четырех «И» — институты, инновации, инвестиции и инфраструктура не потеряла своей актуальности.

Инвестиции как совокупность затрат в нефинансовые активы — сложная и многоплановая категория. Принято различать инвестиции в основной капитал, инвестиции в нематериальные активы, инвестиции в другие нефинансовые активы. Особая роль при этом отводится инвестициям в основной капитал. Они представляют собой совокупность затрат, направленных на воспроизводство основных средств (новое строительство, расширение, реконструкция и модернизация, что приводит к увеличению первоначальной стоимости) [5]. Промышленная политика как деятельность государства по созданию рамочных условий для хозяйствующих субъектов не может не затрагивать инвестиционный процесс, ибо движение капитала и инвестиций тесно взаимосвязаны.

Производимый продукт распадается на две части: фонд накопления и фонд потребления. Людям свойственно по мере роста их благосостояния накапливать соответствующие средства. И в идеальном случае накапливаемая часть должна инвестироваться. Только это создает механизм устойчивого развития. Общая динамика инвестиций в народное хозяйство свидетельствует о том, что львиная доля приходится на инвестиции в основной капитал. Практиче-

ски за полтора десятилетия здесь структурных сдвигов не произошло. Если взять обрабатывающие производства, то здесь также особых всплесков не наблюдалось. Лишь в 2000 г. на их долю приходилось 16,3% и в 2004 г. — 16,4%. На отрасль машиностроения приходится лишь 2,2% общего объема инвестиций. Особенно такой вид экономической деятельности, как производство электрооборудования, электронного и оптического оборудования, на чью долю приходится лишь 0,4% общего объема инвестиций или 1% от инвестиций в промышленность [5].

Инвестиционный процесс в промышленности сложен и противоречив. В настоящее время главная проблема — поиски инвестора. Значительная часть финансовых средств вывезена за рубеж в прошлые годы. По разным оценкам эти цифры составляли \$150–200 млрд, а неконтролируемый ежегодный вывоз капитала составлял \$20–25 млрд [6]. За десятилетия принципиальных изменений не произошло. Отток капитала продолжается, ускоряясь в периоды финансово-экономических кризисов [7]. Главная причина подобного в том, что в России прочно бытует мнение о нелегитимности происхождения капиталов.

По опубликованным данным собственные средства предприятий составляет 40–70% в общем объеме инвестиций. Доля бюджетных средств значительно выше средних значений в отраслях ТЭК и энергетики. Что касается обрабатывающих производств, то здесь деление источников инвестиций на собственные и заемные всегда стабильно. Предприятия не в состоянии по различным причинам использовать заемные средства в качестве источников инвестиций. В свою очередь банковская система России до сих пор не является стратегическим инвестором. Как свидетельствует практика, банковские кредиты составляют не более 8–12% от общего объема привлеченных средств.

В этих условиях поиск стратегического инвестора становится еще более сложным. Средства населения в России не работают столь же эффективно как на Западе. Население до сих пор предпочитает иные формы хранения свободных денежных средств нежели банки. Правда, тенденция все же хоть и медленно, но меняется в нужном направлении. Банковская систе-

ма России еще очень слаба, а кредитование промышленности осуществляется путем предоставлением, главным образом, краткосрочных ссуд. «Длинные» деньги для российских предприятий практически недоступны. Именно поэтому российские корпорации кредитуются Западом. Промышленная политика на всех этапах обязательно использует арсенал финансово-кредитных методов. Здесь таятся большие возможности. Прежде всего, государство определяет ставку рефинансирования, от которой напрямую зависят размеры выплачиваемых кредитов. Государство имеет, таким образом, решающее воздействие на размеры процентной ставки. Интересна и отраслевая структура инвестиций в промышленность. Как показала практика, наиболее привлекательными для инвесторов были пищевая промышленность, деревообработка. Что касается машиностроения, то здесь интересы инвесторов явно не проявлялись. На долю добычи полезных ископаемых приходится 21,8% объема отгруженных товаров собственно производств; обрабатывающих производств — 67,8%; производства и распределения электроэнергии, газа и воды — 10,6%. Крайне низка доля инвестиций в текстильное и швейное производства. Довольно высока доля инвестиций в металлургию. В целом сырьевая ориентация инвестиционной деятельности наблюдается очень отчетливо.

Инвестиции, как известно, идут туда, где наивысшая отдача и быстрые сроки окупаемости. В России с начала рыночных реформ наукоемкие отрасли обделены вниманием. Инвестор пойдет туда, если будут созданы адекватные условия. Для этого нужны действенные инструменты. Они у государства есть, но сырьевой вектор никак не меняется на что-либо иное. Весьма противоречива ситуация с иностранными инвестициями, основная масса которых представлена так называемыми прочими, куда входят торговые и иные кредиты.

Промышленная политика включает широкий спектр составляющих, и инвестиционная имеет принципиальное значение. Дело в том, что обновление производственного аппарата, его реконструкция и модернизация невозможны без солидных финансовых вливаний. С позиции активизации инвестиционного процесса государство может и должно задавать соответ-

ствующие «правила игры». Инвестиционный климат - продукт государственных усилий. Многое зависит от того, какие преференции получают инвесторы. Здесь широкое поле деятельности для законодателей.

Промышленная политика и инвестиционная деятельность диалектически взаимосвязаны. Анализ показал, что падение общих инвестиций в два с лишним раза опережает падение ВВП. Особенно ощутимо падение инвестиций имело место в сфере малого бизнеса - 25%. Отчасти это связано с общемировым финансово-экономическим кризисом, последствия которого до сих пор не преодолены. Упали инвестиции, осуществляемые за счет банковских кредитов (с 11,8 до 9,4%). Из прибыли предприятия также существенно меньше направляют на цели инвестирования.

Инвестиции в реальный сектор экономики призваны сохранить, а в ряде случаев и приумножить некоторые составляющие экономического потенциала. Есть ряд отраслей, где мы еще недавно занимали ведущие позиции, а в настоящее время утратили былое величие. Это, прежде всего, авиационная промышленность, самолетостроение. Оставляет желать лучшего и ситуация в отечественном станкостроении, бытовой радиоэлектронике, некоторых отраслях ОПК. Промышленная политика использует достаточно широкий арсенал инструментов, с помощью которых создает «правила игры» для субъектов рыночной экономики. В числе этих мер регулирование тарифов на услуги естественных монополий. Их безудержный рост сдерживал инвестиционные возможности хозяйствующих субъектов. Здесь также целая гамма перечисленных проблем. Завышение тарифов на электроэнергию, газ и тепло, грузовые железнодорожные перевозки налицо. Борьба с естественными монополиями пока малорезультативна. Энергетическая составляющая в себестоимости промышленной продукции достигает внушительной величины (12–30%).

Инвестиционная деятельность - основа экономического роста. Однако далеко не везде между объемом инвестиций и темпами экономического роста существует прямая связь. Рост первых особенно с учетом сроков окупаемости, может привести к росту объемов производства и ВВП лишь через определенный период времени. Поэтому инвестиции - категория стратегического эшелона экономической политики. И здесь не должно быть непродуманных проектов. Общество накапливает и инвестирует с целью экономического роста в будущем. Сиюминутные задачи не должны влиять на вектор инвестиционной деятельности. Очень важно при разработке и реализации промышленной политики учитывать региональные особенности страны, поскольку инвестиционный климат существенно отличается по территориальным формированиям. Но очевидно одно - ключ к успеху в деле модернизации отечественной экономики прямо зависит от масштабов инвестиционной деятельности.

Список литературы

1. Рыбаков Ф. Ф. Промышленная политика: инновационная и инвестиционная составляющие/ Инновации, № 2 (148), 2011
2. Шумпетер Й. Теория экономического развития. М., 1982.
3. Бляхман Л. С.. Экономика, организация управления и планирования научно-технического прогресса. М., 1991.
4. Стратегия развития комплекса «наука – образование – инновации» Северо-Западного Федерального округа до 2030 г. СПб., 2008.
5. Россия в цифрах-2010. М., 2010.
6. Россия-2015. Оптимистический сценарий. М., 1999.
7. Швецов А.В. Формирование устойчивой бюджетно-налоговой политики регионов: теория и методология. Монография / А. В. Швецов. Йошкар-Ола, Стринг. 2011.



*Деревяшкин Степан Анатольевич,
канд. экон. наук, доцент кафедры
бухгалтерского учета и аудита
Поволжского государственного
технологического университета,
Россия, г. Йошкар-Ола
E-mail: tarevil@rambler.ru*

О СУЩНОСТИ РИСКА В ЭКОНОМИЧЕСКОЙ НАУКЕ

В настоящей статье на основании изучения основных подходов к пониманию риска в экономической науке предложено авторское определение риска. Исследование факторов, влияющих на предпринимательский риск, позволило построить логическую модель предпринимательского риска.

Ключевые слова: риск, неопределенность, экономика.

Риск в настоящее время является одной из наиболее тщательно исследуемых категорий в экономике. Это объясняется не только многогранностью и всеобщностью этого понятия, но и его значимостью с точки зрения величины возможного финансового результата.

Происхождение термина «риск» восходит к греческим словам *ridsikon, ridsa* – утес, скала. В итальянском языке *risiko* – опасность, угроза; *risicare* – лавировать между скал. Во французском *risque* – угроза, рисковать (буквально облезать скалу, утес) [1].

Анализируя определения риска, представленные в работах современных авторов, можно выделить ряд основных подходов к категории риска в экономике. К ним относятся следующие характеристики риска:

- возможные потери, убытки;
- недостижение намеченной цели;
- вероятность наступления определенного события;
- деятельность, осуществляемая в надежде на достижение определенного результата;
- неопределенность хозяйственной деятельности.

Несомненно, все эти характеристики неотъемлемо присущи риску, а подходы авторов во многом обоснованны. Однако считаем необходимым выделить определенные недостатки в данных определениях.

Выделение среди последствий риска только лишь отрицательные (либо отождествление риска с потерями, ущербом) противоречит сущности предпринимательской деятельности.

Таким образом, можно утверждать, что риск – это не только вероятность получения убытка, ущерба, но и возможность получения прибыли. Приравнение риска к недостижению намеченной цели или отклонению от намеченного результата считаем также неоправданным, так как отклонение от цели является последствием риска, но не его сущностью. Это обусловлено тем, что именно по причине существования риска планируемый результат не определен и именно вследствие риска цель может быть не достигнута. Вероятность является количественным показателем, определяющим возможность наступления какого-либо события и инструментом, используемым для определения величины риска, поэтому отождествление риска с вероятностью считаем нецелесообразным. Представление риска как деятельности, осуществляемой в надежде на достижение определенного результата, также является спорным, так как риск представляет собой не деятельность, а условие, при котором она осуществляется.

Неопределенность часто отождествляют с риском, либо считают одну частью другого. Поскольку каждый из участников рыночных отношений принимает экономические решения, не имея всей необходимой информации, это порождает неопределенность и риск. Первым разделил понятия риска и неопределенности Фрэнк Найт [2], один из родоначальников науки о рисках. Говоря о риске и неопределенности, Ф. Найт выделяет исчисляемый и неисчисляемый риск. Первый он называет соб-

ственно риском, а второй – неопределенностью. При этом различие между ними состоит в том, что в случае риска существует возможность объективно оценить вероятность наступления события, а в случае неопределенности – нет, что чаще всего вызвано уникальностью рассматриваемых ситуаций. В дальнейшем многие ученые приложили усилия к развитию подходов понимания риска и неопределенности. Среди них Т.Бачкай, Д.Мессена, Л.А. Бернштейн, Г.Марковиц, Л.Н. Тэпман, И.Т. Балабанов, А.С. Шапкин, Н.В. Хохлов, М. Г. Лапуста и другие. Обобщая выводы, сделанные ими, можно выделить общее при всем разнообразии точек зрения: неопределенность в целом предполагает, прежде всего, недостаточность информации об окружающей действительности, которая порождает разнообразие возможных исходов ка-

кого-либо действия. При этом выделяют два класса источников информационной неопределенности: ее избыток и дефицит. Дефицит информации может порождаться ее недостоверностью, противоречивостью, искажением, невозможностью четкой интерпретации. Избыток информации порождается ее большими объемами и наличием «шума» [3]. Таким образом, можно сделать вывод, что риск возникает в условиях неопределенности и является следствием неопределенности.

Предпринимательский риск является следствием неопределенности разнообразных факторов, которые могут быть классифицированы. Представляет интерес классификация, предложенная Л.Н. Тэпманом, которая, на наш взгляд наиболее полно отражает факторы, влияющие на риск предпринимателя (рис. 1).

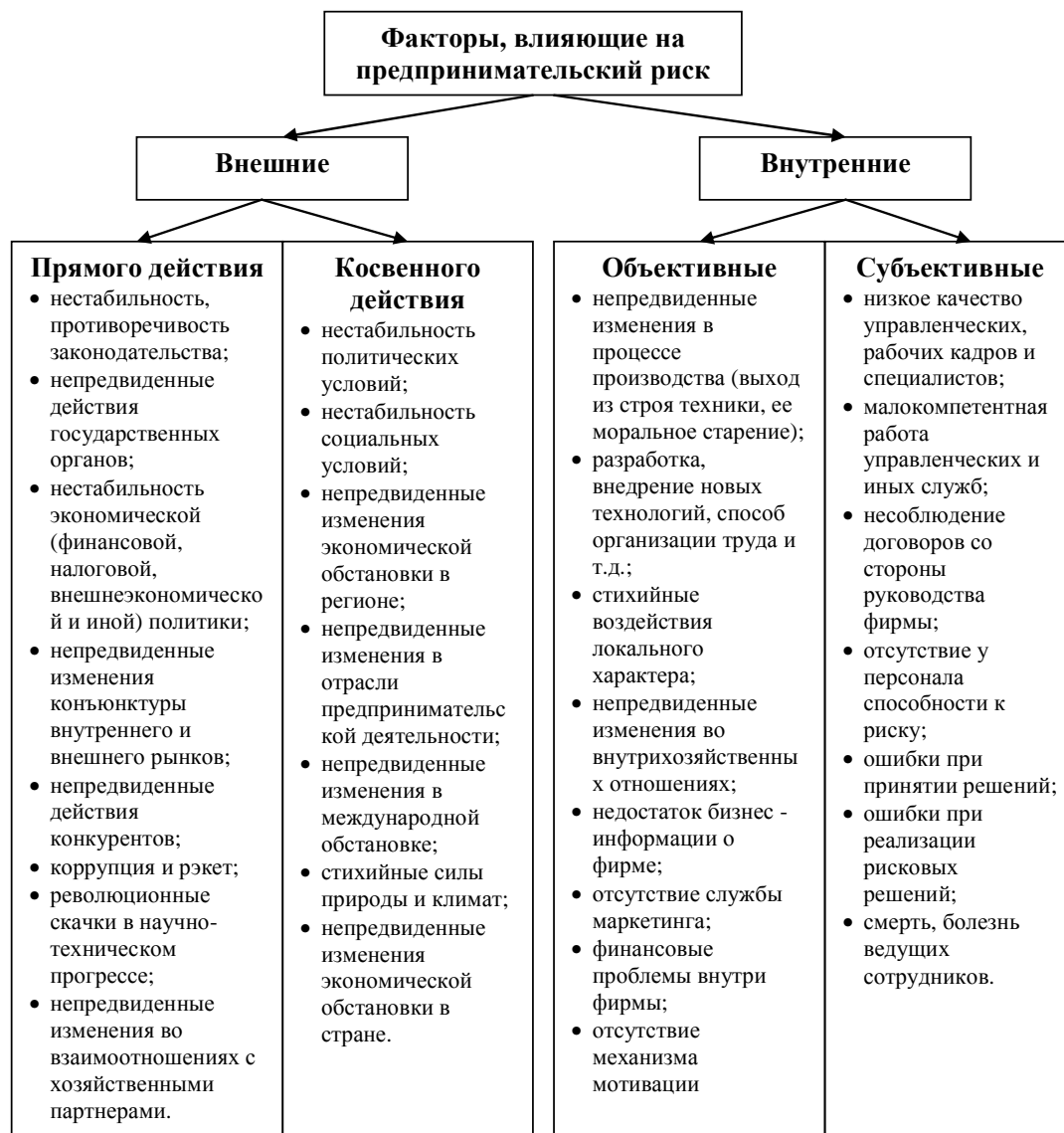


Рис. 1. Система факторов, влияющих на предпринимательский риск [4]

Л.Н. Тэпман отмечает, что главные факторы, определяющие уровень рискованности хозяйственной деятельности в России и во многом неблагоприятно сказывающиеся на результатах предпринимательской активности основной массы бизнесменов, - внешние. Среди внутренних факторов риска можно выделить основные: некомпетентность, отсутствие опыта, знаний и оперативной деловой активности, авантюризм, чрезмерная доверчивость в отношениях с партнерами, стремление к сиюминутной выгоде в ущерб развитию и т.д. [4].

Можно согласиться с авторами, определяющими риск как возможность недостижения намеченных целей. Однако, ситуация риска характеризуется, прежде всего, существованием возможных событий, в отношении наступления которых имеется неопределенность, и способных привести к отклонению от намеченной цели. По нашему мнению, можно дать следующее определение риска.

Риск – это следствие события или группы взаимосвязанных событий, характеризующихся определенной вероятностью наступления, и/или тем, что принимаемые решения не обеспечат достижения поставленных целей.

Это определение соответствует новому направлению теории вероятностей – эвентологии и используемому им понятию эвентологического (событийного) риска.

Эвентология (от латинского *eventum, eventus* - событие, исход) - учение о событиях; о событийном многообразии субъектов (разума) и объектов (материи), их событийном строении и функциях; о происхождении, распространении и развитии множеств событий, связях событий

друг с другом; устанавливает общие и частные событийные закономерности, присущие существованию разума и материи во всех событийных проявлениях и свойствах [5].

Понятие эвентологического (событийного) риска основано на стремлении объединить в одном понятии две точки зрения на риск. Первая основана на научных и технических оценках (так называемый теоретический риск), а вторая зависит от человеческого восприятия риска (так называемый эффективный (субъективный) риск). С точки зрения задач данного исследования представляется важным, что этот подход основан на ряде положений, позволяющих использовать в системе бухгалтерского учета:

- использование стоимостной меры риска как ожидаемой в данный период времени оценки возможных потерь;
- выбор средства измерения и оценки риска в зависимости от сферы профессиональной деятельности;
- в финансовой сфере понятие риск обычно обозначает потенциально нежелательное изменение актива или его характеристики, которое может явиться результатом некоторого прошлого, настоящего или будущего события;
- о величине эффективного (субъективного) риска аналитики и лица, принимающие решения, могут выражать свое мнение в форме "высказываний" и "суждений" (в том числе профессионального суждения бухгалтера и аудитора).

Эти положения позволили построить модель риска (рис. 2).

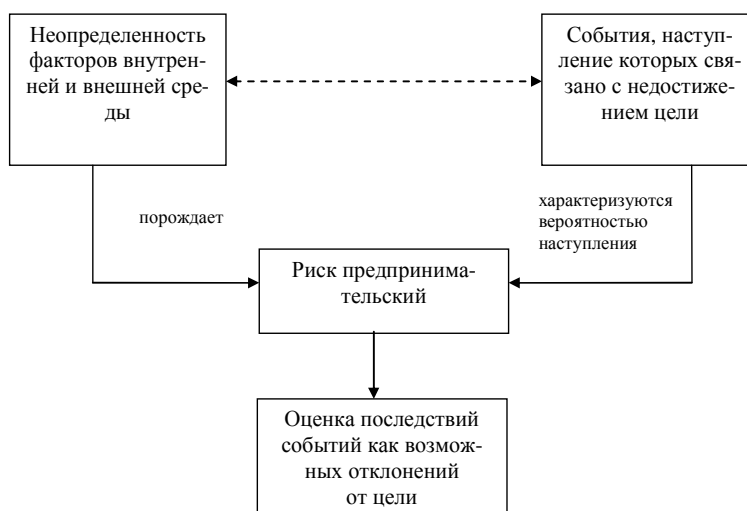


Рис. 2. Логическая модель предпринимательского риска

Кроме того, исходя из всего вышесказанного, можно выделить черты предпринимательского риска, наиболее полно характеризующие возможность управления им:

- возможность наступления определенных событий;
- вероятность риска (событие, связанное с риском характеризуется известной вероятностью или возможностью ее определения);
- известность возможных последствий риска (положительных и/или отрицательных);
- необходимость принятия решения субъектом экономики;
- наличие альтернатив принимаемых решений;
- возможность отклонения от запланированного результата.

Предпринимательский риск возникает в условиях неопределенности внутренней и внешней среды хозяйствования. Внутренняя среда включает в себя производство, финансы, маркетинг, персонал, снабжение, сбыт и пр. Неопределенность внешней среды характеризуется неопределенностью политической, социальной, экономической, законодательной ситуаций в стране. Поэтому риск предпринимательской деятельности необходимо рассматривать с двух сторон: с одной стороны из самого определения следует, что предпринимательский риск – это риск, возникающий непосредственно в процессе осуществления предпринимательской деятельности: текущей, финансовой и инвестиционной. Однако, с другой стороны, риск предпринимателя нельзя рассматривать в отрыве от процессов, свойственных экономике в целом, и, естественно, оказывающих влияние на деятельность любого предпринимателя: природно-естественных, политических, экологических, социальных, законодательно-правовых, криминогенных, информационных и других. Именно под совокупным влиянием этих факторов идентифицируется предпринимательский риск, как результат взаимодействия внутренней и внешней среды.

Идентификация риска влечет за собой необходимость выявления возможных событий, связанных с риском, определения вероятности их наступления, а также оценки последствий (положительных или отрицательных). Выявление и анализ перечисленных характеристик предоставляет информацию, необходимую для принятия решений о возможности и целесообразности управления риском, либо необходимости уклонения от него, а также выбора метода управления, адекватного условиям хозяйствования.

При этом выбор метода управления риском должен осуществляться с учетом степени предполагаемого влияния последствий риска на результаты деятельности организации, должен быть увязан со стратегическими целями и задачами предприятия, способствовать их достижению.

Список литературы

1. Шапкин А.С., Шапкин В.А. Теория риска и моделирование рискованных ситуаций: Учебник. – М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и Ко», 2006. – 880 с.
2. Найт Ф. Х. Риск, неопределенность и прибыль / пер. с англ. М.: Дело, 2003. – 360 с.
3. Макаревич Л.М. Управление предпринимательскими рисками. – М.: Издательство "Дело и Сервис", 2006. – 448 с.
4. Тэпман Л.Н. Риски в экономике: Учеб. пособие для вузов/Под ред. проф. В.А. Швандара. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2003. – 380 с.
5. Копытин В.Ю. Моделирование рисков и суждений и их представление в финансовой отчетности банков // МСФО и МСА в кредитной организации, 2009, № 1.
6. Деревяшкин С.А. Оценка и анализ предпринимательских рисков в бухгалтерском учете. Монография. - М-во образования и науки РФ, ФГБОУ ВПО "Мар. гос. техн. ун-т". - Йошкар-Ола : МарГТУ, 2011. - 147 с.

Финансовая кредитная и налоговая политика



*Евстафьева Алсу Хусаиновна,
канд. экон. наук, доцент
кафедры экономики и предпринимательства
в строительстве
Казанского государственного
архитектурно-строительного университета
Россия, г. Казань
E-mail: evalsu@yandex.ru*

НАЛОГОВАЯ ПОЛИТИКА КАК ИНСТРУМЕНТ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ РЕГИОНА

Одним из действенных инструментов регулирования темпов экономического роста является налоговая политика, которая, как и налоги объективно включена в систему экономической безопасности страны как мощный ресурсный фактор, находящийся в руках государства.

Ключевые слова: налоговая политика, налоги, налоговые доходы, налоговая нагрузка, экономическая безопасность.

Налоговая политика выполняет одну из важнейших функций государственного регулирования и существенно влияет на экономическую и общую государственную безопасность страны и ее регионов.

Переход России от административно-командной системы к рыночной предопределил формирование совершенно новой налоговой политики государства. На основе опыта зарубежных стран была разработана и адаптирована к нашим условиям теоретическая база налоговой политики. Историю возникновения налоговой политики в Российской Федерации можно отнести к 1991 году, с момента принятия закона «Об основах налоговой системы в Российской Федерации» [3, с.208].

Под налоговой политикой подразумевают наличие четко поставленных целей, а также введение систем мер по достижению данных целей. В число приоритетов налоговой политики входят как минимум две важнейшие цели. В первом случае речь идет о фискальной цели, когда взгляд налоговой политики направлен на выполнение плана по формированию доходов федерального, региональных и местных бюджетов. Говоря о втором случае, отметим, что обязанность налоговой системы – способствовать экономическому развитию страны. Это стимулирующая цель.

Для достижения описанных целей требуется максимально взвешенный подход к обозначению уровня налоговой нагрузки, выбору определенных инструментов налогового регулирования и внесению грамотных поправок в налоговое законодательство. В процессе разработки и реализации налоговой политики чрезвычайно важно сохранить преемственность, избежать резкой смены приоритетов. Центральное требование налогоплательщиков в адрес российского налогового законодательства – его стабильность на протяжении как можно более длительного периода времени. Только при соблюдении этих условий хозяйствующие субъекты имеют возможность спрогнозировать доходы и расходы на перспективу и с учетом этого вкладывать прибыль в развитие производства и социальной инфраструктуры.

Центральные цели налоговой политики – стимулирующая и фискальная – в основном противоречат друг другу. Стимулирование экономики происходит преимущественно посредством уменьшения налоговой нагрузки и оказания налоговых льгот, что впоследствии приводит к сокращению доходов бюджета или их недополучению (выпадению). Противоположное действие оказывает повышение налогов, которое способствует увеличению доходов бюджетов, но приводит к дестимулированию

экономической активности. Следует отметить, что в ряде случаев имеется возможность добиться повышения поступлений налогов в бюджет при одновременном сокращении налоговой нагрузки. Наиболее успешным результатом реализации налоговой политики можно считать достижение подобного оптимального компромисса. Как правило, законодатель все-таки находится перед выбором «снижение налогов – стимулирование экономики» или «повышение налогов для покрытия бюджетного дефицита».

В докризисный период мы могли наблюдать налоговую политику, проводимую в русле первого варианта. Период 2000 – 2009 г. – это период, когда были ощутимо снижены ставки основных налогов. Так, например, ставка налога на добавленную стоимость была снижена с 20 до 18% с 2004 года, а налоговую ставку на прибыль организаций опустили с 35 до 24% с 2002 года и соответственно с 24 до 20% к 2006 году. По отношению к налогу на доходы физических лиц, начиная с 2001 года, была введена единая ставка – 13%. В то же время была осуществлена радикальная реформа по выплатам во внебюджетные фонды посредством объединения взносов в единый социальный налог с регрессивной шкалой налоговых ставок, сокращением базовой ставки налога с 35,6 до 26%. Помимо этого были существенно расширены сферы пользования специальными налоговыми режимами для малого бизнеса, что также можно рассматривать как меру стимулирующего характера.

Совместно с понижением налоговой нагрузки в промежутке 2000 – 2007 годов характерен равномерный рост поступлений основных налогов и платежей в бюджет государства. К числу факторов, которые легли в основу роста налоговых доходов бюджетной системы, можно отнести благоприятную конъюнктуру в отношении товаров российского экспорта, особенно нефти, газа и металлов, увеличение налоговой базы по многим налогам, повышение качества налогового администрирования, в том числе и частичное сокращение величины налоговой задолженности. Можно сделать вывод, что снижение ставок ключевых налогов не повлекло за собой сокращение доходов в бюджет.

В период с 2008 по 2009 год правительством был принят ряд дополнительных мероприятий налоговой политики, носящих антикризисный характер. В ряде регионов Российской Федерации налоговая ставка для плательщиков, работающих по упрощенной системе налогообложения, была снижена с 15 до 5%, произведено расширение сферы применения упрощенной системы. В целях преодоления кризиса ликвид-

ности в 2008 году преобразовали порядок уплаты налога на добавленную стоимость по результатам деятельности налогоплательщиков за квартал. С четвертого квартала 2008 года суммы налога, исчисленные налогоплательщиками по операциям по реализации товаров (работ, услуг), признаваемые объектом налогообложения этим налогом, предприниматели уплачивают в бюджет равными долями до 20-го числа каждого из 3 месяцев, следующих за истекшим кварталом, таким образом, фактическая уплата налога производится не единовременно до 20-го числа месяца, следующего за истекшим налоговым периодом, как это было заведено ранее, а ежемесячно в размере 1/3 на протяжении трех последующих месяцев. Определенный порядок уплаты налога привел к снижению текущего дефицита оборотных средств и стабилизации деятельности налогоплательщиков. Данную меру следует рассматривать как беспроцентную рассрочку по уплате сумм налога в бюджет.

Однако, начиная с 2011 года, приоритеты налоговой политики претерпели кардинальное изменение с учетом того, что с 2010 года консолидированный бюджет РФ исполняется с существенным дефицитом. Отказ от либеральной налоговой политики в перспективе ведет к существенному увеличению налоговой нагрузки. Динамика налоговых доходов федерального бюджета РФ за 2010 – 2012 годы представлена в табл. 1.

Таблица 1. Динамика налоговых доходов федерального бюджета РФ за 2010 – 2012 годы, в млрд. руб. [2]

| Виды доходов | 2010 г. | 2011 г. | 2012 г. |
|--|----------------|----------------|----------------|
| Всего доходов | 8305,41 | 11367,65 | 9385,36 |
| Всего налоговых доходов | 4401,93 | 5985,16 | 7967,38 |
| Налог на прибыль организаций | 255,03 | 342,6 | 286,42 |
| НДС на товары (работы, услуги), реализуемые на территории РФ | 1328,75 | 1753,24 | 1438,17 |
| Акцизы | 113,9 | 231,78 | 246,25 |
| НДС на товары, ввозимые на территорию РФ | 1169,51 | 1497,17 | 1206,08 |
| Налог на добычу полезных ископаемых | 1376,64 | 2007,58 | 1810,63 |

Мероприятия в области налоговой политики в Российской Федерации формулируются Правительством РФ и содержатся в документе «Основные направления налоговой политики Российской Федерации на текущий год и плановый период». Хотя этот документ не является нормативно-правовым актом, он становится основополагающим для внесения изменений в законодательство о налогах и сборах. Его также можно использовать для оценки прогнозируемой налоговой политики государства [3, с.209].

В «Основных направлениях налоговой политики Российской Федерации на 2011 год и на плановый период 2012 и 2013 годов» были приведены обоснования необходимости роста налоговой нагрузки: «уровень налоговой нагрузки в Российской Федерации без учета ее конъюнктурной составляющей значительно ниже, чем в странах ОЭСР, и соответствует теоретическому значению налоговой нагрузки, определенному по результатам международных сопоставлений и факторного анализа». К основным причинам необходимости повысить налоговую нагрузку помимо фактора бюджетного дефицита отнесли следующие причины.

Во-первых, было предложено учитывать объем расходных обязательств бюджетной системы Российской Федерации в социальной сфере (в частности, в сфере образования и здравоохранения), обусловленный более высоким уровнем государственных гарантий, а также в сфере обороны и безопасности, находится значительно на более высоком уровне по сравнению с иными странами, имеющими сопоставимый уровень ВВП на душу населения. Во-вторых, было обращено внимание на перспективу старения населения, которое приводит к дисбалансу российской пенсионную систему в долгосрочной перспективе.

Указанные причины стали основой для свидетельствования в пользу сравнительно высокого в соотношении со сложившимся в настоящее время уровнем налоговой нагрузки в Российской Федерации, и они были названы «объективными». Существенным фактором в повышении конкурентоспособности экономики России в нынешних условиях называют высокий уровень государственных гарантий в сфере здравоохранения и образования.

Был проведен анализ положений документа, позволивший спрогнозировать рост налоговой нагрузки в 2011 – 2013 годах. На росте налоговой нагрузки сказались следующие реформы в налоговом законодательстве.

1) Повышение страховых отчислений с фонда заработной платы. Определение политики в области страховых взносов не относят напрямую к налоговой политике, однако, если смотреть со стороны фискальной нагрузки на фонд оплаты труда, страховые взносы формируют наряду с НДФЛ обязательные отчисления в бюджетную систему, которые уплачиваются работодателями при выплате заработной платы сотрудникам. С 2011 года рост ставок взносов коснулся практически всех категорий налогоплательщиков, в частности малый бизнес. Рост ставок отчислений для малого бизнеса произошел с 14 до 34%, в то время как для иных категорий налогоплательщиков – с 26 до 34%. Впоследствии увеличение выплат в бюджет затронуло прежде всего сферы деятельности, в составе затрат которых большой удельный вес имеют расходы по выплатам заработной платы.

2) Повышение акцизных ставок. Федеральным законом от 28 ноября 2009 г. 282-ФЗ «О внесении изменений в главы 22 и 28 части второй Налогового кодекса Российской Федерации» предусмотрена индексация ставок акцизов на период 2010 – 2012 годов, также были проиндексированы ставки акцизов на некоторые виды товаров и в 2013 году.

Увеличение налогов ведет к росту цен на подакцизные товары.

3) Реформирование специальных налоговых режимов. Как уже было отмечено ранее, введение специальных налоговых режимов стало одним из наиболее эффективных направлений стимулирования развития малого бизнеса. Однако в трехлетней перспективе запланировано сократить сферу использования специальных режимов, Законодательством вносятся поправки в уже имеющиеся налоговые специальные режимы для субъектов малого и среднего бизнеса, помимо этого с начала этого года был введен новый спецрежим – патентная система налогообложения, которая, как планируется в будущем, заменит ЕНВД.

К 2018 году запланировано сократить систему налогообложения в виде единого налога на вмененный доход. На сегодняшний же день, с 1 января 2013 года вступил в силу закон, разрешающий организациям использовать ЕНВД в добровольной форме.

Эти меры наряду с увеличением взносов во внебюджетные фонды рассматриваются как существенный рост налоговой нагрузки на малый бизнес.

Представленная характеристика приоритетов налоговой политики на 2011 – 2013 годы показала, что увеличение поступлений налогов в бюджет запланировано достичь преимущественно за счет малого бизнеса и рядовых граждан. Как следствие, подобные меры провоцируют снижение реальных доходов насе-

ления, рост инфляции, а также «уход в тень» малого и среднего бизнеса.

На рис. 1 представлены основные направления налоговой политики Российской Федерации на 2013 год и на плановый период 2014 и 2015 годов.



Рис .1. Основные направления налоговой политики Российской Федерации на 2013 год и на плановый период 2014 и 2015 годов

По заявлению Правительства Российской Федерации, в трехлетней перспективе 2013 – 2015 годов приоритет в области налоговой политики остается таким же, как и ранее – создание эффективной и стабильной налоговой системы, обеспечивающей бюджетную устойчивость в среднесрочной и долгосрочной перспективе. Основными целями налоговой политики продолжают оставаться поддержка инвестиций, а также стимулирование инновационной деятельности.

Важнейшим фактором проводимой налоговой политики является необходимость поддержания сбалансированности бюджетной системы Российской Федерации. В то же время необходимо сохранить неизменность налоговой нагрузки по секторам экономики, в которых достигнут ее оптимальный уровень с учетом требований сбалансированности бюджетной системы Российской Федерации [1].

Список литературы

1. Основные направления бюджетной и налоговой политики на 2013 и плановый период 2014 и 2015 год. <http://www.consultant.ru>

2. Заключение Счетной палаты РФ на отчет об исполнении федерального бюджета за 2011 – 2012 годы, утверждено Коллегией Счетной палаты РФ (протокол от 30 августа 2012 года № 34К (867) // <http://www.gks.ru>.
3. Евстафьева А.Х. Реализация налоговой политики Российской Федерации на уровне регионов // Известия Казанского государственного архитектурно-строительного университета. 2014. №1(27). С.208-214.
4. Ханафеев Ф.Ф., Гринькина Н.Г. Развитие аналитической составляющей в региональных системах налогового администрирования // Инновационное развитие экономики. 2012. № 10. С. 30-34.
5. Налоговое администрирование: Учебник для студентов вузов, обучающихся по профилям направления "Экономика" и специальностям "Налоги и налогообложение", "Экономическая безопасность" / [О.А. Миронова, Ф.Ф. Ханафеев и др.]; под ред. О.А. Мироновой, Ф.Ф. Ханафеева. – 3-е изд. – Йошкар-Ола.: ООО "Стринг", 2013. – 418 с.
6. Ханафеев Ф.Ф., Ханафеев А.Ф. Влияние государственного регулирования экономики на состояние и оценку налогового потенциала // Экономические науки. 2008. № 42. С. 63-70.



Евстафьева Алсу Хусаиновна,
канд. экон. наук, доцент
кафедры экономики и предпринимательства
в строительстве
Казанского государственного
архитектурно-строительного университета
Россия, г. Казань
E-mail: evalsu@yandex.ru



Немешева Эвелина Родионовна,
студентка экономического факультета
Казанского государственного
архитектурно-строительного университета
Россия, г. Казань

ОЦЕНКА ЭФФЕКТИВНОСТИ НАЛОГОВОЙ СИСТЕМЫ РЕГИОНОВ ПРИВОЛЖСКОГО ФЕДЕРАЛЬНОГО ОКРУГА

Статья посвящена оценке эффективности налоговой системы регионов Приволжского Федерального Округа. Рассмотрены мероприятия по улучшению эффективности налогообложения.

Ключевые слова: налоговая система; эффективность системы налогообложения; методика оценки эффективности.

Система налогообложения является важным элементом каждой экономической системы. Объективная надобность существования налогов связана с функционированием государства.

«Эффективность системы налогообложения» является сложным, неоднозначным и многогранным понятием, при этом чаще всего авторы говорят об эффективности либо эффектах налоговой системы, или об эффективности налогообложения, или употребляют понятие «эффективная налоговая ставка» и т.д.

Налоговая система не может эффективно действовать продолжительное количество времени в стабильном виде. Видоизменения в экономике страны, в финансовой политике государства требуют проведения соответствующих преобразований и в налоговой системе. Дей-

ственность функционирования системы налогообложения заключается в приспособлении ее к экономическому положению региона, в удобном воздействии на экономическое развитие региона.

Эффективную систему налогообложения можно обеспечить путем слаженного соединения выбранного налогового механизма с целями и задачами, которые устанавливает перед собой государство при управлении экономикой страны. Действенность налогообложения определяется соотношением налоговых поступлений в бюджеты с общими затратами на сбор налогов, в том числе и в отношении к каждому конкретному налогу.

Оценка эффективности налоговой системы регионов ПФО за 2009-2013 годы была прове-

ФИНАНСОВАЯ, КРЕДИТНАЯ И НАЛОГОВАЯ ПОЛИТИКА

дена на основе методики, предложенной Сергеевой Л.А. [2]. Результаты проведенного исследования представлены в таблицах 1-3.

Проведя оценку налоговой системы Республики Татарстан (табл.1), можно сделать следующие выводы. В 2009 году, по 2 показателям из 5, значение показателей не соответствует критерию эффективности показателей, что свидетельствует о неэффективной налоговой системе региона. В 2010 году, улучшения не

наблюдаются, также три показателя не соответствуют критерию. В 2012 году мы видим положительную тенденцию, 4 значения соответствуют критерию. Это свидетельствует о том, что налоговая система Республики Татарстан за 2012 год эффективна. Сделав прогнозный расчет за 2013 год, необходимо отметить, что налоговая система региона неэффективна, так как по 2 показателям мы не наблюдаем нормативного значения.

Таблица 1. Расчет коэффициентов эффективности системы налогообложения в Республике Татарстан (2008-2013гг.)

| Наименование показателей | 2009 | 2010 | 2011 | 2012 | 2013 | Нормативное значение показателей | 2009 | 2010 | 2011 | 2012 | 2013 | Критерии эффективности показателей |
|---|----------------------------------|---------|---------|---------|---------|----------------------------------|---------------------------------|--------|-------|-------|-------|------------------------------------|
| | Фактическое значение показателей | | | | | | Коэффициенты эффективности (Кп) | | | | | |
| Коэффициент эластичности региональных налогов | 0,884 | 1,082 | 0,921 | 1,088 | 0,966 | 1 | 0,884 | 0,884 | 0,921 | 1,088 | 0,966 | $K1 \geq 1$ |
| Темп роста расходов консолидированного бюджета региона на душу населения, % | 112,469 | 99,303 | 92,652 | 104,523 | 150,211 | 100 | 1,125 | 1,125 | 0,927 | 1,045 | 1,502 | $K2 \geq 1$ |
| Темп роста численности населения региона, % | 100,233 | 100,185 | 100,246 | 100,456 | 100,247 | 100 | 1,002 | 1,002 | 1,002 | 1,005 | 1,002 | $K3 \geq 1$ |
| Коэффициент Джини | 0,422 | 0,420 | 0,463 | 0,840 | 0,840 | 0,3 | 1,407 | 1,407 | 1,543 | 2,800 | 2,800 | $K4 \leq 1$ |
| Темп роста сальдированного финансового результата, % | -86,123 | -59,178 | 441,485 | 164,860 | 20,440 | 100 | -0,861 | -0,861 | 4,415 | 1,649 | 0,204 | $K5 \geq 1$ |

Таблица 2. Расчет коэффициентов эффективности системы налогообложения в Республике Чувашия (2008-2013гг.)

| Наименование показателей | 2009 | 2010 | 2011 | 2012 | 2013 | Нормативное значение показателей | 2009 | 2010 | 2011 | 2012 | 2013 | Критерии эффективности показателей |
|---|----------------------------------|---------|---------|---------|--------|----------------------------------|---------------------------------|-------|-------|-------|-------|------------------------------------|
| | Фактическое значение показателей | | | | | | Коэффициенты эффективности (Кп) | | | | | |
| Коэффициент эластичности региональных налогов | 1,145 | 1,165 | 0,940 | 0,977 | 0,654 | 1 | 1,145 | 1,165 | 0,940 | 0,977 | 0,654 | $K1 \geq 1$ |
| Темп роста расходов консолидированного бюджета региона на душу населения, % | 104,161 | 133,342 | 105,975 | 114,230 | 73,485 | 100 | 1,042 | 1,333 | 1,060 | 1,142 | 0,735 | $K2 \geq 1$ |

| Наименование показателей | 2009 | 2010 | 2011 | 2012 | 2013 | Нормативное значение показателей | 2009 | 2010 | 2011 | 2012 | 2013 | Критерии эффективности показателей |
|--|----------------------------------|---------|---------|-----------|--------|----------------------------------|---------------------------------|-------|--------|---------|-------|------------------------------------|
| | Фактическое значение показателей | | | | | | Коэффициенты эффективности (Кп) | | | | | |
| Темп роста численности населения региона, % | 99,620 | 99,817 | 99,570 | 99,720 | 99,711 | 100 | 0,996 | 0,998 | 0,996 | 0,997 | 0,997 | $K3 \geq 1$ |
| Коэффициент Джини | 0,422 | 0,420 | 0,463 | 0,840 | 0,840 | 0,3 | 1,407 | 1,400 | 1,543 | 2,800 | 2,800 | $K4 \leq 1$ |
| Темп роста сальдированного финансового результата, % | 114,187 | 172,036 | -10,331 | -1054,081 | 47,895 | 100 | 1,142 | 1,720 | -0,103 | -10,541 | 0,479 | $K5 \geq 1$ |

Проанализировав коэффициенты эффективности системы налогообложения Республики Чувашия (табл.2), необходимо отметить, что во всех годах налоговая система региона была не-

эффективной, так как большее количество значений показателей не соответствовали критериям эффективности. Следовательно, ее необходимо совершенствовать.

Таблица 3. Расчет коэффициентов эффективности системы налогообложения в Республике Марий Эл (2008-2013гг.)

| Наименование показателей | 2009 | 2010 | 2011 | 2012 | 2013 | Нормативное значение показателей | 2009 | 2010 | 2011 | 2012 | 2013 | Критерии эффективности показателей |
|---|----------------------------------|---------|---------|---------|--------|----------------------------------|---------------------------------|-------|-------|-------|-------|------------------------------------|
| | Фактическое значение показателей | | | | | | Коэффициенты эффективности (Кп) | | | | | |
| Коэффициент эластичности региональных налогов | 1,423 | 0,935 | 0,960 | 0,968 | 0,446 | 1 | 1,423 | 0,935 | 0,960 | 0,968 | 0,446 | $K1 \geq 1$ |
| Темп роста расходов консолидированного бюджета региона на душу населения, % | 142,146 | 117,288 | 111,234 | 107,796 | 47,880 | 100 | 1,421 | 1,173 | 1,112 | 1,078 | 0,479 | $K2 \geq 1$ |
| Темп роста численности населения региона, % | 99,532 | 99,686 | 99,442 | 99,554 | 99,697 | 100 | 0,995 | 0,997 | 0,994 | 0,996 | 0,997 | $K3 \geq 1$ |
| Коэффициент Джини | 0,422 | 0,420 | 0,463 | 0,840 | 0,840 | 0,3 | 1,407 | 1,400 | 1,543 | 2,800 | 2,800 | $K4 \leq 1$ |
| Темп роста сальдированного финансового результата, % | 57,000 | 264,035 | 85,914 | 140,913 | 30,005 | 100 | 0,570 | 2,640 | 0,859 | 1,409 | 0,300 | $K5 \geq 1$ |

Проанализировав эффективность налоговой системы Республики Марий Эл (табл.3), мы видим, что на протяжении 5 лет, налоговая система была неэффективна и в прогнозном 2013 году, мы не видим улучшений.

В целом предложенная методика оценки эффективности региональной системы нало-

обложения [2] является достаточно простой в плане сбора информации, обработки данных и расчетов.

Проанализировав эффективность налоговой системы регионов, необходимо отметить, что в большинстве рассматриваемых периодах налоговая система неэффективна. И можно предло-

жить следующие мероприятия по улучшению налоговой системы:

- в налоговой системе должны превалировать прямые налоги, поскольку они в большей мере исполняют стимулирующую и регулируемую функции налогообложения;

- нужно существенно снизить затраты в системе перераспределения и распределения, контрольно-ревизионных функций, путем использования рыночных форм, механизмов и методов;

- необходимо переменить превалирование косвенных налогов, над прямыми. В России косвенные налоги указывают на пассивную роль государства в реализации экономических реорганизаций;

- нужно обширнее применять неналоговые формы доходов: муниципальные займы, региональные и муниципальные пенсионные и инвестиционные фонды, банки, систему лицензирования и концессий;

- образование налоговой культуры граждан, позволяющей более результативно исполнять налоговую политику, взимать налоги и, как следствие, осуществлять обязанности региона перед населением. Высокая налоговая культура способна увеличить действенность всей системы налогообложения, что выгодно не только для региона, получающего доход в виде поступлений от налогов, но и для всех членов общества, чьи потребности и нужды призвано удовлетворять регион [1, с.10-14].

Налоговая система обязана быть правильной, действенной, справедливой. Необходима «прозрачность» государственных расходов и расширение форм общественного контроля, углубление партнерских взаимоотношений налогоплательщика и государства, поддержка инновационной предпринимательской деятельности.

Список литературы

1. Калинина О.В. Оценка эффективности российской налоговой системы // Финансы и кредит. – 2011. – №11. – С. 10-14.
2. Сергеева Л.А. Оценка эффективности региональной системы налогообложения: Дисс. к.э.н. – М., 2010 – С.122-126.
3. Федеральная налоговая служба [Электронный ресурс].- Республика Татарстан, 2013. – Режим доступа: www.nalog.ru/tm16/
4. Налоговое администрирование: Учебник для студентов вузов, обучающихся по профилям направления "Экономика" и специальностям "Налоги и налогообложение", "Экономическая безопасность" / [О.А. Миронова, Ф.Ф. Ханафеев и др.]; под ред. О.А. Мироновой, Ф.Ф. Ханафеева. – 3-е изд. – Йошкар-Ола.: ООО "Стринг", 2013. - 418 с.
5. Налоговые системы: методология развития. Майбуров И.А., Иванов Ю.Б., Алексеев И.В., Алиев Б.Х., Бавин В.В., Барулин С.В., Барулина Е.В., Брызгалов А.В., Варналий З.С., Вишневская Е.Н., Вишневский В.П., Воронкова Е.Н., Вылкова Е.С., Гончаренко Л.И., Горский И.В., Гурнак А.В., Данилов А.Д., Десятнюк О.М., Ермакова Е.А., Иванов В.В. и др. Монография для магистрантов, обучающихся по программам «Налоги и налогообложение», «Финансы и кредит» и аспирантов, обучающихся по научной специальности 08.00.10 «Финансы, денежное обращение и кредит» / Под редакцией И.А. Майбурова, Ю.Б. Иванова. Москва, 2012. Сер. Magister
6. Ханафеев Ф.Ф. Развитие взаимоотношений налоговых органов и налогоплательщиков // Инновационное развитие экономики. 2011. № 3. С. 76-78.
7. Ханафеев Ф.Ф., Ханафеев А.Ф. Влияние государственного регулирования экономики на состояние и оценку налогового потенциала // Экономические науки. 2008. № 42. С. 63-70.
8. Гетьман В.Г. Резервы дальнейшего совершенствования системы налогов и сборов в России // Инновационное развитие экономики. 2013. № 6(17). С. 190-113.



Ведерникова Татьяна Васильевна,
канд. экон. наук, доцент
кафедры налогов и налогообложения
Поволжского государственного
технологического университета
Россия, г. Йошкар-Ола
E-mail: vedertat@yandex.ru

УПРАВЛЕНИЕ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ И ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТЬЮ БАНКОВ

Рассмотрены основные виды угроз безопасности банковской деятельности, финансовой безопасности коммерческих банков, система банковских рисков, выделены задачи управления безопасностью банков и банковской системы.

Ключевые слова: банковская деятельность, угрозы безопасности, банковские риски, управление безопасностью.

Укрепление устойчивости финансовой и банковской систем России по-прежнему остается важным направлением обеспечения экономической и национальной безопасности нашей страны. Проблема повышения уровня защищенности банков от противоправных посягательств присуща большинству стран мира, включая государства с вековыми традициями успешного ведения кредитно-финансовой деятельности.

Особенность положения России заключается в сравнительно недавнем восстановлении института коммерческих банков. В силу исторических причин в стране была утрачена значительная часть опыта обеспечения банковской безопасности досоветского времени. Опреде-

ленные затруднения отмечаются в становлении современной науки о банковской безопасности, в том числе об особенностях организации системы защиты банка, обеспечения безопасности новых направлений банковской деятельности и новых банковских технологий.

Банковское дело по своей природе связано с разнообразными угрозами и рисками, содержание которых определяется характером деятельности банка и особенностями его устройства. Угрозы, которым подвергается банк, представляют потенциальную опасность для интересов граждан и общества, могут оказать отрицательное влияние на состояние банковской системы и, в конечном счете, на состояние финансовой стабильности страны (рис. 1).

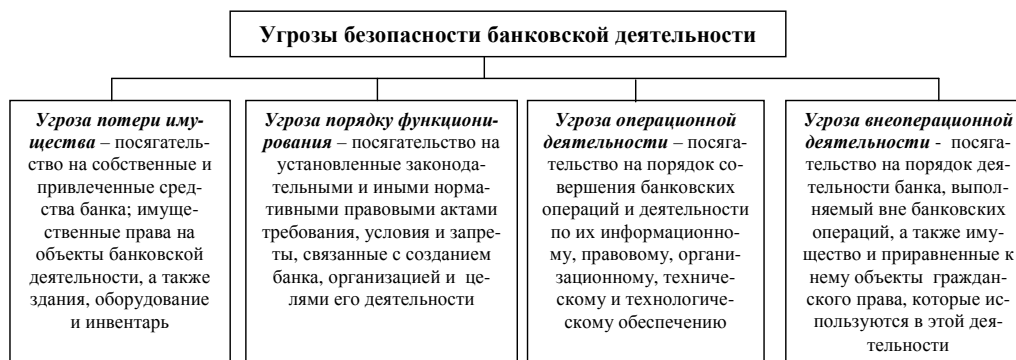


Рис. 1. Основные виды угроз безопасности банковской деятельности

Заметим, что в экономической литературе чаще всего под термином опасность в банковской деятельности понимают действия или обстоятельства, способные нанести ущерб установленному порядку функционирования банка, его имуществу и инфраструктуре, воспрепятствовать достижению банком уставных целей и привести в своих крайних формах к прекращению существования банка. Поэтому безопасность банка следует рассматривать как условия, при которых опасные действия или обстоятельства отсутствуют или их возможные последствия сведены к такому уровню, при котором они не способны нанести ущерб установленному порядку функционирования банка, его имуществу и инфраструктуре, воспрепятствовать достижению банком уставных целей.

По этой причине государство предпринимает определенные меры законодательного, надзорного и иного характера, призванные обеспечивать безопасность банков и банковской системы. Особую значимость имеют меры, принимаемые в сфере финансовой безопасности коммерческих банков.

Угроз финансовой безопасности, также как и угроз банковской деятельности в целом существует множество. В экономической литературе принято классифицировать угрозы финансовой безопасности по разным признакам: по сфере, природе, масштабу возникновения, по распространению последствий и возможности обнаружения и другим. Систематизация критериев и видов угроз финансовой безопасности коммерческих банков приведена на рисунке 2.



Рис. 2. Классификация угроз финансовой безопасности коммерческого банка

Практическая реализация «требования безопасности» является общей задачей государства и органов управления коммерческих банков.

Государственное участие в этом процессе осуществляется в форме постоянного надзора и контроля за исполнением банковского законодательства и нормативных актов Банка России кредитными организациями. Нарушение «требований безопасности» несут угрозу интересам вкладчиков и кредиторов, требуют применения принудительных мер надзорного характера, предусмотренных с.75 ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банка России)».

Важнейшим показателем безопасности банка является его финансовая стабильность, защищенность имущественных прав, интересов вкладчиков и кредиторов. С учетом этого регулирующие и надзорные функции государства направлены в первую очередь на создание имущественно полноценной кредитной организации, формирование у банка ресурсов, позволяющих обеспечить адекватную защиту от угрозы и их последствий. В понятие ресурсов банка наряду с имуществом принято включать наличие квалифицированного руководства и управленческого персонала.

Другое основное направление участия государства в обеспечение финансовой устойчивости и стабильности банка состоит в установлении и поддержании надлежащего порядка его функционирования. В этих целях осуществляется разработка нормативных предписаний, относящихся к порядку проведения банковских операций, к организации управления банковскими рисками и к организации внутреннего контроля банка.

Со стороны коммерческого банка участие в реализации требований безопасности заключа-

ется в безусловном исполнении его представительными и исполнительными органами положений федеральных законов и иных нормативно-правовых актов Российской Федерации, а также нормативных документов Банка России, относящихся к банковской безопасности.

Исполнительные структуры банка обязаны:

- организовывать и осуществлять внутренний контроль за соблюдением порядка функционирования банка;
- принимать меры, позволяющие уменьшать вероятность реализации угроз, а в случае, когда это оказалось невозможным, снижать тяжесть нежелательных последствий;
- проводить внутренние расследования с целью выяснения причин событий, связанных с нанесением ущерба интересам банка;
- разрабатывать собственные рекомендации по уменьшению угроз интересам банка.

Для характеристики уровня защищенности банка от конкретных проявлений опасности в банковской практике используется термин риск, которым обеспечивается степень вероятности опасного события, влекущего наступления ущерба.

Сущность банковских рисков в экономической литературе определяется как некая неопределенность, опасность непредвиденного обстоятельства, возможность понесения потерь или недополучения дохода. Существует множество различных классификаций банковских рисков. Банк России, основываясь на рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору, выделяет: кредитный риск, трансферный и страновой риски, рыночный риск, процентный риск, риск потери ликвидности, операционный риск, правовой риск и риск ухудшения репутации (рис. 2).

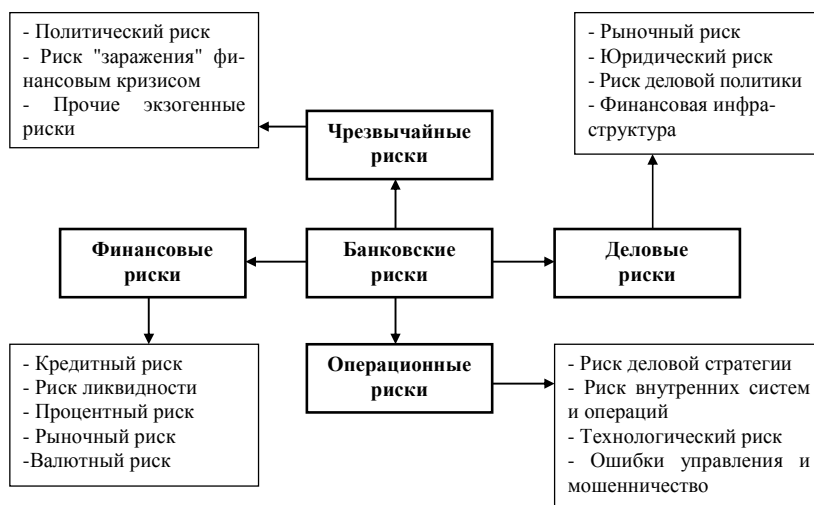


Рис. 2. Система банковских рисков

Банки рискуют не только собственными, но и, главным образом, заемными средствами. Поэтому их последствия очень чувствительны, а банковские кризисы нередко оказываются более болезненными, чем кризисы производства, поскольку влекут за собой многочисленные финансовые потери участников денежно-кредитных организаций. Поэтому управление рисками является ведущей частью управления безопасностью банка в целом.

Среди основных видов банковских рисков можно выделить несколько различных категорий, относящихся к рискам ошибок экономического и организационного характера, а также риски противоправных действий.

На практике банковские риски криминогенного характера проявляются в виде преступных посягательств на два из основных блоков элементов: на имущество и инфраструктуру банка.

Понятие имущества банка тесно связано с понятием содержания права собственности на объекты имущества. Имущество банка включает как собственные, так и привлеченные денежные средства, валютные ценности и ценные бумаги, имущественные права на объекты банковской деятельности (предметы залога и т.п.), а также здания, оборудование и инвентарь.

Наиболее распространенными преступлениями против собственности являются хищения (кражи, мошенничество, присвоение или растрата, грабежи, разбой, вымогательство, причинение имущественного ущерба путем обмана или злоупотребления доверием). Тема преступных посягательств на собственность банка весьма широка, поэтому рассматриваются лишь те из них, которые совершаются ненасильственным путем в сфере банковских операций и обеспечивающих их элементов инфраструктуры банка.

Под инфраструктурой банка принято понимать совокупность элементов имущественного, правового, организационного характера и устойчивых связей между ними, обеспечивающих порядок создания и стабильного функционирования банка. В теории банковской деятельности принято разграничивать элементы внутренней и внешней инфраструктуры.

К числу элементов внутренней инфраструктуры, представляющей интерес, является порядок функционирования банка. Это объясняется тем, что любое из преступлений, направленное

против интересов банка, совершается путем грубого нарушения банковских правил, призванных обеспечивать защиту интересов банка, его клиентов и корреспондентов в ходе совершения операций в сфере кредитования, расчетных, кассовых операций и т.п.

Внешний блок инфраструктуры содержит такие значимые для обеспечения безопасности элементы, как информационное и кадровое обеспечение банка, нематериальные блага банка (деловая репутация банка и его деловые связи с партнерами).

В целях создания оптимальных условий для удовлетворения информационных потребностей своих структурных подразделений, клиентов и корреспондентов, а также органов государственной власти банк приобретает и использует информационные системы, или организационно упорядоченные массивы документов, информационные технологии и средства их обеспечения, или средства вычислительной техники и связи, обеспечивающие обработку, хранение и передачу информации. Правонарушения в сфере информационных технологий обычно подразделяются по своему характеру и направленности на :

- программно-математические (внедрение программ-вирусов, установка программных и аппаратных закладных устройств, уничтожение или модификация данных в информационных системах);

- физические (уничтожение или разрушение средств обработки информации и связи, уничтожение, разрушение или хищение машинных и других оригиналов носителей информации, хищение программных или аппаратных ключей и средств криптографической защиты информации, воздействие на персонал, поставка «зараженных» компонентов информационных систем);

- радиоэлектронные (перехват информации в технических каналах, ее утечка, внедрение электронных устройств перехвата информации в технических средствах и помещениях, перехват, дешифрование и навязывание ложной информации в сетях передачи данных и линиях связи, воздействие на парольно-ключевые системы).

Преступные посягательства на информацию занимают одно из первых мест среди основных

факторов риска, отрицательно влияющих на результаты экономической деятельности.

Кадры банка, по оценке исследователей, являются важнейшим внутренним источником риска. При этом имеются в виду риски, связанные с принятием персоналом ошибочных решений. Отдельным видом угроз безопасности кадрам банка является принуждение сотрудников к совершению действий, противоречащих интересам банка (либо вовлечение их в преступную деятельность), а также внедрение в кадровый состав представителей криминальных и иных враждебных банку организаций.

Изложенное позволяет сделать вывод, что экономическая безопасность банковской системы должна поддерживаться системой аналитических, регулятивных и макроэкономических мероприятий, которые осуществляются Центральным банком в пределах банковской системы, Правительством вне сферы влияния центрального банка, а также самими коммерче-

скими банками в рамках действующего законодательства.

Список литературы

1. Абалкин Л.И. Экономическая безопасность России // Вестн. Рос. акад. наук. Т. 67. 1996.
2. Бобошко Н.М. Финансово-кредитная система. Учебное пособие / [Н. М. Бобошко и др.] ; под ред. С. М. Проявы ; М-во внутренних дел Российской Федерации, Московский ун-т. Москва, 2008.
3. Ведерникова Т.В. Развитие отчетности коммерческого банка, трансформированной в соответствии с международными стандартами: монография / Т.В. Ведерникова. – Йошкар-Ола: Марийский государственный технический университет, 2009. – 204 с.
4. ФЗ « О банках и банковской деятельности» от 2.12.1990 №395-1 с последующими изменениями
5. ФЗ «О центральном банке РФ (Банке России) от 2.12.1990 № 394-1 последующими изменениями.

Жуков Михаил Николаевич,
 магистрант кафедры экономики и финансов
 Поволжского государственного технологического университета
 Россия, г. Йошкар-Ола
 E-mail: mikhail.zh.@79mail.ru

**СОВРЕМЕННЫЕ ПОДХОДЫ К ОЦЕНКЕ ЭКОНОМИЧЕСКОГО ПОЛОЖЕНИЯ
 КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**

В статье рассмотрены вопросы значимости оценки экономического положения кредитной организации, тесно взаимосвязанной как с самой деятельностью организации, так и с надежностью привлекаемых клиентов.

Ключевые слова: банковский сектор, развитие, экономическое положение, оценка, риски, методы оценки рисков.

Финансовая стабильность в обществе в условиях глобализации экономики во многом зависит от развития банковского сектора. В Концепции развития финансового рынка России до 2020 года были предусмотрены три основных сценария развития банковского сектора, выбор и осуществление которых находится в зависимости от макроэкономической и политической ситуации, а также от успешного про-

ведения мер государственной политики. К таким сценариям отнесены: сценарий прорыва, инерционный сценарий, кризисный сценарий, содержание которых было изложено в материалах Проекта Рейтингового агентства "Эксперт РА" и Ассоциацией региональных банков России. Характеристика сценариев нашла свое отражение в ряде публикаций и приведена нами в таблице 1.

Таблица 1. Сравнительная характеристика сценариев развития банковского сектора до 2020 года [8, с. 7]

| I. Сценарий прорыва | II. Инерционный сценарий | III. Кризисный сценарий |
|--|--|---|
| <i>Предполагает быстрый рост качественных и количественных характеристик до уровня, адекватного потребностям экономики.</i> | <i>Сохранение ключевых ограничений в сфере укрепления внутренней ресурсной базы и в сфере расширения спроса на банковские услуги. Возможности по снижению зависимости от внешних рынков капитала не будут реализованы.</i> | <i>Реализуются при условии, что в периоде до 2020 года "сработают" несколько серьезных риск-триггеров, либо катастроф. Большая часть времени и ресурсов будут направлены на восстановление банковского сектора и экономики в целом.</i> |
| Предусмотрены: <ul style="list-style-type: none"> • капитализация активов • развитие рефинансирования • опережение роста банковских активов по сравнению с ростом ВВП | Предусмотрены: <ul style="list-style-type: none"> • направления бюджетных инвестиций в экономику и отчасти рекапитализацию госбанков, пострадавших от политических и финансовых кризисов (под давлением общественного мнения) | Предполагается, что источник кризиса может быть внешним (длительный период нестабильности на финансовых рынках, снижение цен на нефть и т.д.) и внутренним (политическая или макроэкономическая нестабильность, включая циклический спад). |
| Результат: к 2020 году банки опираются на ресурсы населения и мощных национальных компаний. Национальный финансовый сектор характеризуется приемлемым уровнем финансового суверенитета. Снижение зависимости от внешних источников: внешние ресурсы банковской системы не превысят 30% пассивов. Сбалансированная макроэкономическая политика. Снижение вероятности возникновения кризисных явлений. | Последствия: <ul style="list-style-type: none"> • рекапитализированные после ипотечного кризиса иностранные банки развивают активную экспансию на российский рынок; • сопутствующий приток иностранного капитала и рост активов банковской системы на 9-10% быстрее номинального ВВП. | Последствия: <ul style="list-style-type: none"> • существенное замедление экономической динамики; • рецессия, связанная со снижением инвестиционной активности крупных предприятий и ее влияние на банки, ориентированные на корпоративное кредитование; • усиление волатильности валютного курса в результате которых может оказаться вероятным снижение курса рубля по отношению к доллару. |

При имеющихся различиях в содержании вышеохарактеризованных сценариев специалисты называют три основных и общих для всех сценариев драйверов роста: во-первых, использование вмененных сбережений (материнского капитала, капитальных благ, капитализации неявных пенсионных обязательств и др.); во-вторых, вовлечение в финансовый оборот таких активов как: залоговые, капитализация земли, производственных жилищных фондов, лесных массивов, рекреационных ресурсов, информации и др.; в-третьих, использование резервных фондов (до 50%) в качестве кредитного ресурса. Выделение таких драйверов развития требует уточнения ключевых показателей и экономической оценки организаций банковского сектора (кредитных организаций).

Оценка экономического положения банков на практике осуществляется в соответствии с Указанием Центрального банка Российской Федерации от 30 апреля 2008 года № 2005-У [7] (в редакции последующих изменений). Комплексный подход к оценке экономического положения банков, заложенный в указанном документе, заключается в возможности объединить результаты оценок ключевых показателей: капитала, активов, доходности, ликвидности, обязательных нормативов, качества управления, прозрачности структуры собственности банка.

Учитывая, что территориальное размещение кредитных организаций в разных регионах страны отличается, "Чрезмерная концентрация банков, их филиалов и представительств в крупных городах противопоставлена тому, что во многих

населенных пунктах могут вообще отсутствовать точки банковского обслуживания" [5].

На территории Республики Марий Эл в 2014 году действуют всего две кредитные организации и девять филиалов иногородних банков. Общее количество операционных касс, дополнительных офисов, операционных и кредитно-кассовых офисов, а также представительств кредитных организаций насчитывается около 170 единиц при численности населения республики (690,3 тыс. человек) [10]. Данные сопоставимы с плотностью банковского обслуживания в Восточной Европе, где в 2009 году средняя плотность банковского обслуживания составляла примерно 30 точек на 100 тыс. человек населения.

Следует заметить, что количественное развитие банковского сектора на территориях страны должно сопровождаться с качеством обслуживания клиентов и достаточным экономическим потенциалом кредитных организаций. Поэтому управление кредитными организациями всегда сопровождалось необходимостью проведения оценок экономического положения банка.

Оценка кредитных организаций осуществляется территориальными учреждениями Банка России или Департаментом надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России [7, пункт 1.4]. В результате проводимых оценок экономического положения банк может быть отнесен к одной из установленных классификационных групп, характеристики которых приведены в таблице 2.

Таблица 2. Характеристика классификационных групп банков, установленная Центральным Банком Российской Федерации в рамках Указания "Об оценке экономического положения банков" от 30 апреля 2008 года № 2005-У

| Классификационные группы банков | Общая характеристика | Применение |
|---|--|--|
| 1 группа – банки, в деятельности которых не выявлены текущие трудности | Капитал, активы, доходность, ликвидность, качество управления оцениваются как <i>хорошие</i> , а структура собственности признается прозрачной (либо достаточно прозрачной) | К первой группе не могут относиться банки при наличии хотя бы одного основания для отнесения к другим классификационным группам |
| 2 группа – банки, не имеющие текущих трудностей, однако в их деятельности выявлены недостатки, устранение которых может привести к возникновению трудностей в ближайшие 12 месяцев | Подгруппа 2.1. <i>Имеется хотя бы одного из следующих оснований:</i> - капитал, активы, ликвидность или качество управления оцениваются как <i>удовлетворительные</i> ; - структура собственности признается прозрачной (или достаточно прозрачной); - доходность оценивается как <i>удовлетворительная</i> ; - может не соблюдаться хотя бы один из обязательных | Ко второй группе не могут быть отнесены банки, имеющие хотя бы одного из оснований для отнесения в группы 3-5. |

| Классификационные группы банков | Общая характеристика | Применение |
|---|--|--|
| | <p>нормативов (за исключением норматива достаточности собственных средств (капитала) банка – Н1.0) по совокупности за шесть или операционных дней в течение одного из месяцев отчетного года.</p> <p>Подгруппа 2.2. <i>Имеется хотя бы одного из следующих оснований:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> - капитал, активы, ликвидность или качество управления оцениваются как <i>удовлетворительные</i>; - структура собственности признается прозрачной (или достаточно прозрачной); - доходность оценивается как <i>сомнительная или неудовлетворительная</i>, или управление рисков материальной мотивации персонала оценивается как <i>неудовлетворительное</i>. | |
| <p>3 группа – банки, имеющие недостатки в деятельности, неустранение которых может в ближайшие 12 месяцев привести к возникновению ситуации, угрожающие законным интересам вкладчиков и кредиторов</p> | <p><i>Имеется хотя бы одного из следующих оснований:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> - капитал, активы или ликвидность оцениваются как <i>сомнительные</i>; - структура собственности оценивается как <i>непрозрачная</i>; - качество управления признается <i>сомнительным</i>; - не соблюдается 4 или более месяцев в течение последних 6 месяцев хотя бы одни из обязательных нормативов по совокупности за шесть или более операционных дней в течение каждого месяца (за исключением норматива Н1.0); - действуют ограничения и / или запреты на осуществление отдельных банковских операций, и / или запрет на открытие филиалов. | <p>К третьей группе не могут быть отнесены банки, имеющие хотя бы одного из оснований для отнесения в группы 4-5.</p> |
| <p>4 группа – банки, нарушения в деятельности которых создают реальную угрозу интересам их вкладчиков и кредиторов, устранение которых требует осуществление мер со стороны органов управления и акционеров банка.</p> | <p><i>Имеется хотя бы одного из следующих оснований:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> - капитал, активы или ликвидность оценены как <i>неудовлетворительные</i>; - качество управления оценено как <i>неудовлетворительное</i>; - не соблюдается норматив Н1.0 по совокупности не более чем за 5 операционных дней в течение хотя бы одного из месяцев отчетного квартала. | <p>К четвертой группе не могут быть отнесены банки, имеющие хотя бы одного из оснований для отнесения в группу 5.</p> |
| <p>5 группа - банки, состояние которых при непринятии мер органами управления и (или) акционерами банка приведет к прекращению деятельности этих банков на рынке банковских услуг.</p> | <p><i>Имеется хотя бы одного из следующих оснований:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> - основание для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства), предусмотренных ФЗ "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций", независимо от того, приняты ли в отношении банка меры воздействия по данным основаниям; - основание для отзыва лицензии на осуществление банковских операций. | |

Следует заметить, что для оценки капитала, активов, доходности и ликвидности банка установлены показатели и критерии их оценки. Методика определения балльных и весовых оценок показателей содержится в отмеченных выше Указаниях. Оценку качества управления банка принято осуществлять по результатам отдельных оценок показателей:

- системы управления рисками;
- состояния внутреннего контроля;
- управления стратегическим риском;
- управление риском материальной мотивации персонала.

Введение данных показателей в методику оценки обусловлено значимостью риск-ориентированного управления кредитными организациями. В методологии управления рис-

ками чаще всего выделяют системный подход, развитие которого в мировой практике обусловлено факторами, оказавшими в тот или иной период времени негативное влияние на стабильность кредитных организаций. В числе таких факторов специалисты называют:

- появление новых сложных высокорискованных финансовых инструментов, рост рынка гибридных, структурированных и других производственных финансовых инструментов;
- развитие новых информационных технологий, средств телекоммуникаций и систем прямого доступа к информации через интернет;
- рост международной конкуренции и формирование тенденций к уменьшению рентабельности денежно-кредитных институтов и предоставляемых ими операций и услуг; и др.

Фундаментальные концепции финансового менеджмента (концепция денежных потоков, концепция временной стоимости денег, концепция соотношения "риск-доходность", концепция стоимости капитала, концепция операционного и финансового рисков и многие другие) являются фундаментальной основой теоретических и методологических вопросов управления рисками в банковской сфере.

Коммерческие банки, размещающие и привлекающие средства, выполняют все текущие операции в соответствии с предоставленными им правами и ответственностью, включая операции принятия риска и текущего контроля за соблюдением установленных правил и положений проведения операций. Система управления рисками в каждом банке имеет свою специфику, связанную с особенностями его деятельности, целями и методами управления. Поэтому банку необходимо формировать собственную политику управления рисками, для чего в современных условиях риски рассматривают на двух уровнях: "1) отдельно по каждому виду риска, что создает условия для понимания риск-менеджером особенностей той или иной рискованной ситуации, либо специфики реализации данной ситуации и дает возможность выбрать наиболее подходящие инструменты управления для каждого риска; 2) все риски в совокупности, что позволяет установить общее влияние рисков на организацию" [4, с. 85].

Следует заметить, что все виды риска, присущие банковской деятельности, охарактеризовать довольно сложно в рамках небольшой работы. Поэтому, на наш взгляд, важнейшим вопросом является оценка рисков, связанных с одной из ключевых сфер банковской деятельности – кредитованием, и особенно с оценкой кредитного риска клиентов банка – заемщиков. В этой связи в теории и практике широко используется понятие кредитоспособность, под которой понимается способность заемщика своевременно и полностью исполнять взятые на себя обязательства по погашению кредитов и процентов банку. В международной и российской практике существует большое количество методов оценки риска кредитозаемщиков, поскольку методы анализа и оценки кредитного риска клиентов банка всегда находились в центре внимания научного сообщества, банковских аналитиков и топ-менеджмента. В практической деятельности банки часто используют собственные разработки. Если таковых нет, то адаптируют существующие методы и модели.

Эволюция подходов к оценке уровня кредитного риска клиента берет свое начало с экспертных методов анализа платежеспособности и методов, основанных на данных финансовой отчетности заемщика, которые и в настоящее время применяются в ряде российских и зарубежных банков (рис.1).



Рис. 1. Этапы развития методов оценки кредитного риска заемщика

В основе *экспертных методов* лежит идея о возможности агрегирования количественных и качественных характеристик потенциального заемщика путем составления профессиональных суждений о финансовом состоянии клиента, благонадежности и перспективах развития бизнеса. Во многих случаях суждение формируется не одним экспертом, а группой профессиональных специалистов. Наиболее известными примерами экспертных подходов служат такие методики как: правило «шести Си», CAMPARI (Character, Ability, Means, Purpose, Amount, Repayment, Insurance) [2]. Правило «шести Си» применяется преимущественно в кредитных организациях США, оценка потенциального заемщика основывается на шести критериях: способность заимствовать средства (capacity), репутация (character), способность получать доход (capital), обеспечение (collateral), состояние экономической конъюнктуры (conditions), чувствительность к изменениям внешней среды (control). В методике CAMPARI сделан акцент на выявление значимых факторов риска, их эмпирической проверке и уточнению. Все названные подходы предполагают определение оценки заемщику, которую может сделать кредитный аналитик с соответствующей квалификацией. Особенностью данной группы методов следует выделить субъективный характер процесса определения уровня риска клиента. При этом в ряде моделей мнения экспертов взвешиваются для получения более корректной оценки кредитоспособности заемщика [6, с. 42]. Дальнейшее развитие экспертных методов привело к необходимости перехода к более формализованным методикам анализа кредитоспособности, основанным на анализе данных бухгалтерской отчетности.

Методы на основе анализа бухгалтерской отчетности предполагают расчет финансовых коэффициентов – индикаторов экономического состояния заемщика. В качестве исходных используются данные публичной отчетности. Оценка кредитоспособности проводится сравнением полученных значений коэффициентов с нормативными (минимально допустимыми или интервальными) [3, с. 15]. Среди большого массива финансовых коэффициентов, в банке для оценки кредитоспособности заемщика чаще всего выбирают коэффициенты, относящиеся к группам показателей: 1 - показатели ликвидно-

сти; 2 - показатели прибыльности; 3 - показатели финансовой устойчивости; 4 - показатели оборачиваемости активов (деловой активности). В ряде случаев в дополнение к расчету финансовых коэффициентов может проводиться анализ денежных потоков за период времени между двумя или более отчетными датами. Уровень кредитоспособности, как правило, определяется размером долговых обязательств и общего денежного потока.

Особо можно отметить Z-модель Альтмана, которая получила свое признание в банковской практике за рубежом и в России и используется для оценки кредитоспособности по данным официальной отчетности. Модель позволяет определить функциональную зависимость между значениями финансовых коэффициентов, характеризующих платежеспособность и финансовое положение организации, и уровнем риска банкротства клиента [9].

Идеи, положенные в основу предложенного Альтманом подхода к оценке уровня кредитного риска индивидуального заемщика получили свое развитие во многих современных системах оценки кредитоспособности клиентов коммерческих банков. Такие системы получили название скоринговых.

Известно, что скоринг в кредитной деятельности используется для следующих целей:

- во-первых, уменьшения уровня невозвратов, и, таким образом, минимизации кредитного риска банка;
- во-вторых, ускорения процедуры оценки заемщика;
- в-третьих, снижения влияния субъективных факторов на процесс принятия решения о предоставлении кредита клиенту банка.

Применяемые в скоринговых моделях методы классификации весьма разнообразны и включают в себя: линейную, логистическую регрессию, дискриминантный анализ, различные виды линейного программирования, дерево классификации или рекурсионно-партиционный алгоритм, нейронные сети, генетический алгоритм, метод ближайших соседей [1]. Важно, что любой из названных современных методов оценки кредитного риска заемщика может использоваться в деятельности кредитной организации, в том числе при оценке экономического положения банка.

На региональном уровне эти вопросы особенно необходимо подвергать постоянному мониторингу, поскольку надежность клиентов банка зависит от уровня экономического развития региона, его территорий, уровня жизни населения, других факторов, оказывающих влияние на экономическое положение расположенных на этих территориях коммерческих банков.

Список литературы

1. Андреева Г.В. Скоринг как метод оценки кредитного риска // Банковские технологии. 2002. № 7. С. 50–56.
2. Казакова И.И. О методах оценки кредитоспособности заемщика // Деньги и кредит. 2007. № 6. С. 41–44.
3. Поморина М.А. Управление рисками как составная часть процесса управления активами и пассивами банка // Банковское дело. 1999. № 3. С. 12–17.
4. Риск-менеджмент в коммерческом банке: монография / коллектив авторов; под ред. И.В. Ларионовой. – М.: КНОРУС, 2014. – 456 с.
5. Семагин И.А. Методология управления инновациями в коммерческих банках // Автореферат дисс. на соиск. уч. степени д-ра экон. наук. Йошкар-Ола: Копицентр ООО "Ланфорт". 2011. 42 с. – С. 3
6. Суская Е.П. Оценка рисков банков при кредитовании юридических лиц // Банковское дело. 1998. № 2. С. 38–45.
7. Указание Центрального банка Российской Федерации "Об оценке экономического положения банков" от 30 апреля 2008 г. № 2005-У (в ред. Указаний Банка России от 05.08.2009 № 2267-У, от 06.04.2012 № 2803-У, от 01.10.2012 № 2894-У, 25.10.2013 N 3085-У, с изм., внесенными Указанием Банка России от 29.04.2011 N 2617-У)
8. Файзуллаев З.Я. Рефинансирование и его роль в развитии банковской системы России: Монография /З.Я. Файзуллаев. – Йошкар-Ола: ООО "Стринг", 2013. - 190 с.
9. Saouette J. V., Altman E. I., Narayanan P. Managing credit risk: the next great financial challenge. L.: John Wiley & Sons, Inc., 1998.
10. ru.wikipedia.org/wiki.
11. Бобошко Н.М. Финансово-кредитная система. Учебное пособие / [Н. М. Бобошко и др.] ; под ред. С. М. Проявы ; М-во внутренних дел Российской Федерации, Московский ун-т. Москва, 2008.

Инновации в учете, анализе, контроле и аудите



*Азарская Майя Анатольевна,
д-р экон. наук, профессор
кафедры бухгалтерского учета и аудита
Поволжского государственного
технологического университета
Россия, г. Йошкар-Ола
E-mail: azarskaya@list.ru*

СИСТЕМА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ В УПРАВЛЕНИИ ОРГАНИЗАЦИЙ

Анализируются требования законодательных и методических документов по организации внутреннего контроля в целях ведения бухгалтерского учета и подготовки отчетности. Выявлены противоречия и существенные недостатки. Даны практические рекомендации по организации внутреннего контроля.

Ключевые слова: внутренний контроль, система внутреннего контроля, процедуры контроля, оценка внутреннего контроля.

Задача построения процесса управления таким образом, чтобы предупредить развитие нежелательных событий, ведущих к возникновению рисков, требует организации системы внутреннего контроля (СВК). СВК обеспечивает контроль за сохранностью активов, полноту информации о деятельности компании, защиту от правовых и репутационных рисков, выявление мошенничества персонала, поиск резервов для повышения эффективности компании, достижение стратегических целей, разработку мероприятий по устранению препятствий к их достижению и др. Несмотря на значительные исследования в этой области, актуальными остаются многие вопросы понимания сущности и задач внутреннего контроля, его организации и методики проведения.

Общепризнанной в теории и практике внутреннего контроля является концепция COSO (Комитета спонсорских организаций Комиссии Тридуэя).

В докладе "Внутренний контроль: интегрированный подход" дается следующее определение.

Внутренний контроль – это процесс, осуществляемый советом директоров предприятия, менеджментом, другим персоналом, предназначенный для обеспечения разумной гарантии достижения целей в следующих категориях:

- эффективность и результативность операций;
- надежность финансовой отчетности;

- соблюдение соответствующих законов и правил.

Из этого определения следует, что внутренний контроль является частью системы управления, а его организация предполагает определение обязанностей и ответственности исполнителей по осуществлению контроля, разработку эффективных процедур, отвечающих особенностям организации. В случае, когда процессы внутреннего контроля организуются на системной основе, можно говорить о системе внутреннего контроля. В структуре СВК принято выделять пять элементов: контрольную среду, процесс оценки рисков, информационную систему, процедуры контроля и мониторинг функционирования средств контроля.

В соответствии с этими требованиями разработана и последовательно реализуется концепция организации внутреннего контроля в банковском секторе и в практике аудиторской деятельности.

Согласно федеральным стандартам аудита, система внутреннего контроля представляет собой процесс, организованный и осуществляемый представителями собственника, руководством, а также другими сотрудниками аудируемого лица, для того чтобы обеспечить достаточную уверенность в достижении целей с точки зрения надежности финансовой (бухгалтерской) отчетности, эффективности и результа-

тивности хозяйственных операций и соответствия деятельности аудируемого лица нормативным правовым актам [2].

Важно отметить, что стандарт дает характеристику элементов СВК применительно к задачам аудита бухгалтерской финансовой отчетности, систематизирует факторы, оказывающие влияние на возникновение рисков существенных искажений, раскрывает подходы к оценке эффективности функционирования СВК.

Организации крупного и среднего бизнеса, опираясь на международный опыт, создают СВК в целях повышения эффективности управления. При этом следует отметить, что требования к организации внутреннего контроля до недавнего времени были установлены документами, регламентирующими правовые и организационные основы деятельности отдельных субъектов рынка.

В России в 2013 г. впервые на законодательном уровне в системе организации бухгалтерского учета организаций появилось понятие "внутренний контроль". [1]. Согласно федеральному закону, каждый экономический субъект должен:

- осуществлять внутренний контроль совершаемых фактов хозяйственной жизни,
- обязан проводить внутренний контроль ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, если бухгалтерская (финансовая) отчетность предприятия подлежит обязательному аудиту.

По нашему мнению, формулировка положений статьи закона допускает неоднозначность ее толкования. В целях логического анализа мы разделили требования на две составляющие. Первое требование не является новым. В бухгалтерском учете в соответствии общепринятыми принципами и требованиями, закрепленными в стандартах, должны осуществляться процедуры внутреннего контроля. Это, в частности, касается формирования учетной политики организации, методики процедур бухгалтерского учета, неотъемлемой частью которых является контроль [3].

Вторая часть требований (организация внутреннего контроля), содержащая формулировку "контроль ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности" вызывает определенные вопросы. Что подразумевается под таким контролем и можно ли в системе бухгалтерского учета разделить внутренний контроль фактов хозяйственной жизни и ведения учета. По нашему мнению, уместно было бы говорить об обязанности *проводить на постоянной основе оценку эффективности СВК*. Этот вывод вытекает из анализа рекомендаций, разработанных Минфином России, которые будут рассмотрены далее [4].

Неоднозначность формулировок, отсутствие пояснений в отношении используемых понятий порождает возникновение различных, не всегда обоснованных высказываний.

Во-первых высказывается точка зрения, что внутренний контроль должен быть организован только в случаях проведения обязательного внешнего аудита, что, по нашему мнению, неверно.

Во-вторых, ошибочными являются утверждения, что многие организации не осуществляют внутренний контроль как таковой. Контроль является одной из функций управления. При всем разнообразии точек зрения на состав и содержание этих функций, трудно найти такую, которая бы не выделяла контроль. Наличие системы управления организацией подразумевает осуществление контроля в различных формах и областях деятельности: технический, административный, финансовый и др. Рассматривая проблемы организации внутреннего контроля применительно к системе бухгалтерского учета и подготовки отчетности, корректнее говорить об отсутствии системы внутреннего контроля в управлении организации.

В-третьих, нельзя отождествлять систему внутреннего контроля с определенной службой (или исполнителем), которая специализируется на проведении контроля.

Положения закона не содержат каких-либо рекомендаций по организации внутреннего контроля. Такие рекомендации даны Минфином России в Информации Минфина России № ПЗ-11/2013 (поскольку по своему содержанию это документ содержит методические рекомендации далее – методические рекомендации). Анализ содержания документа позволяет сделать вывод, что он основан на концепции COSO. Так, сущность и задачи внутреннего контроля определены следующим образом.

Внутренний контроль - процесс, направленный на получение достаточной уверенности в том, что экономический субъект обеспечивает:

- эффективность и результативность своей деятельности, в том числе достижение финансовых и операционных показателей, сохранность активов;
- достоверность и своевременность бухгалтерской (финансовой) и иной отчетности;
- соблюдение применимого законодательства, в том числе при совершении фактов хозяйственной жизни и ведении бухгалтерского учета.

В структуре СВК также выделено пять элементов. В таблице приведен сравнительный анализ характеристики структуры СВК, применительно к регулированию аудиторской деятельности и бухгалтерскому учету.

Таблица. 1. Сравнительная характеристика элементов СВК

| Характеристика элементов в соответствии с требованиями | |
|---|--|
| Стандартов аудиторской деятельности | Рекомендациями Минфина России |
| <p><i>Контрольная среда.</i> Включает позицию, осведомленность и действия представителей собственника и руководства относительно СВК аудируемого лица, а также понимание значения такой системы для его деятельности. Оказывает влияние на сознательность сотрудников в отношении контроля, является основой для эффективной системы внутреннего контроля, обеспечивающей поддержание дисциплины и порядка.</p> | <p><i>Контрольная среда</i> представляет собой совокупность принципов и стандартов деятельности экономического субъекта, которые определяют общее понимание внутреннего контроля и требования к внутреннему контролю на уровне экономического субъекта в целом. Контрольная среда отражает культуру управления экономическим субъектом и создает надлежащее отношение персонала к организации и осуществлению внутреннего контроля.</p> |
| <p><i>Процесс оценки рисков .</i> Выявляет и, по возможности, устраняет риски хозяйственной деятельности, а также их последствия. Для целей финансовой (бухгалтерской) отчетности важно, каким образом выявляются риски, имеющие отношение к финансовой (бухгалтерской) отчетности, определяются их значения, оценивается вероятность их возникновения и принимается решение относительно управления ими.</p> | <p><i>Оценка рисков представляет</i> собой процесс выявления и анализа рисков. Под риском понимается сочетание вероятности и последствий недостижения экономическим субъектом целей деятельности. При выявлении рисков экономический субъект принимает соответствующие решения по управлению ими, в том числе путем создания необходимой контрольной среды, организации процедур внутреннего контроля, информирования персонала и оценки результатов осуществления внутреннего контроля.</p> |
| <p><i>Информационная система, в том числе связанная с подготовкой финансовой (бухгалтерской) отчетности.</i> В качестве ее составной части выступает система информирования персонала, которая обеспечивает понимание сотрудниками обязанностей и ответственности, связанных с организацией и применением СВК в отношении финансовой (бухгалтерской) отчетности.</p> | <p>Основным источником информации для принятия решений являются <i>информационные системы экономического субъекта</i>. Информационная система экономического субъекта должна обеспечивать ведение бухгалтерского учета, в том числе составление бухгалтерской (финансовой) отчетности.</p> <p><i>Коммуникация</i> представляет собой распространение информации, необходимой для принятия управленческих решений и осуществления внутреннего контроля.</p> |
| <p><i>Контрольные действия.</i> Включают политику и процедуры, которые помогают удостовериться, что распоряжения руководства выполняются, например, что необходимые меры предприняты в отношении рисков, которые могут препятствовать достижению целей аудируемого лица.</p> | <p><i>Процедуры внутреннего контроля</i> представляют собой действия, направленные на минимизацию рисков, влияющих на достижение целей экономического субъекта.</p> |
| <p><i>Мониторинг средств контроля.</i> Процесс оценки эффективного функционирования СВК во времени: регулярная оценка организации и применения средств контроля, корректирующих мероприятий в отношении средств контроля вследствие изменения условий деятельности.</p> | <p><i>Оценка внутреннего контроля</i> осуществляется в отношении элементов внутреннего контроля, с целью определения их эффективности и результативности, а также необходимости изменения их. Одним из видов оценки внутреннего контроля является непрерывный <i>мониторинг внутреннего контроля</i>, т.е. оценка внутреннего контроля, осуществляемая экономическим субъектом на постоянной основе в ходе его повседневной деятельности.</p> |

Можно отметить, что различия в характеристике сущности элементов СВК определяются не только сферой их применения. Например, в стандартах аудита дается более корректная характеристика информационной системы, неотъемлемой частью которой является система бухгалтерского учета. Создание единой информационной системы управления организацией определяется не только использованием технических и программных средств сбора, обработки и передачи информации, но и необходимость повышения обоснованности управленческих решений, согласованности и координации функций служб по их реализации. Можно было ожидать и использование общих понятий, например, "контрольные действия" и "процедуры внутреннего контроля".

Много вопросов вызывают те положения методических рекомендаций, которые касаются рисков. В частности, в стандартах аудиторской деятельности четко определено, что при оценке СВК аудитор должен проанализировать *риски существенного искажения информации во взаимосвязи с бизнес-рисками экономического субъекта*. В методических указаниях такого разделения рисков нет. Более того, для выявления рисков рекомендуется дать описание основных бизнес-процессов. Следовательно, можно предположить, что имеются в виду все риски, которые выявлены при описании бизнес-процессов.

В связи с этим закономерным является вопрос о том, что рекомендации разработаны для системы управления крупным бизнесом, основанной на процессном подходе. Этот вывод подтверждает и содержание приложений, в которых даны рекомендации по распределению полномочий по организации внутреннего контроля для экономических субъектов, ценные бумаги которых допущены к организованным торгам. Однако далеко не все организации используют процессный подход в управлении, создание учетно-аналитического обеспечения управления бизнес-процессами требует решения комплекса задач [5].

Прослеживается непоследовательность в изложении рекомендаций в части оценки риска искажения информации и подтверждения допущений подготовки отчетности [4].

В частности, оценка рисков призвана выявлять риски, которые могут повлиять на достоверность бухгалтерской (финансовой) отчетности. В ходе такой оценки экономической субъект рассматривает вероятность искажения учетных и отчетных данных исходя из следующих допущений:

а) *возникновение и существование*: факты хозяйственной жизни, отраженные в бухгалтерском учете, имели место в отчетном периоде и относятся к деятельности экономического субъекта;

б) *полнота*: факты хозяйственной жизни, имевшие место в отчетном периоде и подлежащие отнесению к этому периоду, фактически отражены в бухгалтерском учете;

в) *права и обязательства*: имущество, имущественные права и обязательства экономического субъекта, отраженные в бухгалтерском учете, фактически существуют;

г) *оценка и распределение*: активы, обязательства, доходы и расходы отражены в правильном стоимостном измерении на соответствующих счетах бухгалтерского учета и в соответствующих регистрах бухгалтерского учета;

д) *представление и раскрытие*: данные бухгалтерского учета корректно представлены и раскрыты в бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Вместе с тем в действующих стандартах бухгалтерского учета такой перечень допущений отсутствует.

По моему мнению, в целях обеспечения единства методологии целесообразно использовать единую терминологию при подготовке нормативных и методических документов по бухгалтерскому учету и аудиту. Так, в аудиторских стандартах используется термин "предпосылки подготовки отчетности" (вместо "допущения"), а их состав, представленный тремя группами предпосылок, дает более полную оценку риска возможного искажения информации [6].

Предпосылки составления бухгалтерской отчетности в отношении групп однотипных хозяйственных операций, событий и иных фактов хозяйственной жизни:

- возникновение - отраженные в учете хозяйственные операции, события и иные факты хозяйственной жизни фактически имели место и относятся к деятельности аудируемого лица;

- полнота - все хозяйственные операции, события и иные факты хозяйственной жизни, которые подлежат отражению в учете, отражены в нем;

- точность - суммы и прочие данные, относящиеся к отраженным в учете хозяйственным операциям, событиям и иным фактам хозяйственной деятельности, отражены надлежащим образом;

- отнесение к соответствующему периоду - хозяйственные операции, события и иные фак-

ты хозяйственной жизни отражены в соответствующем отчетном периоде;

- классификация - хозяйственные операции, события и иные факты хозяйственной жизни отражены на соответствующих счетах бухгалтерского учета;

Предпосылки составления бухгалтерской отчетности в отношении остатков по счетам бухгалтерского учета на конец отчетного периода:

- существование - отраженные в учете активы, обязательства и капитал фактически существуют;

- права и обязательства - аудируемое лицо обладает правами или контролирует права на отраженные активы, а отраженные обязательства представляют собой именно обязательства аудируемого лица;

- полнота - все активы, обязательства и капитал, которые подлежат отражению в учете, отражены в нем;

- оценка и распределение - активы, обязательства и капитал включены в бухгалтерскую отчетность в соответствующих суммах, любые результирующие оценки и корректировки по распределению стоимости отражены правильно.

Предпосылки составления бухгалтерской отчетности в отношении представления и раскрытия информации:

- возникновение, права и обязательства - отраженные в бухгалтерской отчетности хозяйственные операции, события и иные факты хозяйственной жизни фактически имели место и относятся к деятельности аудируемого лица;

- полнота - все хозяйственные операции, события и иные факты хозяйственной жизни, которые подлежат включению в бухгалтерскую отчетность, включены в нее;

- классификация и понятность - финансовая информация представлена и описана правильно, а раскрываемые в ней хозяйственные операции, события и иные факты хозяйственной жизни отражены в понятной форме;

- точность и оценка - финансовая и прочая информация раскрыта достоверно и в надлежащих суммах.

При этом такая группировка предпосылок (хоть и в неявной форме) дает определенное представление о том, что включает контроль фактов хозяйственной жизни (первая группа), а что относится к ведению бухгалтерского учета и подготовки отчетности (вторая и третья группа).

В рекомендациях подробно охарактеризованы процедуры внутреннего контроля, характерные для системы бухгалтерского учета и управления:

- *документальное оформление* (например, осуществление записей в регистрах бухгалтерского учета на основе первичных учетных документов; включение в бухгалтерскую (финансовую) отчетность существенных оценочных значений исключительно на основе расчетов);

- *подтверждение соответствия между объектами (документами) или их соответствия установленным требованиям* (например, проверка оформления первичных учетных документов на соответствие установленным требованиям при принятии их к бухгалтерскому учету). К данным процедурам внутреннего контроля относятся также процедуры контроля взаимосвязанных фактов хозяйственной жизни (например, соотнесение перечисления денежных средств в оплату материальных ценностей с получением и оприходованием этих ценностей);

- *санкционирование (авторизация) сделок и операций, обеспечивающее подтверждение правомочности совершения их*; как правило, выполняется персоналом более высокого уровня, чем лицо, осуществляющее сделку или операцию (например, утверждение авансового отчета сотрудника его руководителем);

- *сверка данных* (например, сверка расчетов экономического субъекта с поставщиками и покупателями для подтверждения сумм дебиторской и кредиторской задолженности; сверка остатков по счетам бухгалтерского учета наличных денежных средств с остатками денежных средств по данным кассовой книги);

- *разграничение полномочий и ротация обязанностей* (например, возложение полномочий по составлению первичных учетных документов, санкционированию (авторизации) сделок и операций и отражению их результатов в бухгалтерском учете на разных лиц на ограниченный период с целью уменьшения рисков возникновения ошибок и злоупотреблений);

- *процедуры контроля фактического наличия и состояния объектов*, в том числе физическая охрана, ограничение доступа, инвентаризация;

- *надзор*, обеспечивающий оценку достижения поставленных целей или показателей (например, правильности осуществления сделок и операций, выполнения учетных операций, точности составления бюджетов (смет, планов),

соблюдения установленных сроков составления бухгалтерской (финансовой) отчетности;

- *процедуры, связанные с компьютерной обработкой информации и информационными системами*: процедуры общего компьютерного контроля и процедуры контроля, осуществляемые в отношении отдельных функциональных элементов системы (модулей, приложений).

Рекомендации, относящиеся к оценке внутреннего контроля, включают оценку:

- эффективности дизайна внутреннего контроля;

- операционной эффективности внутреннего контроля.

И снова возникает вопрос о целесообразности использования термина "дизайн внутреннего контроля", использование термина "операционная эффективность внутреннего контроля" можно признать допустимым по общепринятой практике его применения.

Эффективный дизайн внутреннего контроля представляет собой такую организацию внутреннего контроля, при которой внутренний контроль достигает своей цели. Оценка эффективности дизайна внутреннего контроля позволяет выявить неэффективные, недостающие и дублирующие процедуры внутреннего контроля.

Операционная эффективность внутреннего контроля означает, что внутренний контроль осуществляется в течение всего отчетного периода постоянно (без пропусков) в полном соответствии с утвержденным дизайном. Подтверждение операционной эффективности предполагает тестирование определенного объема доказательств осуществления внутреннего контроля в течение периода или выполнение определенного количества повторений процедур внутреннего контроля.

Можно отметить, что в специальной литературе в качестве альтернативы используются понятия: описание СВК и оценка надежности ее функционирования.

Однако существенным недостатком такого описания СВК является то, что оно не дает корректного представления ее места в системе управления организации. В частности, в рекомендациях отмечено, что внутренний контроль может осуществляться на всех уровнях управления, а далее - бухгалтерской службой, ревизионной комиссией или службой внутреннего аудита.

Это утверждение, по нашему мнению, некорректно. В анализируемых документах рассматривается не вся система внутреннего кон-

троля, а только та ее часть (подсистема), которая связана с бухгалтерским учетом и подготовкой отчетности. Реализация целей и задач управления требует согласованного взаимодействия всех подсистем управления, не может быть сведена к функции какой-либо службы в системе управления.

При изложении вопросов документирования внутреннего контроля целесообразно было бы четко определить, что внутренние документы образуют организационную основу СВК и обеспечивают обратную связь в системе управления организацией между органами управления и субъектами и объектами контроля.

В рекомендации также включены положения по организации внутреннего контроля:

- самим экономическим субъектом или внешним консультантом;

- созданию специального подразделения - службы внутреннего контроля;

- организации внутреннего контроля субъектами малого предпринимательства и некоммерческими организациями.

Однако они также не лишены противоречий, затрудняющих их применение на практике. Например, утверждение, что руководитель субъекта малого предпринимательства может организовать внутренний контроль "любым иным способом" и "принять на себя все функции контроля" (в документе не определено и ни разу не используется понятие функции контроля). Это также касается пояснений взаимосвязи элементов СВК (которые характеризуют внутреннюю организационную структуру) и организации контроля, применения процессного подхода к управлению.

Можно выделить следующие виды контроля, предполагающие процессный подход к управлению.

Внутренний стратегический контроль - это процесс, обеспечивающий получение информации относительно достижения стратегической цели компании. В современных условиях стратегической целью любой компании становится максимизация стоимости в интересах стейкхолдеров, т.е. лиц, заинтересованных в финансовых и иных результатах деятельности компании, при приемлемом уровне риска.

Внутренний управленческий контроль представляет собой процесс, обеспечивающий получение информации об эффективности деятельности компании с точки зрения достижения стратегической цели, т.е. максимизации фундаментальной стоимости в интересах стейкхолдеров, а также разработку мер по повышению эффективности компании в достижении этой

цели. Одной из важнейших функций внутреннего управленческого контроля является анализ за рациональностью функционирования всей хозяйственной системы и выявлении резервов роста фундаментальной стоимости. Ключевые задачи внутреннего управленческого контроля непосредственно связаны с основными бизнес-процессами компании. По своему содержанию внутренний управленческий контроль, основанный на процессном подходе, должен включать технический, экологический и др.

Внутренний бухгалтерский контроль - это процесс получения информации относительно ведения бухгалтерского учета, составления бухгалтерской отчетности.

Внутренний правовой контроль представляет собой процесс, осуществляемый для получения объективной оценки соответствия деятельности компании законодательным требованиям; выявления и минимизации существующих правовых рисков, обеспечения выполнения персоналом требований законодательства. Правовой контроль должен присутствовать внутри и вне тех бизнес-процессов, нарушения в которых для компании могут быть критичными с точки зрения размера ответственности и вероятности ее наступления.

В частности, если одной из задач стратегического управления является обеспечение экономической безопасности, то необходимо признать, что это невозможно без действенной системы внутреннего контроля.

Экономическая безопасность представляет собой состояние развития хозяйствующего субъекта, которое характеризуется стабильностью, результативностью деятельности и эффективностью развития. Составляющими стратегии экономической безопасности, по нашему мнению, являются:

- характеристика внешних и внутренних угроз экономической безопасности как совокупности условий и факторов, создающих опасность для жизненно важных экономических интересов личности, общества и государства;

- определение и мониторинг факторов, подрывающих устойчивость социально-экономической системы, на краткосрочную и среднесрочную (три - пять лет) перспективу;

- формирование экономической политики, институциональных преобразований и необходимых механизмов, устраняющих или смягчающих воздействие факторов, подрывающих устойчивость хозяйствующих субъектов;

- определение критериев и параметров, характеризующих интересы в области экономики и отвечающих требованиям экономической безопасности.

Обеспечение информационной безопасности в сфере экономики требует надежного функционирования системы бухгалтерского учета и подготовки отчетности, достоверности информации, используемой для обоснования управленческих решений, что относится к задачам СВК.

Контроль за достижением поставленных целей может быть построен на основе концепции экономической безопасности. Для этого необходимо создание *модели показателей и индикаторов, всесторонне оценивающих, характеризующих и описывающих систему внутреннего контроля с возможностью прогнозирования ее изменений.*

Модель необходима для установления состояния достижения поставленных целей, в числе которых важное место занимает экономическая безопасность предприятия. Наивысшая степень безопасности достигается при условии, что весь комплекс показателей находится в пределах допустимых границ своих пороговых значений, а пороговые значения одного показателя достигаются не в ущерб другим. За пределами значений пороговых показателей предприятие теряет способность к динамичному развитию, конкурентоспособность и, как следствие, обречено на финансовую несостоятельность и банкротство.

Могут быть выработаны и другие концепции управления и организации внутреннего контроля, в том числе не предполагающие процессный подход.

В задачи данной статьи не входит проанализировать все недостатки рекомендаций Минфина России. Проведенный анализ позволяет сформулировать ряд существенных недостатков, которые затрудняют его применение:

- отсутствие единства и преемственности в используемых терминах и определениях, применяемых в регламентирующих документах (внутренний контроль, система внутреннего контроля, служба внутреннего контроля и др.);

- использование новой терминологии без пояснения сущности вводимых понятий (контроль фактов хозяйственной жизни, контроль ведения бухгалтерского учета, дизайн внутреннего контроля и др.);

- отсутствие системного подхода к изложению материала, проявляющееся в том, что отдельные положения рекомендаций ограничи-

вают его применение в отношении ведения бухгалтерского учета и подготовки отчетности, а другие нет.

- отсутствие четких указаний, что рекомендации разработаны применительно к специфике крупного бизнеса (это необходимо сделать в разделе 1. Общие положения), ограниченность рекомендаций применительно к специфике малого и среднего бизнеса.

При организации и осуществлении внутреннего контроля следует исходить из того, что в той или иной форме он присутствует в системе управления организацией. Чтобы получить представление об организации внутреннего контроля, необходимо изучить структуру управления организацией, распределение прав и ответственности по проведению контроля. Это дает представление о дизайне внутреннего контроля.

Далее необходимо установить, присутствуют ли в системе управления пять элементов, характеризующих СВК и оценить, в какой мере существующие элементы отвечают особенностям деятельности организации и задачам управления. Отсутствие каких-либо элементов или их неполная реализация могут служить основанием для вывода, что контроль организован на несистемной основе, СВК не сформирован. При этом в общей структуре СВК надо выделить те элементы, которые связаны с ведением бухгалтерского учета и подготовки отчетности. Уместно для этих целей адаптировать положения стандартов аудиторской деятельности, как документа, дающего системное описание СВК. Результатом описания дизайна СВК должны являться рекомендации по совершенствованию внутреннего контроля.

Такие рекомендации должны включать и выбор форм, привлечение внешнего консультанта, создание службы внутреннего контроля.

В отношении действующих элементов внутреннего контроля должна быть организована оценка операционной эффективности функционирования. Это позволяет выявить недостатки СВК, дать описания рисков, в том числе и рисков существенного искажения информации, рекомендаций по их выявлению и устранению. Для этих целей целесообразно использовать рекомендации Минфина России и аудиторских стандартов по методике тестирования СВК.

Список литературы

1. Федеральный закон от 06.12.2011 N 402-ФЗ "О бухгалтерском учете"
2. Федеральное правило (стандарт) аудиторской деятельности (ПСАД) N 8 "Понимание деятельности аудируемого лица, среды, в которой она осуществляется, и оценка рисков существенного искажения аудируемой финансовой (бухгалтерской) отчетности". URL: [http:// www. minfin. ru](http://www.minfin.ru)
3. Об утверждении положений по бухгалтерскому учету "Учетная политика организации" (ПБУ 1/2008)": Приказ Минфина России от 06.10.2008 N 106н. URL: [http:// www. minfin. ru](http://www.minfin.ru)
4. Информация Министерства Финансов Российской Федерации № ПЗ-11/2013 "Организация и осуществление экономическим субъектом внутреннего контроля совершаемых фактов хозяйственной жизни, ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности. URL: [http:// www. consultant. ru](http://www.consultant.ru)
5. Азарская М.А. Веркеева Е.В. Учетно-аналитическое обеспечение управления бизнес-процессами в системе внутреннего аудита // Вопросы экономики и права. - 2011. - № 12. с.242-249.
6. Федеральный стандарт аудиторской деятельности (ФСАД 7/2011) "Аудиторские доказательства". URL: [http:// www. minfin. ru](http://www.minfin.ru) .



Бобошко Владимир Иванович,
д-р экон. наук, профессор кафедры бухгалтерского
учета и аудита
Московского университета МВД России,
г. Москва,
E-mail: V.Boboshko@mail.ru



Гринько Анатолий Евгеньевич,
адъюнкт кафедры бухгалтерского учета и аудита
Московского университета МВД России
г. Москва
E-mail: a.e.grinko@mail.ru

УЧЕТНО-КОНТРОЛЬНЫЙ МЕХАНИЗМ УПРАВЛЕНИЯ СУБЪЕКТОВ МАЛОГО БИЗНЕСА И ОБЕСПЕЧЕНИЯ ИХ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

Раскрыта значимость экономической безопасности субъектов малого бизнеса, выделены группы мер для ее обеспечения. Предложен подход к формированию учетно-контрольного механизма, необходимого для управления малым предприятием и обеспечения его экономической безопасности.

Ключевые слова: малый бизнес, предпринимательство, государственная поддержка, экономическая безопасность, учетно-контрольная информация.

В условиях жесткой конкуренции и интенсивного развития механизмов рыночной интеграции субъекты малого бизнеса стали наиболее уязвимыми в сравнении с их крупными партнерами и конкурентами. Отчасти это связано с незначительными по численности штатами персонала, отчасти с небольшими объемами производства (услуг), нормативы по которым так или иначе учитываются в критери-

ях отнесения субъектов к числу малых предприятий.

В мире существует единый подход к формированию состава субъектов малого бизнеса. Он включает в себя физических лиц, занимающихся индивидуальной деятельностью, и юридических лиц, отвечающих критериям, установленным законодательством каждой конкретной страны. Осуществлять деятельность данные хозяйствующие субъекты могут в рам-

ках возможностей, предоставляемых выбранной организационно-правовой формой, которая отражает его сущность и статус. В этой связи для решения поставленной в рамках данного этапа исследования задачи представляется целесообразным рассмотреть организационно-

правовые формы, предлагаемые нормативными актами ведущих стран мира субъектам малого бизнеса, на предмет использования термина «предпринимательство». Обобщенные результаты представлены в таблице 6.

Таблица 6. Организационно-правовые формы малого бизнеса в России и за рубежом¹

| Страна | Статус хозяйствующего субъекта | Организационно-правовая форма |
|----------------|--------------------------------|--|
| Россия | Физическое лицо | Индивидуальное предпринимательство |
| | Юридическое лицо | Общества с ограниченной ответственностью Общества с дополнительной ответственностью Акционерное общество: закрытое, открытое Товарищество: полное, на вере Производственный кооператив |
| Великобритания | Физическое лицо | Индивидуальное предприятие |
| | Юридическое лицо | Ассоциированное владение Компания с ограниченной ответственностью |
| Франция | Физическое лицо | Индивидуальное предприятие |
| | Юридическое лицо | Акционерная компания Товарищество с ограниченной ответственностью |
| США | Физическое лицо | Единоличное владение |
| | Юридическое лицо | Товарищество Корпорация |
| Германия | Физическое лицо | Индивидуальная трудовая деятельность |
| | Юридическое лицо | Партнерство: общее и ограниченное Малое акционерное общество |

Всеобщее признание феноменального эффекта от деятельности небольших предприятий привело к пониманию необходимости увеличения масштабов их распространения, которого можно добиться с помощью государственного вмешательства, способного создать для этого все необходимые благоприятные условия. Появление категории «малый бизнес» имеет под собой не только экономическую, но и правовую основу⁴. В законодательно-нормативной базе под малым бизнесом понимается совокупность физических и юридических лиц, занимающихся коммерческой деятельностью и отвечающих установленным законодательством критериям, характеризующим их масштабы. Однако на сегодняшний день разностороннему изучению процессов, связанных с малым бизнесом, посвящено большое количество научных работ, рассматривающих его как «... сек-

тор экономики ... порожденный реформами» [2, с. 111], «...экономическое явление» [3, с. 44] или «...важный элемент рыночной экономики» [4, с. 148], то есть как целостную систему, функционирующую в рыночной экономике, что позволяет придать ему статус не только правовой, но и экономической категории.

Таким образом, можно констатировать, что российская практика еще не сформировала четкого и однозначного определения категории «предпринимательство». В этом случае целесообразно обратиться к зарубежному опыту по данному вопросу.

Результаты авторского анализа трудов зарубежных ученых, занимающихся изучением категории «предпринимательство» с конца XVII – начала XVIII веков, позволяют говорить о двойственном ее толковании. С одной стороны, это определенная функция и соответствующее занятие, с другой – номинация социально-экономической группы, в которую входят люди, выполняющие указанную функцию, что

³ Составлено автором: источник [1, с. 21].

⁴ Впервые термин «малый бизнес» был применен в США в «Законе о малом бизнесе» (1953 г.).

четко обозначает два направления к определению предпринимательства:

- первое фокусируется на индивидууме и его качествах (микроуровень);
- второе характеризует взаимосвязь и взаимозависимость деятельности предпринимателя и среды, в которой она осуществляется (макроуровень).

Внутри каждого направления прослеживается агрегированность четырех подходов к опре-

делению и изучению предпринимательства: социального, экономического, управленческого и личностного. В зависимости от того, с точки зрения какого подхода изучается предпринимательство, экономисты выделяют различные существенные черты, присущие данному явлению, что в обобщенном виде представлено нами на рисунке 3.

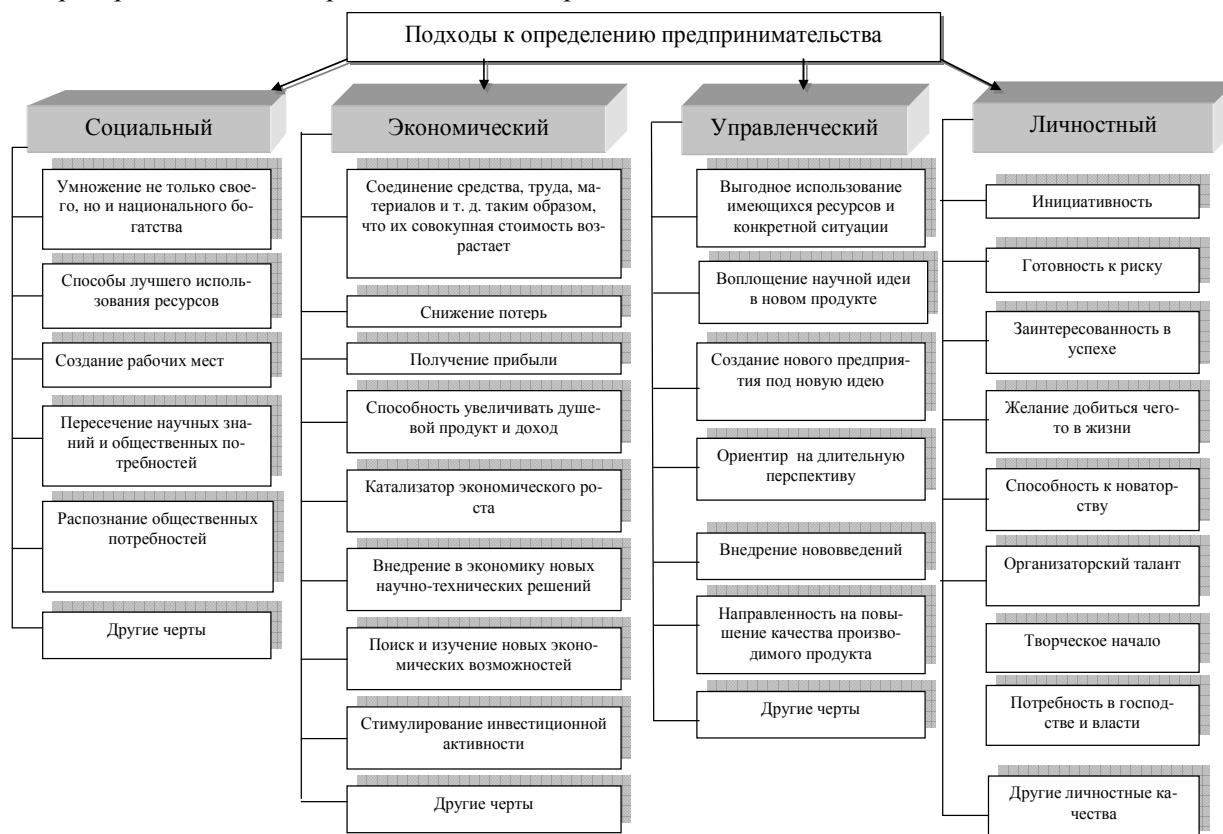


Рис. 3. Существенные черты, характеризующие подходы к определению категории «предпринимательство»

Анализ эволюции взглядов на понятия «предпринимательство» и «предприниматель» позволяет обозначить следующие наиболее значимые и общепризнанные черты, присущие современному предпринимательству:

- инновационный характер деятельности;
- умение организовать процесс производства;
- желание и готовность нести риск;
- получение прибыли;
- наличие способности комбинировать ресурсы.

Надо отметить, что в отдельных литературных источниках понятие предпринимательство смешивается с понятием бизнес, с чем сложно согласиться, хотя и у того и другого термина несомненно присутствуют общие черты. По нашему мнению, предпринимательство следует рассматривать в качестве атрибутивного свойства бизнеса, поскольку его сложно структурировать. Бизнес же легко классифицируется на разные группы, включает: малый, средний и крупный бизнес. Отнесение хозяйствующих субъектов к той или иной группе осуществля-

ется на основе законодательно установленных критериев.

Несмотря на существующие некоторые отличия категорий бизнеса, обеспечение экономической безопасности актуально как для всех его форм, включая малый. Экономическая безопасность в отношении предпринимателей – физических лиц является безопасностью личности, которая обеспечивается государственной политикой национальной безопасности, направленной в том числе и на обеспечение безопасности общества и личности.

С целью развития малого бизнеса и создания экономически безопасности среды государство оказывает разные виды поддержки, которые можно представить четырьмя группами мер:

- первая группа – меры в области нормативно-правового регулирования;
- вторая группа - меры в области финансовой поддержки.
- третья группа - меры в области имущественной поддержки.
- четвертая группа - меры в области предоставления инфраструктурных услуг.

Осуществление вышеуказанных мер позволяет создать надежный механизм государственной поддержки малого бизнеса при условии активного участия в эффективном использовании этого механизма самих субъектов малого бизнеса. Каждый из субъектов, заинтересованный в укреплении собственной ниши в том или ином сегменте рынка, развивающий сферу своих услуг, производства продукции с учетом их потребительских свойств и улучшения качества, стремится создать эффективный учетно-контрольный инструментарий управления финансово-хозяйственной деятельностью. Только при этом условии можно говорить о надежном информационном обеспечении каждого из принимаемых управленческих решений. Система учета и контроля субъекта малого бизнеса, как юридического лица, мало отличается с методологической точки зрения от систем учета и контроля предприятий среднего и крупного бизнеса. Организационно эти систе-

мы могут быть построены проще, но не столько, чтобы снизить достоверность учетно-контрольной информации и повысить риски.

Учитывая общероссийские и международные тенденции формирования интегрированной информации учета, отчетности и контроля, можно говорить, что требования глобальных стандартов на формирование такой информации любого хозяйствующего субъекта оказывают существенное влияние. Особенно это касается международных стандартов финансовой отчетности (МСФО) и Руководства GRI по формированию отчетности организаций в области устойчивого развития.

Положения МСФО касаются отдельных участков учета, правил формирования информации и отражения их в отчетности, а положения Руководства GRI ориентируют на систематизацию показателей отчетности в трех областях результативности деятельности организации: экономической, социальной и экологической. Для субъектов крупного бизнеса формирование "полнокровной" отчетности, учитывающей требования вышеуказанных глобальных стандартов, необходимо для позиционирования этих организаций на международных рынках для привлечения крупных инвестиций и развертывания полномасштабной рыночной стратегии.

Для субъектов малого бизнеса положения отмеченных стандартов могут послужить для выбора наиболее приоритетных позиций, которые субъекты могут учесть в своей учетной политике и в организации учетно-контрольного механизма с тем, чтобы максимально обеспечить надежной информацией собственников и управленцев. Выживаемость малого предприятия во многом зависит от гибкости его учетной политики и правильно поставленных задач на стратегическую перспективу. В системе учетно-контрольного обеспечения малого предприятия могут присутствовать практически все элементы систем учета, отчетности, анализа и контроля, используемые средними и крупными субъектами бизнеса (рис. 2).

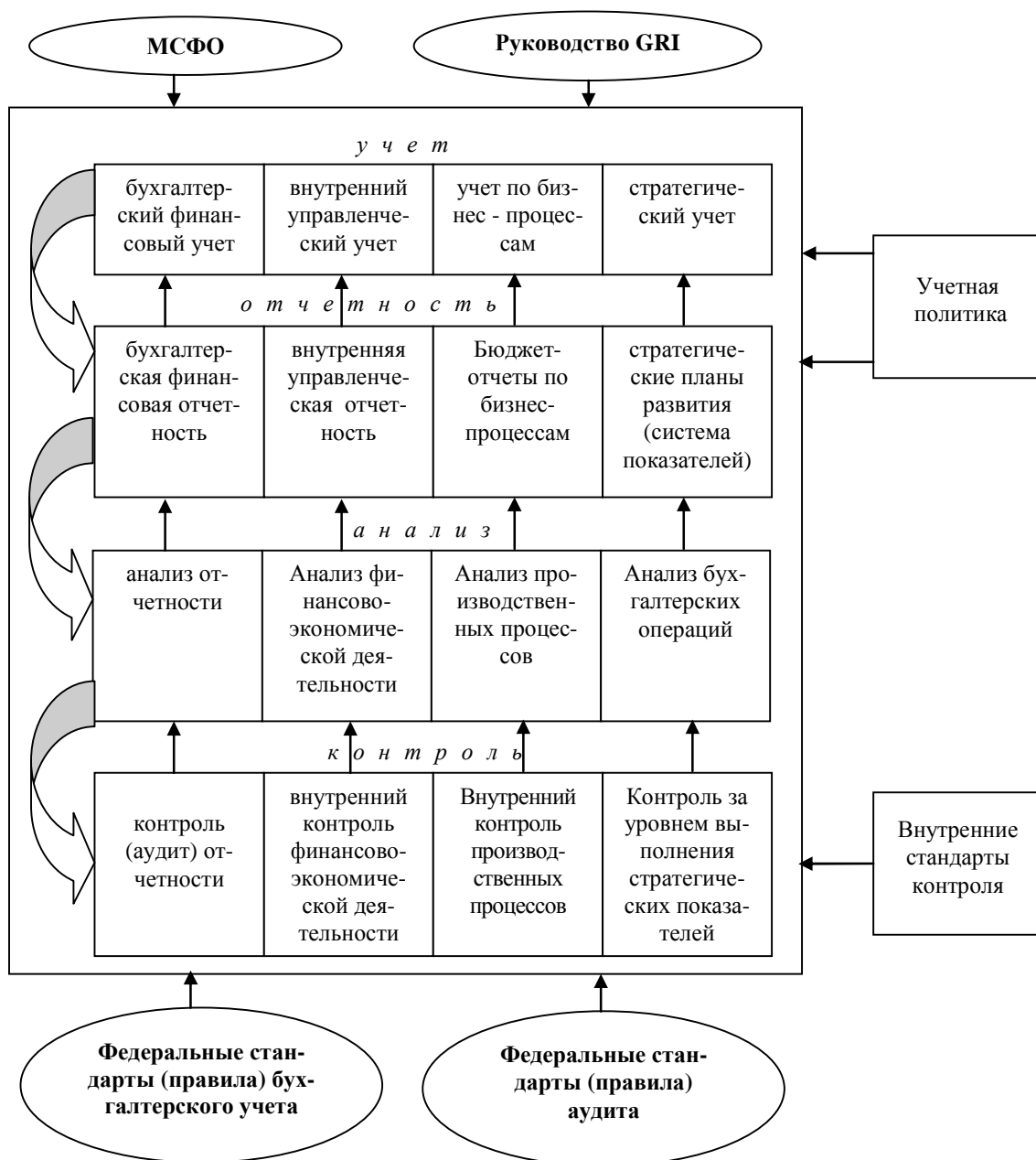


Рис. 2. Система учетно-контрольного обеспечения организации

Правильный выбор методического инструментария каждого из элементов представленной системы может быть использован малым предприятием для формирования внутренних стандартов контроля. По сути у малого предприятия в арсенале внутренних нормативных документов будет два основных: учетная политика и внутренние стандарты контроля. Учитывая, что малое предприятие может пользоваться несколько упрощенными подходами к формированию учетной информации и применять один из специальных налоговых режимов, во

внутренних документах, регламентирующих учетно-контрольную деятельность малого предприятия, эти особенности должны быть отражены. Только в этом случае учетно-контрольный механизм малого предприятия позволит решить задачи развития и обеспечения его экономической безопасности.

Список литературы

1. Жилюк Д.А. Роль налоговой системы РФ в стимулировании развития малого бизнеса: диссер. канд. эконом. наук: 08.00.05 / Д.А. Жилюк. – СПб, 2001. – 181 с.

2. Царев И. Г. Малое предпринимательство – дело за малым / И. Г. Царев // Всероссийский экономический журнал. – 2004. – № 1. – С. 111-123.
3. Рыбина М. Н. Основные этапы становления малого предпринимательства в современных условиях радикальных рыночных реформ в России / М. Н. Рыбина // Менеджмент в России и за рубежом. – 2001. – № 2. – С. 44-59.
4. Брциева И. Малое предпринимательство как экономическая категория / И. Брциева // Общество и экономика. – 1999. – № 9. – С. 148-159.
5. Бобошко В.И. Контроль и ревизия: учеб. пособие для студентов вузов, обучающихся по специальностям "Экономическая безопасность", "Бухгалтерский учет, анализ и аудит" и "Финансы и кредит" / В.И. Бобошко. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2013. – 311 с.
6. Миронова О.А. Внутренний контроль в организациях: проблемы и перспективы развития // Вопросы экономики и права. 2013. № 57. С. 120-123.
7. Ханафеев А.Ф. Проблемы инвестиционного развития малого и среднего предпринимательства в России // Экономические науки. 2012. № 97. С. 136-139.



*Герасимова Лариса Николаевна,
д-р экон. наук, доцент,
профессор кафедры бухгалтерского учета в коммерческих организациях
Финансового университета при Правительстве Российской Федерации
Россия, г. Москва
E-mail: 22969@mail.ru*

УПРАВЛЕНИЕ ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТЬЮ НА ОСНОВЕ ФАКТОРИНГА

В статье рассмотрена роль кредитной политики в деятельности организации и необходимость эффективной системы контроля и управления дебиторской задолженностью. В качестве инструментов управления проанализированы факторинговые операции при заключении договоров факторинга. Приведен практический пример анализа использования факторинга при различных условиях сделки.

Ключевые слова: дебиторская задолженность, управление, политика, платежеспособность, показатели, погашение, факторинг, банк, заемные средства.

Важнейшим вопросом в управлении оборотными средствами предприятия является оптимизация дебиторской задолженности.

Возникновение и рост дебиторской задолженности представляет собой одну из актуальных проблем стабильного функционирования организации. Состояние дебиторской задолженности оказывает большое влияние на финансовое состояние предприятия, так как представляет собой денежные средства, временно изъятые из его оборота.

Отсутствие политики управления дебиторской задолженностью, сокращение инвестиций, инфляция, злоупотребление заемными средствами, банкротство предприятий, хронические неплатежи потребителей, несоблюдение договорных отношений – все это может являться источником значительной дебиторской задолженности.

Согласно определению, приведенному в «Финансово-кредитном энциклопедическом словаре», дебиторская задолженность:

1) это сумма долгов, причитающихся организации от юридических и физических лиц в результате хозяйственных взаимоотношений между ними;

2) счета, причитающиеся к получению в связи с поставками по коммерческому кредиту.

В соответствии с этим необходимо четко понимать, что дебиторская задолженность возникает именно вследствие предоставления коммерческого кредита покупателям, но как таковая кредитом не является.

Дебиторская задолженность является наиболее динамичной составляющей оборотных активов организации, на масштабы и динамику которой может повлиять менеджер. В зависимости от отрасли экономики дебиторская задолженность может составлять от 32 до 63 % оборотных активов предприятия. Это обусловлено необходимостью конкурировать на рынке сбыта посредством предоставления покупателям более выгодных условий (отсрочка, рассрочка платежа и т.д.). В связи с этим управление этим объектом учета является одной из самых важных задач в повседневной деятельности управленческого персонала.

Сумма дебиторской задолженности аккумулируется на следующих синтетических счетах учета:

- 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» в части реализованных товаров, выполненных работ, оказанных услуг;
- 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» в части расчетов по претензиям и прочим операциям;

- 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» в части выданных авансов;
- 68 «Расчеты по налогам и сборам» в части переплаченной суммы налоговых платежей;
- 69 «Расчеты по социальному страхованию» в части переплаты во внебюджетные фонды;
- 75 «Расчеты с учредителями» в части задолженности учредителей по вкладам в уставный капитал;
- 70 «Расчеты по оплате труда», 71 «Расчеты с подотчетными лицами», 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям» в части задолженности персонала перед организацией.

Информация об имеющейся дебиторской задолженности в организации отражается во втором разделе бухгалтерского баланса и расшифровывается в приложениях к нему.

С нашей точки зрения, для большей детализации информации и облегчения работы менеджмента целесообразно в управленческом учете открывать субсчета к счетам, на которых отражается дебиторская задолженность. Аналитический учет должен вестись в разрезе ожидаемых сроков погашения, контрагентов, договоров и т.д. Например, к счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» могут быть открыты в зависимости от времени оплаты такие субсчета, как 62 до 30 дней, 62 30-60 дней, 62 60-90 дней и т.д.

Управление дебиторской задолженностью начинается с формирования в организации кредитной политики, которая в свою очередь является важной составляющей финансовой политики. Она представляет собой совокупность правил, условий и лимитов предоставления отсрочки платежей тем или иным контрагентам. По нашему мнению, в ней целесообразно фиксировать такие пункты:

- срок предоставления коммерческого кредита;
- объем продаж в кредит, зависящий от надежности покупателя, продолжительности сотрудничества и т.д.;
- требования и критерии оценки финансового состояния дебиторов;
- различные условия предоставления скидок при досрочной оплате (один из самых эффективных способов, стимулирующих своевременную оплату);
- принципы контроля расчетов и политика взыскания долгов с дебиторов.

При выполнении заказов для новых клиентов организации необходимо запросить отчетность за последний отчетный период, которая

будет служить источником информации для проведения экспресс-анализа их финансового состояния и определения уровня надежности.

Для оценки финансового состояния дебитора целесообразно использовать стандартный набор показателей:

1. Коэффициент быстрой ликвидности:

$$K_{б.л.} = \frac{\text{Оборотные Активы} - \text{ТМЗ}}{\text{Краткосрочные Обязательства}}$$

Если он более 0,6 для производственных компаний (идеальное значение 1), то можно говорить о краткосрочной устойчивости. Если $K_{б.л.}$ больше 1, то говорят о высокой (абсолютной) устойчивости организации.

2. Чистые оборотные активы и коэффициент текущей ликвидности:

$$\text{ЧОА} = \text{Оборотные активы} - \text{Краткосрочные обязательства};$$

$$K_{\text{тек.лик.}} = \frac{\text{Оборотные активы}}{\text{Краткосрочные обязательства}}$$

Если ЧОА меньше нуля ($K_{\text{тек.лик.}}$ меньше 1), то обычно имеет место краткосрочная неустойчивость предприятия (но не обязательно кризисное положение). Если же $K_{\text{тек.лик.}}$ больше 1, но меньше 1,5, для производственной компании, то можно предположить неустойчивость, а если больше – можно предположить нормальную или даже высокую устойчивость.

3. Для более точного определения типа краткосрочной устойчивости нужно анализировать другие коэффициенты, в том числе рентабельности, а также применять различные скоринговые модели.

Помимо анализа платежеспособности контрагентов управление дебиторской задолженностью включает в себя мониторинг ее влияния на финансовое состояние самой компании. Для этого используют систему показателей. Например, с целью оценки уровня дебиторской задолженности и ее динамики рассчитывается доля оборотного капитала, авансированного в дебиторскую задолженность.

$$K_{д.з.} = \frac{\text{Дебиторская задолженность}}{\text{Оборотные активы}};$$

Для определения количества оборотов, совершаемых оборотным капиталом, авансированным в дебиторскую задолженность, находят скорость обращения дебиторской задолженности по формуле:

$$K = \frac{\text{Объем продаж за период}}{\text{Средняя сумма дебиторской задолженности в периоде}}$$

Считаем, что управленческий отдел также должен отслеживать состав и структуру дебиторской задолженности в разрезе сроков погашения и контрагентов, определять долю просроченной дебиторской задолженности, период

обращения и прочее. Эти показатели позволяют оценить эффективность работы учетного отдела и менеджмента по контролю дебиторской задолженности, сильные и слабые стороны сложившейся кредитной политики.

При учете дебиторской задолженности особое внимание необходимо уделять анализу оборачиваемости данной задолженности и факторам, которые влияют на сроки и полноту ее погашения. Как минимум надо вести учет в разрезе каждого контрагента, чтобы определить платежеспособность дебиторов. Это позволит найти подход к созданию резерва по сомнительной задолженности и своевременно списать безнадежные долги.

В связи с постоянным развитием информационных технологий и внедрением их в нашу жизнь для облегчения работы управленческого персонала создаются многочисленные компьютерные программы, которые помогают в принятии управленческих решений. Одной из таких программ является 1С: Предприятие 8.0. Данная программа способна формировать достоверную управленческую отчетность по разным направлениям, в том числе по дебиторской задолженности. С помощью базы данных, формируемой в программе, возможно:

- получить информацию о задолженности конкретного клиента;
- получить информацию о составе задолженности в разрезе всех контрагентов, договоров и сроков погашения;
- провести сравнительный анализ остатков дебиторской задолженности за разные периоды;
- выявить просроченную дебиторскую задолженность и многое другое.

Такого рода программы могут помочь в ежедневной работе аналитиков и руководителей всех уровней в современной компании. С ее помощью возможно составить практически любой отчет, охватывающий все сферы управления – управление производством, оборудование, закупки, логистика, склад, управление финансами. Причем детализация отчета будет зависеть от запроса самого пользователя. Но, несмотря на все плюсы, одним главным минусом является то, что для эффективного использования этой программы, необходимо приложить значительные усилия по ее изучению.

Теперь рассмотрим основные варианты погашения дебиторской задолженности, которые прописаны в главе 26 ГК РФ «Прекращение обязательств»:

1) погашение дебиторской задолженности денежными средствами до истечения срока;

2) отступное – один из способов прекращения обязательства, состоящий в предоставлении должником кредитором взамен исполнения денег, иного имущества и т. п.;

3) зачет встречных требований в случае, если дебитор является одновременно кредитором для предприятия;

4) новация – договор о замене одного обязательства другим;

5) прощение долга как один из возможных, но редко встречающихся ситуаций;

6) погашение дебиторской задолженности по решению арбитражного суда. В этом случае не обеспечено получение суммы дебиторской задолженности в полном размере;

7) ликвидация организации – должника.

В современном экономическом пространстве в последнее время широкое распространение получили различные варианты рефинансирования дебиторской задолженности, к которым можно отнести факторинг, форфейтинг как банковские услуги, использование векселей и других ценных бумаг в качестве средства платежа, а также заключение договора цессии.

Управление дебиторской задолженностью является одним из приоритетных направлений на предприятии. Ведь от этого объекта учета зависит финансовая устойчивость и платежеспособность любой компании. Своевременность погашения дебиторской задолженности контрагентами обуславливает своевременность погашения собственных обязательств организации. Отметим, что для снижения риска неуплаты в срок необходимо выработать принципы составления договора, стимулирующие покупателей производить выплаты вовремя и предусматривающие различные санкции за нарушения его условий. Если будет рационально организовано взаимодействие с дебиторами, то компания обезопасит себя в той или иной степени от возникновения непредвиденных убытков.

Следует учитывать обстоятельство, что если уровень дебиторской задолженности является недопустимо большим, то система управления дебиторской задолженностью действует неэффективно и нуждается в серьезных преобразованиях. Также самое большое влияние на состояние задолженности оказывают расчеты с разными дебиторами и кредиторами. Исходя из отрицательных показателей при финансовом анализе, можно сделать вывод, что уменьшение дебиторской задолженности на предприятии

должно стать одной из ключевых целей, так как большие суммы задолженности сторонних организаций предприятию свидетельствуют о чрезмерном отвлечении из оборота средств предприятия. Также следует отметить, что пока дебитор не оплатит свою задолженность перед предприятием, она должна постоянно финансироваться, к тому же сохраняется риск, что оплата вообще не будет произведена.

С нашей точки зрения эффективным средством сокращения потерь от задержки заказчиком расчетов с поставщиками является факторинг – финансирование факторинговой компанией поставщика под уступку денежного требования к заказчику.

Факторинг – продажа дебиторской задолженности специализированному финансовому институту, факторинговой компании, обычно без права обратного требования. В результате договора факторинга одна сторона (фактор) обязуется другой стороне (кредитору) вступить в денежное обязательство между кредитором и должником на стороне кредитора путем выпла-

ты кредитору суммы денежного обязательства должника с дисконтом.

Фактически банк кредитует поставщика под залог права требования долга: сразу после заключения соглашения (как правило, в течение 2 - 3 дней) банк переводит на счет поставщика от 70 до 90% от суммы долга, а остальную часть - от 10 до 30% за вычетом процентов за кредит и комиссионного вознаграждения перечисляют после инкассации задолженности.

Факторинговая операция выгодна поставщикам, так как ускоряет оборот средств, не требуя при этом существенных затрат.

Рассмотрим эффективность заключения договора факторинга по продаже задолженности по расчетам с разными дебиторами и кредиторами. Данное мероприятие очень актуально, так как оно позволит за счет уменьшения дебиторской задолженности увеличить ликвидность и финансовую устойчивость предприятия, а также снизить риск финансовых потерь.

Рассмотрим условный пример организации, имеющей дебиторскую задолженность (таблица 1).

Таблица 1. Расшифровка дебиторской задолженности по конкретным контрагентам

| Наименование | Период просрочки, мес. | Сумма, тыс. руб. | Штрафы, % | Пени при просрочке, % |
|---------------------------|------------------------|------------------|-----------|-----------------------|
| ООО «Мир» | 11 | 1970 | 1,3 | 0,02 |
| ООО «Маркет» | 7 | 2 281,00 | - | - |
| ОАО «Весна» | 7 | 116 | - | - |
| ЗАО «Спектр» | 6 | 1 170,00 | - | - |
| ООО «Рассвет» | 6 | 64,00 | - | - |
| ООО «МетПласт» | 6 | 2 501,60 | | 0,07 |
| ЗАО «Салют» | 6 | 50,00 | - | - |
| ООО «Техпромкомплект» | 5 | 1 265,62 | 1 | 0,03 |
| ООО «Меркурий» | 5 | 5 913,00 | - | - |
| ООО «Фактория» | 5 | 61,00 | - | - |
| ЗАО «Пеликан» | 4 | 2 596,00 | - | - |
| ГАП – 26 | 3 | 226,00 | - | - |
| ООО «Русьагроном» | 2 | 1 008,00 | - | - |
| ООО Компания «САГА» | 2 | 500,00 | 2 | - |
| ООО «Белка» | 1 | 22 037,00 | - | - |
| ООО «Согласие» | 1 | 127,95 | - | - |
| Итого просроченная | | 41 887,17 | | |
| ООО «Феррус» | - | 1 257,98 | 2 | - |
| ООО «Спутниковые системы» | - | 55,00 | - | - |
| ООО «Котломонтаж» | - | 434,85 | - | 0,03 |
| Итого текущая | | 1747,83 | | |
| Всего задолженность | | 43 635,00 | | |

Проанализировав данные по задолженности, можно сделать вывод, что большая ее часть, а именно 41 887,17 тыс. руб., является просроченной, следовательно, ее и нужно рассматри-

вать как предмет договора. Исключим из данного списка должников, по которым сумма задолженности небольшая, а в соответствии с условиями договора при несвоевременной

оплате идет начисление пени или наложения штрафных санкций. Также исключим задолженность с большой степенью риска, а именно сроком 11 месяцев, так как банк заключает до-

говор только на низко рисковую дебиторскую задолженность. Таким образом, сумма уступаемого денежного требования составит 35 522,00 тыс. руб. (таблица 2).

Таблица 2. Уступаемая дебиторская задолженность

| Наименование | Период просрочки, мес. | Сумма, тыс. руб. | Штрафы, % | Пени при просрочке, % |
|---------------------|------------------------|------------------|-----------|-----------------------|
| ООО «Маркет» | 7 | 2 281,00 | - | - |
| ОАО «Весна» | 7 | 116,00 | - | - |
| ЗАО «Спектр» | 6 | 1 170,00 | - | - |
| ООО «Рассвет» | 6 | 64 | - | - |
| ЗАО «Салют» | 6 | 50 | - | - |
| ООО «Меркурий» | 5 | 5 913,00 | - | - |
| ООО «Фактория» | 5 | 61,00 | - | - |
| ЗАО «Пеликан» | 4 | 2 596,00 | - | - |
| ГАП – 26 | 3 | 226,00 | - | - |
| ООО «Русьагроном» | 2 | 1 008,00 | - | - |
| ООО «Белка» | 1 | 22 037,00 | - | - |
| Всего задолженность | | 35 522,00 | | |

Следующим шагом является выбор кредитной организации для заключения факторинговой сделки. После произведенного анализа большого количества организаций, предлагающих данный вид услуги, акцент целесообразно сделать на выбор минимальной ставки по кре-

диту и вознаграждению, а также надежности кредитной организации. Проанализировав сложившуюся ситуацию, можно выделить шесть организаций, соответствующих критериям выбора (таблица 3).

Таблица 3. Характеристика кредитных организаций по условиям факторинговой сделки

| Наименование организации | Ставка по кредиту, % годовых | Ставка вознаграждения, % |
|-------------------------------------|------------------------------|--------------------------|
| ОАО «Первый Республиканский Банк» | 13 | 2 |
| Национальная Факторинговая компания | 17 | 1,5 |
| ЗАО «Промсвязьбанк» | 15 | 2 |
| ОАО «ВТБ-факторинг» | 18 | 1 |
| Русская Факторинговая Компания | 16,5 | 2,5 |
| ЗАО «Газпромбанк» | 12,5 | 2 |

Из таблицы 3 видно, что самые выгодные условия предлагает Газпромбанк - 12,5% и 2%, но в этом банке часть предполагаемой к продаже дебиторской задолженности отказались принять, не обосновав причину отказа.

В ОАО «Первый Республиканский Банк» также предлагаются выгодные и оптимальные условия по договору факторинга: при ставке кредита 13% и вознаграждения 2%. Это и обусловило выбор данного банка как фактора сделки. В нем и будет осуществлена продажа дебиторской задолженности.

В соответствии с условиями договора факторинга, между предприятием и банком, банк переводит на счет поставщика 90% от суммы долга, а остальную часть - 10% за вычетом процентов за кредит и комиссионного вознаграждения перечисляют после инкассации задолженности.

Договор заключается сроком на три месяца, исходя из скорости оборачиваемости дебиторской задолженности на предприятии в 20XX г. (85 дней), после чего все обязательства между сторонами должны быть погашены. По истечении срока действия договора сумма не погашенной дебиторской задолженности с покупателей не может быть возвращена предприятию, т.к. договор заключен без права обратного требования.

Необходимо произвести расчет суммы всех затрат по факторинговой операции, учитывая, что максимальный период расчетов составляет 90 дней.

Рассчитаем сумму уплаченных процентов, при условии инкассации задолженности в срок 90 дней:

$$(35\,522 \times 90\% \times 13 \times 90 \text{ дней}) / (365 \text{ дней} \times 100) = 1\,024,79 \text{ тыс. руб.}$$

Рассчитаем сумму вознаграждения:

$$35\,522,00 \times 2\% = 710,44 \text{ тыс. руб.}$$

Итого затраты составят:

$$1\,024,79 + 710,44 = 1\,735,23 \text{ тыс. руб.}$$

Сумма полученная:

$$35\,522,00 - 1\,735,23 = 33\,786,77 \text{ тыс. руб.}$$

Таким образом, в результате заключенного с банком договора факторинга предприятие получит 33 786,77 тыс. руб., из них 31 969,80 (90% от общей суммы) в первые дни после заключения договора. Однако предприятие понесет затраты в виде процента за кредит и ставки вознаграждения, а именно 1 735,23 тыс. руб. от суммы проданной дебиторской задолженности. Поэтому необходимо сравнить данные затраты с теми, которые понесло бы предприятие, если не воспользовалось факторингом.

Для вычисления таких затрат в анализ включаются многие факторы. В первую очередь, необходимо понимать что есть вероятность не получить полную сумму задолженно-

сти в течение длительного периода времени, во время которого отвлеченные денежные средства будут обесцениваться в результате инфляции. Также предприятие несет затраты на обслуживание, которые включают звонки дебиторам с напоминанием, командировка лиц с целью взыскания дебиторской задолженности, увеличение затрат времени как бухгалтера на ведение дополнительного количества дебиторов, так и других лиц, ответственных за взыскание дебиторской задолженности.

Исходя из условий договора факторинга, а именно срока погашения всех обязательств через три месяца, рассчитаем сумму, возможно полученную предприятием самостоятельно.

Для данного расчета распределим должников рассматриваемой задолженности на пять групп, в порядке возрастания вероятности взыскания долга в течение 90 дней (таблица 4). С нашей точки зрения группировку по данному признаку целесообразно осуществлять по ряду факторов: срок существования на рынке, рейтинг среди аналогов, срок задолженности, сумма задолженности, период оплаты предыдущих счетов и т.д.

Таблица 4. Группировка задолженности по вероятности взыскания

| № группы | Вероятность получения, % | Наименование | Сумма задолженности, тыс. руб. | Возможная сумма к получению, тыс. руб. | Возможная сумма не выплаты, тыс. руб. |
|----------|--------------------------|-------------------|--------------------------------|--|---------------------------------------|
| 1 | 0-20 | ООО «Меркурий» | 5 913,00 | 0,00 | 5 913,00 |
| | | ООО «Маркет» | 2 281,00 | 0,00 | 2 281,00 |
| 2 | 20-40 | ОАО «Весна» | 116,00 | 23,20 | 92,80 |
| | | ЗАО «Спектр» | 1 170,00 | 234,00 | 936,00 |
| | | ООО «Рассвет» | 64,00 | 12,80 | 51,20 |
| 3 | 40-60 | ЗАО «Пеликан» | 2 596,00 | 1 038,40 | 1 557,60 |
| | | 4 | 60-80 | ГАП – 26 | 226,00 |
| 5 | 80-100 | ООО «Русьагроном» | | 1 008,00 | 604,80 |
| | | ООО «Белка» | 22 037,00 | 17 629,60 | 4 407,40 |
| | | ЗАО «Салют» | 50,00 | 40,00 | 10,00 |
| | | ООО «Фактория» | 61,00 | 48,80 | 12,20 |
| | | Итого | 35 522,00 | 19 767,20 | 15 754,80 |

Из таблицы 4 видно, что большая часть задолженности, а именно 19 767,20 все же будет возвращена, по прогнозу, в течение 3 месяцев, но в течение данного времени она обесценится, а предприятие понесет затраты на ее обслуживание. Также необходимо учесть возможность получения дохода за счет альтернативного вложения средств, например при открытии депозита.

Данные факторы необходимо учитывать, поэтому произведем расчет планируемой сум-

мы к получению через 90 дней, с учетом изменения стоимости денег с течением времени.

В расчете будет учтено, что:

- годовой уровень инфляции - 6%;
- годовой процент по депозиту - 8% (на основе проведенного анализа, предложенных на рынке, процентов по депозитному вкладу);
- процент по обслуживанию задолженности - 1% (так как данные издержки входят в разный вид расходов, а расчет таких затрат

практически невозможен, был взят минимальный процент).

Сумма к получению с учетом фактора времени равна:

$$19\,767,20 / (1 + 0,06 + 0,08 + 0,01)^{0,24} = 19\,767,20 / 1,15^{0,24} = 19\,191,45 \text{ тыс. руб.}$$

Рассчитаем сумму потерь с учетом фактора времени:

$$19\,767,20 - 19\,191,45 = 575,74 \text{ тыс. руб.}$$

Исходя из выше указанных расчетов, мы видим что предприятие понесло затраты на 575,74 тыс. руб.

Таким образом, при продаже задолженности по договору, организация через три месяца от факторинговой компании получит денежные средства в размере 33 786,77 тыс. руб.

Из них 31 969,80 тыс. руб. будут выплачены сразу после заключения сделки, т.е. предприятие сможет направить их на покрытие задолженности перед поставщиками или вложить, для получения дополнительного дохода, сегодня.

Что же касается взыскания задолженности самостоятельно, то срок получения не определен, а исходя из произведенных расчетов, мы видим, что полученная сумма намного меньше (19 767,20 тыс. руб., а фактически 19 191,46), чем при применении факторинга.

Данный расчет был произведен исходя только из суммы, возможной к получению, в течение первых трех месяцев, т.е. остальная часть задолженности учтена не была.

Произведем расчет «упущенной выгоды» предприятия, от альтернативного вложения непокрытой суммы долга, на депозитный счет, сроком на три месяца:

$$(15\,754,80 \times 0,08 \times 90) / 365 = 310,78 \text{ тыс. руб.}$$

В результате проведенных расчетов видно, что без осуществления факторинговой сделки, предприятие, не только несет убытки, связанные с обесцениванием денежных средств, но и выводит из своего оборота еще на неопределенное время средства, которые в свою очередь могли бы принести дополнительный доход.

Полученные в результате договора факторинга денежные средства будут направлены на погашение кредиторской задолженности, а именно задолженность перед поставщиками и подрядчиками.

Целесообразно погасить именно ту задолженность, срок платежа которой давно истек или по которой ежемесячно идет начисление пени.

Таким образом, продав значительную часть дебиторской задолженности, предприятие сможет погасить текущие обязательства с поставщиками и получить значительную скидку на поставляемый товар, а также снизить уровень просроченной кредиторской задолженности.

Оплата существующей кредиторской задолженности за счет полученных средств, позволила предприятию не только избежать наложения штрафных санкций, но и получить выгоду в виде скидки на товар, в результате своевременной оплаты. Расходы по факторингу, включающие в себя проценты по кредиту и вознаграждение банка, меньше, чем возможные затраты предприятия, связанные с обесцениванием задолженности в результате инфляции, и другими возможными потерями.

Список литературы

1. Гарант [Электронный ресурс] : информационно-правовая система. – Режим доступа: <http://www.garant.ru/>
2. Герасимова Л.Н., Нигай Д.Э. Исследование методов дебиторской задолженности с целью повышения качества ее анализа // Проблемы современной экономики: материалы XIV Международной научно-практической конференции. – Новосибирск: ЦРНС, 2013
3. Друри, К. Управленческий учет для бизнес-решений // КонсультантПлюс [Электронный ресурс]: инф.-правовая система. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>
4. КонсультантПлюс [Электронный ресурс] : инф.-правовая система. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.



*Христолюбов Сергей Николаевич,
аспирант кафедры бухгалтерского учета и аудита
Поволжского государственного
технологического университета
Россия, г. Йошкар-Ола
E-mail: hsn08@yandex.ru*

ПОТРЕБИТЕЛЬСКАЯ КООПЕРАЦИЯ: ПРОБЛЕМЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ЕЕ УЧЕТА В УСЛОВИЯХ ГЛОБАЛЬНОЙ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ НЕСТАБИЛЬНОСТИ

Рассмотрены особенности деятельности организаций потребительской кооперации и ведения в них бухгалтерского учета. Предложен поэтапный комплекс мер для сглаживания последствий кризисных явлений в организациях.

Ключевые слова: экономический кризис, цикличность экономики, потребительская кооперация, ведение учета.

Периоды экономической нестабильности всегда наблюдались в мировой экономике. Большинство ученых одним из глобальных экономических кризисов считают кризис 1825 г. в Англии, который также частично затронул экономику США и Франции, охвативший сразу несколько отраслей промышленности [4, с. 5]. Причины кризисных явлений часто обосновываются теориями циклического развития. Существует несколько теорий, объясняющих цикличность экономики [3, с. 22]:

1. Монетарное объяснение циклов. Процесс цикличности объясняется как результат процессов в сфере обращения, т.е. если денежный поток (или спрос на товары, выраженный в деньгах) увеличивается, то торговля становится более оживленной, производство расширяется, цены растут. Когда денежный поток уменьшается, торговля ослабевает, производство сокращается, цены падают.

2. Психологическое объяснение циклов. Данное объяснение основано на взаимосвязи деловой активности со сменой настроений, переходом от массового оптимизма к пессимизму. Оптимизм и пессимизм рассматриваются в этих теориях в качестве факторов, влияющих на рост или падение вложений. В настоящее время есть достаточно серьезное подтверждение данной теории, если вспомнить историю с банкротством Lehmanbrothers, после объявления которого настроения потребителей и инвесторов резко изменились в худшую сторону, что в

конечном счете и привело к глобальному мировому экономическому кризису.

3. Внешние причины возникновения циклов. К внешним причинам, влияющим на циклы, относятся возникновение пятен на солнце, которые ведут к неурожаю и общему экономическому спаду, войнам, революции и т.д.

4. Теория реального делового цикла. Предполагается, что причиной макроэкономических колебаний могут быть шоковые изменения производительности в одном или нескольких секторах экономики, а в более широком смысле - шоковые изменения в технологии производства.

Также можно выделить еще две теории, которые в данный момент являются доминирующими [6, с. 61]:

1. Циклическое развитие экономики связано с инновационной деятельностью. Изобретения создают новые продукты, секторы экономики, которые генерируют повышенную прибыль, туда устремляются капиталы. В результате наступает "повышательная" стадия. По мере освоения новых производств прибыль стабилизируется, а затем и рассеивается. Наступает "понижательная" стадия. Затем начинается новый инновационный цикл.

2. Провоцируют периоды экономической нестабильности кредитные отношения. Выпуск дополнительных бумажных купюр и развитие кредитования приводят к образованию "лишних" денег. Действительно, при равенстве денежной и товарной массы в экономике нет

средств на уплату процентов. Эти деньги должны быть напечатаны. Инфляция (в небольших пределах) выгодна правительствам, так как она "подогревает" экономический рост и обесценивает государственные долги. В исключительных случаях для погашения государственных долгов, с которыми не справляются бюджеты, включается печатный станок, "сжигая" гиперинфляцией все обязательства. В настоящее время при преобладающей доле безналичных операций в хозяйственных расчетах место печатного станка заняли электронные проводки. Являясь эмиссионным центром, центральные банки дают кредиты правительству (бюджету) на покрытие ранее накопленных долгов, а поскольку эти деньги создаются без соответствующего товарного обеспечения, начинается галопирующая инфляция.

На наш взгляд, любая экономическая нестабильность вызывается рядом причин (социальных, инновационных, кредитных и т.д.) и зачастую невозможно выявить какая из них повлияла в наибольшей степени.

Периоды экономической нестабильности оказывают существенное влияние на экономику любой страны. Однако в первую очередь страдают наиболее слабые и дотационные отрасли. В нашей стране это в первую очередь сельское хозяйство, а также организации, обслуживающие сельское население. Примером могут служить организации потребительской кооперации, нагрузка на которые усиливается за счет их социальной ориентированности.

В соответствии с Законом РФ от 19 июня 1992 г. N 3085-1 "О потребительской кооперации (потребительских обществах, их союзах) в Российской Федерации" потребительская кооперация – это система организаций потребительской кооперации, созданных в целях удовлетворения материальных и иных потребностей их членов [2].

Основными структурными единицами потребительской кооперации являются потребительские общества. В соответствии с Законом РФ от 19 июня 1992 г. N 3085-1 Потребительское общество - добровольное объединение граждан и (или) юридических лиц, созданное, как правило, по территориальному признаку, на основе членства путем объединения его членами имущественных паевых взносов для торговой, заготовительной, производственной и иной деятельности в целях удовлетворения материальных и иных потребностей его членов [2].

Можно выделить следующие особенности деятельности организаций потребительской кооперации:

1. Двойственная юридическая трактовка деятельности. С одной стороны потребительские

общества являются некоммерческими организациями, осуществляющими социальную миссию и заботящимися об удовлетворении материальных и иных потребностей их членов. С другой стороны, потребительские кооперативы согласно ст. 50 Гражданского кодекса РФ [1] имеют право осуществлять коммерческую деятельность в рамках осуществления своих функций.

2. Все потребительские общества объединены в единую систему во главе с Центросоюзом РФ. Это обуславливает сложную вертикальную систему управления в ней.

3. Целью деятельности потребительских обществ не является получение прибыли, вследствие чего они достаточно часто могут быть убыточными. Кроме того, частные организации более мобильны и эффективны, зачастую имеют существенный уровень прибыли, которую направляют на саморазвитие. Совокупность этих факторов значительно снижает конкурентоспособность отдельных потребительских обществ и потребительской кооперации в целом.

4. Потребительская кооперация в России существует уже 180 лет [6]. Как и любая долго существующая система она в значительной степени потеряла мобильность и стала тяжело восприимчивой к инновациям.

На наш взгляд, на текущем этапе наиболее существенными проблемами организаций потребительской кооперации являются:

1. Отсутствует достаточная самостоятельность и организационная мобильность отдельных потребительских обществ, что приводит к замедлению скорости принятия и снижению эффективности управленческих решений.

2. Отсутствует эффективная система повышения квалификации управленческих кадров.

3. Не создана система по разъяснению и популяризации кооперативных ценностей среди населения.

4. Система ориентирована на внутренний рынок. Производится экспорт лишь отдельных видов сырья (сушеных ягод, грибов, лекарственно-технического сырья и т.д.) в небольших объемах.

5. Государственная поддержка и участие системы в реализации государственных социальных программах незначительны.

Мировой экономический кризис серьезно затронул организации потребительской кооперации из-за ориентации в первую очередь на сельское население. Вследствие банкротства ряда организаций и сокращения числа рабочих мест резко увеличилась трудовая миграция из сельских районов в крупные населенные пункты. Это привело, во-первых, к кадровому голо-

ду в потребительских обществах, а во-вторых, к снижению покупательской способности населения и сокращению финансовых потоков, получаемых организациями потребительской кооперации.

Особняком стоят проблемы в области методологии ведения бухгалтерского учета в потребительских обществах. На первый взгляд они менее существенны по сравнению с указанными выше проблемами. Однако именно правильно выбранная методология бухгалтерского учета позволяет сформировать наиболее достоверную и информативную бухгалтерскую (финансовую) отчетность, которая важна для всех пользователей. Кроме того, именно информация, формируемая в системе бухгалтерского учета, является базой для принятия верных управленческих решений, проведения анализа и осуществления контроля. На наш взгляд, наиболее существенными являются следующие отклонения от установленных правил ведения учета:

1. Начисление амортизации и проведение переоценки основных средств в нарушение п.п. 15 и 17 ПБУ 6/01 [10].

2. Начисление амортизации и проведение переоценки нематериальных активов в нарушение п.п. 17 и 24 ПБУ 14/2007 [10].

3. Создание резерва на ремонт основных средств, несмотря на то, что данный вид резерва не соответствует критериям оценочного обязательства, указанным в п. 5 ПБУ 8/2010 [10].

4. В учетной политике большинства потребительских обществ по-прежнему описывается порядок учета расходов будущих периодов, несмотря на то, что это понятие было убрано из Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации [10].

5. В учетной политике не раскрывается порядок создания резервов по сомнительным долгам в нарушение п. 70 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации [10].

6. Большинство потребительских обществ учитывает управленческие расходы на счете 44 «Расходы на продажу». Мы считаем это в корне неверным и предлагаем их учитывать на счете 26 «Общехозяйственные расходы» и показывать в отчете о финансовых результатах по строке «управленческие расходы».

7. С вступлением в силу Приказа Министерства финансов РФ № 66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций» [10] все организации должны утвердить в приложении к учетной политике применяемые формы бухгалтерской (финансовой) отчетности. Большинство потребительских обществ просто утвер-

ждают формы, приведенные в Приказе № 66н. Мы считаем это в корне неверным. Во-первых, отчетность должна быть максимально информативной и соответствовать запросам всех групп пользователей. Во-вторых, утвержденные МФ РФ формы отчетности не всегда позволяют отразить отдельные существенные показатели, например, незавершенное строительство.

8. Потребительские общества в настоящее время составляют бухгалтерскую (финансовую) отчетность в составе бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах и приложений к ним. В соответствии же с п. 2 ст. 14 вступившего в силу с 2013 г. Федерального закона «О бухгалтерском учете» годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность некоммерческой организации должна состоять из бухгалтерского баланса, отчета о целевом использовании средств и приложений к ним [10]. Таким образом, как некоммерческие организации, потребительские общества вместо отчета о финансовых результатах обязаны составлять отчет о целевом использовании средств. На наш взгляд, это требование закона «О бухгалтерском учете» не соответствует преимущественно коммерческому характеру деятельности потребительских обществ. Если в советское время потребительская кооперация работала исключительно на пайщиков, то теперь количество последних резко сократилось, и продажа товаров и услуг кооперативными организациями осуществляется в большей степени не пайщикам. Социальная (некоммерческая) деятельность организаций потребительской кооперации в интересах пайщиков (создание библиотек, постройка детских площадок и т.д.) существенно сократилась и составляет небольшую долю практически во всех потребительских обществах. Кроме того, встает вопрос, как отразить прибыль от предпринимательской деятельности потребительских обществ в отчете о целевом использовании средств? Ведь бухгалтерский учет финансовых результатов ведется по методу начисления, а в отчете о целевом использовании средств прибыль должна быть отражена по кассовому методу. Вызывает сомнение и положительное отношение ФНС к тому, чтобы потребительские общества не представляли в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности отчет о финансовых результатах, т.к. на основании отчета о целевом использовании средств невозможно проверить формирование финансовых результатов и осуществить налоговый контроль.

Минимизировать влияние последствий кризисных явлений и решить перечисленные выше проблемы в организациях потребительской кооперации, на наш взгляд, можно с помощью

комплекса мер, который включает следующие этапы:

1. Повышение эффективности деятельности и решение внутренних проблем. Этого можно добиться с помощью:

- создания единой внутренней информационной сети, доступной для всех организаций потребительской кооперации;
- организации эффективной системы повышения квалификации менеджмента организаций потребительской кооперации;
- разработки более эффективных методов по привлечению новых и сохранению старых пайщиков;

- созданию системы по разъяснению и популяризации кооперативных ценностей среди населения, активное применение пиар-технологий как на региональном, так и на федеральном уровнях;

- оптимизировать методологию бухгалтерского учета для создания максимально достоверной и подробной отчетности, отвечающей требованиям всех пользователей.

2. Интеграция в инновационную экономику России и повышение инвестиционной привлекательности с помощью следующих мероприятий:

- разработка стратегии инновационной деятельности;
- внедрение новых инновационных видов деятельности и более эффективных инновационных способов производства и обработки продукции;
- ориентация на продажу готовой продукции, а не сырья;
- увеличение объема экспорта продукции;
- расширение связей с организациями потребительской кооперации других стран и международными партнерами.

3. Налаживание эффективного сотрудничества с государственными органами. Этого можно добиться с помощью следующих мер:

- создание нового федерального закона «О потребительской кооперации», отвечающего современным условиям деятельности;
- создание специальных комиссий и советов при органах исполнительной власти Российской Федерации, представляющих интересы организаций потребительской кооперации;
- разработка и подписание соглашений о сотрудничестве с государственными органами.

Внедрение приведенного выше комплекса мероприятий позволит:

1. Повысить эффективность деятельности и инвестиционную привлекательность.

2. Превратить потребительскую кооперацию в инновационноориентированный сектор экономики.

3. Повысить эффективность взаимодействия с государственными органами всех уровней.

4. Оптимизировать методологию бухгалтерского учета для создания максимально достоверной и подробной отчетности, отвечающей требованиям всех пользователей.

Список литературы

1. Гражданский кодекс Российской Федерации. Части первая, вторая, третья и четвертая : по состоянию на 1 февраля 2009 г. - М. : Проспект , 2009. - 542 с.
2. Закон Российской Федерации. О потребительской кооперации (потребительских обществах, их союзах) в Российской Федерации [от 19 июня 1992 г. N 3085-1] . - М.: Издат. дом Центросоюза , 2000. - 48 с.
3. Беклемишев А. Причины возникновения финансово-экономических кризисов "" / А. Беклемишев // Финансовая газета. Региональный выпуск. - 2010. - N 36. - С. 22-24
4. Гринин Л. Е. Об истории экономических кризисов / Л.Е. Гринин // Глобальный кризис как кризис перепроизводства денег. Философия и общество. – 2009. - № 1. - С. 5
5. Коротаев А. В., Гринин Л. Е. Кондратьевские волны в мир-системной перспективе Кондратьевские волны. Аспекты и перспективы / Отв. ред. А. А. Акаев, Р. С. Гринберг, Л. Е. Гринин, А. В. Коротаев, С. Ю. Малков. Волгоград: Учитель, 2012. С. 58-109
6. Орлова О.Е. Возможно ли продолжение мирового финансового кризиса? // Руководитель строительной организации. – 2010. - N 12. – С. 61-69.
7. Филин, С. В. Условия и факторы, определяющие нестабильность развития экономики / С.В. Филин // Финансы: планирование, управление, контроль. - 2011. - № 5. - С. 9-13.
8. Хмыз, О. В. Программы выхода из кризиса США, Китая и России: какой путь эффективнее / О. В. Хмыз, И. Г. Машков // Финансовый вестник: финансы, налоги, страхование, бухгалтерский учет. - 2010. - N 3. - С. 23-30
9. www.gks.ru (Сайт Федеральной службы государственной статистики)
10. www.minfin.ru (сайт Министерства РФ)
11. www.rus.coop (Сайт Центросоюза РФ)
12. Миронова О.А., Дмитракова Н.Д. Развитие бухгалтерского учета и его методологического инструментария в современных условиях // Экономические науки. 2012. № 89. С. 148-156.



Петрова Анна Николаевна,
канд. экон. наук, доцент
кафедры бухгалтерского учета и аудита
Поволжского государственного
технического университета
Россия, г. Йошкар-Ола
E-mail: Samyshkina2009@yandex.ru

ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ СЕГМЕНТИРОВАНИЯ

Рассмотрена значимость получения качественной и количественной информации организации в разрезе сегментов ее деятельности. Выявлены особенности раскрытия информации по сегментам бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Ключевые слова: финансовая отчетность, сегмент, сегментирование, сегментарный учет, центр ответственности.

Современные предприятия и организации производят различные товары, осуществляют работы, услуги или функционируют в различных сферах экономической деятельности, что является причиной различий в уровне доходности, возможностях роста, перспективах и рисках.

Учетно-отчетная система организации является основой всей информационной системы экономического субъекта, так как отражает фактическое состояние управляемого объекта и создает необходимые данные для анализа, планирования, эффективного управления в целом.

В процессе управления деятельностью организации экономическая информация используется в переработанном виде, она требует регистрации, обработки, передачи, хранения. Соответственно, учетно-аналитическая информация, используемая для оценки конкретной ситуации и выработки управленческих решений, должна формироваться в форме, доступной и эффективной для восприятия.

Управление финансово-хозяйственной деятельностью организаций осуществляется на основе учетно-аналитической информации, формируемой в системе бухгалтерского дела [1, 2], отражая объективные закономерности финансово-экономических отношений.

Одним из приемов управления современным предприятием является деление его на объекты управления - сегменты, которые одновременно являются объектами учета и контроля для управляющих любого уровня.

Выделим основные этапы становления и развития процесса сегментирования:

1. Основы становления планирования и контроля по сегментам деятельности (1940 - 1950-гг.) - важнейший вклад системного подхода в науку управления, так как организация стала рассматриваться как целостная система, состоящая из взаимосвязанных частей, которые имеют связи с внешним миром.

2. Осмысленный процесс управления предприятием на основе приемов сегментирования (1970-е гг.) - происходят выбор сегмента в качестве объекта анализа и избрание стратегии развития бизнеса. Уделяется внимание взаимосвязи внешних и внутренних факторов, влияющих на развитие производства и способствующих формированию управляющей системы. Объектом изучения менеджмента становится возможность манипулирования набором отраслей и (или) видов деятельности компании.

3. Современная концепция сегментирования (конец 1970-х гг.) - единицей анализа окружения организации становится стратегическая

зона хозяйствования - отдельный сегмент окружения, на который фирма имеет или желает получить выход. Появилось понятие "ситуационный подход" как один из основных приемов управления [12]. Стандартные приемы управления обязывают, в свою очередь, перестроить инструментарий планирования, учета, контроля и иные подсистемы управления избранными сегментами.

Таким образом, в результате экономического воздействия на деятельность предприятия возникла экономическая категория бизнеса, в качестве которой воспринимается сегмент деятельности организации, или часть организационной структуры предприятия, или иной объект, выделенный в информационной системе предприятия для целей управления. Применительно к экономическим наукам термин "сегмент" стал использоваться применительно к микроэкономике предприятий.

Применительно к бухгалтерскому учету и аудиту понятие "сегмент" означает, что в бухгалтерской отчетности сведения о разных частях (сегментах) деятельности организации необходимо указывать отдельно. Такими частями (сегментами) могут быть данные о производстве и продаже разных товаров, работ, услуг либо данные о продажах товаров одного вида в разных регионах и т.д.

В крупных компаниях, имеющих разветвленную структуру управления, необходима децентрализованная система управления, при которой происходит распределение ответственности между менеджерами в части управления затратами, результатами деятельности структурных подразделений, их планирования и контроля.

Организационную структуру компании можно рассматривать как совокупность центров ответственности, а учетную систему - как систему учета по центрам ответственности. В связи с этим многие авторы [3, 4, 6, 7] определяют центр ответственности как сегмент компании, по которому контролируются как производственные затраты, так и полученный доход или процесс инвестирования, причем руководитель несет ответственность за процесс формирования этих показателей.

В этом случае сегменты организации (центры ответственности) являются объектами

управленческого учета. И качество их работы в системе управленческого учета оценивается различными финансовыми и нефинансовыми показателями.

В соответствии с Положением по бухгалтерскому учету "Информация по сегментам" (ПБУ 12/2010) под сегментом следует понимать часть деятельности организации, выделенную в зависимости от ее организационной и управленческой структуры, системы внутренней отчетности. При этом для целей ПБУ 12/2010 понятие "сегмент" должно быть дополнено следующими условиями, которым должна соответствовать деятельность по выделенной части:

- способность приносить экономические выгоды и предполагать соответствующие расходы;

- возможность обособленного формирования финансовых показателей от показателей других частей деятельности организации;

- наличие систематического анализа результатов по выделенной части деятельности полномочными лицами организации. К полномочным лицам относятся только те, которые вправе принимать решения о распределении ресурсов внутри организации и оценке результатов по выделенной части деятельности [10].

Если же обратиться к Международным стандартам финансовой отчетности (МСФО), то МСФО (IFRS) 8 "Операционные сегменты", рассматривающий раскрытие информации о сегментах, которую необходимо применять в полных комплектах публикуемой финансовой отчетности, соответствующих требованиям МСФО, определяет сегменты следующим образом.

Операционный сегмент (operating segment) - это компонент организации, который должен отвечать (соответствовать) трем условиям:

- он должен быть задействован в деятельности, от которой организация может генерировать доходы и нести расходы (включая доходы и расходы, связанные с операциями с другими компонентами той же организации);

- операционные результаты сегмента регулярно рассматриваются руководителем организации, отвечающим за операционные решения, с целью принятия решения о ресурсах, распределяемых на сегмент, и оценки результатов его деятельности;

- в отношении сегмента есть дискретная информация.

Для многих компаний данные характеристики являются достаточными при определении операционного сегмента, однако в особых случаях компания может выполнить другие аналитические процедуры, в том числе:

- проанализировать характер хозяйственной деятельности каждого направления деятельности и информацию, представляемую по данному направлению совету директоров компании (как правило, вид деятельности служит базой для определения операционного сегмента);

- идентифицировать руководителей подразделений, которые непосредственно подчиняются лицу, ответственному за принятие операционных решений, и регулярно обсуждают с ним результаты деятельности каждого сегмента (обычно признак сегмента, который возглавляется таким руководителем, и будет являться базой для идентификации операционного сегмента).

В современных условиях организации требуется значительно больше информации как внутри нее, так и за ее пределами. Увеличивается объем информации о спросе на продукцию, возможностях сбыта продукции. Бухгалтерский финансовый учет не обеспечивает управляющих всех уровней необходимой оперативной информацией. Из-за своей специфики финансовый учет не может представлять информацию для разработки стратегии управления организацией. В связи с этим роль сегментного учета и отчетности в современном бухгалтерском учете неуклонно растет.

Процесс сегментирования предполагает три обязательных компонента:

1) в учете сегментирование должно стать следствием распределения ответственности за экономические риски между управляющими различных уровней; это следствие различного влияния внешних и внутренних факторов на результаты деятельности организации;

2) необходимо формирование внешней сегментной отчетности в рамках подготовки консолидированной регламентной отчетности организаций;

3) необходимо формирование внутренней сегментной отчетности, недоступной конкурирующим организациям и позволяющей на ее основе расширять свой бизнес.

Таким образом, сегментирование предполагает выбор целевых сегментов в качестве объектов контроля, а также наличие организованного сегментного учета и формирование данных сегментной отчетности.

Рассмотрим основные составляющие сегментирования.

Сегментный учет можно определить как "нововведение в области раскрытия информации, которое еще предстоит развивать" [8].

Сегментный учет как часть управленческого учета заключается в документальном обобщении информации в разрезе сегментов управления, существенных для принятия управленческих решений [3, 4].

Данный вид учета (и отчетности) подразумевает дезагрегирование учетных данных, новые методические подходы к раскрытию информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности, возникновение которых связано с усложнением предпринимательской деятельности и ростом информационных потребностей пользователей в более детализированной информации.

Сегментная отчетность возникла ввиду необходимости формирования внешней отчетности о различных видах деятельности и рынках, на которых функционирует коммерческая организация. В США в 1976 г. был разработан первый стандарт по сегментной отчетности, принятый Комиссией по разработке стандартов финансового учета. Согласно этому стандарту сегментная отчетность должна была представляться компаниями, долевыми или долговыми бумагами которых свободно обращаются на открытом рынке или которые готовятся к выпуску такого рода бумаг. Принятие данного стандарта имело большое значение для финансовых аналитиков, получивших дополнительную информацию для выполнения аналитических процедур.

Таким образом, целью сегментного учета и отчетности является представление внешним и внутренним пользователям информации о фактических, плановых и прогнозных показателях, деятельности сегментов коммерческой организации, их активов, обязательств, а также данных о сегментах с целью формирования внешней сегментной отчетности. Как отмечают М.Р. Мэтьюс и М.Х.Б. Перера, сегментный учет представляет собой "новое и трудное направле-

ние, требующее разработки новых методов оценки (измерения) и представления отчетности. С ним связано также возможное расширение границ аудита" [5].

В настоящее время сформировалось два вида сегментного учета и отчетности: внешний и внутренний сегментный учет и отчетность. Их выделение связано с тем, что требования по раскрытию информации по сегментам являются в ряде случаев обязательными.

Внешняя сегментная отчетность - это часть бухгалтерской (финансовой) отчетности организации, составляемой по установленным законодательно требованиям. Данная отчетность в большей степени ориентирована на нужды внешних пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности. Составление внешней сегментной отчетности является необходимым элементом в условиях, когда управленческие решения, принимаемые руководителями, зависят от особенностей сегментов и условий, в которых они осуществляют свою деятельность.

Основным принципом при формировании сегментной отчетности является принцип, определенный МСФО (IFRS) 8: каждая публичная компания должна раскрывать информацию о результатах своей деятельности таким образом, чтобы заинтересованные пользователи могли оценить не только характер и финансовые результаты ее деятельности в целом, но и по различным направлениям деятельности, а также экономическую среду, в которой работает компания.

Принципу рациональности формирования финансовой отчетности отвечает тот факт, что информация сегментной отчетности раскрывается на основе регулярных отчетов ключевому управленческому персоналу, а следовательно, ведет к уменьшению затрат на подготовку такой отчетности.

Кроме того, при подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности организация должна обеспечить последовательность определения перечня отчетных сегментов: если сегмент, выделенный в качестве отчетного в предыдущем отчетном периоде, не соответствует условиям отчетного сегмента в отчетном периоде, но при этом организации известно, что он будет выделяться в качестве отчетного в будущем, то в отчетном периоде он в обязательном порядке

выделяется в качестве отчетного. Если сегмент впервые стал отчетным, то по нему представляется сравнительная информация за предшествующие периоды (при условии, что таковая имеется или ее подготовка не противоречит требованию рациональности).

Внутренняя сегментная отчетность ориентирована на внутренних пользователей и формируется по правилам, отличным от требований стандартов финансового учета и отчетности. При этом принципы выделения сегментов могут быть иными и основываться на внутренних потребностях в информации для принятия управленческих решений.

Так, в зависимости от структуры организации перечисленные в начале статьи условия выделения сегментов для целей ПБУ 12/2010 могут оказаться недостаточными для обоснованного выделения сегмента, тогда в дополнение к ним могут рассматриваться и иные критерии обособления сегмента, такие как:

- специфический характер отдельного направления деятельности;
- ответственность конкретных лиц за результаты отдельного направления деятельности;
- обособленность информации, представляемой совету директоров (наблюдательному совету) организации.

Основы и перечень выделяемых сегментов организация выбирает самостоятельно, что следует закрепить внутренними распорядительными документами. Такими критериями, например, могут быть виды, направления, способы, территория представления услуг, структурные подразделения, методы организации продаж, основные клиенты, категория потребителей и т.п. Только детальный анализ внутренней документации и четкое представление о самом бизнесе и структуре организации позволят правильно выбрать основы выделения сегмента.

При выделении сегмента возможно объединение в одну группу нескольких сегментов по принципу их однородности и при условии сходства. Объединенные сегменты рассматриваются как единый сегмент.

Порядок ведения внутреннего сегментного учета и формирования отчетности регламентируется внутрифирменными стандартами коммерческой организации. Составление внутрен-

ней сегментной отчетности является также необходимым элементом эффективного функционирования компании. Информация внутренней сегментной отчетности позволяет наиболее точно оценивать деятельность сегмента.

Несомненное преимущество внутренней отчетности - отсутствие строгой регламентации структуры, состава, правил и принципов ее составления. Это обеспечивает решение управленческих задач на основе оперативной, своевременной, достоверной, детальной информации в соответствии с целями, определенными организацией.

Раскрытие информации по сегментам в бухгалтерской отчетности осуществляется не по всем выделенным сегментам, а по тем, которые признаны отчетными.

К отчетному относится сегмент, отвечающий одному из следующих условий:

- выручка сегмента от продаж покупателям (заказчикам) организации и подразумеваемая выручка от операций с другими сегментами составляют не менее 10% от общей суммы выручки всех сегментов;

- финансовый результат (прибыль или убыток) сегмента составляет не менее 10% от наибольшей из двух величин: суммарной прибыли сегментов или суммарного убытка сегментов;

- активы сегмента составляют не менее 10% от суммарных активов всех сегментов.

Перечень отчетных сегментов определяется организацией исходя из ее организационной и управленческой структуры.

На совокупность выделенных отчетных сегментов в бухгалтерской отчетности должно приходиться не менее 75% выручки от продаж покупателям. Если сумма такой выручки меньше, то выделяются дополнительные отчетные сегменты (независимо от того, удовлетворяет ли каждый из них в отдельности вышеперечисленным условиям).

Количество отчетных сегментов не должно превышать 10 единиц, если только организация не представит обоснование невозможности агрегирования их количества.

Другие сегменты, которые не признаны отчетными, необходимо объединить. Информация по ним раскрывается в бухгалтерской отчетности в составе прочих сегментов.

Для формирования и эффективного функционирования система сегментного учета и внешней сегментарной отчетности должна быть обеспечена предварительно обоснованной классификацией по наиболее характерным признакам. По наблюдениям автора, в научной литературе разработанных классификационных признаков и самой классификации сегментарной отчетности нет. Например, по мнению А.А. Соколова, сегментную отчетность следует классифицировать по ряду формальных признаков:

- в соответствии с управленческой функцией (плановая или прогнозная отчетность по сегментам, фактическая отчетность, аналитическая отчетность, данные по принятию решений, справочная информация);

- в соответствии с иерархической структурой пользователей (вертикально или горизонтально распространенная отчетность, отчетность для комбинированных уровней пользователей);

- по количеству пользователей (единоличное использование отчетов, группой лиц, всеми заинтересованными пользователями);

- по степени систематизации (системная и несистемная, проблемная);

- по средствам доставки (почта, электронная почта, в бумажном виде, доступ к базам данных, Интернет);

- по степени свободы доступа (свободный, ограниченный в зависимости от определенных групп пользователей, по кодам доступа к системе);

- по преимущественному содержанию запрашиваемых показателей (количественных или качественных);

- по форме отчетности (бумажная и электронная);

- по формату представления (цифровой, графический, текстовый, комбинированный);

- по срокам подготовки (на регулярной основе, по запросам);

- по частоте предоставления (ежечасная, ежесменная, ежесуточная, еженедельная, ежемесячная, ежегодная);

- по временному лагу прохождения информации между отдельными пользователями (с задержкой, параллельное одновременное распространение);

- по ориентации на временной период использования (оперативная, тактическая, стратегическая);

- по степени обработанности, интерпретации (подвергшаяся первичной, вторичной обработке, многократно переработанная);

- по степени автоматизации (ручная, механизированная, автоматизированная) [11].

Таким образом, процесс формирования информации по сегментам состоит из двух рассмотренных этапов:

- выделения сегментов;

- определения отчетных сегментов, удовлетворяющих установленным критериям.

Чтобы сформировать бухгалтерскую (финансовую) отчетность, бухгалтерской службе потребуется помощь высшего управленческого звена организации для выделения сегментов и определения ключевых показателей, которые систематически анализируются уполномоченными лицами.

При этом главным критерием выделения сегментов является практическое значение обособления информации о части деятельности для целей управления организацией.

В настоящее время одной из наиболее важных проблем крупных многоотраслевых компаний является оценка деятельности различных сегментов, а также степени их влияния на результаты деятельности этих компаний. Данные сегментной отчетности позволяют как проанализировать прошлую деятельность организации, так и выявить потенциальные возможности развития фирмы. С учетом факторов риска и стратегического направления это в итоге не может не отразиться на положительной деятельности компании, так как влечет за собой принятие руководством фирмы целенаправленных управленческих решений с максимальной выгодой.

Список литературы

1. Акатьева М.Д. Бухгалтерское дело в условиях сегментации бизнеса: Монография. М.: МГУП им. Ивана Федорова, 2013.
2. Акатьева М.Д. Категория бухгалтерского дела в системе управления экономического субъекта // Международный бухгалтерский учет. 2013. N 43 (289). С. 2 - 6.
3. Вахрушева О.Б. Управленческий учет: Курс лекций М.: Эксмо, 2010. – 224 с.
4. Вахрушина М.А. Бухгалтерский управленческий учет: Учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям. М.: Омега, 2010. - 576 с.
5. Ибрагимова Д.А. Отличительные особенности международного и российского стандартов представления внешней отчетности по сегментам // Аудит и финансовый анализ. 2009. N 2. С. 25 - 30.
6. Касьянова Г.Ю. Информация по сегментам: еще один шаг бухгалтерского учета навстречу управленческому // Российский налоговый курьер. 2008. N 6. С. 31 - 36.
7. Кондраков Н.П. Бухгалтерский (финансовый, управленческий) учет: Учебник. М.: Инфра-М, 2007. - 592 с.
8. Кузьмина М.С. О развитии методологии управленческого учета // Бухгалтерский учет. 2009. N 1. С. 77 - 78.
9. Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 8 "Операционные сегменты" // Приказ Минфина России от 25.11.2011 N 160н.
10. Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Информация по сегментам" (ПБУ 12/2010): Приказ Минфина России от 08.11.2010 N 143н.
11. Патров В.В. Отражение в бухгалтерской отчетности информации по сегментам // Бухгалтерский учет. 2000. N 21.
12. Соколов А.А. Учет по сегментам деятельности коммерческой организации: формирование и анализ: Учебник. М.: Финансы и статистика, 2004. - 228 с.
13. Моторин А.Л. Отражение информации по сегментам в отчетности акционерного общества // Инновационное развитие экономики. 2012. № 5(11). С. 92-95.
14. Миронова О.А. Повышение информативности отчетности организаций в условиях кризиса // Аудиторские ведомости. 2012. № 1-2. С. 4-12.
15. Деревяшкин С.А., Войнорович И.Р. Раскрытие информации о рисках в отчетности организации // Инновационное развитие экономики. 2013. № 6 (17). С. 214-217.

Иновации в образовании



Гетьман Виктор Григорьевич,
 доктор экономических наук, профессор,
 заслуженный работник высшей школы
 Российской Федерации,
 заведующий кафедрой бухгалтерского учета
 в коммерческих организациях
 Финансового университета при Правительстве РФ
 Россия, г. Москва
 E-mail: buhuchet@fa.ru

НАЗРЕВШИЕ ВОПРОСЫ ПОВЫШЕНИЯ КАЧЕСТВА ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ПОДГОТОВКИ В ВУЗАХ РОССИИ БУХГАЛТЕРОВ И АУДИТОРОВ В УСЛОВИЯХ ГЛОБАЛИЗАЦИИ ЭКОНОМИКИ¹

В докладе содержится анализ и критическая оценка действующего Федерального государственного образовательного стандарта высшего профессионального образования по направлению подготовки «Экономика» (квалификация (степень) бакалавр). Указываются резервы его совершенствования для более качественной профессиональной подготовки бухгалтеров и аудиторов.

Ключевые слова: бухгалтерский учет и аудит; учебный план; профессиональное образование; учебные дисциплины профессионального цикла; зачетные единицы (учебные кредиты); международные образовательные стандарты бухгалтеров.

Уважаемые коллеги!

Мы живем с вами в довольно сложное время – в эпоху перемен. Смена на рубеже веков социально-экономического строя в нашей стране и проводимые в последние два десятилетия экономические и другие реформы вызывают у большинства населения, мягко выражаясь, далеко неоднозначную оценку, но в основном – негативную. И это не случайно, поскольку общественность практически отстранена от контроля за данными процессами. А властные структуры, как правило, не несут какой-либо, не говоря уже о должной, ответственности за негативные последствия от реализации многих принятых ими не до конца просчитанных решений.

Сейчас даже, так сказать, «закоренелые» либералы, в частности В. Костиков, считают, что стране нужна другая концепция развития, следует «избавиться и от мусора, который скопился в стране за два десятилетия нашего уродли-

вого капитализма» [6, с. 6]. Необходимо, как он полагает, сделать «инвентаризацию бед», постигшей Россию. Сейчас настало время, как справедливо считает В. Костиков, когда власть должна приступить «к решительному исправлению допущенных ошибок» [6, с. 6]. Эта беда, к сожалению, не обошла стороной и систему образования в России, в т. ч. и высшего. В последнее время здесь наломали немало дров, поэтому к разбору накопившихся завалов следует незамедлительно приступить. В ряду первоочередных задач, стоящих в данной области, следует отнести прежде всего необходимость замены Федерального государственного образовательного стандарта высшего профессионального образования (ФГОС ВПО) по направлению «Экономика», имеющего изъяны концептуального характера. Этот стандарт, в рамках которого обучаются и студенты по профилю «Бухгалтерский учет, анализ и аудит», как известно, был утвержден 21 декабря 2009 г. приказом №747 Минобрнауки РФ.

Отдельные вузы, в том числе и Финуниверситет при Правительстве Российской Федерации, сразу же (в 2009/10 учебном году) перешли на него. Другие вузы – несколько позже,

¹ Доклад на международной научно-методической конференции «Гармонизация образовательной и научной деятельности как направление стратегического развития вузов» (Москва, март 2014 г.)

но не позднее 2011/12 г., как того требовали установки, содержащиеся в данном ФГОС ВПО.

Прошло уже достаточно времени, чтобы подвести первые итоги от его внедрения в вузах. Судя по результатам проведенных различных социологических исследований, работодатели нередко высказывают мнение о необходимости повышения уровня профессиональных знаний выпускников, прежде всего – бакалавров, причем практически почти по всем профилям их подготовки. И это не случайно, поскольку не является чем-то неожиданным для преподавателей вузов, так как подобный результат, можно сказать, был «запрограммирован». Сокращение срока обучения в вузе на один год (с 5-ти лет у бывших специалистов до 4-х у нынешних бакалавров) уже по определению, только этот один факт, серьезно ухудшил условия профессиональной их подготовки.

Вторым, не менее важным обстоятельством, оказавшим негативное влияние на нее, явилось неправильное, далекое от потребностей современной практики, установленное в ФГОС ВПО по направлению «Экономика» (уровень: бакалавр) распределение учебного времени (учебных кредитов) между отдельными циклами (блоками) учебных дисциплин. На это, кстати сказать, мы обращали внимание профессиональной общественности не раз, начиная с момента «зарождения» проекта ФГОС ВПО и до его утверждения в качестве стандарта, а также в период уже после вступления его в силу. Поэтому постараюсь не повторяться, а ограничусь лишь следующим. В частности, напоминаю, что в действующем ФГОС ВПО по направлению «Экономика» зачетные единицы (т.е. учебные кредиты) между циклами (блоками) распределены следующим образом (см. табл. 1).

Таблица 1.

| Код учебного цикла | Наименование учебных циклов и разделов | Трудоемкость | | В % к итогу |
|--------------------|--|------------------|--------------|-------------|
| | | Зачетные единицы | Учебные часы | |
| В-1 | <u>Гуманитарный, социальный и экономический цикл</u> в т.ч. | 38-48 | 1368-1728 | 15,8-20,8 |
| | 1.1 Базовая часть | 20-24 | 720-864 | 8,3-10,0 |
| | 1.2 Вариативная часть | 18-24 | 648-864 | 7,5-10,0 |
| В-2 | <u>Математический цикл</u> в т.ч. | 40-50 | 1440-1800 | 16,7-20,8 |
| | 1.1 Базовая часть | 20-24 | 720-864 | 8,3-10,0 |
| | 1.2 Вариативная часть | 20-26 | 720-936 | 8,3-10,8 |
| В-3 | <u>Профессиональный цикл</u> в т.ч. | 130-140 | 4680-5040 | 54,2-58,3 |
| | 1.1 Базовая часть | 60-64 | 2160-2304 | 25,0-26,7 |
| | 1.2 Вариативная часть | 70-76 | 2520-2736 | 29,2-31,6 |
| В-4 | Физическая культура | 2 | 400 | 0,8 |
| В-5 | Учебная и производственная практика | 8-12 | 288-432 | 3,3-5,0 |
| В-6 | Итоговая государственная аттестация | 12 | 432 | 5,0 |
| | Общая трудоемкость основной образовательной программы (ООП) | 240 | 8968 | 100,0 |

Такое распределение учебного времени между отдельными циклами в рассматриваемом стандарте имеет существенные изъяны. Оно не отвечает потребностям современной практики. В данном стандарте почти пятая часть учебного времени бакалавра, в т.ч. специализирующегося в области бухгалтерского учета, анализа и аудита отведена на дисциплины

гуманитарного и социального цикла, что по меньшей мере, весьма спорно. В зарубежных вузах в странах с развитой рыночной экономикой, их удельный вес в рабочих учебных планах по подготовке данных специалистов, как правило, гораздо меньше. Заметим, что и в России в недавнем прошлом он был значительно меньше, чем сейчас. В частности, в Государ-

ственном образовательном стандарте первого поколения по специальности «Бухгалтерский учет и аудит» на долю гуманитарных и социальных дисциплин (без учета физической культуры) приходилось 11,6% от общего количества учебного времени. А в стандарте 2-го поколения по специальности «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» эта доля (по сопоставимому перечню учебных дисциплин) составляла 11,1%. Увеличение ее в 1,5-1,8 раза в 3-м поколении (т.е. действующем) стандарте нельзя отнести к сильным его сторонам. Здесь есть поле для ее сокращения до разумных пределов, не носящих ущерб профессиональной подготовке выпускников.

Еще больше нареканий в рассматриваемом стандарте вызывает цикл В-2, т.е. математический. На его дисциплины отведена львиная часть учебного времени (от 16,7 до 20,8%). Кстати сказать, в стандарте первого поколения собственно на математику выделялось 6,2%, а втором его поколении – 6,9% от общего количества учебного времени. При переходе с 5-ти на 4-летнее обучение в вузах студентов (с уровня: специалист; на уровень: бакалавр) авторы 3-го (т.е. действующего сейчас) поколения ФГОС ВПО по направлению «Экономика» не только не сократили в нем, а наоборот, вопреки логике вещей, увеличили, причем весьма существенно, количество учебного времени, выделяемого на математику. Сейчас, в соответствии с ним, студенты в обязательном порядке изучают следующие из этого цикла дисциплины: Математический анализ, Линейную алгебру, Теорию вероятностей и математическую статистику, а также Методы оптимальных решений или Теорию игр. На эти дисциплины, входящие в базовую часть математического цикла, вузы выделяют от 20 до 24 зачетных единиц (720-864 учебных часов). Еще от 20 до 26 зачетных единиц (720-936 часов) они обязаны, в соответствии с требованиями данного стандарта, предусматривать на другие математические дисциплины, составляющие вариативную часть этого цикла. Выделение такого количества учебного времени на математику при 4-летнем сроке обучения в вузах бакалавров по направлению «Экономика» по профилю

«Бухгалтерский учет, анализ и аудит» является, так сказать, «непозволительной роскошью». Это в конечном итоге отрицательно сказывается на уровне профессиональной подготовки выпускников, поскольку такое непродуманное отвлечение учебного времени на математический цикл осуществлено в стандарте за счет необоснованного сокращения его на дисциплины профессионального цикла.

Анализируя учебные планы западных вузов, занятых подготовкой бухгалтеров (уровень: бакалавр), мы не встретили ни одного из них, где бы на математику отводилась пятая часть от всего учебного времени. Обычно у них на нее выделяют в разы меньше учебного времени, причем в тех случаях, если высшая математика присутствует в учебном плане. В то же время на Западе есть немало вузов, занятых подготовкой бухгалтеров, в учебных планах которых вообще отсутствует в качестве отдельной учебной дисциплины математика. Одним из таких вузов является «Saxion University» (Королевство Нидерландов). Это довольно крупный университет, известный далеко за пределами своей страны, в котором обучаются 22 тыс. студентов, в т. ч. 3 тыс. иностранцев из различных стран Европы, Азии, Африки, Америки. Среди них студенты из Германии, Индии, Индонезии, Китая, Норвегии, Тайваня, Японии, Бразилии, России, Болгарии, Польши, Румынии, Вьетнама, Турции и многих других стран, общее число которых составляет около 60. Нам удалось не только детально ознакомиться с учебными планами данного университета, но и познакомиться с отдельными его руководителями.

Среди его учебных программ, по которым осуществляется обучение студентов, имеется и такое направление, как «Бухгалтерский учет и финансовый менеджмент». Срок обучения – 4 года. В течение первых пяти семестров обучение всех этих студентов по данному направлению осуществляется по единому рабочему учебному плану. А остальные три семестра (6-8) студенты, специализирующиеся в области бухгалтерского учета, свое образование продолжают получать по отдельному учебному плану, а студенты, выбравшие финансовый ме-

неджмент, - по другому учебному плану, исходя из специфики и различий в их будущей профессиональной работе. Учебное время в данном университете, как и у нас сейчас, учитывают в зачетных единицах. Количество зачетных единиц, выделяемых на семестр, 30. А на

весь четырехлетний период – 240, т.е. так же, как и у нас в России.

Рабочий учебный план первых пяти семестров по направлению «Бухгалтерский учет и финансовый менеджмент» включает в себя у них следующие дисциплины (см. табл. 2).

Таблица 2

| Наименование учебных дисциплин | Количество зачетных единиц |
|--|----------------------------|
| 1 Микро/ макроэкономика | 8 |
| 2 Социология и культурология | 3 |
| 3 Международный финансовый менеджмент | 8 |
| 4 Финансовый менеджмент | 17 |
| 5 Финансовый учет | 21 |
| 6 Управленческий учет | 15 |
| 7 Логистика | 6 |
| 8 Бухгалтерские информационные системы | 8 |
| 9 Аудит | 8 |
| 10 Маркет и менеджмент | 6 |
| 11 Международные налоги (налогообложение, налоговое право) | 8 |
| 12 Управление персоналом | 3 |
| 13 Исследование и компьютерное мастерство | 6 |
| 14 Корпоративная отчетность | 10 |
| 15 Этика | 3 |
| 16 Деловой английский язык | 7 |
| 17 Наставничество | 6 |
| 18 Информационные системы управления | 4 |
| 19 Международное право | 0 |
| 20 Корпоративное управление | 3 |
| Итого | 150 |

В оставшиеся три семестра (6-8), на которые приходится 90 зачетных единиц, студенты изучают спецкурсы, связанные непосредственно с их будущей профессиональной деятельностью, проходят практику в компаниях, готовят выпускную квалификационную работу, защищают ее и сдают итоговый экзамен. Что же касается математики, то администрация данного вуза считает, что нет необходимости выделять ее как отдельный предмет в учебном плане. А весь математический аппарат, который потребуется выпускнику в его будущей работе, и которым он должен овладеть в процессе обучения в вузе, они поместили в содержание других учебных дисциплин (Микро/ макроэкономика; Финансовый менеджмент, Финансовый учет, Управленческий учет. Аудит и др.). Заметим, что такой подход весьма рационален, поскольку студент в процессе обучения в вузе изучает лишь те разделы высшей математики, которые потребуются в будущей его

профессиональной деятельности по избранной специальности.

Здесь, правда, встает вопрос: а именно каким конкретно должен быть объем этих знаний, которыми обязан овладеть выпускник вуза? Мы не исключаем, что по данному вопросу возможны жаркие споры и дискуссии. Однако, на наш взгляд, в качестве отправной базовой их величины должен быть взят тот, что указан в «Пересмотренной Типовой программе учебной подготовки бухгалтеров», разработанной Межправительственной рабочей группой экспертов по международным стандартам учета и отчетности, при Совете по торговле и развитию (ООН). В этом документе, наряду с другими предметами, имеется и такая учебная дисциплина, как «Курс количественных методов и статистики для хозяйственной деятельности». В нем изложен тот объем знаний, которым должен владеть профессиональный бухгалтер не только в области математики, но и статистики. И он выглядит так (см. табл. 3).

Таблица 3

| Наименование разделов | Содержание разделов (объем знаний) |
|--|---|
| 1 Основные математические операции, используемые в бухгалтерском учете | а) Методы математических расчетов, степени, корни и логарифмы б) Проценты и коэффициенты в) Концепции простых и сложных процентов и номинальных и реальных процентных ставок г) Дисконтирование денежных потоков, расчет чистой текущей стоимости и внутренней нормы доходности д) Использование компьютеров для выполнения математических операций |
| 2 Основные концепции статистики – оценка неопределенности | а) Концепции вероятности, законы сложения и умножения вероятностей и древовидные схемы б) Концепции нормального распределения в) Дисперсия с ожидаемыми значениями г) Концепции ожидания и их применение в процессе принятия решений д) Совокупность и выборка е) Плотность распределения ж) Параметры центра распределения з) Параметры рассеяния |
| 3 Математические модели принятия решений, отражающие взаимосвязь между элементами той или иной конкретной ситуации и помогающие определять влияние внешних и внутренних факторов | |
| 3.1 Основы теории вероятности | 3.1.1 Основные концепции теории вероятности 3.1.2 Основные правила вычисления 3.1.3 Законы вероятности 3.1.4 Распределение вероятности |
| 3.2 Виды распределения вероятности | 3.2.1 Биноминальное распределение 3.2.2 Непрерывное распределение вероятности 3.2.3 Нормальное распределение вероятности |
| 3.3 Выборки и выборочное распределение | 3.3.1 План выборочного обследования 3.3.2 Статистика выборочного обследования 3.3.3 Выборочное распределение 3.3.4 i-распределение |
| 3.4 Статистическая оценка | 3.4.1 Параметры формул оценки 3.4.2 Интервальная оценка 3.4.3 Определение размера выборки 3.4.4 Применение в сфере аудита |
| 3.5 Проверка гипотез | 3.5.1 Основные концепции проверки гипотез 3.5.2 Проверка гипотез о равенстве средних 3.5.3 Проверка гипотез о равенстве долей 3.5.4 Интервальная оценка и проверка гипотез |
| 4 Регрессия, корреляция, множественная регрессия, индексы и временные ряды | 4.1 Простая линейная регрессия 4.2 Корреляция 4.3 Проверка модели 4.4 Регрессионный анализ 4.5 Множественная регрессия 4.6 Анализ исходных предложений моделей регрессии 4.7 Индексы и временные ряды 4.8 Проверка моделей |
| 5 Статистическая теория решений | 5.1 Вероятности и правило Бейеса 5.2 Дерево вероятностей решений |
| 6 Матрицы и линейное программирование | 6.1 Матрицы 6.2 Графические линейные неравенства 6.3 Модель линейного программирования 6.4 Графический анализ чувствительности 6.5 Использование компьютеров для линейного, нелинейного и целочисленного программирования |

Обращаем ваше внимание на следующие обстоятельства. Во-первых, эти требования касаются знаний бухгалтеров не только в области математики, но и статистики. Причем, каких-либо других требований к наличию познаний у бухгалтеров в сфере статистики (например, статистики народонаселения, и др.) в рассматриваемой Типовой программе учебной подготовки бухгалтеров не содержится. В мировой практике, как видим, придерживаются точки зрения, согласно которой бухгалтеры в области статистики должны владеть знаниями, лежащими прежде всего и даже в основном лишь в плоскости статистики хозяйственной деятельности предприятий/ организаций. У нас, к сожалению, данная норма, как правило, не соблюдается, об этом свидетельствуют результаты анализа содержания рабочих программ вузов, а также компетенций, указанных в ФГОС ВПО по направлению «Экономика» (уровень: бакалавр). В последнем, в частности, указано дословно следующее: студент должен уметь «анализировать и интерпретировать данные отечественной и зарубежной статистики о социально-экономических процессах и явлениях, выявлять тенденции изменений социально-экономических показателей».

На статистику, помимо математики (40-50 зачетных единиц) выделяют вузы дополнительно еще до 6 зачетных единиц учебного времени. Причем, как правило, за счет необоснованного сокращения учебного времени на цикл профессиональных дисциплин, что, конечно, не идет на пользу качеству профессиональной подготовки выпускников. На этом участке имеются явные резервы для более эффективного использования учебного времени студентов во время обучения их в вузе.

Во-вторых, приведенные в Типовой программе учебной подготовки бухгалтеров требования даны применительно к профессиональным бухгалтерам. Познания бакалавров в области математики и статистики, естественно, должны быть гораздо меньшие. Поэтому поле для сокращения количества зачетных единиц учебного времени, выделяемого на этот цикл в ФГОС ВПО в действительности еще более обширное.

Ахиллесовой пятой действующего образовательного стандарта по направлению «Экономика» является то, что провозглашенный компетентностный подход, якобы заложенный в основу формирования его содержания, в действительности носит чисто декларативный характер. Никто каких-либо, не говоря уже о серьезных исследованиях, в области какими в действительности компетенциями должен владеть

выпускник-бакалавр по направлению «Экономика» не проводил. Поэтому набор компетенций, приведенный в стандарте по базовой его части, носит слишком общий характер, причем довольно далекий от реальной жизни, т.е. будущей профессиональной деятельности выпускника. Об этом свидетельствует то, что многие разделы изучаемых ныне студентами математики, статистики и целого ряда других дисциплин и даже отдельные учебные предметы не имеют, так сказать, «выхода» на компетенции выпускника-бакалавра, то есть они, по большому счету, являются лишними. В этом можно убедиться, если сравнить содержание рассматриваемого ФГОС ВПО по направлению «Экономика», а также учебные планы отечественных вузов по соответствующим профилям с их аналогами, используемыми в западных вузах, и в частности, в упоминавшемся выше Saxion University. В учебном плане последнего вы не найдете кроме уже упоминавшихся выше дисциплин и такие, как История, Философия, Безопасность жизнедеятельности и целого ряда других, которые у нас входят в число базовых, то есть обязательных для изучения студентами. В то же время, проводя сравнительный анализ рассматриваемых учебных планов, не трудно заметить, что в зарубежных вузах значительно больше, чем у нас, отводится учебного времени на профессиональный цикл. Так, к примеру, в том же Saxion University для студентов, специализирующихся в области бухгалтерского учета только на четыре учебные дисциплины (финансовый учет, управленческий учет, корпоративная отчетность, аудит) выделяют 54 зачетные единицы плюс еще 90 з. ед. (6-8 семестры, отводимые на дисциплины специализации, практику, итоговую аттестацию, и т.п.), итого 144 з.е. из 240 (то есть 60 %). У нас же по сопоставимому перечню на эти цели отведено в стандарте примерно 92-96 з.е., из 240 з.е., то есть 38-40%, или на треть меньше. Поэтому ответ на вопрос, где созданы более лучшие предпосылки для профессиональной подготовки бухгалтеров и аудиторов весьма очевиден, и, конечно, не у нас. Нам срочно необходимо вносить серьезные коррективы в действующий ФГОС ВПО по направлению «Экономика» (уровень: бакалавр), чтобы выпускники отечественных вузов были конкурентоспособными на рынке труда в условиях нарастания процессов глобализации экономики. Причем это касается не только профиля «Бухгалтерский учет, анализ и аудит», но и всех других, собранных под «крышей» направления «Экономика». Применительно к ним в действующем стандар-

те заложено не меньше изъянов и парадоксальных явлений, чем в отношении профиля «Бухгалтерский учет, анализ и аудит». Из-за ограниченности времени на доклад, остановлюсь лишь на одном из них. В стандарте среди дисциплин профессионального цикла указан предмет «Бухгалтерский учет и анализ». Причем он не имеет статус обязательного к изучению студентами. Он попал в список 13 учебных дисциплин, из которых вуз должен выбрать 8. Поэтому в принципе рассматриваемую дисциплину вуз может и оставить, так сказать, «за бортом». Однако и в тех случаях, если он ее выбирает, то сможет, исходя из установленных в стандарте норм и требований, выделить на изучение «Бухгалтерского учета и анализа» не более 5-6 зачетных единиц учебного времени, в том числе на «Бухгалтерский учет» не более 3-х з.е., или всего 1,25% от общего их числа (то есть 240 з.е.). Это примерно 1,5 рабочих недели (если проводить по 3-4 пары занятий бухгалтерским учетом в день). Заметим, что даже на курсах бухгалтеров на изучение бухгалтерского учета отводят, как минимум, в 7-9 раз больше учебного времени. Причем по окончании данных курсов лица получают лишь начальное профессиональное образование. Но оно по качеству образования в данной области гораздо выше, чем у бакалавра, окончившего вуз по неучетным экономическим профилям.

Стоит ли дополнительно приводить какие-либо аргументы, указывающие на деструктивный характер действующего ФГОС ВПО по направлению «Экономика» (уровень: бакалавр). Заметим, что в зарубежных странах, и прежде всего с развитой рыночной экономикой, невозможно встретить вуз, занятый подготовкой экономистов любого профиля, в учебных планах которых на дисциплину «Бухгалтерский учет» выделяли бы не более 3-х зачетных единиц. Поэтому устранение рассматриваемых несообразностей в действующем ФГОС ВПО по направлению «Экономика» (уровень: бакалавр) является одной из первоочередных задач.

Но сделать надо не только это. Практика его применения породила еще одну проблему. А именно, увеличение в последнее время до неоправданных размеров доли вариативной части в образовательных стандартах. В частности, если в стандарте первого поколения (см. табл. 4) она составляла 22,5% от общего количества учебного времени, а во втором поколении его – 31,8%, то в третьем (т.е. ныне действующем) – от 45 до 52,4%. Конечно, расширение прав вузов в формировании своих учебных планов вполне оправданное явление. Но оно может быть таковым только в случаях, когда не противоречит государственным интересам и не выходит за пределы здравого смысла.

Таблица 4. Удельный вес вариативной части в образовательных стандартах, в %

| Показатели | Удельный вес в стандарте | | |
|--|--------------------------|----------------|----------------|
| | 1-го поколения | 2-го поколения | 3-го поколения |
| 1 Дисциплины и курсы по выбору студента, устанавливаемый вузом (факультетом) | 10,1 | 11,1 | |
| 2 Дисциплины специализации | 8,8 | 9,1 | |
| 3 Факультативы | 3,6 | 4,8 | |
| 4 Региональный (вузовский) компонент | | 6,8 | |
| 5 Вариативная часть | | | 45,0-52,4 |
| Итого: | 22,5 | 31,8 | 45,0-52,4 |

К сожалению, действующий стандарт не отвечает данным требованиям. Его разработчики узаконили весьма сомнительную новеллу, наносящую серьезный вред профессиональной подготовке кадров в вузах нашей страны. Они впервые в отечественной практике не указали в стандарте по каждому профилю обязательный к изучению студентами перечень профессиональных учебных дисциплин, содержание которых они должны усвоить и приобрести в процессе обучения в вузе профессиональные знания и навыки, которые потребуются им в будущей работе. Тем самым весьма обесценено само предназначение стандар-

та. Государство, по сути дела, утратило предварительный контроль за качеством профессиональной подготовки в вузах экономистов соответствующей специальности/ профиля. Ранее, в частности, в стандарте 2-го поколения этот перечень был установлен исходя из требований Международной федерации бухгалтеров к профессиональному их мастерству, а также обобщения передовой международной и отечественной практик, накопленной в ведущих вузах, занятых подготовкой экономистов по бухгалтерскому учету и аудиту. При создании 3-го поколения стандарта все это практически было утеряно или

забыто. Непрофессиональный подход во многих вузах к формированию рассматриваемого перечня дисциплин стал практически обычным явлением, о чем приходится лишь сожалеть.

Кроме того, такая практика не только привела к утрате со стороны государства предварительного контроля, но и осложнила проведение последующего, за качеством профессиональной подготовки выпускников. Раньше, в частности, в стандарте 2-го поколения, как известно, содержался не только перечень обязательных к изучению студентами учебных дисциплин, в т. ч. и профессиональных, но и примерный учебный план по специальности, в котором довольно четко обозначалась, помимо всего прочего, последовательность изучения студентами отдельных предметов. В результате это весьма облегчало работу экспертов при аттестации специальности при замере их остаточных знаний по каждому циклу. Сейчас, к сожалению, на практике встречаются в целом ряде случаев парадоксальные ситуации, когда внешние эксперты при замере остаточных знаний используют тесты, где встречаются вопросы из учебных дисциплин, которые студенты не изучали (поскольку они в учебных планах вуза в одних случаях стоят на более старших курсах, а в других – вообще отсутствуют). Конечно, сложившуюся ситуацию необходимо срочно корректировать. В стандарте должен быть указан перечень не только профес-

сиональных, но и всех других дисциплин, которые студент должен в обязательном порядке изучить в процессе обучения в вузе. Причем за отправную, так сказать, точку в этом деле следует взять их перечень, установленный Международной Федерацией бухгалтеров в ее образовательных стандартах. Многие зарубежные вузы именно так и поступают. В их учебных планах присутствуют не только такие обязательные дисциплины, как Финансовый учет; Управленческий учет; Аудит; Финансовая/ Корпоративная отчетность, но целый ряд других учетно-аналитических дисциплин. Причем не редко последние изучают не только экономисты, специализирующиеся в области бухгалтерского учета.

Представляет для нас определенный интерес и действующая система подготовки бухгалтеров в Великобритании и учебные планы, используемые в ее вузах при обучении бакалавров. Здесь, как правило, учебные программы для подготовки данных специалистов имеют название «Бухгалтерский учет и финансы». В рамках этой программы осуществляют подготовку бакалавров не только по бухгалтерскому учету, но и по финансам. Такая учебная программа имеется и в одном из известных в мире вузов, каким является «Университет Восточного Лондона». А учебный план по ней включает в себя следующие дисциплины (см. табл. 5)

Таблица 5

| № п/п | Название дисциплины |
|-------|--|
| 1 | Финансовый учет 1 |
| 2 | Производственный и управленческий учет |
| 3 | Академические навыки для бухгалтерского учета |
| 4 | Бизнес и его правовые основы |
| 5 | Организации, менеджмент и человеческие ресурсы |
| 6 | Бизнес анализ |
| 7 | Финансовый учет 2 |
| 8 | Управленческий учет |
| 9 | Финансовый менеджмент и контроль |
| 10 | Бухгалтерский учет в контексте карьеры |
| 11 | Исследование в бухгалтерском учете и финансах |
| 12 | Налогообложение 1 |
| 13 | Проблемы в бухгалтерском учете |
| 14 | Корпоративные финансы |
| 15 | Управленческий учет на организационном уровне |
| 16 | Налогообложение 2 |
| 17 | Международные финансовые институты и рынки |
| 18 | Международные финансы |
| 19 | Опционы, деривативы и риски |
| 20 | Корпоративная финансовая отчетность |
| 21 | Аудит |

На каждую учебную дисциплину выделяют, как правило, 20 зачетных единиц (учебных кредитов). Студенту предоставлено право выбора отдельных учебных дисциплин. Например, он может выбрать «Производственный и управленческий учет», или «Управленческий учет», либо «Управленческий учет на организационном уровне». Студент имеет право по своему усмотрению изучать дисциплины «Международные финансовые институты и рынки» и «Опционы, деривативы и риски», либо одну из них, и т.д. Но он во всех случаях должен, выбирая учебные дисциплины (то есть свой вектор обучения в вузе), набрать установленное количество учебных кредитов, которое, как и у нас, в расчете на учебный год составляет 60 зачетных единиц.

Помимо рассмотренных выше обстоятельств, обращают на себя внимание в английской системе обучения бакалавров и ряд других весьма важных особенностей. А именно:

1) Обучение студентов здесь осуществляют по конкретным специальностям, а не по направлению «Экономика» вообще, за которое ратуют отдельные отечественные либералы от образования.

2) Доминирование в учебном плане профессиональных дисциплин.

3) Студенты, выбравшие специализацию финансы, получают в отличие от выпускников российских вузов, весьма обширные познания и в области бухгалтерского учета. В частности, только на изучение одной из учетных дисциплин, а именно – «Финансового учета» у них выделено 40 з.е.

4) Наличие в учебном плане современных учебных дисциплин, таких как «Бизнес и его правовые основы», «Организации, менеджмент и человеческие ресурсы», «Бухгалтерский учет в контексте карьеры» и т. д., аналогов по содержанию которых в отечественной практике пока что, к сожалению, нет.

5) Присутствие в учебном плане, так сказать, «научного компонента», в частности учебных дисциплин «Исследования в бухгалтерском учете и финансах», «Проблемы в бухгалтерском учете». В российских вузах в их учебных планах бакалавров, специализирующихся в области бухгалтерского учета, анализа и аудита, они, как правило, отсутствуют.

Между тем в вузах западных стран, как показывает проведенный нами анализ, в их учебных планах для бакалавров наличие «научного компонента» стало обычным явлением. Так, например. В США в университете Финикс (University of Phoenix) для студентов, обучающихся по программе «Бакалавр бухгалтерского учета», предлагают для изучения из этого ряда следующие учебные дисциплины: Основы уни-

верситетских исследований; Критическое мышление и креативный подход к решению проблем; Продвинутое темы в исследованиях бухгалтерского учета. И таких примеров множество. Это лишнее раз подчеркивает насколько актуальна проблема пересмотра действующего ФГОС ВПО по направлению «Экономика» (уровень: бакалавр). Сейчас, заметим, Минобрнауки РФ начинает работы по пересмотру образовательных стандартов. Причем важно при их проведении не допустить повтора ошибок, имевших место при разработке стандартов третьего поколения. Среди них: килейность в их создании; отсутствие широкого обсуждения проектов образовательных стандартов, в т.ч. среди преподавателей; непрозрачность принципов создания групп, занятых разработкой стандартов; наличие в их составе и случайных лиц, не обладающих знаниями передового опыта не только международного, но и отечественного в деле подготовки студентов по соответствующим специальностям/ направлениям. А отсюда – наличие в действующих стандартах немало впусовщины разработчиков вместо норм и требований к перечню и содержанию учебных дисциплин, знания которых в действительности нужны выпускникам в их профессиональной деятельности. Необходимо чтобы при создании нового 4-го поколения образовательных стандартов неукоснительно соблюдался один из важнейших постулатов, заложенных в Программу Российской Федерации «Развитие образования» на 2013-2020 годы, и в частности, в ее подпрограмму 1 «Развитие профессионального образования». А именно, чтобы не на словах, а на деле «обязательным требованием к разработке ФГОС должно стать использование лучшего международного опыта».

Заметим, что кроме этой проблемы нынешняя жизнь поставила на повестку дня и целый ряд других важных вопросов, требующих решения. Многие из них, кстати сказать, указаны в упомянутой выше Программе. А именно:

- несоответствие структуры профессионального образования и потребностей рынка труда вследствие того, что значительная часть вузов практически утратила связь с рынком труда;

- отставание с распространением образовательных программ, обеспечивающих получение прикладных квалификаций;

- низкая инновационная активность вузов и явно недостаточный вклад высшей школы в развитие национальной экономики по инновационному сценарию;

- продолжающееся падение международной конкурентоспособности российских университетов, снижение роли России, как экспортера образовательных услуг;

- общее снижение качества образовательных результатов во многих вузах; остается острой проблема качества обучения, получаемого в заочной и очно-заочной формах;

- необходимость повышения квалификации самих работников всех уровней профессионального образования. Для этого целесообразно воссоздать оказавшейся практически разрушенной систему мобильности и повышения квалификации научно-педагогических кадров внутри национальной системы профессионального образования;

- не решена проблема доступности качественного профессионального образования для семей с низкими доходами и низким уровнем образования родителей;

- не завершен поиск эффективных моделей развития региональных систем начального и среднего профессионального образования;

- низкий уровень участия взрослого населения в дополнительном профессиональном образовании и несформированность системы непрерывного образования.

Перечень проблем, накопившихся в последние два десятка лет в сфере профессионального образования без особого труда можно было бы продолжить, поскольку они видны практически почти каждому педагогу, работающему в ней. Не последнюю роль в их возникновении сыграл низкий, или как принято сейчас говорить, не конкурентоспособный уровень заработной платы преподавателей в сфере профессионального образования. Разработчики Программы не могли обойти стороной эту проблему. В частности, указали в ней, что модернизация профессионального образования потребует перехода преподавателей на, так называемый, «эффективный контракт», в котором довольно четко будут прописаны виды и объемы не только учебной, но и научной, методической и другой работы, которую обязан выполнять преподаватель. Основой эффективного контракта, по их мнению, «должен стать конкурентоспособный уровень заработной платы преподавателей в профессиональном образовании (до 160% от средней заработной платы в экономике региона в 2015 году, не ниже 200% - в 2018 году)». Хотелось бы надеяться, что власть выполнит эти обязательства и их не постигнет судьба известного Указа №1 Президента РФ Б.Н. Ельцина.

В рассматриваемой Программе, как известно, дан перечень конкретных работ, которые предполагается реализовать для решения указанных выше и других проблем, имеющихся в сфере профессионального образования в России. Даны сроки и три этапа их реализации (I этап – 2013-2015 годы; II этап – 2016-2018 годы; III этап – 2019-2020 годы). Прошло уже по-

чти половина срока, отведенного в Программе на первый ее этап. Проведенный нами анализ показывает, что не все из запланированного удалось реализовать, имеются отставания от намеченных сроков их исполнения по целому ряду позиций. В частности, в области научных исследований, проводимых в вузах. К моменту утверждения государственной программы Российской Федерации «Развитие образования» на 2013-2020 годы только треть преподавателей вузов занимались научными исследованиями, причем как отмечалось в ней меньше 10% из них были интегрированы в международное академическое сообщество. Каких-либо заметных сдвигов с тех пор в данной области практически не произошло. Одна из причин – остались, по сути дела, те же, что и были раньше условия (в т. ч. и экономические) у преподавателей для занятий научной работой. Между тем проблем, стоящих перед экономической наукой, в т. ч. и перед бухгалтерским учетом, довольно много. Мы, несмотря на сложности нынешней жизни, стремимся находить время для проведения научных исследований. В частности, преподаватели нашей кафедры совместно с коллегами из двух других кафедр Финансового университета (Аудита и контроля; Экономического анализа) на протяжении последних трех лет проводим исследования по теме «Учетно-аналитическое информационное обеспечение потребностей современного бизнеса». По ней было опубликовано более 130 научных работ. Совместно с зарубежными коллегами, в частности с болгарскими, осуществили комплексные научные исследования, подготовили и издали монографию по проблемам бухгалтерского учета в России и Болгарии. Преподаватели нашей кафедры выполнили ряд исследований, посвященных совершенствованию самых концептуальных основ бухгалтерского учета и финансовой отчетности. Среди них разработаны и сданы заказчику:

- проект Положения по бухгалтерскому учету (ПБУ) на малых предприятиях, базирующийся на международных стандартах;

- проекты ПБУ, сформированные на основе норм и требований содержащихся в МСФО для предприятий малого и среднего бизнеса;

- проект ПБУ «Использование в бухгалтерском учете и финансовой отчетности справедливой стоимости». Работу над этим проектом мы завершили в конце 2013 года. Он имеет довольно важное значение. Остановлюсь на нем несколько подробнее.

В последнее время в мировом сообществе стали заметно меняться принципы ведения бизнеса. Раньше во главу угла в своей деятельности компании ставили вопрос получения

максимально возможной суммы прибыли. Однако в современных условиях этого все чаще становится недостаточно. Успех компаний стал в значительной мере зависеть от того, насколько принципы ее работы отвечают концепции устойчивого развития. А в последней, как известно, помимо финансовых аспектов ее деятельности, важное место занимают вопросы социальной ответственности бизнеса, и воздействия его на здоровье экосистемы. Вместе с тем, устойчивость развития компании в значительной мере зависит от происходящих изменений в реальной стоимости ее бизнеса. Все это потребовало, помимо всего прочего, внесения принципиальных изменений в подходы к постановке учета и формированию отчетности компаний. Возникла необходимость по-новому взглянуть на многие вещи, и прежде всего, на вопросы использования в учете и отражения в отчетности информации о справедливой стоимости активов, обязательств, капитала. В настоящее время, к сожалению, действующий порядок учета и отчетности приводит к тому, что исчисляемая в их системе величина чистых активов, как правило, значительно отличается от реальной стоимости бизнеса компании. Одна из основных причин, хотя заметим не единственная, состоит в том, что целый ряд активов и обязательств отражаются в них по первоначальной стоимости. В интересах дела следовало бы изменить данную ситуацию и дополнить отечественные бухгалтерские стандарты стандартом (ПБУ) по справедливой стоимости. Но при этом целесообразно уточнить, каких концептуальных основ следует придерживаться при использовании справедливой стоимости в российской практике. Как показывают результаты наших исследований, исходя из практических соображений, прежде всего запросов современного бизнеса и различных групп пользователей информации, содержащейся в финансовой отчетности предприятий/ организаций, в данном случае таковыми должны быть следующие принципы, заложенные в ПБУ:

во-первых, поскольку бухгалтерский учет в России реформируется на основе МСФО, то в отношении тех активов, обязательств и других ее элементов, по которым в международных стандартах предусмотрено использование справедливой стоимости в обязательном порядке или в качестве возможного альтернативного варианта, то в создаваемом документе должны быть предусмотрены все нормы и требования с ней связанные;

во-вторых, в настоящее время в отдельных МСФО справедливую стоимость предписано использовать в расчетах в качестве величины, с которой сравнивают балансовую стоимость соот-

ветствующих активов. Причем если справедливая стоимость актива за вычетом расходов на продажу не превышает его балансовую стоимость (или возмещаемую стоимость), то информация о первой из них не находит отражения ни в учете, ни в финансовой отчетности компаний. Между тем она представляет несомненный интерес для различных групп ее пользователей. Поэтому, на наш взгляд, в создаваемом ПБУ вполне оправдано было предусмотреть норму, в соответствии с которой в указанных случаях сведения о разнице между двумя рассматриваемыми видами стоимостей активов раскрывать в финансовой отчетности компаний, по меньшей мере, хотя бы в виде справочной информации;

в-третьих, принцип предусматривающий расширение сферы применения справедливой стоимости. В частности, предоставление права отдельным группам хозяйствующих субъектов составлять свою финансовую отчетность, прежде всего – годовую, на основе справедливой стоимости. Это касается предприятий малого и среднего бизнеса. В отдельных странах с развитой рыночной экономикой, заметим, такой подход узаконен. Формируемая на основе справедливой стоимости финансовая отчетность дает более объективную картину состояния финансового положения предприятия и результатов его деятельности по сравнению с нынешней отчетностью. Составление ее на основе справедливой стоимости, хотя и связаны с дополнительными расходами, но они вполне оправданы, поскольку руководство предприятия получает весьма ценную информацию для управления его экономикой. Иметь последнюю заинтересованы в немалой степени и различные группы внешних ее пользователей;

в-четвертых, предоставление права выбора самим предприятиям малого и среднего бизнеса составлять свою годовую отчетность на основе справедливой стоимости или использовать последнюю лишь на тех участках, в которых она предусмотрена в нынешних МСФО;

в-пятых, в случаях, когда среди российских ПБУ еще отсутствует стандарт похожий на его аналог в перечне МСФО, в котором используется оценка по справедливой стоимости, то в подобных ситуациях следует руководствоваться нормами и требованиями, содержащимися в МСФО;

в-шестых, предоставляемая в соответствии с ПБУ финансовая отчетность хозяйствующим субъектом должна быть полезна для различных групп ее пользователей. Чтобы они имели возможность оценить эффективность работы самого предприятия, а также компетентность его руководства;

в-седьмых, предоставляемая согласно требованиям ПБУ информация в финансовой от-

четности организаций должна полностью отвечать ее качественным характеристикам, принятым в международной практике.

Кроме указанных условий разрабатываемое ПБУ должно базироваться и на ряде других концептуальных основ, правил, норм и процедур. А именно:

– на применение в нем установленной в МСФО (IFRS)13 иерархии справедливой стоимости, которая делит исходные данные для метода оценки, используемой для оценки справедливой стоимости, на три уровня. Согласно ей «исходные данные 1-го уровня – это котируемые цены (некорректируемые) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, к которым предприятие может получить доступ на дату оценки» (п.76). А к исходным данным 2-го уровня относят исходные данные, которые не являются котируемыми ценами, включенными в 1-й уровень и которые прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (п.81). Все остальные, а именно, ненаблюдаемые исходные данные для актива или обязательства причисляют к исходным данным 3-го уровня (п.86);

– на использовании в нем методов оценки справедливой стоимости учитываемых объектов и явлений, примененных в МСФО (IFRS)13. К последним отнесены три наиболее широко используемых метода оценки: рыночный подход; затратный подход; доходный подход (п.62);

– предоставление права выбора метода оценки конкретных объектов и явлений самим организациям. Но при этом должны соблюдаться определенные правила. А именно, каждое «предприятие должно использовать такие методы оценки, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, при этом максимально используя уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используя ненаблюдаемые исходные данные (п.61).

При подготовке проекта ПБУ, посвященного оценке справедливой стоимости и ее использованию в отечественной практике, мы исходили именно из перечисленных выше концептуальных его основ.

Мы создали не только сам проект данного стандарта (который, заметим, занимает 55 страниц текста), но и подготовили руководство по применению отдельных его норм и требований. Последнее позволяет облегчить труд как составителей, так и пользователей финансовой отчетности компаний.

Практическая значимость результатов выполненной НИР состоит в том, что на основе исследования международного опыта и анализа

действующей практики использования справедливой стоимости в России, уточнены сами концептуальные основы применения ее в учете и отчетности хозяйствующих субъектов, а также разработан сам проект Положения по бухгалтерскому учету (ПБУ), направленный на повышение качества бухгалтерской отчетности, ее полезности для обеспечения устойчивого развития национальной экономики.

Кроме разработки проектов ПБУ мы ведем научные исследования по вопросам формирования интегрированной отчетности компаний, отчетности об их устойчивом развитии, о социальной ответственности бизнеса и по целому ряду других направлений. К этой работе активно привлекаем также студентов и аспирантов.

Полученные результаты исследований находят оперативное отражение в учебном процессе; в лекциях, семинарах, на практических занятиях; а также в написании новых учебников, кейсов и другой учебной литературы. Все это в конечном итоге позволяет нам на деле вносить определенный вклад в решение одной из важных задач Программы «Развитие образования на 2013-2020 годы» (Подпрограммы 1), обозначенной в ней, суть которой заключается в «модернизации содержания и технологий профессионального образования для обеспечения их соответствия требованиям современной экономики и изменяющимся запросам населения».

Список литературы

1. Федеральный государственный образовательный стандарт высшего профессионального образования по направлению подготовки 080100 «Экономика» (квалификация (степень) «Бакалавр»), М., 2009.
2. Учебный план подготовки студентов (бакалавров) по направлению «Бухгалтерский учет и финансовый менеджмент» в «Saxion University» (Королевство Нидерландов), 2013.
3. Учебный план подготовки студентов (бакалавров) по направлению «Бухгалтерский учет и финансы» «Университета Восточного Лондона», Лондон, 2013.
4. Учебный план подготовки студентов по программе «Бакалавр бухгалтерского учета» в «University of Phoenix», США, 2013.
5. Программа Российской Федерации «Развитие образования» на 2013-2020 годы.
6. В. Костиков «Русь новая и уходящая», Аргументы и факты, №4, 2014.
7. В.Г. Гетьман «Современный взгляд на вузовскую подготовку бухгалтеров в России и ее проблемы», ж. «Все для бухгалтера», №6, 2013.
8. В.Г. Гетьман «Бухгалтерский учет в России: проблемы подготовки кадров и совершенствование концептуальных основ», ж. «Инновационное развитие экономики», №3(13), 2013.



Мельник Маргарита Викторовна,
*д-р экон. наук, профессор кафедры аудита и контроля
Финансового университета
при Правительстве Российской Федерации"*
Россия, г. Москва
E-mail: eaa@fa.ru

ОСОБЕННОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ УЧЕБНОГО ПРОЦЕССА В МНОГОУРОВНЕВОЙ СИСТЕМЕ ОБРАЗОВАНИЯ

Представлена авторская позиция в отношении особенностей организации учебного процесса бакалавров, магистров и аспирантов экономического профиля в высших образовательных учреждениях. Сделан акцент на адресность подготовки специалистов через аспирантуру, предложены новые направления подготовки кадров в аспирантуре.

Ключевые слова: процесс обучения, ступени образования, программа подготовки, методики, бакалавриат, магистратура, аспирантура.

В настоящее время большинство вузов, которые ведут подготовку кадров по направлению «Экономика» и «Менеджмент», завершают переход на уровневую подготовку – бакалавр и магистр. В этом году вузы проведут последний выпуск специалистов. За это время в большинстве вузов отработан учебный процесс подготовки бакалавров. Несмотря на широкие споры, которые ведутся о правомерности подготовки бакалавров и о неудовлетворенности укрупненными направлениями их подготовки, большинство учебных заведений за счет вариативной части стандарта третьего поколения сумели сформировать учебные планы, которые позволяют подготовить достаточно квалифицированного бакалавра, способного выполнять основные работы по управлению экономическим развитием экономических субъектов. В то же время многие вопросы по-прежнему требуют внимания. Так, многие учебные пособия и учебники для бакалавров являются излишне утяжеленными и неоправданно объемными, мало используются электронные учебники, недостаточно разработаны практические задания, позволяющие приобретать практические навыки.

Но эти трудности последовательно преодолеваются.

Существенно сложнее решается вопрос об организации процесса обучения в магистратуре. Это определяется рядом причин. Во-первых, магистратура полностью отделилась от обучения по сокращенным программам, в рамках которых студенты получают второе высшее образование. В первые годы работы магистратуры претенденты на поступление часто не имели профильного образования по соответствующему направлению, при этом они имели опыт практической работы в области тематики магистерской программы. В настоящее время эта тенденция практически преодолена. Во-вторых, многие вузы получили достаточно большое число бюджетных мест, что дало им возможность более жестко отбирать контингент студентов этого уровня. В этом случае магистрами становятся чаще всего многие выпускники бакалавриата, часто того же вуза. Это несколько искажает идею уровневого образования, при котором бакалавр, получивший более широкое образование, в процессе практической работы выбирает узкую область своей специализации. За время практической работы он уже набирает

определенный опыт, хорошо ориентируется в задачах, которые ставят перед ним, и умеет определить их приоритет. В практике стран, где уровневое образование имеет многолетние традиции, разрыв между бакалавриатом и магистратурой составляет 2-3 года; обучение в магистратуре, как правило, является платным, многие фирмы платят за обучение магистров. Это решает многие вопросы. Прежде всего, у магистра нет сложности в получении практического материала, в апробации своих предложений. Работодатель, оплачивая обучение магистра, заинтересован в обсуждении подготовленных им предложений, может позволить их апробацию на предприятии или в учреждении и т.п. В-третьих, при определенном разрыве в обучении возникает необходимость освоить ряд вопросов, которые разработаны в этот период, т.е. актуализировать материал.

В том случае, когда основная часть магистрантов формируется из только что выпущенных бакалавров того же вуза, возникает угроза, что многие вопросы на разных уровнях обучения будут дублироваться. Это весьма опасная тенденция, которая может привести к неприятным последствиям – несерьезному отношению к учебе. В этой связи одним из основных вопросов становится четкое определение задач и целей изучения отдельных дисциплин на разных уровнях образования, ликвидация неоправданного дублирования. При этом важно иметь в виду, что речь идет не о различии дисциплин, а отличии круга вопросов, которые излагаются, и формах проведения занятий.

В настоящее время сложность разработки учебного плана для магистратуры повысилась еще и потому, что с 2013 года аспирантура рассматривается как третья ступень образования, т.е. предполагается достаточно активное проведение занятий с аспирантами, в том числе и аудиторных.

В этом случае одним из основных различий магистратуры остается ее работа по авторским программам, которые предлагаются профессорами вузов, в которых она создана. В этом случае решающим критерием выбора программы может и должно стать имя ее автора, его известность и признание. Но это возможно лишь в том случае, если будет достаточно активная мобильность бакалавров, что приведет значительный отток магистров в крупные ведущие вузы. Правда, это совпадает с предложением, в соответствии с которым магистратура формируется только в крупных вузах. Тогда появляются магистерские университеты. Таким уни-

верситетом в настоящее время объявила себя Высшая экономическая школа.

Следует отметить, что магистратура и аспирантура могут успешно функционировать только в тех университетах, где ведутся научных исследования, т.е. созданы условия для воспитания нового поколения исследователей. Это также подтверждает справедливость предложения о закреплении магистратуры и аспирантуры за ведущими, в первую очередь федеральными и исследовательскими вузами.

В вузах, где будут осуществляться все три ступени образования, особое значение имеет гибкое разграничение учебных планов разных уровней. Это становится возможным только при разработке сквозного стандарта по всем трем уровням – бакалавриат, магистратура и аспирантура. В этом случае будет соблюдено необходимое соотношение компетенций, которые должны быть сформулированы в профессиональных стандартах, разработанных в настоящее время, требований к уровню образования и квалификации специалистов, претендующих занять те или другие должности, и профессиональных компетенций, которые должен обеспечить процесс образования на конкретном уровне подготовки высококвалифицированных кадров.

При определении целевой ориентации подготовки на разных уровнях обучения необходимо разработать сквозной стандарт, а в последующем сквозные программы по тем дисциплинам, которые будут преподаваться на разных уровнях подготовки кадров. При этом необходимо также учитывать основные программы дополнительного образования, чтобы не было излишнего их дублирования с магистерскими и особенно аспирантскими программами.

В этой связи важно понять и четко определить, что должны знать выпускники разных уровней обучения. Представляется, что этот вопрос должен быть решен совместно силами специалистов, разрабатывающих и утверждающих профессиональные и образовательные стандарты. В области бухгалтерского учета, анализа и аудита этот вопрос имеет дополнительные аспекты, которые следует также учитывать. В этой области разработаны и активно используются международные стандарты подготовки кадров бухгалтерской службы и аудиторов, утвержденные международными организациями. Направления их совершенствования регулярно обсуждаются на мировых конгрессах ученых, которые участвуют в подготовке бухгалтеров и аудиторов. Учитывая, что задачей

присоединения к Болонскому соглашению было вхождение России в мировое образовательное сообщество и пространство, учет требования этих стандартов имеет большое значение, т.к. обеспечивает реальную возможность для российских студентов переходить в вузы стран Европы с зачетом определенных дисциплин и облегчает интеграцию российских вузов с зарубежными вузами.

Поскольку в настоящее время в России создана система аттестации профессиональных бухгалтеров и аудиторов достаточно близкая к зарубежной системе аттестации, целесообразно проанализировать соответствие разных уровней с профессиональными требованиями, которые уже достаточно четко сложились. Это будет соответствовать более полной гармонизации академического и профессионального образования, обеспечивая непрерывность образовательного процесса.

В этих условиях важно определить, что должно составлять программу обучения на каждом уровне образования.

Применительно к подготовке бакалавров этот вопрос в определенной мере решен. Видимо, в профессиональных стандартах будет определено, что квалификация бакалавра позволяет занимать исполнительские должности, что потребует от него знание и понимание сущности учетно-аналитических и контрольных процессов на разных уровнях управления, знания специфики их организации и постановки в экономических субъектах разного уровня, организационно-производственных форм и профиля, знания и умения применять нормативные документы и основные регуляторы учета и аудита, умение выполнять основные учетные операции, проводить анализ и аудиторские проверки. Конечно, по мере накопления производственного опыта выпускник-бакалавр получит возможность более активно участвовать в процессе обоснования, принятия и организации выполнения управленческих решений. В зависимости от практического опыта он будет накапливать дополнительные знания и навыки. Бакалавр может получить дополнительное профессиональное образование и продвинуться по карьерной лестнице.

При подготовке магистра, опираясь на знания, полученные в бакалавриате, необходимо значительно расширить кругозор студента. Магистр в соответствии с профессиональными стандартами может занять должность менеджера, возглавляющего производственное или функциональное подразделение; он должен

уметь принимать управленческие решения, учитывая реальные возможности и последствия принятого решения. Принимая решения, он учитывает как явные факторы, формирующие конечные результаты деятельности, так и специфические черты управляемого объекта, т.е. сформирует профессиональное суждение о целесообразности того или другого решения. Он также должен уметь организовывать работу подчиненных ему людей, которые будут принимать участие в реализации принимаемых решений. Для этого, во-первых, специалисты данного уровня должны быть достаточно хорошо знакомы с другими смежными функциями работы экономического субъекта. Так, специалисты этого уровня должны знать, кроме учетно-аналитических и контрольных работ, общие вопросы управления, в частности знать стратегию развития организации, особенности бизнес-процессов в производстве и в управленческих функциях, представлять маркетинговые позиции, чтобы правильно позиционировать результаты своих работ, уметь грамотно использовать совокупность методов управления. Центральной задачей подготовки магистра становится воспитание умения адаптироваться к меняющейся обстановке и принимать управленческие решения с учетом меняющихся внешних условий и возможностей внутренних факторов развития. Это в современных условиях возможно только при установлении эффективных хозяйственных связей с партнерами, формировании благоприятного делового окружения – клиентов, поставщиков, партнеров по бизнесу.

Как в этом случае выстраивается программа изучения профессиональных и специальных дисциплин? Видимо, в этом случае в учебном плане должны быть представлены менеджерские дисциплины, в частности стратегический менеджмент, управление персоналом, управление изменениям, управление проектами. Что касается специальных дисциплин, то в них важно дать не столько изложение нормативных документов, которые были изучены в бакалавриате, а раскрыть возможность принятия альтернативных решений и обоснования условий их выбора. Для этого должны быть изложены разные школы и взгляды специалистов; дан анализ практики, т.е. выявлены особенности учетно-аналитических и контрольных процессов на лучших организациях отрасли, региона; рассмотрен зарубежный опыт; четко определены риски в части постановки бухгалтерского учета и контроля. Широкая эрудиция и

знание опыта других экономических субъектов поможет выбрать правильное решение адекватное особенностям управляемого объекта. Гибкость мышления специалиста – важное условие для повышения адаптивности экономических субъектов.

При подготовке специалистов в рамках аспирантуры центральной задачей становится воспитание у обучающихся стратегического мышления, умение генерировать новые идеи и организовать их реализацию на практике, объективно оценивая готовность отдельного экономического субъекта и общества в целом к восприятию и воплощению в жизнь разработанных новшеств.

В этой связи нужна особая подготовка обучающихся. Во-первых, также как и магистры они должны хорошо ориентироваться в научных школах, знать иные взгляды и школы в своем научном направлении, уметь их сопоставлять и выявлять их принципиальные отличия, определяющие сущностную разность наряду с разнообразием атрибутов разных школ. Во-вторых, эти специалисты должны обладать обостренными чувствами нового, т.е. предвидеть возможные направления развития того направления науки и практической деятельности, в которой они работают.

Для решения этой задачи аспиранты в процессе обучения должны принимать активное участие в дискуссиях, конференциях, обсуждении результатов экспериментов, проводимых в разных организациях и странах. Это предполагает активную общественную жизнь аспиранта.

Кроме того, аспирант должен быть в курсе последних достижений научных исследований. Для этого они должны иметь доступ к большим массивам информации – к библиотекам, периодическим изданиям, Интернет-ресурсам России и зарубежных стран. При этом аспирант не только изучает новые материалы, но и готовит рецензии, участвует в обсуждении наиболее интересных публикаций.

Четкое определение целевой направленности обучения на разных стадиях подготовки кадров предполагает серьезную специфику форм ведения занятий, в том числе решение одного из наиболее широко обсуждаемых вопросов – соотношение аудиторных занятий и самостоятельной работы.

Так, в магистратуре, где обучающийся получает углубленные знания по специальным дисциплинам, в центр обучения, на наш взгляд, должна быть поставлена задача выработки профессионального суждения. В бакалавриате обучающийся уже получил знания об экономи-

ческой сущности процессов и явлений, с которыми он сталкивается в практической работе, изучая, нормативные документы, регулирующие эти процессы, и получил определенные навыки работы, магистр должен уметь подготовить материалы для принятия управленческих решений и принять участие в их обсуждении, принятии и реализации в тех условиях, когда нет однозначности, а необходим выбор какого-то варианта. Кроме того, все чаще на практике приходится решать вопросы, регламент по которым еще не разработан. В этом случае менеджеры определяют сами, руководствуясь профессиональным суждением, что целесообразнее сделать в сложившейся ситуации, как следует решить вопрос, с которым сталкивается впервые. Так, в отношении бухгалтерского учета можно привести множество аспектов, по которым нормативные документы были приняты уже тогда, когда практика реализовала множество проектов. Это относится к операциям с ценными бумагами, векселями, операциям лизинга. Сейчас на откуп самим организациям отдано решение вопроса о прямом использовании ряда международных стандартов финансовой отчетности (МСФО) в своей работе.

Принимая решения, руководители организации, должности которых займут магистры, должны оценить не только эффект от выбранного варианта, но понять реальность его реализации, т.е. проанализировать готовность организации к осуществлению тех действий, проектов, которые необходимы для реализации решений. В этом случае основным методическим инструментом становятся навыки аналитической работы, в первую очередь – ситуационного анализа. Следовательно, эти более сложные методы и методики анализа должны быть включены в программы обучения магистров как развитие более общих базовых аналитических дисциплин – комплексного экономического анализа, анализа бухгалтерской (финансовой) отчетности и опираться на знание учетных дисциплин, в первую очередь управленческого учета.

В то же время важно четко определить, как, при помощи каких форм занятий целесообразнее изучать эти дисциплины. На наш взгляд, изложение сути основных методических положений этих направлений анализа не требуют длительных лекционных занятий, т.к. они базируются на методах, которые уже знакомы обучающимся, но для получения навыков их использования требуется существенное время. При этом работа обучающегося может вестись в разных режимах:

- проведение практических занятий, на которых магистры разбирают и решают конкретные примеры;

- решение кейсов, которые проводятся магистрами самостоятельно при создании группы (команды), и затем в аудитории обсуждаются предлагаемые варианты решений, каждому из которых присваивается определенный рейтинг, в этом случае реализуется два навыка – работы в команде и публичной защиты авторских позиций;

- поиск материала по опыту решения аналогичных задач или способов решения; это индивидуальная самостоятельная работа, при которой магистр, изучая периодические издания (газеты, специальные журналы, Интернет-ресурсы), находит схожие ситуации – решаемые проблемы или использование метода анализа и дает оценку найденному материалу;

- если магистр работает или имел ранее навык практической работы (постановки бухгалтерского учета, проведению аудиторных проверок и т.д.), то можно поставить задачу разбора ситуаций и практики или написанием эссе;

- бесспорно эффективным, но, к сожалению, не всегда реальным, может быть проведение занятий «непосредственно в полевых условиях», т.е. в какой-либо организации.

Эти формы работы достаточно широко используются в системе дополнительного образования, в частности, в зарубежных бизнес-школах.

При выборе описанных форм занятий становится очевидным, что в магистратуре существенно большая часть времени отводится самостоятельной работе, а аудиторная работа в большей мере направлена на обучение магистров презентовать и защищать свои позиции. Причем в этом случае поддерживается состязательность и взаимная оценка результатов работы.

Аналогичные примеры можно привести по проведению занятий по аудиту бизнеса, когда необходимо сформировать мнение аудитора об учетной политике, об организации системы внутреннего контроля и организации бухгалтерско-финансовой службы. Когда принято решение о подготовке модифицированного аудиторского заключения, согласовывают результаты проверки отдельных направлений проверки и т.д. Как возможный вариант проведения рассмотренного типа занятий можно рассматривать изучение материалов по практике применения международных стандартов аудиторской

деятельности, которые приведены в издании, подготовленном на русском языке Российской коллегией аудиторов.

Учитывая, что в магистратуре большой удельный вес занимает самостоятельная работа, необходимо при подготовке любой дисциплины определить задания по составлению аналитических записок, какого-либо документа, по систематизации и оценке материала по какой-либо проблеме (поиск научных статей, анализ какого-либо статистического материала с выделением динамики и выявлением тенденции и т.д.)

Очень часто подчеркивается, что подготовка материала для самостоятельной работы весьма трудоемка. Совершенно справедливо отмечается, что сложность может быть преодолена с помощью самих обучающихся. Так, одним из наиболее трудоемких видов подготовки материала является разработка тестирования (опросники, анкеты и т.п.) и особенно кейсов. Однако исходным материалом для них могут стать работы ранее обучающихся магистров и аспирантов. Однако совершенно очевидно, что для проведения таких занятий преподаватель не может многократно использовать одни и те же конспекты, ограничиваться при подготовке к занятиям изучением только учебников. Здесь необходимо постоянно отслеживать научные разработки российских и зарубежных ученых.

Сразу следует отметить, что весьма большим подспорьем в этом случае могут быть диссертационные работы, подготовленные в соответствии с изучаемой темой. Причем они могут быть использованы в двух аспектах. Во-первых, в хорошо оформленных работах всегда есть раздел, где систематизированы материалы, характеризующие степень разработанности проблемы. Тогда магистр может получить при изучении данной диссертации, как минимум, два задания:

- выявить, какие серьезные работы и направления исследований упущены автором диссертации;

- выявить «белые пятна», т.е. те аспекты работы, которые имеют большое практическое значение, но не получили должной научной разработки в опубликованных работах.

Во-вторых, магистры могут дать критическую оценку предложений автора диссертации с позиций их новизны, значимости и реальности для отдельных сегментов бизнеса.

Особого внимания заслуживает продумывание развития аспирантуры. В настоящее время она рассматривается как самостоятельная фор-

ма обучения, что, видимо, оправдано, т.к. развитие тех сфер бизнеса, где интеллектуальный капитал становится основным фактором развития, предъявляет дополнительные требования к знаниям сотрудников, в частности к наличию навыков исследовательской работы. Вместе с тем это требует существенного переосмысления процесса обучения в аспирантуре. В частности, если в тот период, когда обучение в аспирантуре рассматривалось как форма подготовки диссертационной работы, основная задача обучающихся была связана с консультационной работой, то в настоящее время существенно больше внимания должно быть уделено процессу получения новых знаний и изучению методики исследовательской работы: постановки экспериментов, проведения обследований отдельных объектов, методов систематизации и обработки исходных материалов и т.п. Сразу следует отметить, что такой опыт весьма ограничен. Он в большей мере сложился в естественных науках, что же касается экономических наук, то в советское время некоторый опыт был, но весьма ограниченный. Кроме того, некоторые методы трудно использовать в современных условиях. Это предполагает проведение серьезных обсуждений и выработку концепции подготовки кадров через аспирантуру.

В этой связи, прежде всего, важно определить адресность подготовки специалистов через аспирантуру и их статусе. Такая постановка вопроса весьма своевременна в связи с поставленной президентом и правительством задачи по разработке профессиональных стандартов, важным пунктом которых должно быть определение уровня образования претендента на замещение определенных должностей. Представляется, что можно выделить несколько направлений подготовки кадров в аспирантуре:

- сфера образования, так если речь идет о профессорско-преподавательском составе вузов, средних специальных образовательных учреждений и дополнительного образования, то им, бесспорно, необходимо дополнительное к профессиональной подготовке специальное образование;

- сфера науки; даже весьма квалифицированный и имеющий значительный производственный опыт специалист, попадая в научно-исследовательское учреждение, сталкивается с новыми задачами по систематизации и обобщению научных материалов, проведению экспертиз по сбору материала на основе сложившихся исследований; следовательно, для этого также нужна практическая подготовка;

- консультационная деятельность, при которой важнейшим качеством специалиста становится умение быстро ориентироваться и адаптироваться к новым условиям; консультант может быть специалистом в определенном круге вопросов (постановке учетного процесса, проведении глубокой аналитической разработки, оценке сложившихся ситуаций), но он должен еще дополнительно уметь часто понять специфику того объекта, который он консультирует, уметь выделить главные задачи и найти те точки роста, которые обеспечат его успешное развитие.

Учитывая, что все отмеченные три сферы имеют достаточно высокие темпы развития, потребность кадров такого уровня подготовки может быть весьма велика.

Следующим вопросом, который должен быть решен, является направленность образования на уровне аспирантуры. Видимо, аспирант должен уметь определять программу работ, организовать их выполнение и генерировать идеи, т.е. развивать новые направления решения задач, стоящих перед организацией, ее звеньями и отдельными сотрудниками, в частности, топ-менеджерами.

Таким образом, если магистр, прежде всего, изучает и оценивает позиции, сложившиеся на практике и в науке, определяет, какой из известных методов можно и рационально применить к сложившейся ситуации, то аспирант разрабатывает новые направления развития и решения актуальных вопросов.

Основываясь на теории ролевых игр, аспирант – генератор, а магистр – интегратор, аналитик. Отсюда и разница в выборе форм образования на этих уровнях. Конечно, у аспиранта, также как и у магистра должны быть аудиторские занятия, когда он получает новые знания. Однако лекции в аспирантуре традиционно были связаны с подготовкой к сдаче кандидатских экзаменов: философия науки, языковая подготовка, специальная дисциплина. Более того, поскольку всегда аспирантура была связана непосредственно с подготовкой диссертации, то для высвобождения времени на подготовку диссертации соискатели часто сдавали экзамены экстерном.

При новом подходе, видимо, важно, чтобы в процессе обучения аспиранта научили тому, как формируется философия науки, видимо, важно понять не только эволюцию научной мысли, но изучить процесс проведения исследования – от сбора первичного материала до доказательства новизны и сущности предлагаемого новшества. Более того, при ориентации

на инновационную экономику любой исследователь должен уметь объективно оценить результат своего исследования с позиций реальности его использования на практике, что связано, во-первых, с анализом спроса на данное новшество (замена уже имеющихся видов продукции, технологических процессов методов маркетинга и т.п.) или создание принципиально нового вида продукции, удовлетворяющей потребность общества; во-вторых, следует оценить готовность реализации новшества со стороны партнеров по бизнесу – подготовленность партнеров, обеспечивающих производство соответствующими материалами, оборудованием, проверка наличия и возможность добычи необходимого природного ресурса и т.д. Т.е. результативность научных исследований оценивается по реальному внедрению в практику и получению фактического эффекта. Это предполагает четкое понимание взаимосвязей в производстве и системного перехода при определении требований к исследованиям.

Очень часто завышенная оценка новизны полученных результатов исследования связана с тем, что автор недостаточно полно владеет информацией о результатах исследований коллег из других организаций и стран. В этой связи одним из условий успешного обучения аспирантов становится мониторинг направлений и результатов научных исследований в определенных областях науки, их взаимосвязи и тенденции изменений. При этом очень важно знать научные школы российских и зарубежных научных центров, ведущих специалистов и основные научные работы в определенных отраслях знаний, т.е. одной из центральных задач для аспирантуры является информационное обеспечение процесса обучения.

Так, например, при формировании аспирантуры весьма важно четко выстроить исследования, проведенные в рамках научной школы вуза или НИИ, где создается аспирантура, сформировать библиографию диссертационных работ, которые защищены аспирантами данной организации, библиографию монографических работ, основных научных статей, опубликованных специалистами данной школы. Это позволит аспирантам сориентироваться в направлениях исследований.

В результате можно сделать вывод, что в аспирантуре также как в магистратуре важным направлением обучения становится изучение научных школ по определенному направлению; однако, в аспирантуре в большей мере внима-

ние уделяется развитию смежных направлений науки.

Отличным направлением становится изучение теории эксперимента, в которой излагаются основные положения по постановке опытов и теории проведения экспериментов, подтверждающих актуальность, эффективность и реальность использования результатов исследования. Эти вопросы, как было отмечено, совсем слабо разработаны для гуманитарных наук, хотя следует вспомнить, что в 70-е годы прошлого века проводились крупномасштабные эксперименты в условиях централизованной экономики – в приборостроении, электронной промышленности, на территории отдельных регионов. Однако эти эксперименты были оформлены специальными решениями правительства и органов исполнительной власти регионов. Но ряд экспериментов по системам оплаты труда (щекинский эксперимент), системам оперативного планирования (ново-черкасский метод), управлению качеством продукции (саратовская система) проводились на отдельных предприятиях. Ряд из них, доказав свою результативность, широко распространялся на другие предприятия и регионы, другие – имели ограниченное использование, а некоторые использовались крайне ограниченное время, т.к. неполностью себя оправдали. Представляется, что в условиях рыночной экономики и широкой самостоятельности экономических субъектов возможность экспериментировать расширяется. В этой связи в процессе обучения в аспирантуре при активном участии аспирантов в научно-исследовательских работах вуза постановка эксперимента вполне возможна, что и определяет необходимость научного знания в этой области.

В гуманитарных, в том числе экономических науках, большое значение имеет проведение социологических исследований, наблюдений, опросов, анкетирования и т.п. В этой связи получение знаний в области социологических исследований имеет очень большое значение, т.к. позволяет сформировать представительную и достаточно надежную базу исследования. В частности этот вопрос прямо относится к использованию метода экспертных оценок. Несмотря на внешнюю простоту, надежность этого метода определяется знанием методологии и методов его применения. Это касается метода отбора экспертов, постановки опросов, порядка обработки полученной в опросе информации и подготовки выводов.

Дополнительные знания аспирантам необходимы в области статистических методов об-

работки данных и методов работы с большими массивами информации.

Таким образом, в учебный план подготовки аспирантов необходимо включить ряд дисциплин, которые понадобятся для проведения будущих исследований, в том числе подготовки диссертации.

Кроме того, многие аспиранты должны пройти соответствующие тренинги в области педагогики и организации групповой работы.

Следует подчеркнуть необходимость применения в процессе теоретической подготовки интерактивных методов обучения. Их форма вытекает из организации работы в группе и команде, реализации эксперимента, когда активно используются ролевые деловые игры. Также важно участие в решении кейсов, хотя аспирантов в большей мере можно привлекать и к разработке кейсов на основе анализа результатов проведенных экспериментов.

Однако основное время обучения аспиранта связано с индивидуальной самостоятельной работой, во время которой он готовит научные доклады, статьи, монографии и пишет свою работу. Но очень важно, чтобы основные разделы этой работы своевременно обсуждались на семинарах и научных конференциях. Поэтому в плане работы аспиранта непосредственно фиксируется его участие в конференциях вуза, региона, всероссийских и международных конференциях. При этом важна не просто подготовка и издание тезисов доклада, а непосредственное участие в работе конференции, чтобы научиться презентовать собственный материал, умение услышать новые мысли участников конференции, задавать вопросы и отвечать на них.

Большое значение имеет разбор результатов дискуссии, которая проходит на конференции. В этом случае опытный ученый, анализирует видеоматериалы, анализирует поведение участников дискуссии, выделяя удачные и неудачные решения, ответы, поведение, подчеркивая не только содержание, но и стиль поведения, форму ответа. Аналогичная процедура должна проводиться с анализом статей, написанных аспирантами, если они посвящены изучаемой проблеме. Это формирует навык и культуру поведения в научной среде.

Традиционно два последних года аспирант работает в основном со своим руководителем, но, рассматривая аспирантуру как специальную ступень обучения, все больше внимания должно уделяться совместной работе аспирантов по обсуждению исследуемых проблем, выявлению их взаимосвязи и специфики. При этом преподаватель выступает как модератор дискуссии,

что требует от последнего не только широкой эрудиции, но и умения вести дискуссию.

Весьма сложным и трудоемким становится процесс обсуждения и получения одобрения подготовленной диссертации – на аспирантских семинарах, кафедре или научном отделе, диссертационном совете. В этом случае важно, чтобы аспирант мог четко изложить суть, новизну своей работы и определить отличие своего исследования от ранее проведенных, обосновать его значение для развития науки и практики. Поэтому к этому процессу аспиранта надо готовить с первых дней обучения. Бесспорно, что организация такой работы в аспирантуре требует широкого информационного обеспечения, что возможно лишь при использовании современных информационных технологий и трансформации учебного процесса, что меняет подход к расчету нагрузки и организации учебного процесса, что предполагает планирование командировок, организацию конференций в рамках собственной организации и работу в минигруппах с привлечением не только ведущих ученых, но и высококвалифицированных практиков.

Таким образом, при многоуровневой подготовке кадров важно четко определить специфику квалификации их обучения на каждом уровне, обеспечив гармонизацию выбираемых дисциплин, их последовательное углубление и детализацию, что дает возможность обеспечить компетенцию, соответствующую конкретному уровню квалификации работников, обеспечив соответствующие знания, навыки и умения.

Список литературы

1. Федеральный закон «Об образовании в Российской Федерации» от 02.12.2012 № 273 (редакция от 03.02.2014)
2. Приказ Министерства образования Российской Федерации "Об утверждении Порядка приема на обучение по образовательным программам высшего образования - программам подготовки научно-педагогических кадров в аспирантуре" от 26 марта 2014 года № 233.
3. Приказ Министерства образования и науки РФ "О Порядке и сроке прикрепления лиц для подготовки диссертации на соискание ученой степени кандидата наук без освоения программ подготовки научно-педагогических кадров в аспирантуре (адъюнктуре)" от 28 марта 2014 г. № 248.
4. Гетьман В.Г. Современный взгляд на вузовскую подготовку бухгалтеров в России и ее проблемы // Все для бухгалтера. 2013. № 6(276). С. 2-8.
5. Мельник М.В. Основные направления обучения аспирантов // Инновационное развитие экономики. 2013. № 4-5 (16). С. 278-283.

*Goncharenko Lyubov Ivanovna,
Doctor of Economics, Professor,
Vice-rector for graduate and postgraduate
Financial University
under the Government of the Russian Federation
Russia, Moscow
E-mail: goncharenko@yandex.ru*

**ON AN ANNUAL INTERNATIONAL SCIENTIFIC-METHODICAL CONFERENCE
«HARMONIZATION OF EDUCATION AND SCIENTIFIC ACTIVITIES, SUCH AS
STRATEGIC DEVELOPMENT OF INSTITUTIONS OF HIGHER EDUCATION»**

Overview of the annual international scientific conference held teaching union (UMO) Russian universities on education in finance, accounting and global economy.

Keywords: University of Finance, development priorities, educational activities, work UMO, Russian universities.

*Avdiysky Vladimir Ivanovich
Doctor of Law, Professor
Dean of the Faculty
"Risk analysis and economic security"
the Financial University under the Government of the Russian Federation,
Russia, Moscow
E-mail: avdiskiy@gmail.com*

**MODERN SPECIALISTS TRAINING REQUIREMENTS FOR NEW FORMATION AS
ONE OF THE NATIONAL SECURITY OF RUSSIA**

The factors of economic growth associated with the development of educational and scientific potential of the country. Some aspects of training in the Financial University under the Government of the Russian Federation on the basis of the faculty "Risk analysis and economic security."

Keywords: innovation policy, economic modernization, and Finance University, modernization of education, training.

Shakirov Amir Tolgatovich,
Ph.D., Protection Commissioner of
entrepreneurs' rights in the Republic of Mari El
Russia, Yoshkar-Ola
E-mail: mari-elombudsmanbiz@mail.ru

INSTITUTE OF BUSINESS OMBUDSMAN AS A GUARANTEE OF ECONOMIC SECURITY OF SMALL AND MEDIUM ENTERPRISES IN THE COUNTRY

Examined the legislative framework of the new institution for the protection of civil rights of entrepreneurs. The statistics and characteristics disclosed business activities of ombudsmen in the Russian regions. The problems in the field of business management, the solution of which requires the efficient operation of the business ombudsman.

Keywords: business ombudsman, public protection, guarantee the rights of entrepreneurs.

Hanafeev Farid Fayzrahmanovich,
Doctor of Economics. , Professor, Department of Taxes and Taxation
Volga State Technological University
Head of the Federal Tax Service
Republic of Mari El,
Russia, Yoshkar-Ola
E-mail:

Hanafeev Albert Faridovich,
Ph.D.,
Director of "Scientific Consulting Center"
Russia, Yoshkar-Ola
E-mail: nkc.yola @ gmail.com

ANTI-MONEY INCOME FROM CRIME AS DIRECTION OF ECONOMIC STATE SECURITY

Examines the legal framework and the conceptual apparatus used in the field of combating legalization (laundering) of proceeds from crime and terrorist financing. In this framework, the role of commissions disclosed tax authorities to work towards the legalization of tax bases, ensuring completeness to the budget tax revenues and reduce tax risks.

Keywords: the legalization (laundering), control activities, the legalization of the tax base, information, analysis, international activities.

Olga Alekseevna Mironova,
*Doctor of Economics, Professor,
Head of Department of Accounting and Auditing
Volga State Technological University
Russia, Yoshkar-Ola,
E-mail: nkc.yola @ gmail.com*

Boboshko Vladimir Ivanovich
*Doctor of Economics, professor of accounting and auditing chair
Russian Ministry of Internal Affairs of Moscow University
Moscow
E-mail: V.Boboshko @ mail.ru*

ANTI-FRAUD IN THE FORMATION OF THE FINANCIAL STATEMENTS AS A BASIC CONDITION OF ECONOMIC SECURITY

The problem of the existence of fraud in the financial reporting of the company, characterized by signs of fraud and examples of its implementation in practice.

Keywords: accounting (financial) statements, standardization, fraud risks and schemes.

Pozdeev Valery Leonidovich,
*Doctor of Economics, professor of accounting and auditing
Volga State Technological University
Russia, Yoshkar-Ola
E-mail: Kbua@inbox.ru*

ANALYSIS IN THE SYSTEM OF COMPANIES ECONOMIC SECURITY

Given the author's definition of economic security, border security corridor established in the development of the enterprise, the main methods of analysis are turning and transition states on the trajectory of development of the enterprise.

Keywords: economic security, enterprise corridor economic security analysis cyclical indicators breakeven production, business risks, the purpose and objectives of the analysis of economic security.

Maloletko Alexander Nikolayevich
*Doctor of Economics, Department of
Management and Business Technology
Russian State University of Tourism and Service,
Russia, Moscow
E-mail: shadow.economy @ gmail.com*

Maloletko Natalia Evgenievna,
*Ph.D., lecturer
Department of Informatics and Mathematics
Russian Ministry of Internal Affairs of Moscow University
Russia, Moscow
E-mail: 1102505@mail.ru*

ECONOMIC SECURITY HOSPITALITY INDUSTRY: USING THE CRYPTO CURRENCY

The article deals with the threat of economic security Hospitality Industry for their use crypto currency for marketing purposes. Considered technological features crypto currency translation recipients and risks arising from the use of crypto currency.

Keywords: economic security, threats, hospitality, crypto currency, bitcoin

Korotkova Alevtina Vasilevna,
*Doctor of Economics, Head Department of Taxes
Volga State Technological University
Russia, Yoshkar-Ola
E-mail: akorot_59@mail.ru*

CONTROL INSTRUMENTS AND THEIR ROLE IN ECONOMIC SECURITY BUSINESS

It concerns the use of instruments of control and their role in ensuring economic security of the business classification specified monitoring tools, we propose an algorithm use monitoring tools to ensure the economic security of the business.

Keywords: control, monitoring tools, inventory, business, economic security, internal control, the assets and liabilities.

Efimov Vasily Viktorovich,
graduate student of the St. Petersburg
State Economic University
Russia, St. Petersburg
E-mail: v.efimoff @ mail.ru

COMPREHENSIVE ASSESSMENT OF POTENTIAL ECONOMIC SAFETY OF MAN- AGING SUBJECT

The necessity and the role of assessing the economic security of Russian organizations and the author ' phased integrated assessment methodology , the advantage of which is the ability to determine the level of economic security. Through performance assessment resource, production , financial capacities and development of the organization determined the complex index of assessing the level of economic security that allows you to develop a program of measures to transfer the organization to a higher level .

Keywords : economic security , entity , management efficiency , evaluation, performance evaluation , the potential economic security.

Boboshko Vladimir Ivanovich
Doctor of Economics, Department of Accounting and Auditing
Russian Ministry of Internal Affairs of Moscow University,
Moscow,
E-mail: V.Boboshko @ mail.ru

Revin Evgeny Alexandrovich,
adjunct
Russian Ministry of Internal Affairs of Moscow University
Moscow
E-mail: e.a.revin @ gmail.com

INSTITUTIONAL FRAMEWORK SUPPORT OF ECONOMIC SECURITY OF SMALL AND MEDIUM BUSINESS

Modern problems of economic security of small business and the ways to solve them.

Keywords: small business, economic security, small businesses.

Boboshko Natalia Mikhailovna,
Doctor of Economics, Professor
Department of Finance and Economic Analysis
Russian Ministry of Internal Affairs of Moscow University
Russia, Moscow
E-mail: v.boboshko @ mail.ru

FISCAL SECURITY IN THE SYSTEM OF COUNTRIES ECONOMIC SECURITY

The directions of improving fiscal security in the system of economic security.

Keywords: fiscal security, intergovernmental relations, supervision

Smirnov Anatoliy Anatolevich,
Doctor of Economics, Professor
Professor, Department of Management for small and medium businesses
Mari State University
Russia, Yoshkar-Ola
E-mail: kaforg@mail.ru

INTERRELATION OF INVESTMENT AND INNOVATION POLICY OF MODERN DEVELOPMENT IN ECONOMICAL SYSTEMS

Article is devoted to the relationship of innovative development of the state of the national economy as a whole and of individual industries and investment policy. Emphasizes that a significant role in strengthening this relationship must play state policy makers in these areas, including specific economic and legal instruments.

Keywords: investments, investment policy, innovation, innovation policy, innovation activity, economic crises.

Derevyashkin Stepan Anatolevich,
Ph.D., assistant professor of accounting and auditing
Volga State University of Technology,
Russia, Yoshkar-Ola
E-mail: tarevil@rambler.ru

ABOUT THE NATURE OF THE RISK IN ECONOMIC SCIENCE

In this paper, based on the study of the basic approaches to understanding risk in economics prompted the author's definition of risk. Study of factors influencing the entrepreneurial risk, possible to construct a logical model of entrepreneurial risk.

Keywords: risk, uncertainty, economy

Evstafieva Alsou Husainovna,
PhD, Associate Professor of Economics and Business in the construction
Kazan State University of Architecture and Construction
Russia, Kazan
E-mail: evalsu@yandex.ru

FISCAL POLICY AS A TOOL OF ECONOMIC SECURITY OF THE REGION

One of the most effective tools to regulate the rate of economic growth is tax policy, which is objectively and taxes included in the economic security of the country as a powerful resource factor in the hands of the state.

Keywords: tax policy, taxes, tax revenues, tax burden, economic security

Evstafieva Alsou Husainovna,
PhD, Associate Professor of Economics and Business in the construction
Kazan State University of Architecture and Construction
Russia, Kazan
E-mail: evalsu@yandex.ru

Nemesheva Radzivonauna Evelina,
student of the Faculty of Economics
Kazan State University of Architecture and Construction
Russia, Kazan

EVALUATING THE EFFECTIVENESS OF THE TAX SYSTEM REGIONS IN VOLGA FEDERAL DISTRICTS

Article evaluates the effectiveness of the tax system of the Volga Federal District. Consider measures to improve tax efficiency.

Keywords: tax system; efficiency of the tax system; methodology for evaluating effectiveness.

Vedernikova Tatiana Vasilievna,
Ph.D., Associate Professor, Department of Taxes
Volga State Technological University
Russia, Yoshkar-Ola
E-mail: vedertat@yandex.ru

MANAGEMENT OF THE ECONOMIC AND FINANCIAL SECURITY OF BANKS

The main types of security threats banking, financial security of commercial banks, banking system risks highlighted security management tasks of banks and the banking system.

Keywords: banking, security threats, bank risk management, security.

Mikhail Nikolayevich Zhukov,
*undergraduate of Department of Economics and Finance
Volga State Technological University
Russia, Yoshkar-Ola
E-mail: mikhail.zh. @ 79mail.ru*

MODERN APPROACHES TO EVALUATION OF THE ECONOMIC SITUATION OF CREDIT ORGANIZATION

The article discusses the importance of assessing the economic situation of the credit institution, as are closely interlinked with the activities of the organization, and reliability attracted customers.

Keywords: banking, development, economic status, valuation, risk, risk assessment techniques.

Azarskaya Maya Anatolievna,
*Doctor of Economics, professor of accounting and auditing
Volga State Technological University
Russia, Yoshkar-Ola
E-mail: azarskaya@list.ru*

INTERNAL CONTROL SYSTEM IN THE MANAGEMENT OF ORGANIZATIONS

Analyzes of legislative requirements and guidance documents on internal control in order to accounting and reporting. Identified significant deficiencies and contradictions. Practical recommendations on internal control.

Keywords: internal control, internal control system, control procedures, evaluation of internal controls.

Boboshko Vladimir Ivanovich
*Doctor of Economics, professor of accounting and auditing
Russian Ministry of Internal Affairs of Moscow University
Moscow
E-mail: V.Boboshko @ mail.ru*

Grynko Anatoliy Evgenevich,
*Associate of Chair of Accounting and Auditing
Russian Ministry of Internal Affairs of Moscow University
Moscow
E-mail: a.e.grinko @ mail.ru*

ACCOUNTING AND CONTROL MECHANISM OF SMALL BUSINESS AND ENSURE THEIR ECONOMIC SECURITY

Revealed the importance of the economic security of small businesses, the groups of measures to ensure it. An approach to the formation of accounting and control procedures for the management of small business and ensure its economic security.

Keywords: small business, entrepreneurship, government support, economic security, accounting and control information.

Gerasimova Larisa Nikolaevna,
Doctor of Economics, Associate Professor,
Professor of Accounting in commercial organizations chair
Financial University under the Government of the Russian Federation
Russia, Moscow
E-mail: 22969@mail.ru

RECEIVABLES MANAGEMENT ON THE BASIS OF FACTORING

The article discusses the role of the credit policy of the organization and the need for effective monitoring and management of receivables. As a management tool when analyzed factoring factoring contracts. A practical example of using factoring analysis under various conditions of the transaction.

Keywords: accounts receivable, management, policy, solvency, performance, redemption, factoring and bank borrowings.

Hristolyubov Sergey N.
graduate student
Volga State Technological University
Russia, Yoshkar-Ola
E-mail: hsn08@yandex.ru

CONSUMER COOPERATION: PROBLEMS AND ACTIVITIES OF ACCOUNTING IN THE GLOBAL ECONOMIC INSTABILITY

Petrova Anna Nikolaevna,
Ph.D., assistant professor of accounting and auditing
Volga State Technical University
Russia, Yoshkar-Ola
E-mail: Samyshkina2009@yandex.ru

THEORETICAL ASPECTS OF SEGMENTATION

Discussed the importance of obtaining qualitative and quantitative information organization by segments of its operations. The features of segment disclosure of accounting (financial) statements.

Keywords: financial reporting, segment, segmentation, segmental accounting, responsibility center

Getman Viktor Grigorevich,
*Doctor of Economics, Professor,
Honored Worker of Higher School of the Russian Federation,
Head of the department of accounting in commercial organizations
the Financial University under the Government of the Russian Federation
Russia, Moscow
E-mail: buhuchet@fa.ru*

**URGENT QUESTIONS OF IMPROVE VOCATIONAL TRAINING ACCOUNTANTS
AND AUDITORS IN RUSSIAN HIGH SCHOOLS IN THE GLOBALIZATION OF THE
ECONOMY**

The report contains an analysis and critical assessment of the current federal state educational standards of higher education in the direction of preparation "Economics" (qualification (degree) Bachelor) . Include provisions to improve it for better training of accountants and auditors .

Keywords: accounting and auditing ; curriculum; vocational education; disciplines professional cycle ; credit units (educational loans); international educational standards accountants.

Melnik Margarita Viktorovna,
*Doctor of Economics, Department of Audit and Control
Financial University under the Government of the Russian Federation
Russia, Moscow
E-mail: eaa@fa.ru*

**FEATURES OF THE EDUCATIONAL PROCESS MULTILEVEL SYSTEM OF
EDUCATION**

Presents the author's position on the characteristics of the organization of the educational process bachelors, masters and PhD students in economics in higher educational institutions. Emphasis on targeted training through postgraduate proposed new directions in graduate training.

Keywords: learning, level of education, training program, methods, undergraduate, graduate, postgraduate.