

# ИННОВАЦИОННОЕ РАЗВИТИЕ ЭКОНОМИКИ

**НАУЧНО-ПРАКТИЧЕСКИЙ  
И ТЕОРЕТИЧЕСКИЙ ЖУРНАЛ**

**Выходит 6 раз в год  
№ 4-5(16) – 2013 июль-октябрь**

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. Рыжак*, д-р экон. наук, профессор  
*Ф.Ф. Ханафеев*, д-р экон. наук, профессор

## **Технический редактор:**

*А.Ф. Ханафеев*

Подписано в печать 20.10.2013 г.

Формат 60x84/8. Усл.печ.л. 32,00

Заказ № 3252. 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

## ПОЗДРАВЛЕНИЕ ЮБИЛЯРУ

## НОВОСТИ НАУКИ И ОБРАЗОВАНИЯ

**Гончаренко Л.И., Иванов Ю.Б., Майбуров И.А., Тарангул Л.Л.** *Пятый Украина-Российский симпозиум: теория и практика налоговых реформ* .....

**Ханафеев А.Ф.** *"О международной ассамблее налоговых консультантов"* .....

**Гунявина Н.Л.** *О выездных заседаниях УМО в городах Анапе и Астрахани*.....

**Мельник М.В.** *"Об учебнике под редакцией д.э.н., проф. С. Д. Резника "Управление экономической безопасностью высшего учебного заведения"*.....

**Павлова Л.П.** *"О новом учебнике "Налоговое администрирование"*.....

**Аюпов А.А.** *О монографии Курмановой Д. А. "Институционализация механизма развития финансового рынка в условиях глобализации"*.....

**КРИТИКА И БИБЛИОГРАФИЯ:** В. Е. Лихтенштейн, Г.В. Росс. *Новые подходы в экономике, М.: Финансы и статистика, 2013, 159 стр.* .....

## НАЛОГОВАЯ ПОЛИТИКА И ПРАКТИКА НАЛОГОВОГО АДМИНИСТРИРОВАНИЯ

**Пансков В.Г.** *О некоторых вопросах эффективности налоговых льгот в российской налоговой системе*.....

**Новоселов К.В.** *Методологические нововведения в порядке исчисления и уплаты налога на прибыль организаций*.....

**Ханафеев Ф.Ф.** *Информационное обеспечение налогового администрирования*.....

**Миронова О.А., Каратаев А.С.** *Развитие международной деятельности налоговых органов России*.....

**Бобошко Н.М.** *Стратегия развития налогообложения недвижимого имущества организаций и физических лиц*.....

**Рыжак Е.Д.** *Устойчивость бюджетно-налоговой политики как результат принятия сбалансированных управленческих решений*.....

**Миронова И.Б.** *Налоговая политика и обеспечение ее реализации в прогнозном периоде*.....

**Феоктистова Т.В.** *Налоговое стимулирование конвергенционных процессов в сфере науки и бизнеса* ...

**Чеснокова Н.В.** *Совершенствование налоговой политики и реализация мер в сфере выявления и легализации налоговых баз*.....

**Ханафеев А.Ф.** *Налоговое регулирование развития малого и среднего предпринимательства в России*....

**Миронов А.А.** *Проблемы развития регионов и особенности прогнозной оценки их налогового потенциала* .....

## 4 ИННОВАЦИОННАЯ СРЕДА И УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСАМИ

**Клюев И.В.** *Система внутреннего контроля как инструмент банковского менеджмента*..... 106

8 **Курманова Д.А.** *Механизм стратегического развития финансового рынка* .....

18 **Григорьева С.В.** *Оценка рисков стратегической устойчивости предприятия с использованием теории нечетких множеств*..... 117

20 **Мурзаев С.В.** *Риск-ориентированный подход к ценообразованию банковских кредитов: сущность и результаты реализации*..... 123

25 **Новоселова О.А.** *Концепция резервирования и ее роль в информационном обеспечении управления коммерческим банком*..... 133

29 **Горетов И.Н.** *Теоретические аспекты управления финансами в кластерах региональной экономики* .....

32 **Царегородцев Д.И.** *Роль лизинга в научно-технологическом развитии экономики* .....

33 **Чагин Д.В.** *Организационно-методические предпосылки реализации инвестиционных проектов в сфере капитальных вложений* .....

38 **Малолетко А.Н., Малолетко Н.Е.** *Проблемы обеспечения экономической безопасности предприятий гостиничного бизнеса в условиях внедрения инноваций*..... 155

43 **Яценко А.Ю.** *Управление динамикой развития социально-экономических систем в инновационной экономике*..... 159

47 **Гирева И.В.** *От промышленного шпионажа до бенчмаркинга* .....

53 **Суворова А.П.** *Системные принципы выбора направлений активизации инновационной деятельности региона*..... 167

## 65 ИННОВАЦИИ В УЧЕТЕ, АНАЛИЗЕ, КОНТРОЛЕ И АУДИТЕ

**Фомин В.П.** *Расчет численного значения базовой пропорции в сбалансированной системе показателей (ССП) развития организации*..... 174

76 **Панкова С.В.** *Новые подходы к пониманию объектов бухгалтерского учета* .....

80 **Васильчук О.И.** *Управление и учет операций по мотивации работников, направленных на оптимизацию бизнеса*..... 182

85 **Маняева В.А.** *Система стратегического управления и контроллинга коммерческой организации* .....

90 **Курочкина И.П.** *Теоретические основы учета процесса производства* .....

97 **Андреева С.В.** *Аллокативная эффективность функционально-ориентированной учетной системы малого предприятия* .....

|                                                                                                                                                                         |     |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| <b>Игошина Н.А.</b> <i>Совершенствование управленческого контроля денежных потоков в управляющих организациях ЖКХ</i> .....                                             | 208 |
| <b>Наумова О.А.</b> <i>Взаимосвязь внутрихозяйственных экономических рычагов в анализе деятельности фирмы</i> .....                                                     | 216 |
| <b>Логинова Н.В., Овечкина О.Н.</b> <i>Бухгалтерская отчетность в системе информационного обеспечения оценки эффективности деятельности бюджетного учреждения</i> ..... | 219 |
| <b>Короткова А.В., Миргородская Т.В.</b> <i>Методические основы внутреннего аудита в организациях холдингового типа</i> .....                                           | 225 |
| <b>Шилова Л.Ф., Миргородская М.Г.</b> <i>Система принципов, ее развитие на основе концепций балансоведения и применение в современных условиях</i> .....                | 230 |
| <b>Яковлева Л.Я.</b> <i>Актуальные вопросы отражения аренды в финансовой отчетности</i> .....                                                                           | 238 |
| <b>Тагаровский Ю.</b> <i>Проведение анализа на основе взаимосвязи ключевых показателей финансового состояния</i> .....                                                  | 242 |
| <b>Елшанская Д.А.</b> <i>Комплексный подход к учетному отражению транзакционных издержек аутсорсингового договора на предприятиях железнодорожного транспорта</i> ..... | 244 |
| <b>Зыкова Н.П.</b> <i>Аналитический инструментарий и его использование в аудите промышленных организаций</i> .....                                                      | 253 |
| <b>Абоянцева Л.Л., Цапаева С.Р.</b> <i>Деловая репутация как объект бухгалтерского учета и особенности ее оценки</i> .....                                              | 257 |
| <b>Терёшина В.В.</b> <i>Экономическая политика как мера правового регулирования малого и среднего предпринимательства</i> .....                                         | 263 |
| <b>Шереметьев А.О.</b> <i>Прогнозный анализ на основе совокупного опережающего показателя</i> .....                                                                     | 266 |
| <b>Иванова И.Л.</b> <i>Методологические аспекты учетно-аналитического обеспечения управления лизинговыми активами</i> .....                                             | 273 |
| <b>РАЗВИТИЕ ЭКОНОМИЧЕСКОГО ОБРАЗОВАНИЯ</b>                                                                                                                              |     |
| <b>Мельник М.В.</b> <i>Основные направления обучения аспирантов</i> .....                                                                                               | 278 |
| <b>ANNOTATIONS TO THE ARTICLES</b>                                                                                                                                      | 286 |

## ПОЗДРАВЛЕНИЕ ЮБИЛЯРУ



### *ПОЗДРАВЛЯЕМ*

*с 60-летним юбилеем  
доктора экономических наук,  
профессора Самарского  
государственного  
экономического университета  
Фомина Владимира Петровича*

22 сентября 2013 года руководитель научной школы по направлению "Учетно-аналитическое обеспечение и анализ сбалансированных показателей развития хозяйствующих субъектов" Самарского государственного экономического университета, доктор экономических наук, профессор кафедры бухгалтерского учета и анализа **Владимир Петрович Фомин** отметил свой **60-летний юбилей**.

Уроженец города Куйбышева (Самары), Владимир Петрович большую часть своей профессиональной деятельности посвятил высшей школе и науке.

В 1974 году после студенческой скамьи он пришел в Куйбышевский плановый институт и на протяжении трех лет работал в научно-исследовательской научной лаборатории. После перевода на завод «Куйбышевкабель», три года проработал экономистом.

В 1983 году защитил кандидатскую диссертацию в Московском финансовом

институте, где обучался в очной аспирантуре.

Целеустремленность, интеллигентность, тяга к знаниям и желание всего добиться своим трудом всегда отличали Владимира Петровича, он выигрывал зарубежные гранты в Братиславской высшей экономической школе в 1988 году, Марсельском университете в 1994 году (Франция), Манчестерском университете (Англия) в 1995 году.

В 2008 году защитил докторскую диссертацию по специальности 08.00.12 – "бухгалтерский учет, статистика" в диссертационном совете родного Самарского государственного экономического университета. Тема диссертации "Методология формирования и анализа сбалансированных показателей развития хозяйствующего субъекта" вызвала высокий научный интерес.

15 лет Владимир Петрович заведовал кафедрой бухгалтерского учета и экономического анализа Самарского госу-

дарственного экономического университета. По инициативе Владимира Петровича в 1996 году в университете был образован учебно-методический центр по аудиту, который выпустил более 800 аттестованных аудиторов. Это позволило сформировать основу кадрового потенциала аудиторской деятельности самарского и соседних регионов.

Он является членом общественных профессиональных организаций: Института профессиональных бухгалтеров и аудиторов России, Аудиторской Палаты России. Коллеги и научное сообщество поздравляют Владимира Петровича и желают ему дальнейших творческих успехов, здоровья и счастья.

Отмечая заслуги Владимира Петровича в научной деятельности, следует выделить основные научные положения, сформулированные им на основании проведенных исследований. Это:

- рекомендуемые концептуальные подходы к определению сбалансированности, ее типологизации, установлению качественных и количественных взаимосвязей в системе сбалансированных показателей;

- рекомендации по методологии факторного анализа, развивающие уровневые характеристики анализа и виды сбалансированности показателей;

- методология оценки уровня экономической устойчивости на основе сбалансированных показателей;

- рекомендации по интегральной оценке развития хозяйствующего субъекта на базе сбалансированных показателей.

Владимир Петрович является автором многочисленных научных трудов, науч-

ным руководителем аспирантов, высококвалифицированным педагогом, членом диссертационного совета в Самарском государственном экономическом университете.

В коллективе университета профессор Фомин В.П. известен как инициативный и добросовестный работник, в 1990 году выдвигался кандидатом в депутаты городского совета и был избран.

Фомин В.П. награжден: Почетной грамотой Президиума Самарского городского Совета народных депутатов (1991 г.), Почетной грамотой Министерства образования Российской Федерации (приказ № 17/824 от 29.10.2001 г.), Почетной грамотой Института профессиональных бухгалтеров и аудиторов России (2012 г.), другими грамотами и благодарственными письмами региональных органов управления, администраций вузов.

Коллеги, поздравляя Владимира Петровича, прислали в нашу редакцию свои научные статьи, которые мы разместили в рубрике этого номера журнала **"Инновации в учете, анализе, контроле и аудите"**. Открывает рубрику статья доктора экономических наук, профессора В.П. Фомина "Расчет численного значения базовой пропорции в сбалансированной системе показателей развития организации".

Редколлегия журнала присоединяется к поздравлениям ученому и желает Владимиру Петровичу стать постоянным автором нашего журнала.

*Редакция*



# **НОВОСТИ НАУКИ И ОБРАЗОВАНИЯ**

**Гончаренко Любовь Ивановна,**  
д-р экон. наук, профессор,  
заслуженный работник высшей школы Российской Федерации,  
проректор по магистратуре и аспирантуре,  
зав. кафедрой налогов и налогообложения  
Финансового университета при Правительстве РФ  
Россия, г. Москва  
E-mail: goncharenko@fa.ru

**Иванов Юрий Борисович,**  
д-р экон. наук, профессор, зам. директора  
Научно-исследовательского центра  
индустриальных проблем развития НАН Украины,  
зав. кафедрой налогообложения  
Харьковского национального экономического университета  
Украина, г. Харьков  
E-mail: ivn77@bk.ru

**Майбуров Игорь Анатольевич,**  
д-р экон. наук, профессор,  
зав. кафедрой финансового и налогового менеджмента  
Уральского федерального университета  
имени первого Президента России Б.Н. Ельцина  
Россия, г. Екатеринбург  
E-mail: mayburov@ustu.ru

**Тарангул Людмила Леонидовна,**  
д-р экон. наук, профессор, проректор по научной работе  
Национального университета государственной налоговой службы Украины,  
Украина, г. Ирпень  
E-mail: tarangul\_216@ukr.net

## **ПЯТЫЙ УКРАИНО-РОССИЙСКИЙ СИМПОЗИУМ: ТЕОРИЯ И ПРАКТИКА НАЛОГОВЫХ РЕФОРМ**

*Обзор состоявшегося Пятого Украина-Российского налогового симпозиума с анализом факторов повышения взаимного интереса специалистов к исследованиям в сфере налогообложения, ключевые идеи докладов, практические рекомендации по итогам обсуждения.*

*Ключевые слова: налоговый симпозиум, доклад, налоговые реформы, налоговая политика, актуальные проблемы налогообложения и налогового администрирования, пути решения.*

1 – 6 июля 2013 г. в г. Ирпень (Украина) на базе Научно-исследовательского института финансового права Национального университета государственной налоговой службы Украины был проведен Пятый Украина-Российский симпозиум «Теория и практика налоговых реформ»<sup>1</sup>. По своим масштабам он вышел за пределы двух стран, заняв в калейдоскопе научных мероприятий постсоветского пространства одно из цен-

тральных мест. В работе Пятого симпозиума приняли участие 165 ученых из 6 стран (России, Украины, Белоруссии, Польши, Германии и Испании), из них 5 членов академий наук России и Украины, более 60 докторов и 90 кандидатов наук. Они представляли в той или иной мере оформившиеся налоговые школы 52 высших учебных заведений, академических и отраслевых организаций из 29 крупнейших городов наших стран.

---

<sup>1</sup> Отчет о проведении предыдущих симпозиумов можно найти в публикациях [1-4]. К симпозиуму подготовлена и очередная коллективная монография [5].





Организаторами симпозиума выступили семь организаций: Национальный университет государственной налоговой службы Украины, Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации, Уральский федеральный университет имени первого Президента России Б.Н.Ельцина, Харьковский национальный экономический университет, Тернопольский национальный экономический университет, Научно-исследовательский центр индустриальных проблем развития НАН Украины, Институт экономики Уральского отделения Российской академии наук.

Цель проведения симпозиума «Теория и практика налоговых реформ», провозглашенная еще 5 лет назад, остается неизменной – консолидация усилий научного экономического сообщества России и Украины для обсуждения актуальных проблем реформирования налоговых систем, выработка рекомендаций по совершенствованию налоговой политики наших стран, формирование творческих коллективов и проведение совместных теоретико - методологических исследований налоговой направленности. И следует отметить, что цель эта, без сомнения, успешно реализуется.

Еще в период проведения первого Украина-Российского налогового симпозиума (Харьков, 21-23 мая 2009 г.) неоднократно в выступлениях участников звучала тревога о качестве со-

временных учебных материалов по налогообложению, которые в большинстве своем тяготеют к упрощенному воспроизведению действующего законодательства без необходимой аналитики и проблематики. Высказывались серьезные опасения относительно наблюдаемого дефицита монографических исследований по налогам и налогообложению, немногочисленность которых усугублялась стремлением лишь к констатации имеющихся проблем и критике реализуемого курса налоговой политики без углубленной теоретико-методологической проработки актуальных проблем и экономико-математического моделирования вариантов ее решения.

Принципиальное отличие Российско - украинского налогового симпозиума, которое уже поддается научной идентификации, состоит в том, что он способствует активному формированию оригинальной модели интеллектуально- сетевого взаимодействия. Это принципиально новая для всех нас модель, позволяющая в период между симпозиумами ученым из разных городов и стран реализовывать совместные исследовательские и издательские проекты. Налоговый симпозиум уже несколько лет работает не только в режиме ежегодного очного общения, но и в режиме непрерывного Интернет-взаимодействия. Причем последний аспект не менее продуктивен, чем первый. За про-

шедшие пять лет совместные исследования реализованы более чем в 20 изданиях, совокупный тираж которых – почти 30 тыс. экземпляров [6-14]. Более половины этих изданий подготовлено как раз в интерактивном режиме.

Без сомнения, это значимый результат, не просто обогативший, но и во многом видоизменивший российский и украинский рынки учебно-научной литературы по налогообложению. И вряд ли этот вывод поддается оппонированию. Но крайне важно, чтобы этот процесс не был замкнутым, чтобы в него вовлекались новые силы, а сами исследования все более обогащались оригинальными теоретико-методологическими разработками и адекватным экономико-математическим инструментальным сопровождением. Крайне важно, чтобы получаемые результаты были более обоснованы, аргументированы и главное – более масштабны и востребованы, а наука о налогах получила бы ощутимое продвижение вперед.

Но возвратимся к самому симпозиуму и представим обзор некоторых докладов, получивших наибольший резонанс как на пленарном, так и на секционных заседаниях.

С кратким, но содержательным приветственным словом выступил председатель оргкомитета, ректор Национального университета государственной налоговой службы Украины, д.э.н., проф. **П.В. Мельник** (г. Ирпень). Ректор акцентировал внимание участников симпозиума на новых задачах, которые поставлены сейчас перед налоговой научно-педагогической общественностью, а также на необходимости активизации научных исследований в этой предметной области.



На обсуждение были вынесены два концептуальных доклада о ходе налоговых реформ в России и Украине. С докладом «Налоги как инструмент политики экономического роста» выступил академик НАН Украины, д.э.н., проф., директор Института экономики и прогнозиро-

вания НАН Украины **В.М. Гецц** (г. Киев). По мнению докладчика, следование модели социального государства сопровождается рядом негативных последствий. Одним из таких последствий является тот факт, что государство, наращивая свои социальные обязательства, превращается в институт, формирующий массовый иждивенческий спрос на различные блага и услуги. Причем это касается не только высокоразвитых стран, но и в полной мере Украины и России. Ожидания таких благ от государства в наших обществах нарастают лавинообразно. Другим последствием является параллельный рост налоговой нагрузки на бизнес, формирующий серьезные ограничения его развитию. Все это сопровождается ростом недовольства государством как со стороны населения, так и со стороны бизнеса. Что же делать? Следует ли отказаться от идеологии социального государства, понимая, что при существующих трендах неизбежен кризис данной модели? Здесь нужен, как отметил В.М. Гецц, усиленный экономический поиск. Наиболее приемлемой в настоящий момент представляется скандинавская модель социального государства, удачно сочетающая конкурентоспособность экономики и результативность ее взаимодействия с обществом.

Академик РАН, д.э.н., проф., директор Института экономики Уральского отделения РАН **А.И. Татаркин** (г. Екатеринбург) сделал доклад «Российский налоговый федерализм как предвестник экономической нестабильности: проблемы и пути совершенствования». По мере преодоления последствий мировой рецессии и восстановления экономического роста в большинстве регионов России, реализуемая на текущий момент концепция «один налог – один бюджет», по мнению докладчика, должна быть трансформирована в концепцию «совместного ведения», включающую активное применение совместного использования налогооблагаемых баз и пропорционального расщепления налоговых доходов. При этом дальнейшее совершенствование налогового федерализма в средне- и долгосрочной перспективе должно осуществляться в русле повышения налоговых доходов территорий и расширения полномочий по регулированию налогооблагаемой базы, налоговых ставок, льгот по налогам, зачисляемым в региональные бюджеты. Прежде всего, это касается налога на доходы физических лиц, имущественных налогов, налога на добычу общераспространенных полезных ископаемых. Докладчик подчеркнул, что кризис еще раз показал, что положительный потенциал «конкурентной»

компоненты модели налогового федерализма в России не может быть реализован в полной мере из-за высокой межрегиональной асимметрии. Решением в такой ситуации могло бы стать формирование в России асимметричной модели налогово-бюджетного федерализма, которая характеризуется дифференцированными взаимоотношениями федерального центра и регионов, а также самих регионов между собой. По мнению докладчика, асимметричность в распределении доходов и разграничении налоговых полномочий, сбалансированная асимметрией в бюджетных расходах, официально закрепленная в законодательстве, будет полезна, поскольку сократит встречные финансовые потоки и потребность в межбюджетной поддержке.

Доклад о перспективных тенденциях развития налогового администрирования в России сделал заместитель начальника Контрольного управления ФНС России, к.э.н. **К.В. Новоселов** (г. Москва). Как подчеркнул докладчик, в среднесрочной перспективе продолжает реализовываться курс на сохранение баланса интересов бизнеса и государства. С одной стороны, давление на законопослушных налогоплательщиков и далее будет снижаться, а с другой стороны, налоговая служба будет принимать все усилия, чтобы обеспечить неотвратимость наказания тем, кто уклоняется от исполнения налогового законодательства. Количество налоговых проверок неуклонно снижается, а эффективность их повышается. Благодаря активному использованию аналитического инструментария оценки налоговых рисков охват налогоплательщиков выездными контрольными мероприятиями снизился в 2012 г. до 0,6 % от общего числа налогоплательщиков. Это заметно ниже, чем даже в странах ОЭСР. Заметный позитивный эффект имеет внедренный и постоянно совершенствуемый институт досудебного урегулирования налоговых споров. Количество жалоб налогоплательщиков и судебных исков существенно сокращается в таких условиях. С 2012 г. реализуются системные новации. Речь идет о новых механизмах контроля за ценообразованием в определенных случаях и о создании консолидированных групп налогоплательщиков. Кроме того, новым является механизм горизонтального мониторинга, когда налогоплательщик, с одной стороны, полностью раскрывает свои операции перед налоговым органом, а с другой стороны, справедливо рассчитывает, что к нему впоследствии не будет налоговых претензий по этим операциям. Налого-

вой службой уже подписано пять соглашений о горизонтальном мониторинге с крупнейшими компаниями, полностью раскрывающими свои операции. ФНС России развивает и электронные сервисы, в частности, будет совершенствоваться личный кабинет физического лица и будет создан сервис личного кабинета юридического лица. Кроме того, в 2014 г. будет внедрена новая система «АИС Налог – 3» с формированием трех федеральных центров хранения и обработки данных, а все доступы из районных инспекций будут обеспечиваться в режиме online и реализовываться по принципу облачных вычислений, когда любой инспектор будет работать не с базой, которая находится в его инспекции, а с базой этих самых хранилищ.



Профессор кафедры «Налоги и налогообложение» Финансового университета при Правительстве РФ, д.э.н. **В.Г. Пансков** (г. Москва) представил актуальный доклад «Повышение эффективности косвенного налогообложения: НДС или налог с продаж?». По мнению докладчика, проблема незаконного возмещения «входного» НДС может быть успешно решена не путем кардинальной перестройки самой системы исчисления и уплаты налога, а за счет внедрения системы НДС-счетов. Все остальные способы решения данной проблемы будут демонстрировать меньшую эффективность, в т.ч. это касается и рокировки косвенных налогов. Замена НДС на налог с продаж представляет собой кардинальную перестройку налоговых и межбюджетных отношений в стране. Возможные негативные последствия – потери доходов бюджета в связи с низкой собираемостью нового налога, усложнение налогового администрирования, перестройка учетной работы налогоплательщиков, социальное напряжение в обществе, вызванное достаточно реальной возможностью роста розничных цен. Если говорить об одновременном существовании налога с про-



даж и НДС, то такой подход позволит решить в определенной мере проблему наполнения финансовой базы региональных и местных бюджетов. Однако включение в налоговую систему страны дополнительного налога вряд ли возможно вследствие и так уже достаточно высокой налоговой нагрузки на экономику, а также с позиции вероятности создания социального напряжения в обществе.

Зав. кафедрой налогообложения Харьковского национального экономического университета, д.э.н., проф. **Ю.Б. Иванов** (г. Харьков) сделал доклад «Либерализация налоговой политики в контексте реформирования налоговой системы Украины». Докладчик, анализируя динамику международных рейтингов, обосновал наличие двух проблем украинской налоговой системы (с точки зрения легкости ведения бизнеса): существенные расходы плательщиков на выполнение налоговой обязанности и значительный уровень налоговой нагрузки. В части либерализации налогового администрирования, докладчик предложил взять курс на увеличение налоговых периодов. В связи с чем, целесообразно, во-первых, отказаться от практики уплаты авансовых взносов по любым периодическим налогам и сборам, а, во-вторых, пересмотреть продолжительность налоговых периодов по налогам и сборам, по которым предусмотрен базовый месячный или квартальный налоговый период. В части снижения налоговой нагрузки докладчик заметил, что в условиях ограниченности бюджетных ресурсов ее уменьшение для всех категорий плательщиков невозможно, поэтому необходимым представляется концентрация на тех направлениях, с помощью которых могут быть решены приоритетные задачи социально-экономического развития страны. Речь идет о налоговой поддержке инновационных процессов и развития инновационной деятельности предприятий, стимулирования энергосбережения и энергоэффективности, а также налоговой поддержке предпринимательской активности населения. В частности, Ю.Б. Иванов предложил предоставлять малым и средним предприятиям, реализующим инновационные проекты, право на 100% компенсацию процентов по кредитам, привлеченным ими для реализации инновационных проектов, за счет бюджетных средств.

Зам. директора Института экономики промышленности, академик НАН Украины, д.э.н., проф. **В.П. Вишневский** (г. Донецк) сделал оригинальный доклад о налоговых системах и налоговых популяциях. По мнению докладчика, для того, чтобы выявить причины явных

расхождений в функционировании аналогичных налоговых норм (по НДС, подоходному налогу с граждан, налогу на прибыль предприятий и др.) в разных институциональных условиях (западноевропейских и постсоветских) и при этом найти новые решения теперь уже хронических налоговых проблем требуется выйти за рамки традиционной налоговой методологии. На повестке дня развёртывание исследований, исходящих из иного – эволюционного – видения налоговой проблематики, которое приносит в экономический анализ принципы географизма, биологизма и историзма, а поэтому лучше учитывает обстоятельства места и времени. Новым методологическим стержнем должна стать идея налоговых популяций, ареалы которых могут выходить за пределы государственных границ, так как последние являются исторически случайными и часто объединяют людей, которые относятся к разным генетическим и социокультурным общностям. Поэтому первоочередная задача дальнейших исследований – корректно идентифицировать такие налоговые популяции, установить, хотя бы ориентировочно, границы их ареалов. Налоговые популяции характеризуются не столько формальными налоговыми нормами (они опираются на общие принципы бухгалтерского учета и могут быть близкими по сути во многих странах, как, например, законодательство о НДС, который используется почти повсеместно), сколько нормами неформальными, определяющими устойчивое отношение людей к институтам государства и власти, а представителей государства и власти – к гражданам.

Доклад «Управление изменениями в фискальном пространстве нестационарной экономики» сделала президент Академии финансового управления Минфина Украины, чл.-корр. НАН Украины, д.э.н., проф. **Т.И. Ефименко** (г. Киев). Докладчик аргументировал, что необходимо активнее использовать концепцию фискального пространства, разработанную специалистами Международного валютного фонда, которая будет иметь принципиальное значение для Украины с точки зрения обоснования синергетических эффектов в развитии финансовых и управленческих теорий. Украине необходима модель фискального пространства, где присутствует взаимосвязь результативности стимулирования экономики как с помощью расходования бюджетных средств, так и в режиме предпочтений для налогоплательщиков. Кроме того, составляющей такой модели должна быть тактика администрирования, позволяющая адекватно оценивать процессы накопле-

ния долгов по отношению к доходной части бюджета, а также своевременного их взыскания. В широком смысле оценка фискального пространства в процессе регулирования бюджетного процесса позволила бы в рамках параметров устойчивости в средне- и долгосрочном периодах определять наличие или отсутствие бюджетного резерва с целью привлечения дополнительных денежных средств для экономического развития.

Ректор Тернопольского национального экономического университета, зав. кафедрой налогов и фискальной политики, д.э.н., проф. **А.И. Крисоватый** (г. Тернополь) сделал доклад о дивергенции общественной природы преференциального налогообложения. Докладчик отметил, что преференциальное налогообложение формируется на политической арене, что снижает эффективность и действенность его использования для стабилизации экономической ситуации. Цель политиков – это не обязательно деятельность в интересах национальной экономики, а, вероятнее, стремление к переизбранию. Политики могут сознательно использовать элементы налоговой политики для максимизации поддержки избирателей даже тогда, когда их фискальные решения дестабилизируют экономику. Соответственно, налоговая политика может использоваться в эгоистических политических целях. Докладчик подчеркнул, что его подход к теоретическому обоснованию трансформации отечественного преференциального налогообложения базируется только на изменениях эволюционного характера. Соответственно, радикальные налоговые реформы дезориентируют экономических субъектов, им требуется определенное время, чтобы приспособиться даже к незначительным изменениям экономико-институциональной среды и, самое главное, принять фискальное нововведение как положительное.

Профессор кафедры мировой экономики Санкт-Петербургского государственного университета, д.э.н. **А.И. Погорлецкий** (г. Санкт-Петербург) сделал доклад о налоговой конкуренции в современном мире и ее роли в реформировании налоговых систем. Докладчик подчеркнул, что сущность международной налоговой конкуренции заключается в соперничестве многочисленных налоговых юрисдикций за право привлечения в свою национальную экономику, так называемых, «глобальных налогоплательщиков» (как хозяйствующих субъектов – резидентов других стран, так и своих собственных) для того, чтобы облагать их доходы

от операций внутри данной юрисдикции и за рубежом (в соответствии с принципами резидентства и налогообложения доходов у источника их образования). Международная налоговая конкуренция предполагает прямое или опосредованное воздействие на налоговую систему одного отдельно взятого государства налоговой политики, проводимой в других странах, особенно в тех, которые занимают лидирующие позиции в современном мире. Это объясняется растущей взаимозависимостью государств как субъектов глобальной экономики в различных сферах деятельности, включая налогообложение. Международная налоговая конкуренция способствует тому, что у налогоплательщиков появляется широкий выбор благоприятных юрисдикций для размещения своих бизнес-структур, а также для проживания персонифицированных носителей капиталов. Докладчик раскрыл две формы международной налоговой конкуренции: добросовестную и губительную, обосновав их различную роль в реформировании налоговых систем.

В завершение пленарной работы ректор Одесского национального экономического университета, чл.-корр. НАН Украины, д.э.н., проф. **М.И. Зверьяков** (г. Одесса) сделал доклад «Проблемы модернизации экономики в контексте налогово-бюджетной политики». По мнению докладчика, замедление темпов экономического роста (и падение их практически до нуля) свидетельствует об исчерпании сложившейся постсоветской модели роста. Существенная особенность постсоветской модели капитализма состоит в том, что в ней не сложился промышленный цикл, так как не были решены проблемы, высвеченные трансформационным спадом. Существует внутренняя взаимосвязь между модернизацией и циклическим развитием воспроизводственного процесса. Финансовые системы России и Украины не отвечают вызовам времени: чрезвычайно дорогие кредиты; дорогой и неудобный рынок облигаций; крайне узкий набор инструментов для финансирования реального сектора. Необходимо наращивать роль государства в финансировании модернизационных проектов.

В рамках Симпозиума состоялся также круглый стол, а также были проведены три секционных заседания.

Круглый стол «*Реализация концепции налоговых расходов и поиск подходов к оценке эффективности налоговых льгот*» продолжил многолетние исследования участников симпозиума по выработке новых подходов к реше-

нию данной многоаспектной проблемы. На обсуждение было вынесено 4 доклада:

- Эффективность сбора налогов: разработка обобщающего показателя оценки (докладчик: **А.П. Кириенко** – д.э.н., профессор, проректор по научной работе Байкальского государственного университета экономики и права (г. Иркутск).

- Налоговые расходы: теоретическая концепция или практическая необходимость (докладчик **Д.Н. Серебрянский** – к.э.н., с.н.с., директор НИИ финансового права Национального университета государственной налоговой службы Украины (г. Ирпень).

- Оценка эффективности налоговых льгот в России: теория и практика (докладчик: **Е.Н. Орлова** – к.э.н., доцент кафедры налогов и таможенного дела Байкальского государственного университета экономики и права (г. Иркутск).

- Методологический подход к определению налоговых расходов и эффективности налоговых льгот (докладчик: **И.А. Майбуров** – д.э.н., профессор, заведующий кафедрой финансового и налогового менеджмента Уральского федерального университета имени первого Президента России Б.Н. Ельцина (г. Екатеринбург).

На первой секции «*Развитие налоговых систем и подходов к налогообложению*» (модератор: **И.А. Майбуров**) с докладами выступили: **Киреева Е.Ф.** – д.э.н., профессор, заведующая кафедрой налогов и налогообложения Белорусского государственного экономического университета (г. Минск); **Буссе Р.** – к.э.н., налоговый консультант (г. Галле); **Маршавина Л.Я.** – д.э.н., профессор кафедры «Налоги и налогообложение» Российского экономического университета им. Г.В. Плеханова (г. Москва); **Немчик М.** – президент Ассоциации налогоплательщиков Республики Польша (г. Краков); **Соколовская А.М.** – д.э.н., профессор, заместитель директора по научной работе Научно-исследовательского финансового института Академии финансового управления Министерства финансов Украины (г. Киев); **Гончаренко Л.И.** – д.э.н., профессор, проректор по магистерской подготовке, заведующая кафедрой «Налоги и налогообложение» Финансового университета при Правительстве Российской Федерации (г. Москва); **Меркулова Т.В.** – д.э.н., доцент, заведующая кафедрой экономической кибернетики и прикладной экономики

Харьковского национального университета имени В.Н. Каразина; **Ермакова Е.А.** – д.э.н., профессор кафедры финансов Саратовского государственного социально-экономического университета; **Лунина И.А.** – д.э.н., профессор, заведующая отделом государственных финансов Института экономики и прогнозирования НАН Украины (г. Киев); **Пинская М.Р.** – д.э.н., профессор кафедры «Налоги и налогообложение» Финансового университета при Правительстве РФ; **Иванов В.В.** – д.э.н., профессор, заведующий кафедрой теории кредита и финансового менеджмента Санкт-Петербургского государственного университета; **Варналий З.С.** – д.э.н., профессор кафедры финансов Киевского национального университета имени Тараса Шевченко; **Федотов Д.Ю.** – д.э.н., доцент, декан факультета налогов и таможенного дела Байкальского государственного университета экономики и права (г. Иркутск); **Тюпакова Н.Н.** – д.э.н., профессор кафедры налогов и налогообложения Кубанского государственного аграрного университета (г. Краснодар).

На второй секции «*Развитие налогового администрирования и корпоративного налогового менеджмента*» (модератор – **Л.И. Гончаренко**) с докладами выступили: **Папаика А.А.** – д.э.н., профессор, заведующий кафедрой банковского дела Донецкого национального университета экономики и торговли имени Михаила Туган-Барановского (г. Донецк); **Миронова О.А.** – д.э.н., профессор, заведующая кафедрой бухгалтерского учета и аудита Марийского государственного технического университета (г. Йошкар-Ола); **Шувалова Е.Б.** – д.э.н., профессор, заведующая кафедрой «Налоги и налогообложение» Московского государственного университета экономики, статистики и информатики; **Дьякова Е.Б.** – д.э.н., доцент, заведующая кафедрой теории финансов, кредита и налогообложения Волгоградского государственного университета; **Десятнюк О.М.** – д.э.н., профессор кафедры налогов и фискальной политики Тернопольского национального экономического университета; **Вылкова Е.С.** – д.э.н., профессор кафедры финансов Санкт-Петербургского государственного университета экономики и финансов; **Лепя Р.Н.** – д.э.н., профессор, заведующий отделом проблем моделирования экономических систем Института экономики промышленности НАН Украины (г. Донецк); **Орлова В.А.** – к.э.н., профессор кафедры банковского дела Донецкого националь-

ного университета экономики и торговли имени Михаила Туган-Барановского; **Лаврентьева Е.А.** – д.э.н., профессор, проректор, заведующая кафедрой налогообложения и бухгалтерского учета Государственного университета морского и речного флота им. адмирала С.О. Макарова (г. Санкт-Петербург); **Ловинская Л.Г.** – д.э.н., профессор, заместитель директора Научно-исследовательского финансового института Академии финансового управления Министерства финансов Украины (г. Киев); **Маркевич Е.В.** – начальник отдела налога на прибыль Управления налоговой и таможенной политики Министерства финансов Украины (г. Киев).

Особо отметим третью секцию «*Молодежный взгляд на актуальные проблемы налоговых реформ*» (модератор – **Иванов Ю.Б.**). На ее заседании обсуждение проблем осуществлялось кандидатами наук, представившими доклады, которые должны составить основу их докторских диссертаций по налоговой тематике: **Вдовиченко А.Н.** – к.э.н., начальник отдела экономико-математического моделирования, анализа и прогнозов Научно - исследовательского института финансового права Национального университета государственной налоговой службы Украины (г. Ирпень); **Викторовой Н.Г.** – к.э.н., доцент кафедры налогообложения и налогового менеджмента Санкт-Петербургского торгово-экономического института; **Быковым С.С.** – к.э.н., доцент кафедры налогов и таможенного дела Байкальского государственного университета экономики и права (г. Иркутск); **Найденко А.Е.** – к.э.н., доцент кафедры налогообложения Харьковского национального экономического университета; **Смирновой А.Н.** – к.э.н., начальник отдела изучения международного опыта и европейской интеграции Научно-исследовательского института финансового права Национального университета государственной налоговой службы Украины (г. Ирпень); **Тюриной Ю.Г.** – к.э.н., доцент кафедры финансов Оренбургского государственного университета; **Иванова О.Ю.** – к.э.н., доцент, докторант Научно - исследовательского центра индустриальных проблем развития НАН Украины (г. Харьков).

Формат журнальной статьи не позволяет раскрыть содержание докладов и выступлений, однако с их тематикой и полным текстом можно ознакомиться в монографии [5].

В итоге совместного обсуждения на пленарном и секционных заседаниях участники симпозиума отметили заметный прогресс, достигнутый нашими странами в ходе реформирования налоговых систем и достижения поставленных целей социально-экономического развития.



В частности, в Украине и России произошли определенные изменения в сфере администрирования налогов благодаря внедрению современных информационных технологий управления, используемых как для оценки налогового потенциала, налоговых разрывов, так и для проведения налоговых консультаций, проверок, реализации функциональных бизнес-процессов администрирования.

Характерная особенность развития современных налоговых систем заключается в том, что их дальнейшее развитие будет происходить в условиях глобализации, высокой мобильности факторов производства и налоговых баз. В связи с этими обстоятельствами участники симпозиума пришли к единому мнению по поводу необходимости согласованности действий в сфере администрирования налогов наших стран, а именно, оперативного взаимного обмена информацией, что позволит противостоять практике уклонения от уплаты налогов и не-

добросовестной налоговой конкуренции. Главная перспектива дальнейшего развития налоговых систем наших стран заключается в налоговой гармонизации.

Одним из основных дискуссионных вопросов международного сотрудничества в сфере налогообложения как стран ЕС, так и СНГ становится использование эффективных механизмов противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и уклонениям от налогообложения. Для их решения в первую очередь необходимо наладить систему оперативного информационного обмена между соответствующими структурными подразделениями фискальных органов данных стран.

Вместе с констатацией достигнутого прогресса в сфере теории и практики налогообложения участники симпозиума отмечают необходимость действий в следующих направлениях.

1. Требуется проведение серьезной теоретической работы в части определения социально-экономической сущности налоговых льгот и разработки методологических подходов для их адекватной идентификации и оценки. Существующие на сегодняшний день теоретические подходы к оценке эффектов предоставления льгот и оценке бюджетных потерь от их предоставления основываются большей частью на оценке механического эффекта. Вместе с этим следует особое внимание уделить идентификации и оценке поведенческих эффектов их предоставления. Эта оценка может касаться не только измерения уровня потерь, но и моделирования реакции, а также поведения налогоплательщиков. Выбор налогоплательщика может существенным образом отражаться на эффективности функционирования налоговой системы в целом.

2. Одним из главных направлений будущих теоретических исследований в сфере налогообложения следует признать научные разработки, предметом которых являются налоговая культура, налоговая мораль, налоговые популяции. Существующая практика в сфере налогообложения позволяет констатировать, что реакция налогоплательщиков на действия фискальных властей может существенным образом отличаться как по странам, так и в историческом контексте. Поэтому даже оптимальные, с точки зрения теории, решения в сфере налоговой политики могут приводить к нежелательным со-

циально-экономическим последствиям, предвидеть которые можно основываясь только на исследованиях психологии налогоплательщиков, их социокультурных и онтологических особенностей.

3. Структура национального богатства и налоговых баз России и Украины находятся в явном несоответствии между собой. Особенность экономических систем наших стран заключается в том, что это сырьевые экспортно-ориентированные экономики с низким уровнем добавленной стоимости в структуре произведенной продукции. Вместе с этим отмечается низкий уровень налогообложения в сырьевом секторе, происходит приватизация природной ренты и социализация понесенных убытков. С целью преодоления этих и прочих негативных явлений следует осуществить повышение налоговых поступлений от госкорпораций и крупных вертикально-интегрированных компаний за счет совершенствования системы контроля над применением трансфертных цен, снижения налогового давления на малый и средний бизнес. Также существует необходимость в реализации налогового маневра, заключающегося в снижении налоговой нагрузки на труд и капитал с одновременным повышением налоговой нагрузки на потребление (включая дорогую недвижимость) и на рентные доходы.

4. Для повышения качества принимаемых решений в сфере налоговой политики требуется соответствующая научная поддержка, разработка на ее основе оптимальных и достижимых рекомендаций. В частности, важна разработка моделей и сравнительная оценка преимуществ и рисков внедрения налога с продаж (налога с оборота) вместо НДС. Анализ рисков замены одного налога другим или их совместного применения в условиях наших стран необходимо производить не только с позиций политической целесообразности, но в большей мере с позиций оптимальной теории налогообложения с учетом эффектов фискальной девальвации.

5. Вследствие мирового финансово-экономического кризиса, возросших дефицитов государственных бюджетов наших стран актуализируются вопросы фискальной консолидации, повышения налоговой и бюджетной дисциплин. В этой связи всеми участниками симпозиума отмечается необходимость изменения структуры налогообложения в сторону максимальной благоприятности экономическому ро-



сту, а именно, смещения налоговой нагрузки с продуктивных и мобильных факторов производства на потребление, роскошь, недвижимость, сырьевой сектор, а также более активного использования экологических налогов. Значительные усилия фискальных органов следует направить на повышение качества предоставляемых услуг налогоплательщикам, упрощение и ускорение процедур администрирования путем информатизации, деперсонификации отношений «платательщик – налоговый инспектор», что позволит минимизировать стимулы субъектов налоговых правоотношений к коррупционным действиям.

6. По причине высокого уровня дифференциации населения наших стран по доходам и имуществу существует необходимость использования прогрессивной шкалы в налогах на доходы и недвижимость физических лиц. Это позволит не только сократить степень стратификации и повысить перераспределительные свойства налогов, но также позволяет реализовать принцип справедливости в подоходно-имущественном налогообложении.

7. Неустойчивость налоговых систем, а также изменчивость налогового законодательства существенно снижают экономическую эффективность инвестиций. Считаем, что основными направлениями совершенствования и сбалансированности налоговых систем Украины и России, в контексте возобновления экономического роста, является стабильность налогового законодательства, а также минимизация влияния «институциональных ловушек» на принятие эффективных фискальных решений, что в перспективе позволит привлечь в экономики стран потенциальных инвесторов. В этих условиях законодательное закрепление нормы о неизменности налогового режима на время реализации инвестиционного проекта создаст благоприятный инвестиционный климат в странах и, соответственно, будет способствовать повышению производительности, расширению налоговой базы, экономическому развитию, сокращению уровня бедности как в России, так и в Украине.

Общим же итогом проведения симпозиума «Теория и практика налоговых реформ» следу-

ет считать бесценный опыт научной дискуссии, скрупулезный анализ последних научных разработок и лучшего зарубежного опыта, а главное – множество новых научных контактов и перспективы будущих совместных исследовательских проектов.

Шестой симпозиум «Теория и практика налоговых реформ» состоится в начале июля 2014 г. на базе Санкт-Петербургского государственного университета. Мы будем рады видеть новых участников и приветствовать новые идеи! Мы будем рады любой организационной и спонсорской помощи! Ждем Вас! Вся информация о симпозиуме, а также презентации докладов размещены на сайте (<http://ndi-fp.asta.edu.ua/symposium/index.php>)!

*Список литературы*

1. Майбуров И.А., Иванов Ю.Б. Налоги и налогообложение: сверяем позиции // Налоги и финансовое право. 2009. №6. С. 196-207.
2. Майбуров И.А., Иванов Ю.Б. Теория и практика налоговых реформ: сверяем позиции // Налоги и финансовое право. 2010. №10. С. 194-202.
3. Майбуров И.А., Иванов Ю.Б., Крисоватый А.И. Налоговым реформам - научную основу // Налоговая политика и практика. 2011. №4. С. 10-13.
4. Майбуров И.А., Иванов Ю.Б., Гончаренко Л.И. О Четвертом Российско-украинском симпозиуме // Инновационное развитие экономики. 2012. № 4. С. 2-10.
5. Экономика налоговых реформ: монография / Под ред. И.А. Майбурова, Ю.Б. Иванова, Л.Л. Тарангул. Киев: Алерта, 2013. 432 с.
6. Налогообложение: проблемы науки и практики – 2009: монография / Под ред. Ю.Б. Иванова. Харьков: ИД «ИНЖЭК», 2009. 296 с.
7. Налоговые реформы. Теория и практика: коллективная монография / Под ред. И.А. Майбурова, Ю.Б. Иванова. Москва: ЮНИТИ-ДАНА, 2010. 463 с.
8. Реформирование налоговых систем. Теория, методология и практика: коллективная монография / Под ред. И.А. Майбурова, Ю.Б. Иванова, А.И. Крисоватого. Киев: Кондор, 2011. 352 с.
9. Налоговые системы. Методология развития: коллективная монография / Под ред. И.А. Майбурова, Ю.Б. Иванова. Москва: ЮНИТИ-ДАНА, 2012. 463 с.

*Ханафеев Альберт Фаридович,  
участник МАНК 2013,  
канд. экон. наук,  
директор ООО "Научно-консалтинговый центр"  
Россия, г. Йошкар-Ола  
E-mail: nkc.yola@gmail.com*

## "О МЕЖДУНАРОДНОЙ АССАМБЛЕЕ НАЛОГОВЫХ КОНСУЛЬТАНТОВ"

*Обзор состоявшейся Международной Ассамблеи налоговых консультантов – МАНК 2013 в Санкт-Петербурге. Названы участники и дан краткий анализ рассматриваемых тем докладов.*

С 18 по 20 сентября 2013 года впервые в России была проведена Международная Ассамблея налоговых консультантов – МАНК 2013. Организатором МАНК 2013 выступила Палата налоговых консультантов России.

Организационный комитет возглавил Черник Дмитрий Георгиевич Президент Палаты налоговых консультантов России, доктор экономических наук, профессор, академик РАЕН, государственный советник налоговой службы I ранга, заслуженный экономист РФ.



Проведение Ассамблеи было инициировано Европейской конфедерацией налоговых консультантов (CFE), членом которой Палата налоговых консультантов является с 2008 года. В 2011 году Палата получила право на проведение Генеральной Ассамблеи CFE 2013 года. В 2012 году на встрече с представителями CFE было принято решение, учитывая географическое положение России («мост» между Европой и Азией), о расширении формата мероприятия до Международной Ассамблеи налоговых консультантов, которая прошла при участии Азиатско-Тихоокеанской ассоциации налоговых консультантов (АОТСА) и Западно-

Африканского союза налоговых институтов. В рамках МАНК 2013 состоялась Генеральная Ассамблея и заседания Профессионального и Фискального комитетов CFE, Международный налоговый форум «Международные налоговые стратегии: обзор мировых тенденций и взгляд с российской стороны», Образовательная конференция по вопросам подготовки специалистов по налогообложению, Налоговая выставка, конференция «Актуальные вопросы учета и налогообложения для малого и среднего бизнеса», а также семинары по налоговой тематике. Была подписана Санкт-Петербургская Декларация об усилении роли профессии налоговых консультантов, расширении их прав и ответственности в условиях глобализации. Мероприятие такого масштаба прошло впервые не только в России, но и в мире.



*На фото Пьерджорджо Валенте, председатель Фискального комитета CFE, Италия с докладом "Агрессивное" налоговое планирование как следствие конкуренции налоговых юрисдикций"*

В Международной Ассамблее приняли участие налоговые консультанты стран – членов CFE и АОТСА, России и СНГ, Африканского

континента. В Ассамблее участвовали российские и зарубежные эксперты, представители бизнеса, ФНС России, органов законодательной и исполнительной власти – всего около 700 делегатов и участников.

От России проблемные вопросы были подняты **Аркадием Брызгалиным** (к.ю.н., Группа компаний "Налоги и финансовое право") в докладе: "Агрессивное налоговое планирование и налоговое консультирование в России: где проходит граница"; **Максимом Березиным** (д.э.н., адвокат Адвокатского бюро "Резник, Гагарин и Партнеры" в докладе "Налог на недвижимость": всеобщность налогообложения на основе кадастровой стоимости; **Анной Конево**й (зам. директора филиала ФГБУ "ФКП Росестра" по Ленинградской области) в докладе "Кадастровая оценка недвижимости. Методология проведения, оформления результатов оценки и процедура их обжалования".

Свое видение проблем налогового консультирования в области трансфертного ценообразования представили на дискуссионной секции **Алексей Оверчук**, заместитель руководителя Федеральной налоговой службы, **Дмитрий Вольвач**, начальник управления трансфертного ценообразования и международного сотрудничества Федеральной налоговой службы, **Евгения Ветер**, партнер "Эрнст энд Янг", **Сергей Калинин**, партнер "Адвокатское бюро "Линия права", **Алексей Яковлев**, руководитель практики налоговых споров "ФБК Право" и другие участники.

Следует заметить, что Федеральная налоговая служба уже реализует программу заключения соглашений о ценообразовании для целей налогообложения. Качество работы находится на самом высоком международном уровне. Средний срок, в течение которого заключается соглашение о ценообразовании в России, составляет около 11 месяцев (от формальной подачи заявления о заключении соглашения до его подписания). В то же время в Канаде этот срок составляет 47,3 месяца, в Китае - 42,5, в США - 38,9, в Великобритании - 16,9. При этом нужно понимать, что в России правовые нормы, позволяющие заключать соглашения о ценообразовании, появились в 2012 году, тогда

как в перечисленных странах – в начале и середине 90-х гг. прошлого века.

Особое внимание на Ассамблее было уделено улучшению налогового климата, как одного из важнейших факторов социально - экономического роста и инвестиционной привлекательности России. Выработка участниками МАНК 2013 ответственных и продуманных рекомендаций, безусловно, окажет существенное влияние на совершенствование нормативной базы по налогообложению, что, прежде всего, отвечает интересам государства, гражданского общества и бизнеса, формирует налоговую культуру в современном обществе. Большой интерес участников Международной Ассамблеи налоговых консультантов вызвали темы:

- Общие нормы противодействия налоговым злоупотреблениям (General Anti-Avoidance Rules): работают ли они в действительности или только отталкивают иностранных инвесторов;

- Размывание налоговой базы и перемещение прибыли (Base Erosion and Profit Shifting);

- Фактическое право собственности на доходы (Beneficiary ownership) -современные тенденции в ОЭСР;

- Обновленные предложения ОЭСР по интерпретации и применению понятия «постоянное представительство»;

- Трансфертное ценообразование: вопросы практики.

Мероприятия МАНК 2013 проходили одновременно на трех площадках Санкт - Петербурга: Константиновский дворец; Санкт - Петербургский институт внешнеэкономических связей, экономики и права; и гостиница «Парк Инн Пулковская». Организаторы отмечают, что проведение Международной Ассамблеи вызвало положительные отзывы и было высоко оценено всеми российскими и зарубежными участниками, способствовало повышению профессионализма специалистов по налогообложению.

#### *Источники*

1. <http://www.palata-nk.ru/>

*Гулявина Нтатля Леонидовна,  
канд. пед. наук, директор Центра по обеспечению деятельности УМО вузов России по  
образованию в области финансов, учета и мировой экономики  
Финансового университета при Правительстве Российской Федерации  
Россия, г. Москва  
E-mail: umo@fa.ru*

### О ВЫЕЗДНЫХ ЗАСЕДАНИЯХ УМО В ГОРОДАХ АНАПЕ И АСТРАХАНИ

*Обзор состоявшихся выездных ежегодных заседаний Учебно-методического объединения вузов России по образованию в области финансов, учета и мировой экономики в городах Анапе и Астрахани с анализом представленных к обсуждению докладов и текстом принятых резолюций.*

*Ключевые слова: УМО, участники, вузы, образование, стандарты, программы.*

#### **I. О РАБОТЕ УМО В г. АНАПЕ**



Учебно-методический совет по бухгалтерскому учету, анализу и аудиту (далее - УМС) Учебно-методического объединения высших учебных заведений Российской Федерации по образованию в области финансов, учета и ми-

ровой экономики (далее - УМО) в период с 16 по 19 сентября 2013 года провел в г. Анапе выездное заседание УМС УМО на тему "Совершенствование системы подготовки в вузах экономистов, специализирующихся в области бухгалтерского учета, анализа и аудита".

В выездном заседании приняли участие 60 представителей вузов-членов УМО из 33 городов России и московское книжное издательство "Финансы и кредит". С докладами выступили 20 человек.

С основными докладами выступили: **Гетьман Виктор Григорьевич**, председатель УМС УМО, зав.кафедрой Финансового университета, **Булыга Роман Петрович**, зам. председателя УМС УМО, проректор по стратегическому развитию Финансового университета, **Ендовицкий Дмитрий Александрович**, ректор Воронежского государственного университета.

**Шермет Анатолий Данилович**, президент Ассоциаций бухгалтеров и аудиторов "Содружество", зав.кафедрой МГУ им. М.В. Ломоносова, **Бариленко Владимир Борисович**, зав.кафедрой Финансового университета и **Мельник Маргарита Викторовна**, профессор Финансового университета.

С докладами также выступили: **Миронова Ольга Алексеевна** (Поволжский государственный технологический университет), **Кутер Михаил Исакович** (Кубанский государственный университет), **Плотников Виктор Сергеевич** (Балаковский институт экономики и бизнеса, филиал Российского экономического университета им. Г.В. Плеханова), **Панков Виктор Васильевич** (Российский экономический университет им. Г.В. Плеханова), **Попова Людмила Васильевна** (Орловский государственный технический университет), **Мизиков-**



ский **Ефим Аронович** (Нижегородский государственный университет им. Н.И. Лобачевского), **Дуболазов Виктор Андреевич** (Санкт-Петербургский государственный политехнический университет), **Суглобов Александр Евгеньевич** (Финансово - технологическая академия, г. Королев), **Широбоков Владимир Григорьевич** (Воронежский государственный аграрный университет им. Императора Петра Первого), **Жаринов Владимир Васильевич** (Нижегородский государственный университет им. Н.И. Лобачевского), **Кувалдина Татьяна Борисовна** (Омский государственный университет путей сообщения), **Гулявина Наталья Леонидовна** (Финансовый университет), **Ткач Виктор Иванович** (Ростовский государственный строительный университет), **Меркулова Елена Юрьевна** (Тамбовский государственный университет им. Г.Р. Державина).



В дискуссиях принимали участие практически все участники совещания.

На третий день выездного заседания был проведен симпозиум на тему **"Проблемы бухгалтерского учета, анализа и аудита в условиях инновационного развития экономики России и пути их решения"**.

На симпозиуме выступили: Булыга Р.П., д.э.н., профессор (об аудите бизнеса как основном научно-образовательном направлении Финансового университета в области аудиторской деятельности).

Гетьман В.Г., д.э.н., профессор (о назревших вопросах совершенствования бухгалтерского учета в России), Бариленко В.И., д.э.н., профессор (об особенностях методики бизнес-анализа), Белоусов А.И., д.э.н., профессор Северо-Кавказского федерального университета.

В обсуждениях проблем симпозиума приняло участие большинство участников совещания. В последний день заседания были подведены итоги его работы, принята резолюция:

В выездном заседании, посвященном вопросам совершенствования системы подготовки в вузах экономистов, специализирующихся в области бухгалтерского учета, анализа и аудита, приняли участие 60 представителей финансово-экономических вузов России из 33 городов, реализующих основные образовательные программы (далее – ООП) ВПО бакалавра и магистра по направлению «Экономика» (профиль «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»).

В результате обсуждения комплекса вопросов по обеспечению качества подготовки в вузах бакалавров, магистров и научно-педагогических кадров по направлению подготовки «Экономика» (профиль «Бухгалтерский учет, анализ и аудит») приняты следующие **рекомендации:**

**1. Рекомендовать Президиуму УМО, ЦОД УМО совместно с вузами-членами УМО:**

- продолжить работу по подготовке экспертных заключений проектов нормативных актов, направленных на реализацию положений нового федерального закона «Об образовании в Российской Федерации»;

- завершить корректировку примерных программ учебных дисциплин базовой части ООП по направлению «Экономика» (уровень бакалавриата) в соответствии с разработанными к мартовской научно-методической конференции учебно-методическими материалами, обеспечивающими формирование фондов оценочных средств для оценки общекультурных и профессиональных компетенций студентов в условиях реализации ФГОС ВО;

- завершить коллективную работу вузов по созданию фонда оценочных средств для проверки освоения профессиональных компетенций профиля «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» у студентов, обучающихся по профильным программам бакалавриата направления подготовки «Экономика»;

- разработать предложения по методологии и методике подготовки магистерских программ, ориентированных на формирование профессиональных компетенций, отвечающих запросам работодателей в целях обеспечения качества освоения ООП;

- доработать с учетом высказанных участниками заседания замечаний и предложений проект рекомендаций по применению модульного принципа формирования основной образовательной программы и проект положения о портфолио студента вуза;

- подготовить и направить в Министерство образования и науки Российской Федерации

ходатайство о включении отдельного направления подготовки «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» в укрупненную группу специальностей и направлений подготовки «Экономика и управление»;

- создать условия для обмена банками тестов для текущего контроля успеваемости студентов среди вузов-членов УМО.

### **2. Рекомендовать вузам - членам УМО:**

- актуализировать содержание рабочих программ учебных дисциплин базовой части ООП по направлению «Экономика» (уровень бакалавриата) с учетом изменений в примерных программах;

- активизировать работу по подготовке рукописей новых учебников и учебных пособий, в том числе, электронных, обеспечивающих реализацию компетентностного подхода, на получение грифа УМО или рекомендации уполномоченной организации к использованию в вузах;

- активизировать работу по подготовке статей (и представлению их в ЦОД УМО Финансового университета в срок до 1 ноября 2013 г.) по итогам международной научно - методической конференции «Стратегия развития высшего и среднего профессионального образования в России» и выездного заседания УМС УМО;

- продолжить работу по координации научных работ научно-педагогических кадров, что позволит внедрять в учебный процесс результаты научно-исследовательской работы преподавателей для повышения качества образования и придания учебному процессу инновационного характера.

Участники заседания отмечают значительную работу УМО вузов России по образованию в области финансов, учета и мировой экономики и ЦОД УМО по разработке проектов ФГОС ВО по направлениям подготовки «Экономика» [уровень бакалавриата (академический и прикладной) и магистратуры], «Финансы и кредит» (уровень магистратуры), а также проекта ФГОС по программам подготовки научно-педагогических кадров в аспирантуре по направлению «Экономика».

Участники выездного регионального заседания УМС УМО по специальности (профилю подготовки) «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» отмечают высокий уровень организации и проведения заседания, который был обеспечен руководством УМО и ЦОД УМО Финансового университета.

## **II. О РАБОТЕ УМО В г. АСТРАХАНЕ**

Учебно-методические советы (далее – УМС) по финансам и кредиту, налогам и налогообложению, мировой экономики, анализу и управлению рисками Учебно-методического объединения высших учебных заведений Российской Федерации по образованию в области финансов, учета и мировой экономики (далее - УМО) в период с 30 сентября по 4 октября 2013 года провели в г. Астрахани на базе Астраханского государственного университета выездное заседание УМС УМО на тему «Перспективы развития экономического и финансового образования в России».

В выездном заседании приняли участие около 60 представителей вузов - членов УМО из 19 городов России. С докладами и сообщениями выступили 23 человека.

Пленарное заседание открыли первый проректор по основной деятельности Астраханского государственного университета **Стефанова Галина Павловна** и проректор по магистратуре и аспирантуре Финансового университета, заместитель председателя Совета УМО **Гончаренко Любовь Ивановна**.



В ходе пленарного заседания выступили директор Департамента Министерства экономического развития Астраханской области **Фельдман Владимир Владиславович**, президент Астраханской торгово-промышленной палаты **Винокуров Виктор Иванович** (о проблемах повышения конкурентоспособности российских производителей в условиях ВТО), генеральный директор ОАО «Южный центр судостроения», президент Ассоциации судостроителей Астраханской области **Марисов Константин Георгиевич**, менеджер южного филиала ООО «ХКФ Банк» **Сергеева Марина Сергеевна** (о формах участия ра-

ботодателей в подготовке специалистов финансового профиля), зав. кафедрой «Экономическая теория» Астраханского государственного университета **Попов Владимир Владимирович** (о преподавании экономических дисциплин в условиях новых образовательных стандартов), проректор по магистратуре и аспирантуре Финансового университета, заместитель председателя Совета УМО, председатель УМС УМО по специальности (профилю подготовки) «Налоги и налогообложение» **Гончаренко Любовь Ивановна** (об организации и научно-методическом сопровождении научно-исследовательской работы студентов магистратуры), проректор по экономической и финансовой работе Финансового университета, председатель секции «Финансы» УМС УМО по специальности (профилю подготовки) «Финансы и кредит» **Маркина Елена Валентиновна** (о проблемах перехода на уровневую систему подготовки кадров), первый заместитель зав. кафедрой «Мировая экономика и международные финансовые отношения» Финансового университета, председатель УМС УМО по специальности (профилю подготовки) «Мировая экономика» **Поспелов Валентин Кузьмич** (об актуальных проблемах преподавания мирохозяйственных дисциплин в бакалавриате и магистерских программах), зав. кафедрой «Денежно-кредитные отношения и монетарная политика» Финансового университета, председатель секции «Денежно-кредитные отношения» УМС УМО по специальности (профилю подготовки) «Финансы и кредит» **Абрамова Марина Александровна** (об опыте формирования научно-образовательных департаментов в Финуниверситете), декан факультета «Анализ рисков и экономическая безопасность» Финансового университета, председатель УМС УМО по профилю подготовки «Анализ и управление рисками» **Авдийский Владимир Иванович** (о подготовке специалистов в области анализа рисков и экономической безопасности).

В ходе совместного заседания УМС УМО по специальностям (профилям подготовки) «Финансы и кредит», «Налоги и налогообложение», «Мировая экономика», «Анализ и управление рисками» были заслушаны доклады **Попковой Елены Геннадьевны** (Волгоградский государственный технический университет), **Мордасовой Татьяны Александровны** (Астраханский государственный университет) об использовании проактивных методов обучения, **Шелупанова Александра Александровича** (Томский государственный университет систем управления и радиоэлектроники) об опыте Сибирского регионального отделения УМО вузов России по образованию в области информационной безопасности, **Востри-**

**ковой Екатерины Олеговны** (Астраханский государственный университет) об опыте реализации проекта TUNING RUSSIA, **Гунывиной Натальи Леонидовны** (Финансовый университет) о модульном принципе формирования образовательной программы, а также о портфолио студента вуза как одном из инструментов отбора абитуриентов при поступлении в магистратуру или аспирантуру, **Скоблевой Эллы Ивановны** (Астраханский государственный университет) о проблемах и перспективах магистерской подготовки в вузе.



В дискуссиях принимали участие практически все участники совещания.

В третий день работы выездного заседания УМС УМО были представлены к обсуждению научные доклады **Усачевой Любови Вениаминовны** (Астраханский государственный университет) «Налоговые риски региона в условиях инновационной активности», **Коробова Юрия Ивановича** (Саратовский государственный социально-экономический университет) «Новые модели банковского дела», **Лепехина Олега Алексеевича** (Астраханский государственный университет) «Копулярные модели зависимости и диверсификация портфеля ценных бумаг», **Кирилловой Ольги Святославовны** (Саратовский государственный социально-экономический университет) «О меж-



дународном налогообложении», **Истоминной Натальи Александровны** (Уральский государственный экономический университет).

Научные дискуссии вели профессора Финансового университета - **Гончаренко Л.И., Пospelов В.К., Авдийский В.И.**

В последний день совещания подведены итоги его работы, принята резолюция.

В выездном заседании, посвященном вопросам совершенствования системы подготовки в вузах экономистов, специализирующихся в области финансов, налогов и мировой экономики приняли участие около 60 представителей финансово-экономических вузов России из 19 городов, реализующих основные образовательные программы (далее – ООП) ВПО бакалавра и магистра по направлению «Экономика» (профили «Финансы и кредит», «Налоги и налогообложение» «Мировая экономика», «Анализ и управление рисками»).

В результате обсуждения комплекса вопросов по обеспечению качества подготовки в вузах бакалавров, магистров и научно-педагогических кадров по направлению подготовки «Экономика» приняты следующие рекомендации:

### **1. Рекомендовать Президиуму УМО, ЦОД УМО совместно с вузами-членами УМО:**

- продолжить работу по подготовке экспертных заключений проектов нормативных актов, направленных на реализацию положений нового федерального закона «Об образовании в Российской Федерации»;

- завершить корректировку примерных программ учебных дисциплин базовой части ООП по направлению «Экономика» (уровень бакалавриата) в соответствии с разработанными к мартовской научно-методической конференции учебно-методическими материалами, обеспечивающими формирование фондов оценочных средств для оценки общекультурных и профессиональных компетенций студентов в условиях реализации ФГОС ВО;

- завершить коллективную работу вузов по созданию фонда оценочных средств для проверки освоения профессиональных компетенций профилями «Финансы и кредит», «Налоги и налогообложение», «Мировая экономика», «Анализ и управление рисками» у студентов, обучающихся по профильным программам бакалавриата направления подготовки «Экономика»;

- разработать предложения по методологии и методике подготовки магистерских программ, ориентированных на формирование профессиональных компетенций, отвечающих запросам работодателей в целях обеспечения качества освоения ООП;

- доработать с учетом высказанных участниками заседания замечаний и предложений проект рекомендаций по применению модульного принципа формирования основной образовательной программы и проект положения о портфолио студента вуза;

- содействовать научно-педагогическим кадрам и магистрантам вузов – членам УМО в продвижении публикаций их научных работ в новом Перечне журналов ВАК;

- усилить интеграцию с другими УМО вузов России с целью обмена опытом по вопросам инновационного процесса обучения.

### **2. Рекомендовать вузам- членам УМО:**

- актуализировать содержание рабочих программ учебных дисциплин базовой части ООП по направлению «Экономика» (уровень бакалавриата) с учетом изменений в примерных программах;

- активизировать работу по подготовке рукописей совместных новых учебников и учебных пособий, в том числе, электронных, обеспечивающих реализацию компетентного подхода, на получение грифа УМО или рекомендации уполномоченной организации к использованию в вузах;

- активизировать работу по подготовке статей (и представлению их в ЦОД УМО Финансового университета в срок до 1 ноября 2013 г.) по итогам международной научно - методической конференции «Стратегия развития высшего и среднего профессионального образования в России» и выездного заседания УМС УМО;

- продолжить работу по координации научных работ научно-педагогических кадров, что позволит внедрять в учебный процесс результаты научно-исследовательской работы преподавателей для повышения качества образования и придания учебному процессу инновационного характера.

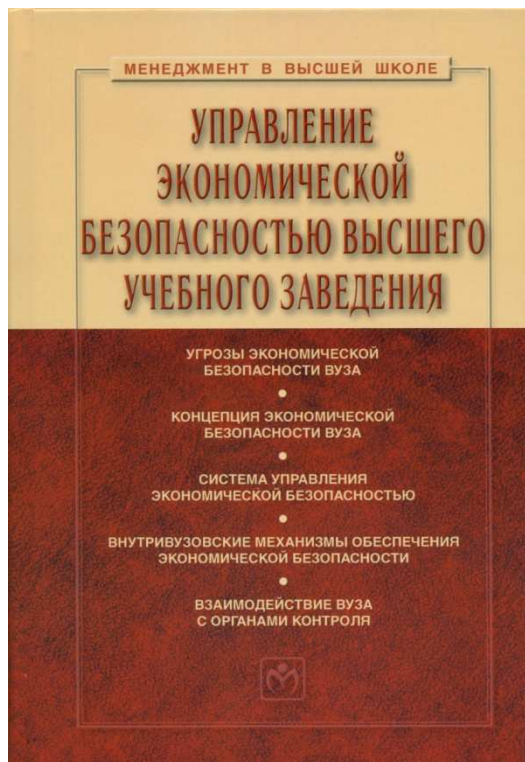
Участники заседания отмечают значительную работу УМО вузов России по образованию в области финансов, учета и мировой экономики и ЦОД УМО по разработке проектов ФГОС ВО по направлениям подготовки «Экономика» [уровень бакалавриата (академический и прикладной) и магистратуры], «Финансы и кредит» (уровень магистратуры), а также проекта ФГОС по программам подготовки научно-педагогических кадров в аспирантуре по направлению «Экономика».

Участники выездного регионального заседания отмечают высокий уровень организации и проведения заседания, который был обеспечен руководством Астраханского государственного университета, УМО и ЦОД УМО Финансового университета.



**Мельник Маргарита Викторовна,**  
*д-р экон. наук, профессор кафедры "Аудит и контроль"*  
*Финансового университета при Правительстве Российской Федерации"*  
 Россия, г. Москва  
 E-mail: eaa@fa.ru

**ОБ УЧЕБНИКЕ ПОД РЕДАКЦИЕЙ Д.Э.Н., ПРОФ. С. Д. РЕЗНИКА "УПРАВЛЕНИЕ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТЬЮ ВЫСШЕГО УЧЕБНОГО ЗАВЕДЕНИЯ"**



В условиях рыночных реформ и реформирования системы образования высшие учебные заведения столкнулись с необходимостью принципиально новых подходов к обеспечению собственной экономической безопасности. Это требует коренного преобразования всей системы защиты экономических интересов вуза.

Проблема экономической безопасности вуза становится актуальной по ряду причин. Среди них можно назвать: экономическую нестабильность общества; сокращение бюджетного финансирования вузов и необходимость перехода на самообеспечение; несовершенство законодательства; повышение ответственности вузов за эффективность своей деятельности; необходимость вхождения в международное образовательное пространство; отсутствие механизма страхования рисков принятия управленческих решений в сфере образования; разнонаправленность интересов традиционных структурных подразделений вуза и другие.

Несмотря на возрастающий интерес научной общественности и бизнеса к проблеме обеспечения экономической безопасности, отметим, что имеющиеся публикации в основном посвящены национальной и региональной безопасности, и в значительно меньшей степени – вопросам экономической безопасности предприятий. А высшим учебным заведениям уделено значительно меньше внимания.

Экономическая безопасность – это не абстракция, а вполне точная наука, имеющая большое значение в реальной жизни вузов.

При управлении экономической безопасностью высшее учебное заведение должно уделять внимание различным аспектам своей экономической деятельности: управлению и минимизации экономических рисков, правильности ведения бухгалтерского и налогового учета, борьбе с внешним и внутренним мошенничеством, проверке благонадежности и платежеспособности партнеров перед вступлением с ними в гражданско-правовые отношения, отсутствию различного рода штрафных санкций по результатам проверок контролирующих органов, работе с потребителями.

Обобщая практикующиеся подходы к рассмотрению проблемы, можно отметить, что пока полная определенность в отношении составляющих экономической безопасности вуза отсутствует. Общеизвестные отечественные методики оценки уровня экономической безопасности учебного заведения пока отсутствуют, а получившие признание в зарубежной практике не всегда можно применить в условиях экономики РФ. Поэтому проблема экономической безопасности вуза требует комплексного подхода, осуществление которого является достаточно сложным.

В этой связи представляется очень важным обобщение и систематизация подходов к трактовке понятия и методов управления экономической безопасностью высшего учебного заведения.

Книга «Управление экономической безопасностью высшего учебного заведения» написана

впервые и предназначена, прежде всего, ректорам и руководителям экономических служб вуза. Кроме того, она будет полезна и для всех, кто исследует проблемы экономической безопасности вуза.

В состав авторского коллектива рецензируемой книги вошли люди, которые, с одной стороны, имеют опыт управления вузами, с другой стороны, известны научному сообществу трудами в сфере управления высшим учебным заведением в целом и его экономической безопасностью. Например, Боровская Марина Александровна – доктор экономических наук, профессор, с 2012 года – ректор Южного федерального университета; Двоглазов Владимир Викторович – кандидат экономических наук, профессор, заведующий кафедрой менеджмента и бизнеса Марийского государственного технического университета; Логинова Надежда Вячеславовна – проректор по финансово-экономической деятельности Марийского государственного технического университета; Резник Галина Александровна – заслуженный работник высшей школы РФ, доктор экономических наук, профессор, заведующая кафедрой маркетинга и экономической теории Пензенского государственного университета архитектуры и строительства; Сазыкина Ольга Анатольевна – кандидат экономических наук, доцент кафедры менеджмента Пензенского государственного университета архитектуры и строительства; Тихомирова Наталья Владимировна – член Российского Союза ректоров, доктор экономических наук, профессор, ректор Московского государственного университета экономики, статистики и информатики; Филиппов Кирилл Борисович – начальник юридического отдела Пензенского государственного университета; Хрусталева Борис Борисович – доктор экономических наук, профессор, заведующий кафедрой экономики, организации и управления производством Пензенского государственного университета архитектуры и строительства.

Руководителем авторского коллектива является Резник Семен Давыдович – заслуженный деятель науки РФ, доктор экономических наук, профессор, директор Института экономики и менеджмента Пензенского государственного университета архитектуры и строительства. Его основное научное направление – менеджмент в социальных и экономических системах. Он является автором и соавтором ряда книг по управлению высшей школой. Среди них учебники: «Управление кафедрой», «Управление

факультетом», «Управление высшим учебным заведением».

Статус и достижения членов авторского коллектива свидетельствуют об их высоком профессионализме и большом практическом опыте в сфере управления как отдельными направлениями деятельности, так и вузами в целом.

Задача книги – оказать практическую помощь руководителям вуза и его экономических служб, способствовать расширению их опыта, служить методической поддержкой при управлении экономической безопасностью вуза. Особое внимание здесь уделено реальным практическим механизмам обеспечения экономической безопасности не только внутри вуза, но и при его взаимодействии с внешней средой.

Книга позволит читателю найти ответы, в частности, на следующие вопросы:

- в чем сущность и содержание системы обеспечения экономической безопасности вуза;
- каковы источники и основные угрозы экономической безопасности вуза;
- что предполагает концепция экономической безопасности вуза;
- место подсистемы управления экономической безопасностью в общей системе управления вузом;
- какие внутривузовские механизмы обеспечения экономической безопасности можно использовать;
- каким факторам необходимо уделить особое внимание для обеспечения экономической безопасности вуза при взаимодействии с субъектами внешней среды и др.

Книга включает шестнадцать глав, в которых в рамках трех разделов раскрыты технологии управления экономической безопасностью вуза.

Первый раздел «Теоретические основы управления обеспечением экономической безопасности вуза» – это шесть глав, в рамках которых раскрываются основные понятия, необходимые для дальнейшей работы читателей с проблемами экономической безопасности вузов.

Например, глава «Сущность и содержание системы обеспечения безопасности вуза» посвящена модели обеспечения безопасности образовательного учреждения, изучению паспорта безопасности вуза, а также рассмотрению экономической безопасности как важнейшего элемента безопасности высшего учебного заведения.

Глава «Концепция экономической безопасности вуза» раскрывает понятие, сущность и концепцию экономической безопасности вуза, основные принципы оценки экономической безопасности вуза. Кроме того, здесь обозначены функциональные составляющие экономической безопасности высшего учебного заведения, а именно их критерии и индикаторы.

Глава «Источники и основные угрозы экономической безопасности вуза» посвящена рассмотрению понятия рисков и их классификации, методов прогнозирования рисков, методов анализа и управления рисками, оценке и минимизации рисков. Также в рамках этой главы выявлены основные направления обеспечения защищенности и предотвращения угроз экономической безопасности высшего учебного заведения.

Глава книги «Экономическая безопасность вуза как ключевой элемент стратегии развития вуза» посвящена стратегическому планированию в сфере экономической безопасности вуза; видам и характеристике бизнес-процессов, подлежащих защите; путям реализации стратегии экономической безопасности вуза.

Второй раздел книги «Внутривузовские механизмы обеспечения экономической безопасности» включает шесть глав и посвящен реализации стратегии экономической безопасности вузов.

В частности, в главе «Обеспечение сохранности имущества и материальных ценностей вуза» рассматриваются правовой режим имущества вуза, обеспечение сохранности имущества вуза, особенности распоряжения имуществом вуза при сдаче его в аренду.

Глава «Экономическая безопасность при осуществлении расходов вуза» посвящена основным принципам прокьюремента, осуществлению расходов вуза путем проведения процедур закупок, обеспечению экономической безопасности вуза при осуществлении процедур размещения заказа, а в главе «Минимизация убытков как элемент экономической безопасности вуза» рассматриваются понятие убытков, упущенной выгоды и пути их минимизации, управление задолженностями вуза, основы правовой работы с контрагентами высшего учебного заведения.

Глава книги «Экономическая безопасность при ведении бухгалтерского и налогового учета» посвящена особенностям бухгалтерского и бюджетного учета в вузе; налоговому учету в вузе; элементам учетной политики вуза, влияющим на его экономическую безопасность;

конституционному правосудию по налоговым спорам.

В главе «Экономическая безопасность при работе с персоналом» рассматриваются работа с персоналом как элемент экономической безопасности вуза, реализация программ лояльности персонала, не обойден стороной печальный, но актуальный вопрос о противодействии коррупции среди сотрудников вуза. А также в рамках этой главы студент высшего учебного заведения рассматривается как субъект управления экономической безопасностью вуза.

В комплексе мер, формирующих систему экономической безопасности студента как одного из направлений обеспечения экономической безопасности самого вуза, решающее значение имеет предоставление возможности трудоустройства в период обучения, а также возможности послевузовской переподготовки и повышения квалификации. И тот и другой элемент формируют основу его материального благополучия и конкурентоспособности на рынке труда и создают условия для противостояния внешним угрозам, нивелируют опасность утраты его экономической независимости. О высокой эффективности решения этой проблемы свидетельствует, например, опыт Пензенского государственного университета архитектуры и строительства, в структуре которого с 1991 года функционирует Центр маркетинга и содействия трудоустройству выпускников. Совместно с выпускающими кафедрами Центр ежегодно проводит мониторинг рынка труда и рынка образовательных услуг, результаты которого свидетельствуют о том, что более 90% выпускников трудоустраиваются по специальности, формируя тем самым основу своего материального благополучия и экономической безопасности.

Глава «Управление результатами интеллектуальной деятельности и персональными данными» посвящена обеспечению интересов вуза в сфере интеллектуальной собственности, экономико-правовому статусу и порядку использования служебных произведений, управлению защитой персональных данных.

С развитием сетевых технологий произошло увеличение объема знаний, которые производятся с использованием средств поддержки коллективной работы, социальных сетей и др. Компания Ambient Insight, функционирующая на рынке электронных образовательных услуг, выделяет отдельный сегмент – электронное обучение с использованием технологий совместной работы и социальных сетей с планиру-

емым объемом роста в 2013 году до 28 % от всего объема рынка электронных образовательных услуг, что значительно затруднит обеспечение сохранности персональных данных при отчуждении знаний в сети Интернет.

Заключительный раздел книги «Механизмы обеспечения экономической безопасности вуза при взаимодействии с субъектами внешней среды» состоит из четырех глав и рассматривает внешнюю сторону хозяйственной деятельности вузов – их взаимодействие с иными субъектами хозяйственной и контрольной деятельности, способное оказать влияние на безопасность тех или иных бизнес-процессов вуза.

Например, в главе «Информационные аспекты экономической безопасности вуза» рассматриваются защита информации как условие обеспечения экономической безопасности вуза, угрозы информационной безопасности. Концептуальный подход к обеспечению информационной безопасности, представлен системой мероприятий по защите информации в высшем учебном заведении.

Глава «Обеспечение экономической безопасности при взаимодействии вуза с аффилированными структурами» посвящена экономической безопасности обособленных подразделений вуза, учету требований экономической безопасности при создании вузом юридических лиц, вопросам экономической безопасности при взаимодействии вуза с другими аффилированными лицами. Аспекты взаимодействия вуза с аффилированными структурами, зачастую связанные с финансовыми и публичными правоотношениями, впервые в России рассмотрены как составляющие общей стратегии экономической безопасности вуза.

В главе книги «Взаимодействие вуза с органами контроля и организация работы с обращениями граждан» рассматриваются основы взаимодействия вуза с органами контроля, аспекты экономической безопасности при проверках ФБН, аспекты экономической безопасности при налоговых проверках, аспекты экономической безопасности при проверках других контролирующих органов, организация работы с обращениями граждан. Также авторы доказывают необходимость выстроенной согласно действующему законодательству системы работы с обращениями граждан, позволяющей во многих случаях оперативно реагировать на различные нарушения в работе служб вуза, и устранять их без применения со стороны орга-

нов контроля каких-либо административных или судебных процедур.

Заключительная, шестнадцатая глава «Экономическая безопасность и репутация вуза» посвящена рассмотрению феномена репутации вуза, влияния репутации вуза на его привлекательность для потребителей услуг, на инвестиционную привлекательность вуза и др.

Отдельно хочу отметить прекрасное оформление книги. Она издана в твердом переплете, имеет привлекательный дизайн, который соответствует общей тематике оформления всего научно-методического комплекса «Менеджмент в высшей школе». На лицевой стороне книги кратко обозначены все ключевые моменты, которые нашли отражение в рамках этого издания. На обратной стороне обложки представлены книги, вошедшие в этот научно-методический комплекс. Книга выпущена центральным издательством г. Москвы Издательским Домом «ИНФРА-М» довольно большим тиражом.

Книга должна стать серьезным теоретическим и практическим руководством для ректоров российских вузов в обеспечении экономической безопасности высших учебных заведений. На основе опыта ведущих вузов России в ней анализируются сложившиеся в настоящее время вызовы безопасности, даются практические советы по организации и внедрению экономически безопасных методов и приемов хозяйствования, управлению всем комплексом усилий вуза в данном направлении.

Представленная книга позволяет читателю сформировать целостное представление о современных подходах к обеспечению экономической безопасности высшего учебного заведения, совершенствованию его организационно-хозяйственных механизмов. Руководствуясь этой книгой как практическим пособием, управленческий персонал высшего учебного заведения, в конечном счете, сможет добиться повышения экономической привлекательности вуза для высококвалифицированных сотрудников, инвесторов, будущих аспирантов и студентов.

### *Список литературы*

1. Управление экономической безопасностью высшего учебного заведения: Учебник. Гриф УМО / Под общ. ред. д.э.н., проф. С.Д. Резника. 2-е изд., перераб. и доп. – М: ИНФРА-М, 2013. – 345 с.

**Павлова Лидия Петровна,**  
 д-р экон. наук, профессор кафедры налогов и налогообложения  
 Финансового университета при Правительстве Российской Федерации,  
 заслуженный деятель науки РФ  
 Россия, г. Москва  
 E-mail: mcni@fa.ru

## О НОВОМ УЧЕБНИКЕ "НАЛОГОВОЕ АДМИНИСТРИРОВАНИЕ"



Доктор экономических наук, профессор кафедры налоги и налогообложения Финансового университета при Правительстве Российской Федерации, заслуженный деятель науки РФ, советник министра РФ по налогам и сборам, действительный член Академии экономических наук и предпринимательской деятельности России, член экспертного совета Счетной Палаты РФ считает, что подготовленный для студентов вузов учебник "Налоговое администрирование" отвечает требованиям Федерального государственного образовательного стандарта третьего поколения и может использоваться для подготовки студентов, обучающихся по экономическим специальностям и профилю налоги и налогообложение. Учебник подготовлен коллективом авторов под редакцией д.э.н., проф. Мироновой Ольги Алексеевны, д.э.н., проф. Ханáfеева Фариды Файзрахмановича,

принципиально отличается от существующей учебной литературы по данной дисциплине. Примечательно, что в подготовке учебника участвовали не только доктора экономических наук Н.М. Бобошко, А.С. Каратаев, Г.Е. Каратаева, А.В. Швецов, но и молодые ученые кандидаты наук А.А. Миронов, А.Ф. Ханáfеев, Э.Х. Хузягалиева, Л.В. Челпанова, Н.А. Яруткина.

Бурное развитие практической деятельности налоговых органов России в международной области и в сфере реализации налоговой политики в нашем государстве за последние три-четыре года выделило массу новых задач текущего и стратегического значения, стоящих перед специалистами – налоговиками. Эти задачи касаются не только учета налогоплательщиков, контроля за поступлением налоговых доходов в бюджеты разных уровней, планирования и проведения выездных и камеральных налоговых проверок, но и новых приоритетных сфер деятельности в части администрирования крупнейших налогоплательщиков, консолидированных групп налогоплательщиков, трансфертного ценообразования, контролируемых сделок между взаимозависимыми лицами и многих других. Это, в свою очередь, требует развития информационного обеспечения, создания новых электронных серверов, проведения регулярной аналитической работы и мониторинга, позволяющих принимать адекватные решения в сфере работы налоговых органов с налогоплательщиками, взаимодействия с другими государственными органами и международными организациями.

Авторы учебника включили в его содержание разделы, раскрывающие современные формы и методы налогового администрирования. Учебник по широте и глубине анализа всех



сфер налогового администрирования является фундаментальным и позволяет дать системные знания о налоговом администрировании как сферы управления налоговыми отношениями в стране и ее регионах, дает полное представление об управлении деятельностью налоговыми органами и реализации ими налоговой политики государства. В учебнике использовано большое количество нормативно-правовых актов и положений законодательства о налогах и сборах, часть из которых размещена на CD-диске, прилагаемом к учебнику. Кроме нормативных материалов на диске размещены рекомендации о том, какие источники следует изучать в том или ином разделе учебника.

11 глав учебника содержат следующие материалы:

Первая глава *"Становление и организация налогового администрирования в России"* посвящена историческим предпосылкам становления налогового администрирования в России, содержит характеристику основных этапов реформ финансовых органов, связанных с их деятельностью в сфере налогового контроля. Раскрыты сущность, формы, направления и принципы реализации налоговой политики. Определен понятийный аппарат налогового администрирования как системы управления налоговыми отношениями, сформулированы принципы налогового администрирования.

Вторая глава *"Состав, структура налоговых органов и стратегия развития налогового администрирования"* посвящена задачам современных налоговых органов, осуществляющим функции налогового администрирования. Показаны направления модернизации налоговых органов. Дана характеристика международной деятельности. Значимость такой информации обусловлена процессами глобализации и вхождением России в мировое экономическое сообщество. С целью показать информационное обеспечение стратегии развития налогового администрирования в главе дана характеристика баз данных, программ и электронных сервисов, с которыми работают налоговые органы.

Третья глава *"Формы и методы налогового администрирования"* раскрывает основные

методы налогового администрирования с позиции задач реализации налоговой политики государства. Отдельно поставлен вопрос о работе налоговых органов в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма.

Четвертая глава *"Работа налоговых органов с налогоплательщиками"* раскрывает все необходимые процедурные вопросы, начиная с приема налогоплательщиков в инспекциях налоговой службы, приема и регистрации их налоговых деклараций, заканчивая вопросами учета пеней и закрытием карточек расчетов с бюджетом (КРСБ). Глава содержит характеристику основных элементов единого стандарта обслуживания налогоплательщиков, по которому организована работа налоговых органов.

В пятой главе *"Формы контрольной работы налоговых органов и ответственность налогоплательщиков за налоговые правонарушения"* изложены требования и раскрыты содержание основных методов контрольной работы, ее планирования и порядка проведения камеральных и выездных налоговых проверок, а также мер налоговой, административной и уголовной ответственности за совершение налоговых правонарушений налогоплательщиками.

Шестая глава *"Урегулирование налоговых споров в системе налогового администрирования"* введена в состав учебника под влиянием интенсивного мониторинга налоговых споров, проводимых налоговыми органами в системе досудебного урегулирования. Рассмотрены организация и процедуры реализации досудебного урегулирования налоговых споров, получившего название налогового аудита. Это направление деятельности налоговых органов тесно связано с назревшей необходимостью эффективно управлять налоговыми рисками, возникающими в области налоговых споров.

Седьмая глава *"Налоговое администрирование крупнейших налогоплательщиков и консолидированных групп налогоплательщиков"* посвящена особенностям работы Межрегиональных инспекций ФНС России по крупнейшим налогоплательщикам. Отраслевая спе-

цифика мониторинга крупнейших налогоплательщиков раскрыта в главе на примере металлургической отрасли. Отдельными вопросами выделены: статус, учет и особенности налогового администрирования консолидированной группы налогоплательщиков. Выделены для изучения особенности проведения выездных налоговых проверок консолидированной группы налогоплательщиков.

В восьмой главе **"Налоговый контроль трансфертного ценообразования и сделок между взаимозависимыми лицами"** дается углубленное понимание методов налогового контроля трансфертного ценообразования и систематизации критериев для определения взаимозависимых лиц и контролируемых сделок в целях налогообложения. Раскрыты особенности взаимодействия ФНС России с территориальными налоговыми органами по вопросам налогового контроля ценообразования и сделок между взаимозависимыми лицами.

Девятая глава **"Налоговое администрирование малого бизнеса"** позволяет понять задачи государственного регулирования и налоговой политики в сфере малого бизнеса, определить статус субъектов малого бизнеса и раскрывает содержание используемых в соответствии с законодательством специальных налоговых режимов. Охарактеризованы особенности патентной системы налогообложения, введенной законодательством для применения индивидуальными предпринимателями, отражены требования по ведению учета и формированию отчетности всеми субъектами малого бизнеса.

Десятая глава **"Особенности администрирования имущественного налогообложения"** продиктована налоговой политикой государства, предусматривающей развитие региональных систем налогообложения, укрепления региональных и местных бюджетов, за счет введения в действие новых налогов на недвижимое

имущество для организаций и для физических лиц. Новшества включают в себя необходимость рыночной оценки и формирования единого реестра объектов недвижимости, по которому налоговые органы могут осуществлять мониторинг налоговых баз имущественных налогов.

Одиннадцатая глава **"Управление налоговым потенциалом"** ориентирована на понимание региональных проблем управления налоговыми доходами, за счет которых формируются консолидированные бюджеты регионов страны. Даны определения налогового потенциала и факторов, влияющих на его формирование. Охарактеризованы особенности информационного и методического обеспечения оценки налогового потенциала. Содержания применяемых в настоящее время методов оценки налогового потенциала.

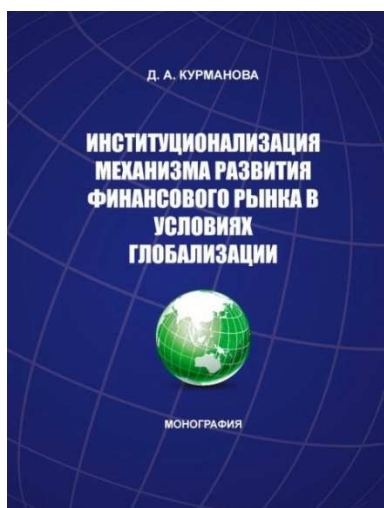
Приведенные в конце каждой главы вопросы позволяют студентам проверить усвоенные знания, а перечень приведенной дополнительной литературы может быть ими использован не только для изучения курса, но и для подготовки рефератов и контрольных работ.

Учебник имеет гриф УМО, рекомендован Учебно-методическим объединением вузов по образованию в области финансов, учета и мировой экономики для бакалавров, обучающихся по направлению "Экономика". Безусловно, он может быть полезным не только для студентов - бакалавров и магистров, обучающихся по экономике, но и для аспирантов и преподавателей вузов, для научных работников и специалистов-практиков.

Редакция журнала с удовольствием размещает некоторые выдержки из этого учебника в виде публикаций его авторов в разделе "Налоговая политика и практика налогового администрирования".

*Аюпов Айдар Айратович,  
д-р экон. наук, профессор кафедры  
общеэкономических дисциплин,  
директор Института непрерывного образования  
Казанского (Приволжского)  
федерального университета*

**О МОНОГРАФИИ КУРМАНОВОЙ Д. А. "ИНСТИТУЦИОНАЛИЗАЦИЯ  
МЕХАНИЗМА РАЗВИТИЯ ФИНАНСОВОГО РЫНКА  
В УСЛОВИЯХ ГЛОБАЛИЗАЦИИ"**



Процессы глобализации финансовых отношений и формирования международного финансового рынка коренным образом изменили содержание, роль и конкретные формы существования национальной финансовой системы, ее институты, инфраструктуру и придали новое качество процессу институционализации финансового рынка. В современной экономике финансовые потоки все более приобретают трансграничный характер движения на основе использования новых финансовых инструментов и развития информационно - коммуникационных технологий, обеспечивающих международную миграцию капитала, что свидетельствует о практических потребностях в научных исследованиях, позволяющих адекватно реагировать на изменения в экономической и финансовой сферах любой страны.

В российской научной литературе эта область финансово-экономических отношений является развивающейся, так как не выработано единого подхода к трактовке понятия национального финансового рынка, его структурированности, круга осуществляемых на нем операций, условиям институционального взаимодействия субъектов рынка в интересах обеспечения воспроизводственных процессов, учитывая современные проблемы финансовой глобализации и международной интеграции.

Главная отличительная особенность рецензируемой монографии Курмановой Дианы Асхатовны состоит в том, что автор, используя инсти-

туциональную парадигму, рассматривает финансовый рынок как социально-экономический институт, организующий контрактные отношения субъектов по экономическому обмену финансовых активов и правомочий, регулируемых системой формальных и неформальных норм, приводящих к изменениям структуры собственных активов и правомочий, удовлетворяющих определенные потребности в воспроизводственном процессе. По мнению автора, эволюция финансовых институтов осуществлялась в тесной взаимосвязи с экономическими циклами и способствовала приобретению новых институциональных свойств, что позволило представить в работе финансовые отношения как институциональную систему взаимодействия рыночных агентов, институтов государства и общества, обеспечивающую эффективное перераспределение финансового капитала в процессе общественного воспроизводства. Финансовый капитал выступает связующим звеном между циклами воспроизводственного процесса.

В рецензируемой монографии дается четкое концептуальное понимание института финансового рынка и его функций, обеспечивающих определенность (упорядоченность) всем видам взаимодействий, возникающих в процессе обмена финансовых правомочий.

Структура работы исходит из следующей логики: от исследования концепций финансов и финансовых рынков и феномена глобализации в развитии финансовых отношений к институциональному анализу современных проблем развития этого рынка. Представляет интерес рассмотрение автором циклического взаимодействия реального и финансового секторов в воспроизводственной системе и предложения коррекции иррациональной оторванности и обособленности финансовой сферы от реальной экономики. Рецензируемую монографию выгодно отличает сочетание теоретического концептуального подхода с анализом конкретного современного статистического материала, его умелой оценкой и авторскими выводами, что повышает обоснованность и достоверность теоретических положений.

Книга может быть полезной специалистам финансово-кредитных учреждений, научным работникам, преподавателям вузов и аспирантам.



**КРИТИКА И БИБЛИОГРАФИЯ:**

**В. Е. Лихтенштейн, Г.В. Росс. НОВЫЕ ПОДХОДЫ В ЭКОНОМИКЕ.**

**М.: Финансы и статистика, 2013, 159 стр.**

Экономико-математическое направление зародилось в начале прошлого века и дало много полезного и нового в области теории и практики. Создание этого направления было связано с тем, что появились математические методы (межотраслевой баланс и линейное программирование), которые в наибольшей степени были приспособлены для решения именно экономических задач, в отличие от более универсальных методов, например, статистических. Новые математические методы позволили корректно формулировать и решать такие экономические задачи, которые до этого решать не удавалось. Дальнейшие успехи этого научного направления были, в основном, связаны с привлечением известных и разработок новых математических методов для решения самых разных экономических задач. Сегодня математическая экономика по разнообразию и совершенству применяемых математических методов может успешно конкурировать с математической физикой.

Важным шагом развития экономико-математического направления стало появление метода экономико-математического моделирования, а именно эволюционно-симулятивного метода (ЭСМ), с помощью которого удалось открыть новый класс процессов, широко распространенных в экономике – равновесных случайных процессов (РСП). Открытие РСП сделало возможным по-новому взглянуть на всю экономическую науку. Именно в этом русле и следует рассматривать рецензируемую книгу.

Авторы поставили перед собой цель дать систематическое изложение Теории равновесных случайных процессов (ТРСП), показать значение этой теории для экономики, рассмотреть математическую и программную реализацию теории. Одновременно с этим авторы старались сделать книгу доступной максимально широкому кругу читателей. Это подтверждается отсутствием сколько-нибудь сложных математических формулировок. Изложение снабжено подробными ссылками на ранее опубликованные работы авторов, где математические, программистские и внедренческие вопросы обсуждаются достаточно детально и полно. Несмотря на простоту и ясность изложения, все-таки, данная книга предполагает, что читатель в курсе актуальных экономических и политических проблем современного мира, что он обладает достаточным кругозором и склонностью к аналитическому мышлению.

В большей или меньшей мере в книге затрагиваются общенаучные и философские вопросы. В частности, в настоящее время обсужда-

ется специфическая для экономики проблема, отличающая ее от естественнонаучных дисциплин, таких, например, как физика. Проблема состоит в том, что все наблюдаемые в экономике процессы и явления напрямую зависят от активности людей, их желаний и намерений. Это особенно ясно и четко стало проявляться в последние десятилетия, когда появилась высокая социальная мобильность, возникло большое число нетрадиционных товаров (например, программное обеспечение, которое может неограниченно почти бесплатно тиражироваться), выросла пирамида финансовых инструментов, деньги переместились в виртуальное облако. Появились критики, объявляющие, что экономика вовсе не управляется какими-либо определенными законами (это считается неоправданным детерминизмом), а является всего лишь воплощением желаний и заговоров определенной когорты крупных финансистов. Некоторые исследователи высказывают даже такое радикальное мнение, что экономика вообще не может считаться наукой в общепринятом понимании. Эта проблема, в критическом ключе обсуждается, в частности, в книге одного из самых влиятельных литературных критиков Г. Иглтона с характерным названием: Почему Маркс был прав [1].

В этой связи особенно ценно то, что авторы последовательно и убедительно показывают в течение всего изложения, что общенаучные методологические принципы познания могут успешно применяться в экономике. Они подтверждают, следуя традициям классической экономики, что сложившаяся система, при которой экономическая власть фактически перешла к финансовой олигархии, является именно закономерным следствием системы экономических отношений. Всевластие олигархов не опровергает, а подтверждает наличие экономических законов, столь же объективных, как и физические. Более того, авторы приводят все необходимые аргументы в пользу того, что вся экономическая наука может быть представлена как единая аксиоматически построенная теория. Эти аргументы отчасти содержатся в рецензируемой книге, отчасти в ранее опубликованных работах авторов, где приводятся модели и вычислительные эксперименты, которые демонстрируют не только воспроизводимость результатов, но и высокую надежность утверждений. Само по себе это является очень важным и уникальным результатом.

Книга является обобщением и систематизацией многолетних комплексных исследований, выполненных авторами в течение более чем

полувека. Эти исследования были посвящены методологии, моделированию, разработке инструментальных средств, информационным технологиям принятия решений, прикладным исследованиям и отмечены дипломами об открытии, об изобретениях, лицензиями на программные продукты.

Структура книги подчинена основной практической задаче - показать, что теория равновесных случайных процессов, ее математический аппарат в виде эволюционно-симулятивной методологии и программная реализация в виде инструментальной системы Decision, способны создавать инструменты для надежного и эффективного управления экономикой на всех уровнях. При этом особенно важно то, что инструменты, создаваемые с помощью теории РСП, способны решить проблемы, которые не в состоянии решить современная экономика.

Факт, что нынешняя экономическая наука не может решить очень многих, в том числе самых актуальных и жизненно важных проблем, уже не вызывает сомнений. Академик В.М. Полтерович пишет: "В настоящей работе приводятся аргументы, демонстрирующие, что современная экономическая теория, несмотря на впечатляющий прогресс, находится в глубоком кризисе, который, видимо, должен привести к переформулировке ее основных целей и изменению стиля исследований" [2]. Рецензируемая книга В.Е. Лихтенштейна и Г.В. Росса является ответом на этот объективно существующий запрос времени.

В первой главе «Об истоках современных проблем и требованиях к инструментам их разрешения» авторы формулируют «Правило перетока капитала», которое опирается на количественно выразимую характеристику любого класса капитала - среднюю удельную доходность с учетом риска. Правило утверждает, что капитал перетекает туда, где эта характеристика выше. Авторы показывают, что это правило, с одной стороны, логически строго доказуемо в рамках теории равновесных случайных процессов и, с другой стороны, оно находится в полном соответствии с выводами экономистов, полученными еще в начале прошлого века. В соответствии с этим правилом формируется немногочисленная и всемогущая финансовая олигархия, которая притягивает капитал и управляет им. Финансовая олигархия честна в том смысле, что она соблюдает ею же установленные юридические законы. При этом, благодаря «Правилу перетока капитала» автоматически, самопроизвольно возникает широкий поток капитала, собираемого по всему миру, в их карманы. Это приводит к хорошо известным проблемам: диспропорциям, неравенству, товарному фетишизму и терроризму. Эти проблемы давно осознаны, но до сих пор не найдено инструментов, которые позволили бы их решить.

Задача первой главы состоит не в том, чтобы просто констатировать наличие и так уже хорошо известных проблем, а также не в том, чтобы показать, что эти проблемы не только никуда не делись с XIX века. Задача первой главы заключается в поиске формулировок известных проблем, которые позволят определить требования к инструментам для их разрешения. По целям это похоже на разработку тактико-технического задания на создание сложной технической системы, например, самолета. Требования к экономическим инструментам одновременно являются и требованиями к теории РСП.

Перечень требований, сформулированных авторами, на первый взгляд представляется не только предельно высоким и жестким, но также, отчасти, противоречивым. Согласно ним инструменты должны обеспечить возможность:

- управления потоками капитала, не ущемляя интересы собственников;
- подключения рынка и плана без манипулирования с частной собственностью;
- кардинально понизить коррупционную емкость государственного управления и др.

Это первоначально порождает определенный скепсис. Кажется, что создать подобные инструменты невозможно, тем более, что с такой задачей не справляется не только экономическая практика, но даже экономическая теория. Поэтому заявка авторов выглядит интригующей и дает стимул для внимательного, критического прочтения последующего изложения.

Во второй главе, названной «Основные элементы теории», авторы вводят основные понятия (включая понятие равновесного случайного процесса, риска завышения и риска занижения, равновесия рисков, основных характеристик РСП и др.), рассматривают вопросы методологической; математической и программной реализации теории, формулируют законы (аксиомы) теории, устанавливают правила вывода утверждений теории, дают характеристики основных классов инструментов управления экономикой. Ознакомление с этими результатами постепенно убеждает, что сложные, комплексные проблемы, сформулированные авторами, в принципе действительно могут быть разрешены в рамках теории равновесных случайных процессов.

Углубленное, заинтересованное и даже придирчивое рассмотрение основных элементов теории равновесных случайных процессов не дают каких-либо серьезных аргументов против теории как таковой. Хотя, конечно, возникает масса вопросов о практической реализуемости инструментов. В книге рассматривается три основные категории инструментов:

- инструменты управления перетоком капитала (между классами капитала, сферами деятельности, совокупностями хозяйствующих субъектов, в частности, рынками);
- инструменты подключения планового и

рыночного механизмов на различных секторах рынков;

- инструменты увязки частных решений в непротиворечивые комплексные программы.

Не вызывает сомнений возможность разработки эволюционно-симулятивных моделей, реализация моделей в Decision и выполнения расчетов. Вопросы связаны с выбором объектов управления, методическим обеспечением способов сбора информации, выработки управляющих воздействий, организации системы управления, проверки эффективности результатов управления и др. В этой части необходимы дальнейшие исследования и проведение экономических экспериментов. Нерешенность этих вопросов можно было бы считать серьезным недостатком книги, если бы речь шла о готовых конкретных рецептах для экономики. Но авторы на это не претендуют. Речь идет о новом научном направлении, которое предстоит осваивать и которое способно дать полезные практические результаты. Перспективы применения этого полого направления пока что трудно ограничить. Перечень конкретных инструментов, привязанных к конкретным условиям, судя по всему, никогда не будет исчерпан. Авторы четко осознают эту ситуацию, о чем прямо сказано во введении. Они призывают к интенсификации исследований в данной области и с этим, конечно, следует согласиться.

Следовало бы, на наш взгляд, организовать широкое обсуждение данной книги не только в среде экономистов-профессионалов в области экономико-математического моделирования, но в гораздо более широкой аудитории. Экономисты, управленцы, политологи должны быть ознакомлены с этими важнейшими научными результатами. Без этого понимание ими происходящих явлений, видение перспектив и целей будет не полным и не адекватным современным реалиям.

Целям государственного управления экономикой посвящен последний, 5-й параграф второй главы. Основные положения, которые выдвигают авторы, таковы;

- цели не могут быть произвольными;

- цели вытекают из законов экономики и социальных идеалов;

- инструменты, которые предлагает теория РСР, в принципе, позволяют достигать желаемых целей.

Заключительная, 3-я глава книги посвящена развитию экономики. Исследование проблемы развития, в частности, разработка методов математического моделирования развития, также находится в сфере научных интересов авторов. Эта проблема имеет междисциплинарное значение, поскольку развитие присуще не только экономическим, но также физическим и биологическим системам. Проблема развития является одной из центральных для философии и религии. Несмотря на краткость изложения, авторам удалось достаточно четко определить свои позиции по всем обсуждаемым вопросам. Важно то, что развитие и теория равновесных случайных процессов, по утверждению авторов, находятся во взаимном согласии и являются взаимно дополнительными. По мнению авторов, инструменты управления экономикой, которые можно создавать с помощью теории равновесных случайных процессов, способны постепенно, но неуклонно преобразовывать всю систему экономических отношений в глобальном масштабе, что явится закономерным результатом развития мировой экономики в обозримой перспективе.

Время покажет справедливо, либо ошибочно это утверждение. Хотелось бы верить в его справедливость. Это во многом зависит от нарастания сознательного, квалифицированного и социально ответственного вмешательства людей в управление экономикой. Созданное авторами научное направление призвано способствовать этому процессу.

*Список литературы*

1. Иглтон Т.: Почему Маркс был прав. М.: Карьера Пресс. 2012. – 304 с.
2. [http://www.nbri.lev.ru/krizis\\_economic\\_theory\\_.htm](http://www.nbri.lev.ru/krizis_economic_theory_.htm)

**Мельник Маргарита Викторовна,**

*д-р экон. наук, профессор кафедры "Аудит и контроль"  
Финансового университета при Правительстве Российской Федерации"*

*Россия, г. Москва  
E-mail: eaa@fa.ru*

**Ветрова Ирина Федоровна,**

*канд. экон. наук, доцент,  
зам. заведующая кафедрой «Аудит и контроль»  
Финансового университета при Правительстве Российской Федерации*

*Россия, г. Москва  
E-mail: eaa@fa.ru*



# **НАЛОГОВАЯ ПОЛИТИКА И ПРАКТИКА НАЛОГОВОГО АДМИНИСТРИРОВАНИЯ**

**Пансков Владимир Георгиевич,**

*д-р экон. наук, профессор, заслуженный экономист Российской Федерации,  
государственный советник налоговой службы I ранга,  
профессор кафедры налогов и налогообложения  
Финансового университета при Правительстве РФ,  
Россия, г. Москва  
E-mail: 5868116@mail.ru*

## **О НЕКОТОРЫХ ВОПРОСАХ ЭФФЕКТИВНОСТИ НАЛОГОВЫХ ЛЬГОТ В РОССИЙСКОЙ НАЛОГОВОЙ СИСТЕМЕ**

*Статья посвящена одной из наименее исследованной и наиболее дискуссионной проблеме в теории и практике налогообложения - налоговым льготам. В статье предлагаются меры по улучшению понятийного аппарата, совершенствованию организации контроля и отчетности, повышению эффективности использования предоставленных налоговых преференций.*

*Ключевые слова: налоговая льгота, эффективность налоговых льгот, налоговые расходы, статистическая отчетность, аудит эффективности, налоговая отчетность, доходы бюджета.*

В настоящее время механизм налоговых льгот широко используется в мировой практике для достижения различного рода целей: для оказания помощи низкооплачиваемым категориям работников, стимулирования пенсионных накоплений, содействию повышения образования, улучшения получения медицинской помощи, расширения индивидуального жилищного строительства и приобретения жилья, для развития предпринимательской деятельности, привлечения инвестиций в экономику, стимулирования научных исследований и разработок, для развития отдельных территорий и отраслей экономики. При этом во многих странах, в том числе и в России, в последние годы наметилась четкая тенденция к росту числа налоговых льгот, преференций и потерь бюджетной системы от их предоставления.

По данным Минфина России в 2012 году в стране действовало 290 видов налоговых льгот на общую сумму 1,6 трлн. рублей. По сравнению с 2010 годом их число выросло почти на 50% , а расходы бюджетов всех уровней на их предоставление – на 33 процента [1]. Не случайно на протяжении многих лет и ученые-экономисты, и органы власти поднимают вопрос о необходимости сокращения количества предоставляемых налоговых льгот на основе оценки их результативности, социальной и экономической эффективности. Вместе с тем, без тщательной оценки эффективности налоговых льгот неминуемо может произойти то, что в российской экономике зачастую и происхо-

дит: бессистемная отмена одних и появление других, новых льгот, связанных, прежде всего, с преобладанием тех или иных лоббистских интересов.

Необходимость оценки результативности налоговых льгот вытекает также и из того неопровержимого факта, что их предоставление без соответствующей проверки результативности дискредитирует саму идею налоговых освобождений. Если разделить налоговые льготы по различным классификационным признакам, то можно убедиться в их многообразии, недостаточной прозрачности, а также в том, какие разные роли играют льготы в решении социальных и экономических, а зачастую и политических проблем. Это, несомненно, усложняет процесс налогового администрирования, в определенной мере нарушает принцип равенства и справедливости налоговой системы.

В связи с этим со всей неизбежностью встает вопрос не просто о сокращении количества налоговых льгот, но и об их унификации, построении строгой логической системы для большей прозрачности и повышения их стимулирующей и регуливающей роли.

Как известно, в утвержденных Правительством РФ еще в августе 2011года "Основных направлениях налоговой политики РФ на 2012-2014 годы" было предусмотрено осуществить проверку эффективности установленных действующим российским законодательством налоговых льгот. В соответствии с этим Правительством Российской Федерации 12 декабря

2011 г. было поручено Минэкономразвития России совместно с Минфином России в срок до 1 марта 2012 года с участием заинтересованных федеральных органов исполнительной власти разработать методику оценки эффективности налоговых льгот. Данная методика, исходя из данного поручения, должна учитывать наряду с выпадающими доходами бюджетной системы создание благоприятных условий для инвестирования, а также результаты реализации налогоплательщиками полученных преимуществ [2]. В настоящее время проект такой методики, по сообщениям СМИ, данное ведомство подготовило, но она до сих пор не утверждена, поскольку не прошла процедуру согласования с заинтересованными министерствами и ведомствами. Да это и не удивительно. Зарубежная практика проведения работы по сокращению, унификации и упорядочению налоговых расходов (так в большинстве развитых экономик обозначены налоговые льготы) показала, что сделать это достаточно сложно. Основная трудность состоит в нахождении универсального подхода к оценке эффективности налоговых расходов. В российской налоговой системе решение этой задачи осложняется еще и тем, что до настоящего времени научно и практически не установлено, что же входит в понятие «налоговая льгота». Поэтому необходимо, прежде всего, из всего многообразия различного рода налоговых освобождений и исключений из общих правил налогообложения выделить собственно налоговые льготы, эффективность которых в дальнейшем должна быть проанализирована. Действительно, именно налоговые льготы, а не общая сумма налоговых освобождений, должна быть предметом тщательного систематического анализа эффективности их предоставления и достижения тех целей, которые преследовались при их введении. Только в этих условиях станет возможным принимать обоснованные решения об отмене неэффективных льгот, уточнении условий предоставления действующих налоговых льгот и введении новых. Между тем, данная в ст. 56 НК РФ правовая дефиниция налоговых льгот недостаточно конкретна. Она не позволяет «вычленивать» из имеющегося многообразия форм различного рода налоговых освобождений собственно «налоговые льготы». Определенная часть этих налоговых освобождений носит ярко выраженный характер налоговых льгот, другие к льготам, исходя из положений ст.56, отнести или затруднительно, или просто невозможно. Между тем, большинство существующих в экономической литературе определений понятия «налоговая льгота» не позволяет разграничивать собственно налоговые

льготы и иные исключения из правил налогообложения, которые можно назвать отклонением от нормативных требований налогообложения. Смысл большинства из приводимых в научных статьях и монографиях определений данного понятия не выходит за рамки понятия, установленного Налоговым кодексом. Думается, что для понимания определения понятия «налоговая льгота» требуется более сложный подход, чем сегодня это принято в российской экономической науке. На наш взгляд, данное понятие должно отвечать определенным требованиям. Поэтому следует установить соответствующие критерии, подпадание под которые должно соответствовать понятию «налоговая льгота». В первую очередь, на мой взгляд, одним из таких критериев, исходя из общепринятого определения понятия «льготы», должно быть наличие в налоговом освобождении или конкретного налогоплательщика (категории налогоплательщиков), или объекта обложения, на которые данное налоговое освобождение распространяется. Действительно, как мы выяснили ранее, льгота должна предоставляться или кому-либо или чему-либо. Следовательно, если у налогового освобождения отсутствует объект налогообложения, как это имеет место при налогообложении отдельных операций, освобождаемых по действующему законодательству от налогообложения, то данное налоговое освобождение не может считаться налоговой льготой. Таким образом, под понятие «налоговая льгота» не подпадает освобождение от налогообложения разного рода операций. Таковыми, в частности, являются многочисленные банковские операции, освобожденные по действующему законодательству от обложения налогом на добавленную стоимость, поскольку в данном случае отсутствует объект обложения НДС, каковым является оборот по реализации товаров, работ, услуг или имущественных прав. Вторым критерием должен являться, на наш взгляд, такие показатели, как возможность определения цели введения конкретного налогового освобождения и, соответственно, - возможность установления его эффективности. При этом, только при наличии одновременно всех этих критериев налоговое освобождение может считаться налоговой льготой. Исходя из этих критериев, нельзя отнести к налоговой льготе, например, снижение общей ставки по конкретному налогу. По данному налоговому освобождению можно установить конкретную цель и определить в будущем его эффективность (или неэффективность). Но оно не отвечает первому требованию: у него отсутствует конкретный налогоплательщик (категория

налогоплательщиков) или объект налогообложения.

Таким образом, исходя из вышеизложенного, можно было бы дать следующее определение налоговой льготы: *«Налоговая льгота представляет собой целевое преимущественное право, предоставленное налогоплательщику, или целевое исключение из налоговой базы и объекта налогообложения, по которым имеется возможность установить экономическую, бюджетную, фискальную или социальную эффективность»*

Кроме того, решение проблемы проверки эффективности осложняется и тем обстоятельством, что при принятии решения о введении той или иной льготы, как правило, не только не рассчитывался экономический или социальный эффект от ее использования, но и не ставились конкретные цели ее введения. В этих условиях достаточно сложно, если не невозможно, подсчитать результативность действия соответствующей налоговой льготы. Проблема российской налоговой системы состоит также и в том, что в настоящее время предоставляемые налогоплательщикам налоговые освобождения, и в первую очередь льготы, являются непрозрачными. Они не только не утверждаются в соответствующих бюджетах, но их размер и общую сумму весьма сложно определить по факту получения. Для того, чтобы в настоящее время определить общую сумму установленных в Кодексе исключений из общих правил налогообложения, не говоря уже о размере и количестве собственно налоговых льгот, необходимо проделать серьезную исследовательскую работу. Дело в том, что в настоящее время официальная статистика предоставляет достаточно скудную информацию по размеру не только налоговых льгот, но и по всему спектру налоговых освобождений и исключений из общих правил налогообложения. При этом, как показывает анализ, имеющиеся статистические данные, формируемые Федеральной налоговой службой, приспособлены исключительно для целей бюджетного планирования, и используются Минфином России при подготовке расчетов по конкретным видам налогов при составлении проекта федерального бюджета на очередной финансовый год. В связи с этим, по нашему мнению, первоочередной задачей (после выделения из состава налоговых освобождений собственно налоговых льгот) является введение соответствующей статистической отчетности по каждой группе налоговых льгот, из которой можно было бы определить размер фактически использованных налогоплательщиками сумм и их динамику, и которая обеспечивала бы возможность анализа эффективности

использования соответствующего вида налоговой поддержки.

В связи с этим в настоящее время мониторинг и аудит эффективности предоставления и расходования налоговых льгот не только затруднены, но практически и невозможны. Вместе с тем, эти суммы являются явными исключениями из исходных данных налоговой системы, дополнительными вливаниями в экономику и прямыми сокращениями доходов государства. Думается, что указанные значительные финансовые ресурсы непременно должны быть предметом аудита эффективности, а потому к их расходованию должны предъявляться те же требования, что и к прямым ассигнованиям из бюджета. В последние годы в расходовании бюджетных средств все большее внимание уделяется аудиту эффективности. Действительно, в настоящее время, когда бюджетополучатели имеют достаточно широкие права в использовании бюджетных ассигнований, весьма важно установить, достигнуты ли цели предоставления этих средств, потрачены ли они с соответствующей эффективностью? Вместе с тем, аудит эффективности расходования бюджетных средств требует перехода на программно-целевой метод составления бюджета, при котором должны быть установлены конкретные цели использования выделенных средств. В условиях закрепления налоговых льгот в расходной части соответствующего бюджета станет возможен аудит эффективности их предоставления, поскольку каждая налоговая льгота будет иметь строго целевое предназначение. Проводить аудит эффективности налоговых субсидий сможет Счетная палата РФ, которая в настоящее время в связи с неопределенностью в определении понятия «налоговая льгота» практически отстранена от проверки эффективности получаемых налогоплательщиками средств через налоговые механизмы.

В связи с этим налоговые льготы должны отражаться в расходах соответствующего бюджета при его утверждении и исполнении. К слову сказать, отражение налоговых льгот в бюджете в форме «налоговых расходов» или «налоговых субсидий» используется уже на протяжении нескольких десятилетий в практике бюджетного планирования наиболее развитых западных стран. Постепенно понятие «налоговых расходов» или «налоговых субсидий» вместо «налоговых льгот» стало более широко применяться в научных исследованиях и российских ученых – экономистов. Для успешного проведения аудита эффективности налоговых льгот при их введении должны четко и ясно определяться исходные данные, а также конкретные цели их предоставления.



Вместе с тем, в сегодняшних условиях указанные требования не выполняются. В частности, как показывает анализ принятых глав Налогового кодекса, такие цели по большинству видов налоговых освобождений при рассмотрении в законодательных органах не ставились. Если они и обсуждались, то в наиболее общем виде. В частности, основным аргументом при установлении налоговых льгот и других освобождений социального характера является, как правило, необходимость защиты населения. Цель предоставления отдельных налоговых льгот налогоплательщикам - организациям определяется в таком общем виде, как «стимулирование отечественного производства», «рост инвестиций в российскую экономику» и т.д. Практически по всем позициям налоговых льгот при их введении отсутствуют показатели экономической или социальной эффективности их осуществления. Не случайно в российском налоговом законодательстве происходят достаточно частые изменения, в том числе и в части налоговых льгот и других видов налоговых освобождений. Не установив конкретную цель того или иного вида налоговой субсидии, и не имея возможности реально оценить ее эффективность, вопрос решается нередко достаточно просто – данная преференция отменяется. В частности, достаточно длительное время предоставлялась налоговая субсидия малому бизнесу в виде полного освобождения в первые два года их деятельности от уплаты налога на прибыль и снижения ставки налога в следующие два года. Поскольку цель данного вида налоговой субсидии была определена только в общем виде, как «стимулирование развития малого бизнеса», без конкретизации и без установления условий их применения, то выделенные средства, как правило, использовались на любые другие цели, но только не на развитие малого предпринимательства. Естественно, что цель, поставленная в таком общем виде, достигнута не была. Поэтому, на наш взгляд, введение стимулирующих налоговых льгот должно сопровождаться установлением в законодательстве не только цели их предоставления, но и соответствующих условий, при соблюдении которых налогоплательщик имеет право на их использование.

Поскольку в российской налоговой системе процесс введения, изменения условий действия и отмены налоговых льгот происходит достаточно хаотично, следующим шагом должна стать, на наш взгляд, работа по классифицированию налоговых льгот по необходимым классификационным признакам. В связи с тем, что практический опыт развитых экономик показал сложность и практическую невозмож-

ность выработки единых объективных критериев оценки эффективности налоговых льгот, в российской налоговой системе на первом этапе данной работы следовало бы, на наш взгляд, осуществить первичный отбор налоговых льгот, возможных к отмене, изменению или к сохранению. В рамках подобной оценки можно было бы установить роль и место налоговых льгот в рыночной экономике, оценить с учетом сложившихся экономических условий эффективность избирательного воздействия государства на экономику и на общество. Кроме того, это даст возможность обеспечить общий подход к различным видам налоговых льгот и одинаковые стандарты их оценки. Можно было бы предложить, исходя из опыта ряда европейских стран, примерно следующие критерии оценки эффективности налоговых льгот, объясняющие ряд позиций.

Во-первых, каковы вероятные экономические, социальные и политические последствия отмены или изменения каждой из действующей налоговой льготы.

Во-вторых, имеются ли свидетельства того, что налогоплательщики знают о существовании данной налоговой льготы и готовы ею воспользоваться.

В третьих, каковы административные издержки, связанные с получением соответствующей налоговой льготы, а также сложность ее получения.

В-четвертых, каков уровень влияния действующих льгот на поведение налогоплательщиков.

В-пятых, сохранили ли силу те политические, экономические и социальные обоснования, которые приводились в свое время при введении данной конкретной льготы. Достаточно ли оптимально ее использование в современных условиях для достижения той же цели при наличии у государства других форм вмешательства в экономику.

Указанная оценка, на наш взгляд, должна проводиться в рамках социологического обследования среди налогоплательщиков и налоговых органов по каждой из наиболее крупной в фискальном отношении налоговой льготе в различных секторах экономики.

Данная работа может быть успешно осуществлена, если на законодательном уровне будут определены те государственные органы, на которые возлагалась бы обязанность контролировать эффективность соответствующей налоговой преференции. На налоговые органы сегодня возложена обязанность контролировать исключительно законность применения конкретным налогоплательщиком налоговых льгот и правильность расчета их сумм. Проверять

же, какой экономический эффект достигнут от предоставления налоговых льгот, налоговые органы не обязаны, и этого, на наш взгляд, они и не должны делать. Между тем, качественная работа по мониторингу эффективности налоговых льгот невозможна без установления конкретных ответственных исполнителей. Действительно, кто в настоящее время без специального выборочного анализа может с полным основанием ответить на вопрос о том, насколько экономически или социально эффективен тот или иной вид налогового освобождения, достигнута цель его предоставления? Возлагать данную работу на Минфин или ФНС вряд ли целесообразно: на них возложены иные функциональные обязанности.

Как известно, одним из важнейших элементов проведенной в стране административной реформы явилось наделение министерств функцией разработки и проведения политики в соответствующей области. Но о проведении какой экономической или социальной политики может идти речь, если соответствующие министерства знают только об одной части выделенных на развитие отрасли средств – прямых бюджетных ассигнованиях, не имея ни малейшего представления не только об эффективности расходования огромных средств, предоставленных в виде налоговых льгот, но зачастую даже о размере этих средств?

Возьмем, в частности, такой вид налоговой субсидии, как социальные вычеты по налогу на доходы физических лиц и, в первую очередь, вычеты на лечение и образование. Кто сегодня может сказать, какие социальные группы населения воспользовались этими привилегиями? Имеются ли у социально-незащищенной части населения страны средства, чтобы оплатить расходы на необходимую хирургическую операцию, на учебу своих детей и воспользоваться затем данной налоговой преференцией? Не используются ли эти средства для оказания финансовой помощи тем категориям населения, которые в нем в силу своего материального достатка в данной налоговой субсидии практически не нуждаются? Ответы на эти и массу других аналогичных вопросов в настоящее время дать невозможно, поскольку отсутствует необходимая информационная база. Мало того, с 2003 года была отменена отчетность по налогу на доходы физических лиц, в которой ранее отражались суммы вычетов из налоговой базы по данному налогу в виде льгот, преференций и других видов налоговых субсидий. На наш взгляд, эффективная работа по мониторингу налоговых субсидий невозможна без установления конкретных ответственных исполните-

лей. Действительно, кто в настоящее время без специального выборочного анализа может с полным основанием ответить на вопросы о том, насколько экономически или социально эффективен тот или иной вид налоговой субсидии, достигнута цель ее предоставления. Думается, что каждый вид налоговых льгот следует «закрепить» за соответствующими органами исполнительной власти – министерствами, поручив им осуществлять анализ обоснованности введения, необходимости и целесообразности сохранения каждой из установленного законом перечня налоговой субсидии. В частности, за Минсельхозом можно было бы закрепить мониторинг налоговых льгот, предоставленных налогоплательщикам, занимающимся производством и переработкой сельскохозяйственной продукции. За Минпромторгом – все налоговые преференции, направленные на стимулирование инвестиций. Мониторинг социальных налоговых льгот можно было бы возложить на Минсоцразвитие. Анализом эффективности стимулирующих налоговых механизмов развития малого и среднего предпринимательства мог бы заняться Минэкономразвития. Обобщение предложений министерств следовало бы возложить на Минфин, который совместно с Минэкономразвития на основе анализа указанных предложений мог бы вносить, при необходимости, соответствующие предложения по внесению изменений в налоговое законодательство.

Реформирование системы льгот – дело, безусловно, сложное и длительное. Прежде чем его проводить, следует наметить программу мер, а также этапы проведения реформы. На наш взгляд, в первую очередь следовало бы начать с тех видов налоговых освобождений, которые достаточно легко попадают под определение «налоговая» льгота» и по которым четко можно установить цель ее введения, а также возможные условия достижения этой цели. Это может стать пилотным проектом, успешное осуществление которого станет первым шагом на пути совершенствования одного из важнейших налоговых механизмов.

### *Список литературы*

1. С. Титов, Переоценка льгот / газета Ведомости, 10.09.2013, №165 (3427).
2. Отчет о результатах контрольного мероприятия «Проверка эффективности предоставления и применения налоговых льгот и преференций в части администрирования налога на прибыль организаций», Бюллетень Счетной палаты РФ № 7 (187) / 2013 год

**Новоселов Константин Викторович,**

*заместитель начальника Контрольного управления Федеральной налоговой службы,  
государственный советник Российской Федерации 3 класса,  
канд. экон. наук, доцент кафедры налогов и налогообложения  
Финансового университета при Правительстве Российской Федерации  
Россия, г. Москва  
E-mail: const75@mail.ru*

## МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ НОВОВВЕДЕНИЯ В ПОРЯДКЕ ИСЧИСЛЕНИЯ И УПЛАТЫ НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ ОРГАНИЗАЦИЙ

*Рассмотрены внесенные законодательством изменения в порядке исчисления и уплаты налога на прибыль организаций, связанные: с начислением амортизации по основным средствам; расширением списка видов нематериальных активов, признаваемых в целях исчисления налога на прибыль; а также с уточнением порядка формирования первоначальной стоимости имущества, созданного с использованием бюджетных средств.*

*Ключевые слова: налог на прибыль, основные средства, амортизация, нематериальные активы, имущество, налоговая база.*

Экономическое значение прибыли, обоснованное в учении о прибыли английского философа и экономиста Дж. С. Милля, сохранило свою актуальность до настоящего времени. Прибыль определяют не только как "плату за риск" и "вознаграждение за труд", но и как основной фактор мотивации бизнеса [2]. Безусловно, рост стоимости бизнеса является одним из основных критериев стратегии предприятия и зависит от величины накопленного капитала. Исторически категории "капитал" и "прибыль" рассматривались как взаимозависимые. Подтверждение этому можно найти у Дж. М. Кейнса, который исходил из того, что капитал, в сущности, – актив, и "о капитале лучше говорить, что он приносит выгоду сверх его первоначальной стоимости" [1, с. 205]. Эта выгода и есть прибыль.

Учение о прибыли в российской учетной науке развивали Ф. В. Езерский, который отличал валовую прибыль от чистой прибыли при определении различий между "двойной" и "тройной" системами учета; А. М. Галаган, выделивший роль показателя прибыли в счетоводстве и в счетоведении; А. П. Рудановский, применивший методы оценки в процедуре счетного исчисления показателей, среди которых важнейшим выделил показатель прибыли; и многие другие.

Теоретическое наследие, различные подходы и концепции прибыли, составляющие основу современной науки о прибыли и ее использовании для разных целей, важны для обосно-

вания и формализации макро- и микроэкономических задач в достижении стратегических ориентиров роста прибыли и ВВП.

С разделением использования категории прибыль для целей бухгалтерского учета и отчетности, с одной стороны, и для целей налогообложения, с другой (с введением налогового учета по требованиям главы 25 Налогового кодекса РФ) к методологическим основам формирования прибыли для целей налогообложения стали относиться уточняемые законодателем различные методические подходы. За 2001-2012 годы уточнению методических подходов к формированию налоговой базы на прибыль подлежали: доходы, состав расходов принимаемых для исчисления налоговой базы, отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства, постоянные и временные разницы и т.д.

Летом 2013 года были снова приняты важные методологические изменения в порядке исчисления и уплаты налога на прибыль организаций, реализованные в **Федеральном законе от 23.07.2013 № 215-ФЗ** «О внесении изменений в главы 21 и 25 части второй Налогового кодекса Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации» (далее – Закон № 215-ФЗ). Рассмотрим их.

Основные изменения связаны с порядком начисления амортизации по основным средствам.

Напомним, что с 1 января 2013 г. в связи с принятием Федерального закона от 29.11.2012 № 206-ФЗ «О внесении изменений в главы 21 и 25 части второй Налогового кодекса Российской Федерации и статью 2 Федерального закона "О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации» (далее – Закон № 206-ФЗ) **утратил силу пункт 11 статьи 258** Налогового кодекса Российской Федерации (далее – НК РФ), в соответствии с которым основные средства, права на которые подлежат государственной регистрации в силу законодательства Российской Федерации, включались в состав соответствующей амортизационной группы только с момента подтверждения факта подачи документов на регистрацию прав. А **пункт 4 статьи 259** НК РФ с 1 января 2013 г. стал действовать в новой редакции, согласно которой начисление амортизации по объектам амортизируемого имущества, в том числе по объектам основных средств, права на которые подлежат государственной регистрации в соответствии с законодательством Российской Федерации, начинается с 1-го числа месяца, следующего за месяцем, в котором этот объект был введен в эксплуатацию, **независимо от даты его государственной регистрации.**

Однако поскольку никаких переходных положений Закон № 206-ФЗ не предусмотрел, данные нормы вступили в силу только по отношению к тем основным средствам, которые были введены в эксплуатацию с 1 января 2013 г.

Остался неясным вопрос, что делать с теми основными средствами, которые были введены налогоплательщиками в эксплуатацию **до 1 января 2013 г.**, но документы на государственную регистрацию указанных прав по которым не были поданы.

Минфин России неоднократно разъяснял, что изменения, внесенные Законом № 206-ФЗ, вступили в силу с 1 января 2013 г. и не распространяются на основные средства, введенные в эксплуатацию до 1 января 2013 г. Поэтому по основным средствам, введенным в эксплуатацию до 01.01.2013, права на которые подлежат государственной регистрации, применяется прежний порядок определения момента начала начисления амортизации (момент подачи документов на регистрацию указанных прав), (см., например, письмо от 21.03.2013 № 03-03-06/1/8836).

Данный вопрос был решен принятым **Законом № 215-ФЗ.**

Статьей 3 указанного закона, вступившей в силу с 23.08.2013, Закон № 206-ФЗ дополнен статьей 3.1 и установлено, что начисление амортизации по объектам амортизируемого имущества, права на которые подлежат государственной регистрации в соответствии с законодательством Российской Федерации и которые введены в эксплуатацию **до 1 декабря 2012 года**, начинается с 1-го числа месяца, следующего за месяцем **подачи документов на регистрацию указанных прав.**

Таким образом, законодательно фактически еще дан целый месяц (декабрь 2012 г.), ввод в эксплуатацию основных средств в котором не требует подачи документов на госрегистрацию прав для начисления амортизации в целях налогообложения. Это логично – поскольку первым месяцем для начисления амортизации по таким основным средствам будет январь 2013 г.

Одновременно можно сделать и второй вывод – по тем основным средствам, которые введены в эксплуатацию до 1 декабря 2012 г. и документы на государственную регистрацию прав на которые не поданы, **момент начала начисления амортизации** определяется датой подачи документов на регистрацию указанных прав.

Таким образом законодатель фактически согласился с мнением контролирующих органов, что до 01.01.2013 существовали особые правила амортизации недвижимости, а подача документов на регистрацию прав на указанные объекты - это не просто основание для их включения в ту или иную амортизационную группу, а момент начала начисления амортизации по ним.

В этой связи необходимо обратить внимание, что на практике будет невозможно применение правовой позиции Президиума ВАС РФ, изложенной в Постановлении № 6909/12, о том, что отсутствие государственной регистрации права на объект основного средства в связи с тем, что налогоплательщиком не реализовано право на своевременное оформление его в собственность, не может рассматриваться как основание для лишения налогоплательщика права на учет расходов, связанных с созданием и (или) приобретением этого объекта, через амортизацию.

Напомним также, что ВАС РФ указывал, что если объект основных средств отражен в качестве такового в бухгалтерском учете с определением первоначальной стоимости, введен в эксплуатацию и используется в производственной деятельности, то лишение налогоплательщика права начисления амортизационных отчислений и их учета в составе расходов при

исчислении налога на прибыль организаций противоречит положению пункта 4 статьи 259 НК РФ.

Кроме того, Законом № 215-ФЗ определено, что налогоплательщики, **начавшие** с 1 января 2013 года начислять амортизацию по таким объектам амортизируемого имущества **при отсутствии** документально подтвержденного факта подачи документов на регистрацию указанных прав, освобождаются от уплаты пеней и штрафов за неуплату (неполную уплату) налога на прибыль организаций в связи с применением иного порядка начисления амортизации по этим объектам амортизируемого имущества.

Однако законом не определяется, когда налогоплательщик должен учесть указанные изменения. Очевидно, что фраза «освобождается от уплаты пеней и штрафов» относится к прошедшим отчетным периодам 2013 г., т.е. подача уточненных налоговых деклараций по налогу на прибыль за 1 квартал и полугодие 2013 г., не требуется.

По нашему мнению, изменения в корректировке суммы начисленной амортизации необходимо учесть нарастающим итогом непосредственно в отчетном периоде вступления Закона № 215-ФЗ в силу – т.е. либо за период январь – август 2013 г. (при ежемесячной сдаче налоговых деклараций), либо за период 9 месяцев 2013 г. (при ежеквартальной сдаче налоговых деклараций). Представляется, что налогоплательщики, не откорректировавшие в декларациях за указанные отчетные периоды суммы расходов по амортизации по вышеуказанным обстоятельствам, что может быть выявлено при проведении камеральных и выездных налоговых проверок за последующие отчетные (налоговые) периоды (например, по итогам 2013 года и позднее), должны будут уплатить пени и могут быть привлечены к налоговой ответственности по статье 122 НК РФ.

В соответствии с п. 3 ст. 257 НК РФ в целях исчисления налога на прибыль нематериальными активами признаются приобретенные и (или) созданные налогоплательщиком результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), используемые в производстве продукции (выполнении работ, оказании услуг) или для управленческих нужд организации в течение длительного времени (продолжительностью свыше 12 месяцев).

В этой норме приведен и открытый список видов нематериальных активов. Законом № 215-ФЗ этот список с 1 января 2014 г. до-

полняется **исключительными правами на аудиовизуальные произведения.**

Минфин России уже разъяснял, что возможность отнесения к нематериальным активам исключительных прав на аудиовизуальные произведения есть и в действующей редакции НК РФ (см., например, письма Минфина России от 21.07.2010 N 03-03-06/1/480 и от 18.12.2008 N 03-03-05/171). Но включение их в упомянутый перечень распространяет на них правило, согласно которому налогоплательщик вправе самостоятельно определить по ним срок полезного использования, который не может быть **менее двух лет** - соответствующим образом изменен и абз. 2 п. 2 ст. 258 НК РФ.

Законом № 215-ФЗ уточнен порядок формирования первоначальной стоимости имущества.

Согласно пп. 3 п. 2 ст. 256 НК РФ не подлежит амортизации имущество, приобретенное (созданное) **с использованием** бюджетных средств целевого финансирования. Поправкой, внесенной Законом № 215-ФЗ в пункт 1 статьи 257 НК РФ и вступающей с 1 января 2014 г., уточняется, что не подлежит амортизации имущество, приобретенное (созданное) **за счет** бюджетных средств целевого финансирования.

Такое изменение означает по сути, что амортизации не будет подлежать имущество, приобретенное (созданное) полностью за счет бюджетных средств целевого финансирования. Нынешняя формулировка позволяет считать, что нормой нужно руководствоваться, даже если большая часть стоимости имущества профинансирована за счет иных источников и лишь частично - за счет бюджетных средств. Однако такая неопределенность формулировки пп. 3 п. 2 ст. 256 НК РФ приводит к различным выводам.

Для подобных случаев, когда осуществляется смешанное финансирование создания (приобретения) основных средств, Законом № 215-ФЗ с 1 января 2014 г. вносится и корреспондирующее изменение в п. 1 ст. 257 НК РФ.

Определяется, что первоначальная стоимость имущества, созданного с использованием бюджетных средств целевого финансирования, определяется как сумма расходов на его приобретение, сооружение, изготовление, доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования, за исключением налога на добавленную стоимость и акцизов, кроме случаев, предусмотренных настоящим Кодексом, уменьшенная на сумму расходов, осуществленных за счет бюджетных средств целевого финансирования

То есть сформированная таким образом первоначальная стоимость имущества подлежит амортизации.

Законом № 215-ФЗ с 1 января 2014 г. уточняется перечень рекламных расходов в целях исчисления налога на прибыль, определенный п. 4 ст. 264 НК РФ. Согласно действующей редакции, к ним, в частности, относятся расходы на рекламные мероприятия через средства массовой информации (в том числе объявления в печати, передача по радио и телевидению) и информационно-телекоммуникационные сети. Данный перечень дополнен расходами на рекламные мероприятия при кино- и видеообслуживании. Таким образом, данные расходы с будущего года перестают быть нормируемыми.

Напомним, что расходы на рекламу, прямо не указанные в п. 4 ст. 264 НК РФ, для целей налогообложения признаются в размере, не превышающем 1% выручки от реализации, определяемой в соответствии со ст. 249 НК РФ. Те расходы, которые прямо упомянуты в ней, принимаются к вычету при определении налогооблагаемой базы без ограничений.

Законом № 215-ФЗ предусматривается ряд налоговых преференций для **бюджетных учреждений культуры**, вступающих в силу с 1 января 2014 г.

По действующей редакции пп. 6 п. 2 ст. 256 НК РФ не подлежат амортизации приобретенные издания (книги, брошюры и иные подобные объекты), произведения искусства. Здесь же указывается, что их стоимость (кроме произведений искусства) включается в состав прочих расходов, связанных с производством и реализацией, в полной сумме в момент приобретения.

Законом № 215-ФЗ определено, что таким способом теперь будет учитываться в расходах стоимость не только указанных изданий, но и культурных ценностей, приобретенных музеями - бюджетными учреждениями в Музейный фонд Российской Федерации. До сих пор произведения искусства не могли учитываться в расходах ни через амортизацию, ни каким-либо иным способом.

Театры, музеи, библиотеки, концертные организации, являющиеся бюджетными учреждениями, с 1 января 2014 г. имеют право не применять установленный статьей 259 НК РФ порядок амортизации в отношении объектов амортизируемого имущества (за исключением объектов недвижимого имущества). Согласно

новому п.7 ст.259 НК РФ, осуществленные за счет средств от приносящей доход деятельности расходы указанных организаций по приобретению и (или) созданию амортизируемого имущества и расходы, осуществленные в случаях достройки, дооборудования, реконструкции, модернизации, технического перевооружения объектов основных средств, признаются в составе материальных расходов в полной сумме по мере ввода соответствующих объектов в эксплуатацию.

Этой категории налогоплательщиков предоставлены льготы и в отношении уплаты авансовых платежей по налогу на прибыль организаций.

Новая редакция п. 3 ст. 286 НК РФ предоставляет указанным учреждениям культуры возможность вообще не исчислять и не уплачивать авансовые платежи по налогу на прибыль. Необходимо только будет уплатить налог за соответствующий налоговый период не позднее срока, установленного для подачи налоговых деклараций. Кроме того, новой редакцией п. 2 ст. 289 НК РФ установлено, что эти налогоплательщики обязаны представлять налоговую декларацию только по истечении налогового периода, т.е года.

Представленные изменения порядка исчисления уплаты налога на прибыль, безусловно, вызовут вопросы у практикующих бухгалтеров и их руководителей. Приглашаем к обсуждению данных вопросов в следующих номерах данного журнала.

### *Список литературы*

1. Кейнс Джон Мейнард Общая теория занятости, процента и денег. Избранное / Дж. М. Кейнс. – М.: Эксмо, 2007. – 690 с.
2. Милль Дж. С. Основы политической экономии с некоторыми приложениями к социальной философии / Дж.С.Милль; [пер. с англ.; биограф. очерк М.И.Туган-Барановского]. – М.: Эксмо, 2007. – 1040 с.
3. Новоселов К.В. Налог на прибыль: Руководство по формированию налоговой базы, исчислению и уплате налога: Учебно-практическое пособие. – 2-е изд. М.: АйСи Групп, 2014. – 328 с.
4. Новоселов К.В. Новации в порядке исчисления налога на прибыль организаций // Налоговая политика и практика. – М., 2013. - № 2. С.34-39.
5. Новоселов К.В. Проблемные вопросы применения амортизационной премии при расчете налога на прибыль организаций // Налоговая политика и практика. – М., 2013. - № 10. С.32-35.



*Ханафеев Фарид Файзрахманович,  
руководитель Управления Федеральной налоговой службы по Республике Марий Эл,  
д-р экон. наук, профессор кафедры налогов и налогообложения  
Поволжского государственного технологического университета,  
Россия, г. Йошкар-Ола  
E-mail: u12@r12.nalog.ru*

## ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ НАЛОГОВОГО АДМИНИСТРИРОВАНИЯ

*Рассмотрены основные направления деятельности налоговых органов России в сфере информационного обеспечения, необходимого для реализации функций налогового администрирования. Дана характеристика Федеральной информационной адресной системы (ФИАС) и принципов ее формирования, а также Системы межведомственного электронного взаимодействия (СМЭВ), участником которой является Федеральная налоговая служба России.*

*Ключевые слова: налоговое администрирование, информационные ресурсы, налоговые органы, обмен информацией.*

Методы, реализуемые в сфере управления налоговыми отношениями, имеют, как известно, больший эффект, если уровень информационного обеспечения налогового администрирования является достаточным и адекватным требованиям законодательства и управления. Налоговая служба России является участником программы "Электронное правительство" и предоставляет широкий спектр услуг в электронном виде, уделяя при этом большое внимание развитию собственного информационного обеспечения.

Информационное обеспечение налогового администрирования состоит из внешнего и внутреннего обеспечения. Системная информация, которой пользуются налоговые органы на федеральном и региональном уровнях, включает разные ее области:

- информация в сфере налогообложения, используемая для эффективного обмена в рамках международных соглашений;
- информация в рамках федеральных систем: Федеральной информационной адресной системы (ФИАС), Системы межведомственного электронного взаимодействия (СМЭВ), Информационной системы федеральных органов исполнительной власти (Информационная система ФОИВ);
- информация в рамках автоматизированной информационной системы налоговых органов (АИС "Налог").

Для правильной оценки налогового потенциала экономического агента налоговым инспекциям часто требуется информация, которую они не могут получить в России по ряду причин:

- необходимая информация может содержаться в налоговых декларациях, поданных за рубежом;
- необходимая информация может содержаться в бухгалтерских документах и проводках зарубежных организаций;
- информация о собственниках компаний и др. организаций, зарегистрированных за рубежом;
- информация о зарубежных банковских счетах; и др.

Получение необходимой информации из-за рубежа стало возможно на основе: международных соглашений по налоговым вопросам, различного рода многосторонних соглашений (Соглашение СНГ, Конвенция о взаимном административном содействии по налоговым вопросам, Соглашения по обмену информацией по налоговым вопросам (СОИНВ)).

В рамках международных стандартов по обмену информацией, ее запрос должен осуществляться с обеспечением защиты прав налогоплательщиков и соблюдением конфиденциальности. Предметом обмена является самая разная информация: бухгалтерская, информация о сделках, о доходах, о трансфертном це-

нообразовании, фидуциарная информация, сведения о регистрации организаций и другая.

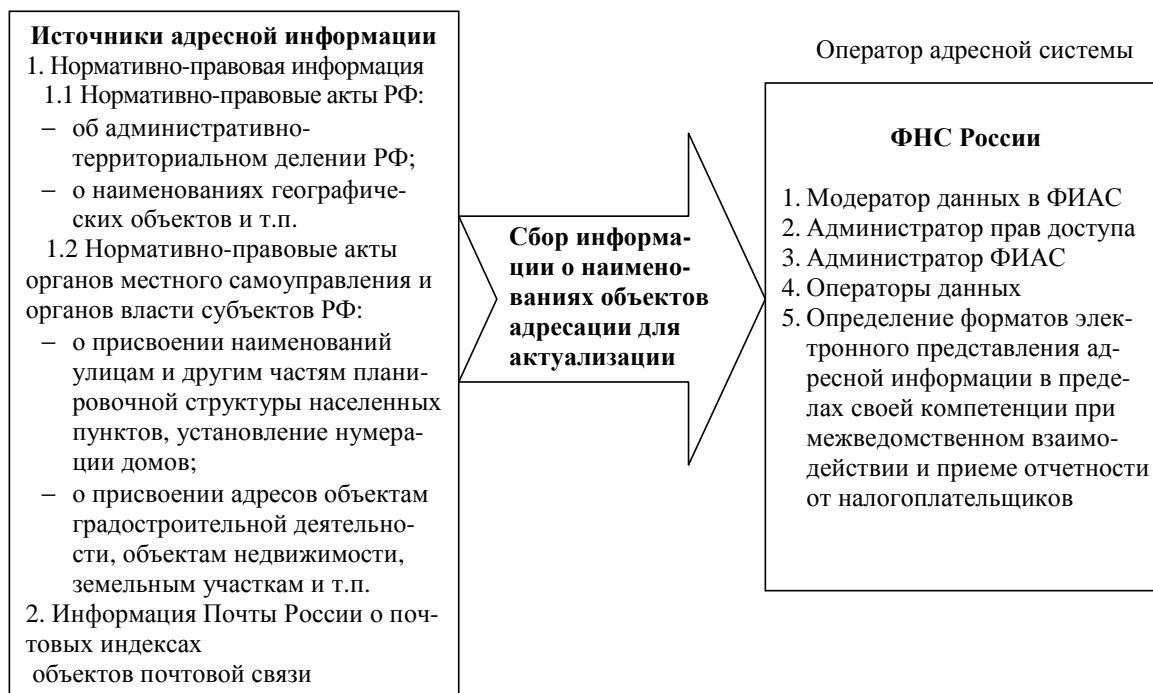
В рамках налаженного активного обмена информацией между государственными органами, ФНС России является органом, оказывающим государственные услуги и предоставляющим информацию об оказанных государственных услугах в информационные системы федерального уровня, с одной стороны, а с другой – пользователем информации из информационных систем: ФИАС, СМЭВ и других.

Федеральная информационная адресная система (ФИАС) создана по распоряжению Правительства РФ от 10 июня 2011 года №1011-р "О Федеральной информационной адресной системе и задачи, стоящей перед налоговыми органами". Целью создания ФИАС стала необходимость обеспечения унификации структуры адресной информации в Российской Федера-

ции, не содержащей персональных данных, а также обеспечение предоставления государственных и муниципальных услуг в электронном виде. Унификация структуры адресной информации построена на использовании единообразных наименований входящих в нее элементов. Роль Федеральной налоговой службы в данной системе определена как:

- модератора данных в ФИАС;
- администратора прав доступа;
- администратора ФИАС.

Налоговые органы разных уровней выступают не только операторами данных этой системы, но и определяют форматы электронного представления адресной информации в пределах своей компетенции при межведомственном взаимодействии и при приеме отчетности от налогоплательщиков (рис.1).



**Рис. 1. Схема получения информации для формирования адресной системы**

Создание ФИАС направлено на решение двух главных задач:

- повышение эффективности межведомственного информационного взаимодействия, улучшение качества и доступности государственных и муниципальных услуг;
- минимизацию затрат бюджета Российской Федерации на ведение и использование адресной системы.

Источниками данных для создания ФИАС являются:

- федеральные органы исполнительной власти, которые ведут информационные ресурсы: Государственный каталог географических названий (ГКГН), Единый государственный реестр автомобильных дорог (ЕГРАД); Общероссийский классификатор административно-территориальных образований (ОКАТО), Общероссийский классификатор территорий муниципальных образований (ОКТМО);
- органы местного самоуправления, которым дано право в соответствии с законодательством на присвоение наименований улицам, площа-

ням и иным территориям, установление нумераций домов;

- органы власти субъектов РФ, которым дано право на присвоение наименований адресным элементам на основании законов субъектов РФ.

Вся информация, поступающая в ФИАС, систематизируется. В структуре ФИАС поддерживается ведение двух вариантов адресации: 1 вариант – на основе административно-территориального деления субъектов РФ; 2 ва-

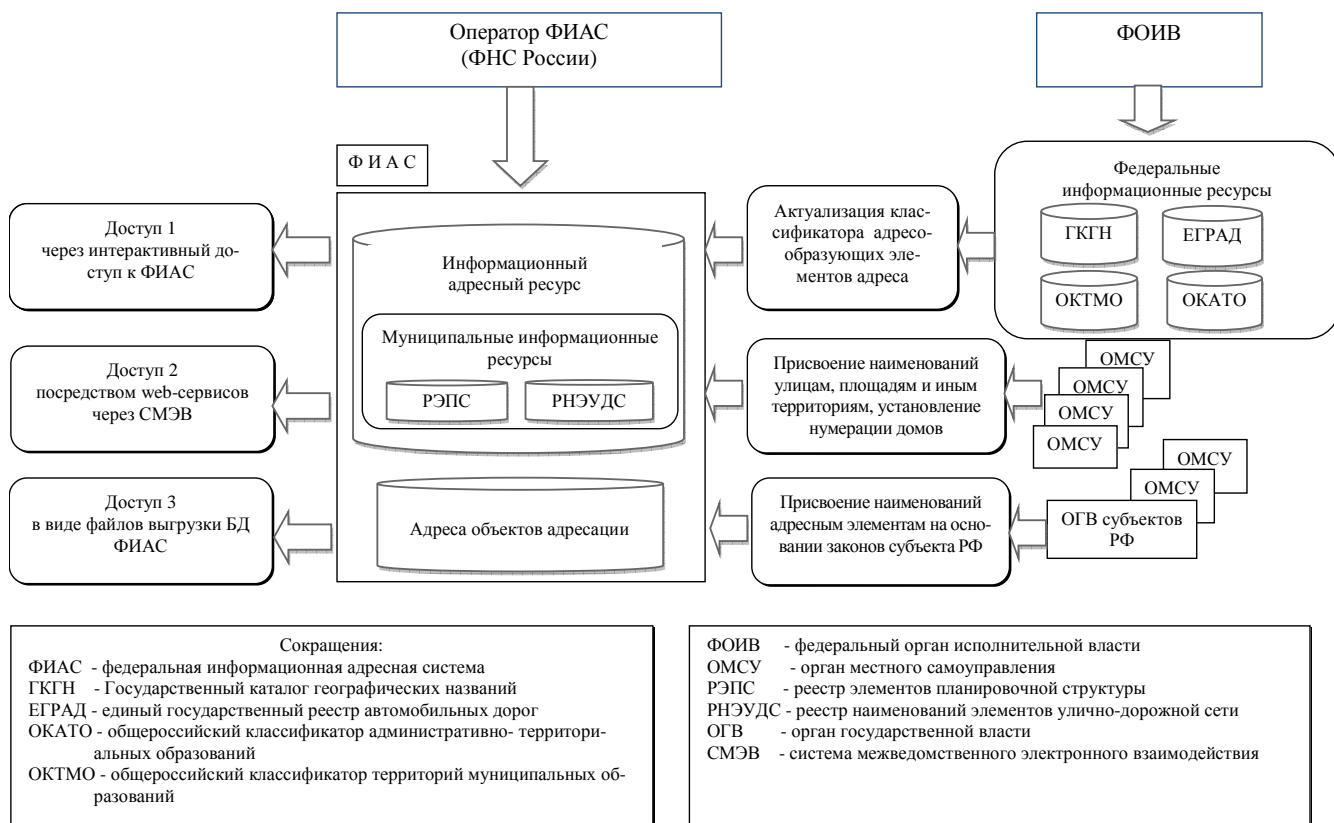
риант - на основе муниципального деления (территориальных принципов организации местного самоуправления).

Доступ к ресурсам ФИАС может осуществляться тремя способами:

- непосредственный доступ к portalу ФИАС [fias.nalog.ru](http://fias.nalog.ru);

- доступ посредством web-сервисов через СМЭВ;

- доступ к файлам выгрузки в формате DBF или XML (рис. 2).



**Рис. 2. Порядок ведения ФИАС и представления содержащейся в ней адресной информации**

Порядок ведения адресной системы и представления содержащейся в ней адресной информации утвержден Приказом ФНС России от 31 августа 2011 г. № ММВ-7-6/529@. Пользователю актуальной и исторической информации об адресных объектах при помощи системы ФИАС можно найти информацию о любом адресном объекте и всех его изменениях. Для установления местонахождения объектов недвижимости и проживания налогоплательщиков эта информация имеет большое значение.

В июле 2010 года был принят Федеральный закон № 210-ФЗ "Об организации предоставления государственных и муниципальных услуг".

С 1 октября 2011 года вступили в силу отдельные положения этого документа, в соответствии с которыми федеральные ведомства перешли на электронную форму межведомственного взаимодействия при оказании услуг гражданам и организациям. Введена Система межведомственного электронного взаимодействия (СМЭВ), участником которой является Федеральная налоговая служба. По информационной значимости участие ФНС России в СМЭВ позволяет считать ее одним из основных "поставщиков" данных для различных структур.

СМЭВ – это федеральная государственная информационная система, включающая в себя

информационные базы данных, содержащие сведения об используемых органами и организациями программных и технических средствах, обеспечивающих возможность доступа через систему взаимодействия к их информационным системам и электронным сервисам, а также сведения об истории движения в системе взаимодействия электронных сообщений при предоставлении государственных и муниципальных услуг и исполнении государственных и муниципальных функций в электронной форме. Обмениваться данными через СМЭВ органы власти могут в двух направлениях. Если заявитель запрашивает федеральную услугу, то территориальное подразделение федерального органа власти в случае необходимости должно иметь возможность получить сведения из регионального органа или органа местного самоуправления. В случае если заявитель обращается за региональной или муниципальной услугой, то региональные и муниципальные органы власти должны обратиться за соответствующими сведениями в федеральные органы.

Налоговая служба не только получает сведения извне, но и сама является поставщиком данных для других ведомств в целях оказания государственных услуг и исполнения государственных функций. Среди них: МВД России, Федеральная миграционная служба, Росреестр, Федеральное казначейство, лицензирующие органы и другие ведомства.

Законодательством определены и сроки представления информации в ходе межведомственного взаимодействия. Так, налоговый орган должен направить межведомственный запрос не позднее следующего рабочего дня за днем получения документов от заявителя. Ответ из органов МВД должен прийти в течение десяти рабочих дней, от Пенсионного Фонда и Росреестра - в течение двух рабочих дней.

С запуском единого общероссийского портала государственных услуг gosuslugi.ru, создание СМЭВ позволяет применять набор стандартов и решений, позволяющих информационным системам федеральных и муниципальных ведомств беспрепятственно взаимодействовать между собой, а также с Единым порталом государственных услуг. Уже на начало 2012 года Федеральная налоговая служба предоставляла данные, необходимые для оказания более 235 государственных услуг 51 федераль-

ному ведомству. С каждым годом эта информация расширяется.

В настоящее время ФНС России оказывает девять государственных услуг, требующих организации межведомственного электронного взаимодействия:

- государственная регистрация юридических лиц и индивидуальных предпринимателей,

- учет организаций и физических лиц в качестве налогоплательщиков,

- 6 государственных услуг ФНС России по лицензированию некоторых видов деятельности и регистрации контрольно-кассовой техники.

Правительством определены 11 базовых информационных реестров, из них 4 - это реестры ФНС России:

- Единый государственный реестр юридических лиц (ЕГРЮЛ);

- Единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей (ЕГРИП);

- Единый государственный реестр налогоплательщиков (ЕГРН);

- Федеральная информационная адресная система (ФИАС).

Наиболее активными пользователями указанной информации являются МВД России, Росреестр, Россельхознадзор, ФСС России, Роспотребнадзор и Ростехнадзор. В настоящее время к СМЭВ подключены 100% федеральных органов исполнительной власти, на региональном уровне – 87% органов исполнительной власти.

Обмен информацией влияет, безусловно, на качество налогового администрирования, результатом которого является повышение достоверности предоставляемой вышестоящим органам внутренней налоговой отчетности о собираемости налогов и сборов, о качестве контрольной работы налоговых органов. Этот позитивный "бумеранг" информации необходим для качества формируемых Налоговых паспортов субъектов РФ<sup>1</sup>.

В информационном обеспечении системы налогового администрирования значимую роль занимают базовые автоматизированные инфор-

<sup>1</sup> Налоговый паспорт субъекта РФ – это информационный отчет о состоянии экономического развития и налогового потенциала субъекта РФ. Содержит около 500 различных показателей. Формируется в ФНС России на основе отчетов региональных налоговых органов, статистики и другой информации.

мационные системы АИС "Налог", которые состоят из двух важнейших компонентов: системы представления налоговой и бухгалтерской отчетности в электронном виде по телекоммуникационным каналам связи и системы электронных сервисов.

Автоматизированная информационная система налоговых органов АИС «Налог» создана для реализации комплекса задач:

- сокращения временных и стоимостных затрат налоговых органов при вводе информации;
- формирования единой базы данных о налогоплательщиках и проведения полного и выборочного ее анализа в автоматизированном режиме;
- автоматизации проведения камеральных проверок в налоговых органах;
- проведения автоматизированного отбора налогоплательщиков для проведения выездных налоговых проверок;
- автоматизированную подготовку отчетности для вышестоящих налоговых органов.

Бурное развитие телекоммуникаций, создание супермощных центров и систем обработки данных, применение технологий виртуализации инфраструктуры, использование энергосбере-

гающих технологий при производстве вычислительной инфраструктуры, обусловили проводимый в настоящее время Федеральной налоговой службой масштабный проект преобразования собственной информационной системы в соответствии с передовыми тенденциями и инновациями. Продуктом этого проекта явилась модернизация АИС "Налог" в АИС "Налог-3", отличающегося от прежнего:

- централизованной вычислительной инфраструктурой;
- использованием средств виртуализации вычислительных ресурсов и "облачных" вычислений (устойчивость к динамически изменяющейся нагрузке, особенно в сегменте внешних электронных услуг), что позволяет использовать инфраструктуру как сервис;
- единой централизованной базой данных, с которой могут работать пользователи всех уровней;
- устойчивыми каналами связи с резервированием;
- централизованным управлением всей инфраструктурой.

Архитектурное содержание АИС "Налог-3" показано на рисунке 3.

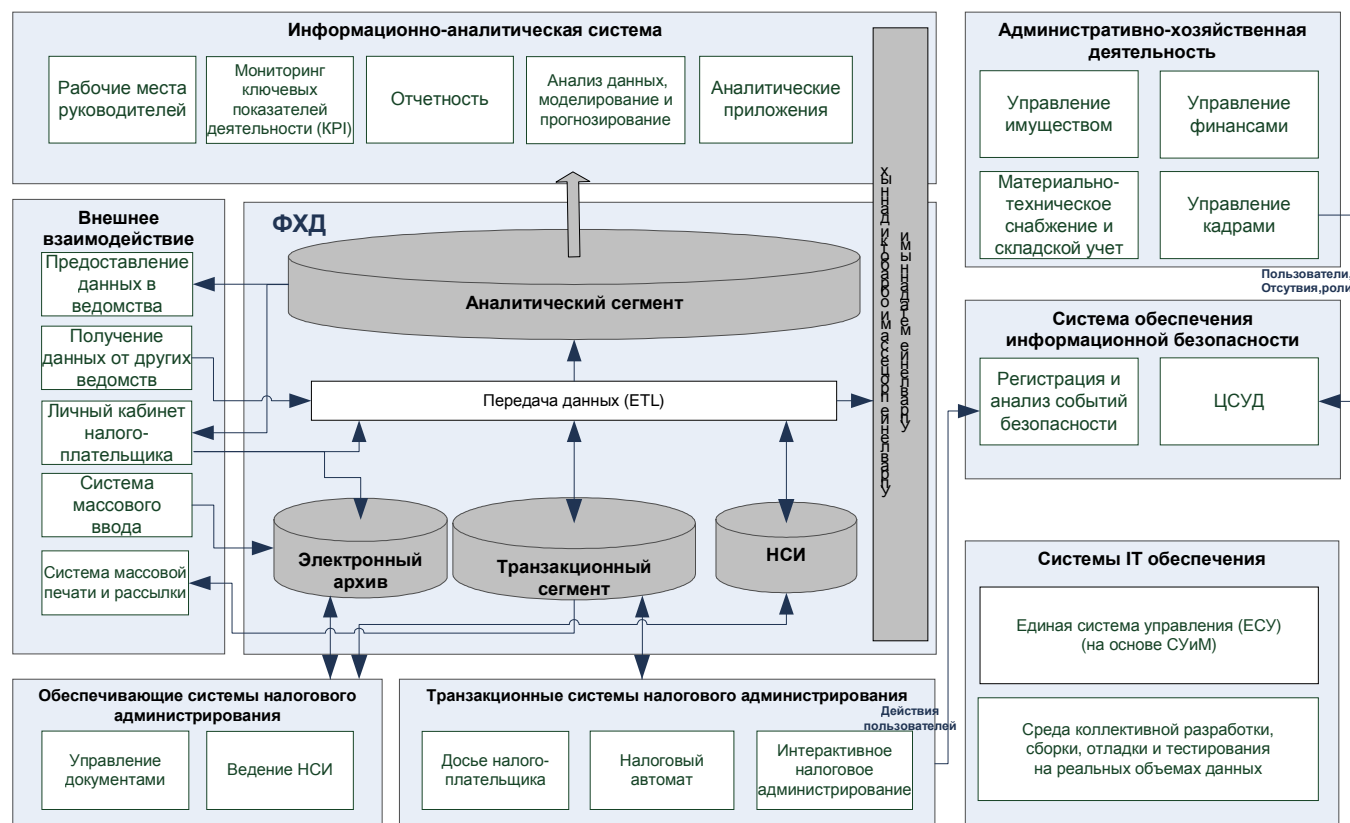


Рис. 3. Архитектурное содержание АИС "Налог-3"

В рамках АИС "Налог-3" будут решаться задачи обмена информацией с управлениями Федерального казначейства и Сбербанком России.

Полное внедрение АИС "Налог-3" запланировано Федеральной налоговой службой России на 2014 год (рис. 4).



Рис. 4. План разработки и внедрения АИС "Налог-3"

Существенным отличием АИС "Налог-3" от предыдущего его аналога заключается в том, что алгоритм работы модели построен на описании бизнес-процессов, разработанных по всему фронту налогового администрирования и функциям ФНС России.

На местном уровне в системе налоговых органов используется система электронной обработки данных ПК "Система ЭОД", которая позволяет реализовать:

- обслуживание налогоплательщиков;
- обслуживание нормативно-справочной информации;
- формирование и печать документов на уплату налогов, направляемых физическим и юридическим лицам;
- ввод и обработку деклараций физических лиц;
- ввод налоговых документов;
- учет и контроль отчетных документов налогоплательщиков (юридических лиц) и материалов камеральных проверок; и др.

Здесь особо следует отметить нацеленность системы электронной обработки данных на клиентоориентированность, задачи и проблемы которой были нами отражены в журнале "Вопросы экономики и права": Если отношения с клиентом экономические субъекты могут моделировать в зависимости от наличия и содержания контрактных (договорных) отношений, то отношения налогового органа с налогоплательщиком, даже в статусе клиента, моделировать сложнее. Это связано, прежде всего, с обменом информацией, участники которого никогда не имеют симметричного доступа к информации [2, с. 117].

Рассматриваемая новая ПК "Система ЭОД" построена на многоуровневой системной архи-

тектуре (двухуровневой и трехуровневой) и базируется на системном программном обеспечении корпорации Microsoft. Набор алгоритмов, реализующих вычисление в бизнес-правилах, заложенных в программном обеспечении, позволяет реализовать электронную обработку данных по более 30 направлениям формирования информации в системе, что в большей степени отвечает запросам налогоплательщиков, как клиентов налоговых органов.

ПК "Система ЭОД" является частью системы АИС «Налог» и позволяет налоговым органам распределить функциональные задачи обработки данных на местном уровне более рационально. Следует отметить, что каждая из подсистем ЭОД постоянно развивается и совершенствуется. Кроме того, налоговые органы используют в своей деятельности другие программные продукты, позволяющие формировать и обслуживать: ЕГРЮЛ, ЕГРИП, ЕГРН, «Бланки», «Недействительные паспорта», «Банковские счета», «Справочник кодов иностранных организаций», «Обмен с ПФР», «Обмен с ФСС», Сведения о физических лицах, «Акцизы на нефтепродукты» и другие виды информации. В настоящее время количество формируемых налоговыми органами информационных ресурсов насчитывает более пяти десятков наименований.

#### Список литературы

1. Налоговое администрирование: Учебник под ред. О.А. Мироновой, Ф.Ф. Ханафеева. – 3-е изд. – Йошкар-Ола.: ООО "Стринг", 2013. – 418 с. – С. 67-75.
2. Ханафеев Ф.Ф. Клиентоориентированность как основной принцип организации работы налоговых органов с налогоплательщиками // Вопросы экономики и права. 2013. № 3. С. 116-119.



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

**Каратаев Алексей Сергеевич,**  
д-р экон. наук, доцент,  
заведующий кафедрой финансов, денежного обращения и кредита  
Сургутского государственного университета  
Ханты - Мансийского автономного округа – Югры,  
Россия, г. Сургут  
E-mail: karataev86@mail.ru

## РАЗВИТИЕ МЕЖДУНАРОДНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ НАЛОГОВЫХ ОРГАНОВ РОССИИ

*Рассмотрены основные направления деятельности международных и межправительственных организаций в налоговой сфере, проблемы, решаемые на международном уровне в области трансфертного ценообразования для целей налогообложения.*

*Ключевые слова: налоговые органы, международные и межправительственные организации, трансфертные цены, зарубежный опыт, налоговый контроль.*

Научная и организационно-методическая основа деятельности налоговых органов во многом зависит от влияния международных требований и зарубежной практики налогообложения. В поле зрения налоговых органов разных стран всегда находились вопросы, приемлемые для их совместного решения на международном уровне. К таким вопросам относятся: совершенствование налогового администрирования, развитие правоприменительной практики, совершенствование законодательства о налогах и сборах, развитие на его основе налоговой конкуренции и др. "Это требует постоянной модернизации налоговых органов и налогового администрирования, совершенствования управленческих функций и развития системы управления налоговыми отношениями с налогоплательщиками" [2, с. 159] в каждой отдельно взятой стране.

Каждая страна мира по-своему организует систему управления налоговыми органами и налогообложением. Известно, что налоговые администрации в разных государствах имеют разные названия. Например, в Австралии, Боснии и Герцеговине, Израиле, Ирландии, Китае, Люксембурге, Норвегии, Польше, Сербии, Словении, Черногории, Чехии – налоговые администрации; в Бразилии – секретариат федеральных доходов; в Ис-

ландии – управление внутренних доходов; в Испании – налоговое агентство; во Франции – главное управление государственных финансов и др. Во многих государствах налоговые администрации находятся в составе министерств или государственных служб финансов.

Независимо от наименования и подчинения, налоговым администрациям разных государств свойственны похожие функции. Государственные налоговые политики всех стран призваны решать задачи пополнения бюджетов налоговыми доходами. Формирование государственной налоговой политики происходит под влиянием международных и межправительственных организаций, среди которых можно выделить наиболее признанные:

- Европейская организация налоговых администраций;
- Организация экономического сотрудничества и развития (ОЭСР);
- Совет руководителей налоговых служб (СРНС) при Интеграционном комитете при Евразийском экономическом сообществе (ЕврАзЭС);
- Координационный совет руководителей налоговых служб государств – участников СНГ (КСРНС СНГ);

- Таможенный союз ЕврАзЭС;
- Совет государств региона Балтийского моря – Балтсовет.

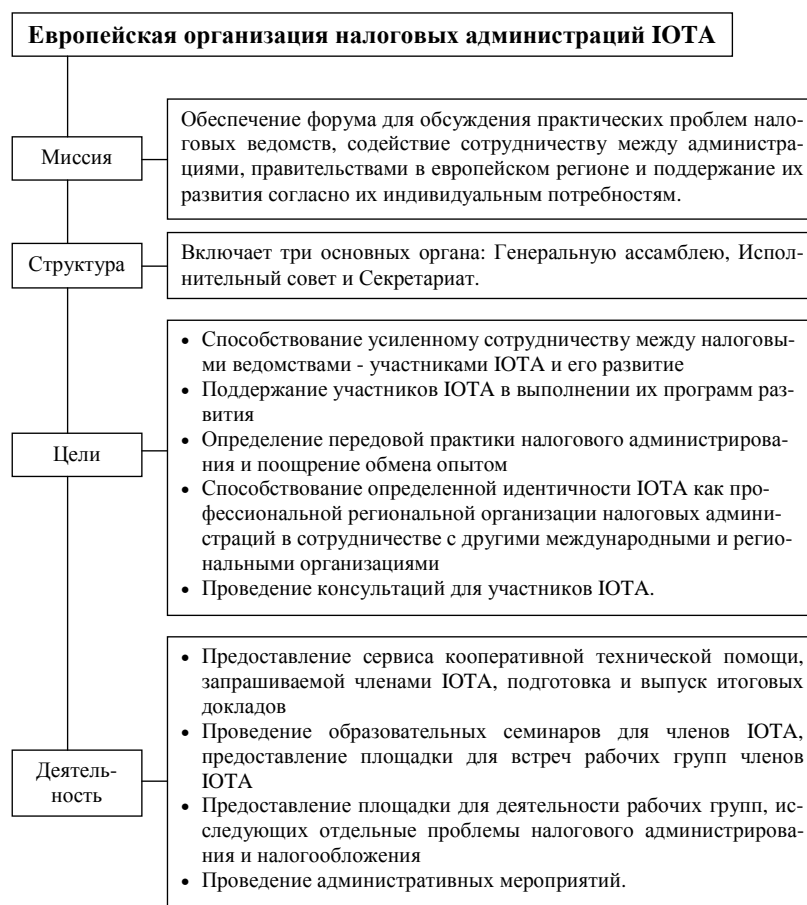
Дадим краткую характеристику названным организациям:

**1. Европейская организация налоговых администраций** (англ. Intra-European Organization of Tax Administrations) – **ЮТА** – является межправительственной международной организацией, членами которой по состоянию на 01 января 2013 года являлись 46 налоговых администраций стран: Австрийской Республики; Азербайджана; Албании; Армении; Беларуси; Бельгии; Болгарии; Боснии и Герцеговины; Великобритании; Венгрии; Германии; Греции; Грузии; Дании; Ирландии; Исландии; Испании; Италии; Казахстана; Кипра; Латвии; Литвы; Лихтенштейна; Люксембурга; Македонии; Мальты; Молдовы; Нидерландов; Норвегии; Польши; Португалии; Республики Сербской; России; Румынии; Сербии; Словакии; Словении; Украины; Финляндии; Франции; Хорватии; Черногории; Чехии; Швейцарии; Швеции; Эстонии.

Решение о создании организации было принято в октябре 1996 года. В 1997 году был принят

устав организации и расписаны условия ее работы. Штаб-квартира ЮТА расположена в городе Будапеште (Венгерская республика). Изначально решение о создании организации поддерживали: Европейская комиссия, Международный валютный фонд, налоговые администрации 9 стран – членов Европейского союза, Организация экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), Межамериканский центр налоговых администраций (CIAT) и служба внутренних доходов США (IRS). Россия стала официальным членом ЮТА с 1 января 2011 года.

Настоящая деятельность ЮТА направлена на повышение эффективности налогового администрирования, совершенствование его форм и методов, модернизацию деятельности налоговых органов и противодействие правонарушений и т.д. (рис. 1). В июле 2012 года состоялась XVI Генеральная Ассамблея ЮТА в г. Осло, где рассматривались основные проблемы в рамках главной темы "Разумное управление – путь к переходу от реактивного к проактивному подходу в работе налоговых администраций".



**Рис. 1. Основные цели и виды деятельности Европейской организации налоговых администраций ЮТА**

**2. Организация экономического сотрудничества и развития** (англ. Organization for Economic Co-operation and Development, OECD) – ОЭСР является международной экономической организацией развитых стран. Была создана в 1948 году как организация Европейского экономического сотрудничества, в 1990 году преобразована в ОЭСР. Штаб-квартира находится в г. Париже (Франция).

Целями организации выделены:

- достижение высокого и устойчивого экономического роста и повышение жизненного уровня стран-членов при соблюдении финансовой стабильности;
- продвижение разумных экономических взглядов и методов в странах-членах и в не входящих в ОЭСР странах, идущих по пути экономического развития;
- развитие международной торговли на многосторонней, не дискриминационной осно-

ве в соответствии с международными обязательствами.

ОЭСР признана одной из ведущих международных организаций в сфере международного налогообложения и администрирования, которыми организация занимается наряду с проблемами экономической политики в целом. Россия участвует в качестве наблюдателя в рабочих органах комитета ОЭСР по налоговым вопросам (налогообложение транснациональных компаний, регулирование трансфертного ценообразования, обмен информацией и соблюдение налогового законодательства, налоговое администрирование и другие).

В 2002 году Глобальным форумом ОЭСР было принято Модельное соглашение об обмене информацией в сфере налогообложения (ТІЕА), целью которого стало содействие международному сотрудничеству по налоговым вопросам путем обмена информацией. Основные положения указанного соглашения ТІЕА отражены в таблице 1.

**Таблица 1. Основные положения Модельного соглашения ОЭСР об обмене информацией в сфере налогообложения (извлечение)**

| Статьи соглашения<br>1                                            | Краткая характеристика<br>2                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
|-------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Статья 1. Предмет и сфера действия соглашения                     | Компетентные органы Договаривающихся сторон должны оказывать друг другу содействие путем обмена информацией, которая может оказаться необходимой для проведения в жизнь и обеспечения соблюдения национального законодательства Договаривающихся сторон в отношении налогов, на которые распространяется действие настоящего Соглашения об обмене информацией (ТІЕА).                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| Статья 2. Налоги, на которые распространяется действие соглашения | Соглашение распространяется на те налоги, которые в нем упомянуты.<br>Перечень налогов, на которые распространяется действие соглашения, может быть расширен или изменен по взаимной договоренности Договаривающихся сторон путем «обмена письмами».                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| Статья 5. Обмен информацией по запросу                            | Для целей, указанных в Статье 1 (Предмет и сфера действия Соглашения), компетентный орган запрашиваемой Стороны должен предоставлять запрашивающей Стороне по ее запросу необходимую ей информацию.<br>П. 5. Компетентный орган Запрашивающей стороны должен представить:<br>– Сведения о лице, в отношении которого проводится проверка / расследование<br>– Перечень запрашиваемой информации с указанием ее характера и формы<br>– Налоговую цель, для которой необходима запрашиваемая информация<br>– Основания полагать, что запрашиваемая информация находится у Запрашиваемой стороны, принадлежит ей или относится к ее юрисдикции<br>– Имя (наименование)/ адрес лица, которое обладает запрашиваемой информацией (если известно)<br>– Заявление о том, что запрос о предоставлении информации соответствует закону и административной практике Запрашивающей стороны<br>– Заявление о том, что Запрашивающая сторона использовала все возможные средства для получения запрашиваемой информации на собственной территории. |
| Статья 6. Налоговые проверки за границей                          | По запросу компетентного органа одной Договаривающейся стороны компетентный орган другой Договаривающейся стороны может разрешить представителям запрашивающей Стороны присутствовать при проведении соответствующей части налоговой проверки в стране Запрашиваемой стороны.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |

| 1                                               | 2                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|-------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>Статья 7. Возможность отклонения запроса</p> | <p>Запрашиваемая Сторона не обязана предоставлять запрашивающей Стороне информацию, которую последняя не смогла бы получить согласно собственному законодательству для целей администрирования и обеспечения соблюдения собственного законодательства.</p> <p>Запрашиваемая сторона не обязана предоставлять запрашивающей Стороне информацию, которая раскрывала бы какие-либо торговые, деловые, промышленные, коммерческие или профессиональные секреты, а также торговые процедуры.</p> <p>Запрашиваемая Сторона не обязана предоставлять запрашивающей Стороне информацию, касающуюся конфиденциальных коммуникаций между клиентом и его адвокатом.</p> <p>Запрашиваемая Сторона не обязана предоставлять запрашивающей Стороне информацию, которая в аналогичных обстоятельствах ущемляла бы интересы гражданина Запрашиваемой стороны по сравнению с гражданином Запрашивающей стороны.</p> |
| <p>Статья 8. Конфиденциальность</p>             | <p>Любая информация, получаемая каждой из Договаривающихся сторон, считается конфиденциальной и подлежит раскрытию только лицам или органам (включая суды и административные органы), относящимся к юрисдикции соответствующей Договаривающейся стороны, которые имеют отношение к оценке, сбору, принудительному взысканию или решениям по жалобам в отношении налогов, на которых распространяется действие Соглашения.</p> <p>Такие лица и органы должны использовать данную информацию только для указанных целей.</p> <p>Такие лица и органы имеют право раскрывать эту информацию в ходе открытых судебных заседаний или в текстах судебных решений.</p> <p>Информация не может быть передана никакому другому физическому или юридическому лицу или органу и никакой другой юрисдикции без письменного согласия Компетентного органа Запрашиваемой стороны.</p>                             |

В законодательстве большинства стран – партнеров по ТПЕА предусмотрены соответствующие правовые, нормативные и административные процедуры, которые позволяют эффективно и в полном объеме предоставлять запрашиваемую информацию. Имеются кадровые ресурсы, способные справиться с объемом получаемых запросов. Вместе с тем ряд стран не имеет достаточного опыта в области обмена информацией, им приходится учиться у других стран.

**3. Совет руководителей налоговых служб (СРНС) при Интеграционном комитете при Евразийском экономическом сообществе (ЕврАзЭС),** в котором Россия принимает участие с 1998 года. В состав СРНС входят представители стран ЕврАзЭС в лице руководителей налоговых служб. Направлениями деятельности СРНС являются:

- реализация решений органов Сообщества и международных договоров по вопросам взаимодействия налоговых служб государств-членов ЕврАзЭС в налоговой сфере;
- подготовка, рассмотрение и внесение в установленном порядке на заседаниях Инте-

грационного Комитета предложений в виде проектов решений Интеграционного Комитета, Межгосударственного Совета ЕврАзЭС и иных документов по:

- а) участию в решении задачи гармонизации (сближении и унификации) налоговых законодательств государств-членов ЕврАзЭС;
- б) содействию в обеспечении надлежащего исполнения налоговых законодательств Сторон;
- в) созданию единой системы контроля за соблюдением налоговых законодательств Сторон;
- г) оказанию взаимного содействия в предотвращении и пресечении нарушений налогового законодательства;
- д) созданию и функционированию информационных систем, обеспечивающих работу налоговых органов, их взаимодействию и обмену информацией между собой;
- е) организации работы с налогоплательщиками и налоговыми органами, включая разработку методических рекомендаций по обеспечению контроля за соблюдением налогового законодательства;

ж) взаимодействию в области обучения кадров и обмена специалистами, а также другим вопросам, требующим совместных действий.

**4. Координационный совет руководителей налоговых служб государств – участников СНГ (КСРНС СНГ)** является органом отраслевого сотрудничества. Его деятельность направлена на согласованную работу налоговых органов государств – участников СНГ. В состав координационного совета входят руководители налоговых служб 10 государств СНГ. Кроме того, в различных заседаниях КСРНС СНГ принимают участие наблюдатели – руководители налоговых органов стран Балтии (Латвии, Литвы и Эстонии), представители Интеграционного комитета ЕврАзЭС и исполнительного комитета СНГ.

**5. Таможенный союз ЕврАзЭС** – организация, созданная в результате торгово-экономической интеграции Республики Беларусь, Республики Казахстан и Российской Федерации. Союз определил единую таможенную территорию, на которой не применяется таможенные пошлины и ограничения экономического характера для операций взаимной торговли товарами. Взимание косвенных налогов производится по принципу "страны назначения во взаимной торговле", в соответствии с которым экспорт облагается по нулевой ставке, а импорт – по ставке, действующей в государстве – импортере. Кроме того, страны участники таможенного союза применяют единый таможенный тариф и одинаковые меры регулирования торговли товарами с третьими странами. Таможенный союз функционирует с 01 июля 2010 года. Активная роль в этой работе отведена России.

**6. Совет государств региона Балтийского моря – Балтсовет (Council of the Baltic Sea States - CBSS)** создан в марте 1992 года в г. Копенгаген. В состав совета входит: Германия, Дания, Латвия, Литва, Норвегия, Польша, Россия, Финляндия, Швеция, Эстония, Исландия. В рамках стимулирования всестороннего сотрудничества между странами региона Балтсовет решает вопросы по сотрудничеству в налоговой сфере, обмену информации, помощи в сборе налогов и проведению совместных контрольных мероприятий. Россия со второй половины 2012 года председательствует в данном совете.

Международная деятельность России в налоговой сфере, кроме участия в работе международных организаций, включает проведение международных научно-практических конференций, участие в международных ассамблеях налоговых консультантов (МАНК) и другие, что обеспечивает эффективность реализуемых стратегических направлений налоговой политики и развитие налогового администрирования.

В настоящее время наиболее остро обсуждаются проблемы, связанные с налоговой конкуренцией, "агрессивной" налоговой политикой, легализацией налоговых баз, особенно крупнейших налогоплательщиков. В России эти проблемы тесно связаны с администрированием консолидированных групп налогоплательщиков, со сделками, в которых взаимозависимые лица стремятся использовать трансфертное ценообразование.

По оценке журнала *Economist*, доля трансфертных сделок сегодня приближается к 50% мирового хозяйственного оборота и продолжает быстро расти<sup>1</sup>. В России, в условиях укрупнения экономики, активного процесса образования новых холдинговых структур, где функции производства и сбыта разделены, неизбежен рост сделок, совершаемых по трансфертным ценам. Соответственно увеличивается и роль налогового контроля за трансфертными ценами.

Выработанные международной практикой методы позволяют налоговым органам эффективно бороться с нарушениями в сфере трансфертного ценообразования. За рубежом контроль таких цен осуществляется более 100 лет, тесно связан с образованием оффшоров<sup>2</sup>. Необходимость контроля трансфертных цен связана с естественным желанием компаний снизить свои налоговые обязательства за счет "переноса" полученных прибылей из стран, где зарегистрированы эти компании, в низконалоговые юрисдикции.

Правительства стран с развитой налоговой системой (США, Великобритания, Франция, Германия, Нидерланды, Канада, Швеция, Австралия) ввели в законодательство нормы, направленные на ограничение вывода капита-

<sup>1</sup>[http://www.expert.ru/expert/2008/05/cena\\_tranfertnuh\\_cen](http://www.expert.ru/expert/2008/05/cena_tranfertnuh_cen)

<sup>2</sup>Оффшоры – юрисдикции, применяющие пониженные или нулевые налоговые ставки.

лов и прибылей компаний в оффшорные юрисдикции. Нормы, направленные на противодействие использованию трансфертных цен, содержатся в законодательстве более чем 70 стран, в том числе стран – основных торговых партнеров России. В условиях присоединения России к ВТО гармонизация российского законодательства в области трансфертного ценообразования является задачей первостепенной важности.

Большинство стран в своем законодательстве о трансфертном ценообразовании используют рекомендации Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), изложенные в Руководстве ОЭСР по трансфертному ценообразованию для многонациональных корпораций и налоговых служб (1995 г.). Эти рекомендации основаны на американских правовых нормах – положениях Кодекса внутренних доходов США, так как именно США являются "родоначальником" трансфертного ценообразования.

В основе Рекомендаций ОЭСР лежит принцип "вытянутой руки" (the arm's length principle). Суть его в том, что взаимозависимые лица "идут рука об руку", в то время как участники рынка являются независимыми партнерами по отношению друг к другу, то есть находятся на расстоянии вытянутой руки.

Принцип "вытянутой руки" изложен в параграфе 1 статьи 9 Типового Договора ОЭСР об избежании двойного налогообложения, который является основой для заключения двухсторонних договоров между странами – членами ОЭСР. Суть принципа заключается в следующем: *когда между двумя ассоциированными (взаимозависимыми) предприятиями устанавливаются или навязываются условия в области торговых и финансовых отношений, отличные от условий, которые бы сложились между независимыми предприятиями, тогда любая прибыль, которая в указанных условиях относилась бы на одно из предприятий, но по причине указанных условий не относится на его счет, может быть включена в состав прибыли этого предприятия и соответственно подлежать налогообложению.*

Многие страны, которые не входят в состав ОЭСР, также руководствуются положениями этого документа. В ряде стран допустимы некоторые отклонения от уровня рыночных цен, и нарушением принципа "вытянутой руки" они

не признаются. В среднем по странам этот показатель составляет от 5 до 30%.

Между тем есть один важный нюанс, который делает различным подход к противодействию трансфертному ценообразованию. Бремя доказывать, что принцип "вытянутой руки" нарушен, может быть возложено на различные стороны, в большинстве стран (в частности, в Германии, Франции) – это налоговые органы. Но даже в этом случае налоговые инспекторы могут в разумных пределах обязать налогоплательщика представить сведения, на основании которых будет проведен контроль цены сделки. В Великобритании и США ситуация иная. Здесь налогоплательщик, к которому налоговый орган предъявляет претензию, должен доказывать, что его цена по сделке является рыночной. Для этого он подает в налоговую службу обзоры рыночных цен, составленные независимыми экспертами.

Правила трансфертного ценообразования применяются в отношении сделок, заключаемых между лицами, признаваемыми "взаимозависимыми". Поэтому важно понимать и правильно применять критерии, которые позволяют говорить о взаимозависимости.

Модельная Конвенция по налогам на доход и на капитал ОЭСР исходит из условий международной экономики и межгосударственного сотрудничества стран в области налогообложения. Определение статьи 9 данной Конвенции признает налогоплательщиков взаимозависимыми, если:

– предприятия прямо или косвенно участвуют в управлении, контроле или капитале другого (других) предприятия(й) одного и (или) другого государства;

– между предприятиями устанавливаются особые коммерческие и финансовые условия, отличные от тех, что имели бы место между независимыми предприятиями.

В основе определения взаимозависимости всегда лежит критерий, позволяющий доказать наличие идентичных интересов у двух сторон, которые возникают при всех возможных условиях. Именно такой подход лежит в основе статьи 9 Модельной Конвенции ОЭСР.

В национальных законодательствах стран – членов ЕС понятие "взаимозависимых лиц" чаще всего определяется законом. Положения закона базируются на определении ОЭСР взаимозависимости лиц.



Большинство стран – участниц ОЭСР трактуют понятие "взаимозависимые лица" широко. Причем взаимозависимость может быть как вертикальной – "материнское общество – дочернее общество", так и горизонтальной – "сестринские" компании.

В США в законодательстве о трансфертном ценообразовании аналогом термину "взаимозависимые лица" является термин "контролируемые лица". Буквально *контроль* определяется как: *любая форма контроля, прямого или косвенного, юридически оформленного или не оформленного, включая контроль, возникающий в результате действий двух и более налогоплательщиков, действующих по взаимной договоренности или с общей целью, или с намерением искусственного перераспределения доходов или расходных статей между указанными налогоплательщиками и контролируемой организацией.*

Если одному лицу прямо или косвенно принадлежит более 50% капитала другого лица, здесь контроль подразумевается по определению. Такие лица признаются контролируемыми. В тех же случаях, когда формально одному лицу принадлежит 50% и менее в уставном капитале другого лица, налоговые органы должны более подробно проанализировать обстоятельства взаимоотношений между этими лицами на предмет установления необходимости "контроля". Например, налоговые органы США установили, что если одно лицо продает имущество другому лицу, которое возвращает имущество продавцу уже на правах аренды, то эти лица могут быть признаны контролируемыми.

Налоговые органы Франции в каждом отдельном случае анализируют фактические взаимоотношения сторон для установления между ними взаимозависимости. Участники сделки признаются зависимыми, когда одной компании прямо или косвенно принадлежит абсолютное большинство голосов или значительная доля уставного капитала другой компании. Обычно взаимозависимость устанавливается исходя из фактических, а не формальных отношений между сторонами.

В Германии взаимозависимыми признаются участники группы предприятий – концерна. Это и есть "сестринские" компании. При оценке взаимозависимости приоритет отдается, так же как и во Франции, существу фактических

отношений между участниками группы предприятий. Концерн, который не является самостоятельным налогоплательщиком, рассматривается как целостное образование с характерными для него признаками общего руководства и единой согласованной экономической политикой.

В реальности цены, достигнутые в результате переговоров, испытывают влияние различных факторов, которое не всегда поддается измерению. Для решения сложных ситуаций существуют различные методы трансфертного ценообразования, которые можно использовать при установлении цен между взаимозависимыми компаниями.

Согласно Руководству ОЭСР по трансфертному ценообразованию 1995 года все методы можно разделить на две группы:

- 1) методы, основанные на анализе сделки;
- 2) методы, основанные на анализе прибыли.

Большинство иностранных государств, учитывая рекомендации ОЭСР, отказались от строго установленной иерархии приоритетности использования различных методов. Например, в разделе 482 Кодекса внутренних доходов США прямо закреплен принцип гибкого подхода к выбору метода. Такая позиция объясняется тем, что трансфертному ценообразованию присуща неопределенность в отношении выбора наиболее точного метода расчета цены. Это связано с большим многообразием фактических данных, отличающих каждую операцию с трансфертными ценами. Неопределенность может быть снижена благодаря выбору метода ценообразования, который с высокой степенью вероятности даст надежные результаты.

С учетом этого в нормативных инструкциях законодательства США дается объяснение правила выбора наилучшего метода. Наилучшим методом установления трансфертной цены считается метод, который обеспечивает наиболее точное определение результата в соответствии с принципом "вытянутой руки". Налогоплательщик, равно как и налоговый орган, вправе использовать тот метод, который, по их мнению, лучше подходит для конкретной ситуации.

Характеристика методов трансфертного ценообразования, признанных ОЭСР, представлена в таблице 2.

**Таблица 2. Характеристика методов трансфертного ценообразования, предусмотренных Руководством ОЭСР**

| Название метода (наличие аналога в российском налоговом законодательстве) | Характеристика метода                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|---------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <i>Методы, основанные на анализе сделки</i>                               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| 1. Метод сопоставимой неконтролируемой цены (не предусмотрен)             | <p>Цена товаров по контролируемой сделке сравнивается с ценой аналогичных товаров по сопоставимым сделкам.</p> <p>Метод нельзя применять автоматически, без оценки схожести экономических обстоятельств, в которых осуществляется контролируемая и неконтролируемая сделка. Оценка производится с учетом факторов сопоставимости:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– характеристика имущества или услуг (форма сделки, тип имущества, срок действия и уровень защиты и т.д.);</li> <li>– договорные условия, определяющие распределение рисков и выгод между сторонами;</li> <li>– экономические обстоятельства, определяющие сделку (географическое местоположение, размер рынков, уровень конкуренции на рынках, характер и сфера применения государственного регулирования рынка, дата и срок действия сделки и др.);</li> <li>– стратегия хозяйственного развития. Этот критерий учитывает такие аспекты, как разработка новых видов продукции, уровень диверсификации и устранение риска.</li> </ul> <p>С учетом выявленных различий между контролируемой и потенциально сопоставимой сделкой скорректированная цена последней может быть принята в качестве искомой цены по контролируемой сделке.</p> |
| 2. Метод цены последующей реализации (предусмотрен ст. 40 НК РФ)          | <p>Используется цена, по которой товар, приобретенный у взаимозависимого поставщика, перепродается независимому покупателю. Цена перепродажи товара уменьшается на величину валовой прибыли при перепродаже, которая определяется по сопоставимым сделкам. Остаток прибыли после соответствующих корректировок на другие затраты, связанные с приобретением товара, может считаться стоимостью товара на открытом рынке при соблюдении нормальных коммерческих условий.</p> <p>Метод используется вместо метода сопоставимой неконтролируемой цены, если отсутствуют необходимые данные по сопоставимым сделкам. Он может применяться и тогда, когда различия между контролируемой и сопоставимыми сделками оказывают несомненное влияние на их цены и это влияние сложно измерить.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| 3. Метод "издержки плюс" (затратный метод) (предусмотрен ст. 40 НК РФ)    | <p>Метод основан на определении затрат поставщика товаров в контролируемой сделке. Учитываются обычные в подобных случаях прямые и косвенные затраты на производство (приобретение) и реализацию товаров (затраты на транспортировку, хранение, страхование и т.д.)</p> <p style="text-align: center;">Цена реализации = Себестоимость товара + Надбавка.</p> <p>Надбавка – коэффициент рентабельности, норма прибыли, обычная для данной сферы деятельности.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| <i>Методы, основанные на анализе прибыли</i>                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| 4. Метод распределения прибыли (не предусмотрен)                          | <p>1. Определяется прибыль, которую взаимосвязанные компании получают от совместных сделок и которая должна быть поделена между ними.</p> <p>2. Эта прибыль делится между компаниями на экономической основе в зависимости от степени их участия в образовании прибыли. Вклад каждой компании определяется на основе функционального анализа, а также с учетом факторов внешнего рынка.</p> <p>Функциональный анализ – это анализ функций (с учетом используемых активов и допущенных рисков), осуществляемых каждым предприятием. К критериям внешнего рынка можно отнести, в частности, распределение прибыли в процентном отношении или норму прибыли среди независимых предприятий, имеющих сопоставимые функции.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |

Ключевую роль во всех этих методах играют так называемые сопоставимые сделки по принципу "вытянутой руки", которые можно

объединить в две группы: внутренние и внешние (рис. 2).

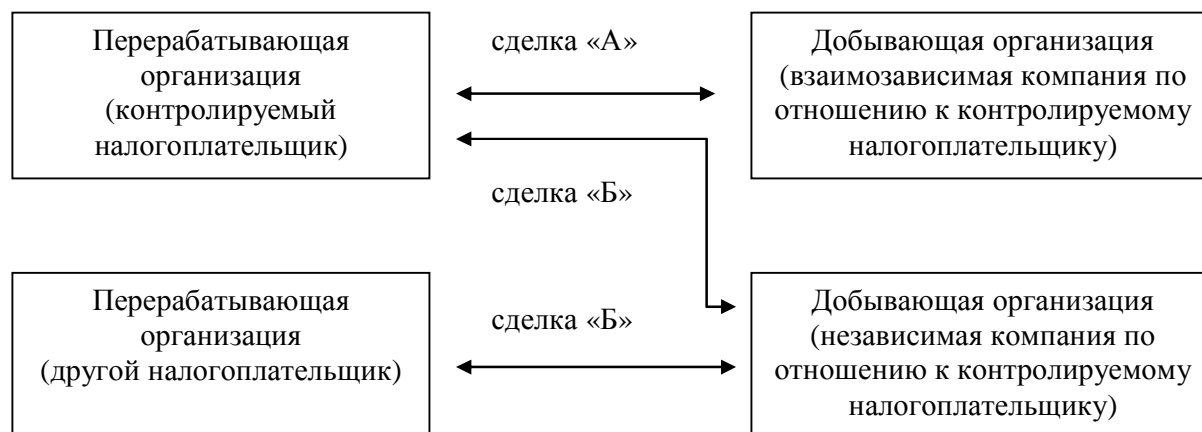


Рис. 2. Внутренние и внешние сопоставимые сделки

Сделка "А" – это контролируемая сделка налогоплательщика. Если выявлена его сделка с независимой компанией (сделка "Б"), которая является сопоставимой по отношению к сделке "А", тогда эта сделка является внутренней сопоставимой сделкой. Сделки, сопоставимые со сделкой между рассматриваемыми организациями, в которых не участвует налогоплательщик (сделка "В"), называются внешними сопоставимыми сделками.

В зарубежной практике налогового администрирования применяются и другие методы, наиболее известными из которых являются:

- 1) TNMM (The transactional net margin method) – транзакционный метод чистой маржи.
- 2) Profit Split Method – метод распределения прибыли.

**TNMM (The transactional net margin method) – транзакционный метод чистой маржи.** Позволяет сравнить рентабельность, рассчитанную по чистой прибыли налогоплательщика по принципу "вытянутой руки" (по рыночной стоимости) с рентабельностью затрат, продаж или активов. Уровень сопоставимости аналогичен тому, который требуется для применения розничных цен. Если данные соответствуют уровню валовой маржи, то налогоплательщики должны применять метод "затраты плюс" или метод цены. TNMM является односторонним методом, применяется к несложным партиям товаров, не может применяться для продаж уникальных нематериальных активов или иных ценностей.

**Profit Split Method – метод распределения прибыли** основан на сопоставлении распреде-

ляемой прибыли и остаточной прибыли. Существуют два различных подхода к распределению прибыли.

Первый используется в случаях, когда сравнивается распределенная прибыль по сопоставимой неконтролируемой сделке. Остаточный метод распределения прибыли позволяет выделить доходы и расходы, связанные с предпринимательской деятельностью сторон, участвующих в сделке. Уровень детализации доходов и расходов может быть значительным, особенно в сложных видах деятельности.

Контроль соответствия цен, примененных в контролируемых сделках, рыночным ценам не может быть предметом выездных и камеральных налоговых проверок. Налоговым кодексом РФ для целей такого контроля введен *специальный вид проверки – проверка полноты исчисления и уплаты налогов в связи с совершением сделок между взаимозависимыми лицами (проверка ценообразования).*

Проверка полноты исчисления и уплаты налогов в связи с совершением сделок между взаимозависимыми лицами отнесена к компетенции Центрального аппарата ФНС России. Проверка проводится по месту нахождения налогового органа, осуществляющего контроль цен.

Основаниями для назначения проверки ценообразования являются:

- уведомления о контролируемых сделках, представляемые самостоятельно налогоплательщиками;
- извещения территориального налогового органа, проводящего выездную или камераль-

ную проверку налогоплательщика, если выявлена контролируемая сделка, по которой налогоплательщиком не представлено уведомление (такие сделки относятся к основной «группе риска»);

– информация о выявлении контролируемой сделки в результате проведения ФНС России повторной выездной налоговой проверки в порядке контроля за деятельностью налогового органа, проводившего проверку.

В рамках проверки налоговый орган проверяет полноту исчисления и уплаты следующих налогов:

1 – налога на прибыль организаций;

2 – налога на доходы физических лиц;

3 – налога на добычу полезных ископаемых (в случае, если одна из сторон сделки является налогоплательщиком указанного налога и предметом сделки является добытое полезное ископаемое, признаваемое для налогоплательщика объектом налогообложения налогом на добычу полезных ископаемых, при добыче которых налогообложение производится по налоговой ставке, установленной в процентах);

4 – налога на добавленную стоимость (в случае, если одной из сторон сделки является организация (индивидуальный предприниматель), не являющаяся (не являющийся) налогоплательщиком налога на добавленную стоимость или освобожденная (освобожденный) от исполнения обязанностей налогоплательщика по налогу на добавленную стоимость).

Процедура оформления назначения и реализации материалов проверки в целом схожа с процедурой выездной налоговой проверки.

Срок проведения проверки исчисляется со дня вынесения решения о ее проведении до дня составления справки о проведении проверки.

Проверка проводится в срок, не превышающий 6 месяцев. В ряде случаев, решением руководителя (заместителя руководителя) ФНС России указанный срок может быть продлен до 12 месяцев.

К случаям продления срока проверки до 6 месяцев относят:

– необходимость получения информации от иностранных государственных органов,

– проведение экспертиз и (или) перевода на русский язык документов, представленных налогоплательщиком на иностранном языке.

Кроме того, если в течение 6 месяцев ФНС России не была получена запрашиваемая от иностранных государственных органов информация, срок продления указанной проверки может быть увеличен еще на 3 месяца. Макси-

мальный срок проведения проверки может составлять 21 месяц.

Если налоговым органом принято решение о продлении срока проведения проверки, то копия такого решения должна быть направлена налогоплательщику в течение трех дней со дня его принятия.

В ходе проверки ценообразования ФНС России вправе проводить мероприятия налогового контроля: истребовать документы (документацию) у проверяемого налогоплательщика, истребовать документы (информацию) у участников проверяемых сделок, проводить экспертизу, привлекать специалистов для оказания содействия в осуществлении налогового контроля, привлекать переводчиков. Очевидно, что перечень полномочий в части проведения контрольных мероприятий в ходе проверки ценообразования значительно уже, чем при проведении выездных налоговых проверок.

По окончании проверки налоговый орган составляет справку о проведении проверки и вручает ее лицу, в отношении которого проводилась такая проверка, или его представителю. Если по результатам проверки были выявлены факты, которые привели к занижению суммы налога по контролируемым сделкам, то налоговый орган, проводящий проверку, в течение двух месяцев со дня составления справки составляет акт проверки. В этом акте указываются: расчет суммы заниженного налога (налогов), а также обоснование такого занижения. Акт проверки вручается лицу, в отношении которого проводилась проверка, либо его представителю в течение пяти дней с даты подписания этого акта.

Решение о проведении проверки (в соответствии с Разделом V.1 Налогового кодекса РФ), вместе с Актом проверки направляются в территориальные налоговые органы по месту учета налогоплательщика. Результаты проведенной проверки должны быть отражены в карточке РСБ налогоплательщика по месту его учета.

По внутренним сделкам на основании акта проверки (при отсутствии возражений) в установленный срок выносится *решение о привлечении проверяемого лица к ответственности*. По внешнеторговым сделкам после вынесения решения о привлечении проверяемого лица к ответственности ФНС России совместно с Минфином России *определяется место уплаты соответствующих сумм налога*, а также проводится *согласование этого вопроса с иностранными налоговыми органами*. Сроки такого согласования в международной практике

составляют в лучшем случае – от нескольких месяцев, а в отдельных случаях до 1-2 лет.

Как и при обычных налоговых проверках, у налогоплательщика есть право представить письменные возражения по акту в целом или по его отдельным положениям, в случае несогласия с фактами, изложенными в нем, а также с выводами и предложениями проверяющих. Срок представления таких возражений законодательно установлен и составляет 20 дней со дня получения налогоплательщиком акта проверки.

Рассмотрение акта, других материалов проверки и письменных возражений налогоплательщика по акту, а также принятие решения по результатам проверки осуществляется, аналогично порядку рассмотрения материалов обычной налоговой проверки.

Налогоплательщик имеет право обжаловать решение в суде. Суд, рассматривая решение о привлечении проверяемого лица к ответственности, может частично или полностью его отменить, что потребует отражения соответствующих фактов в карточке лицевого счета налогоплательщика.

*Порядок подготовки и представления документации в целях налогового контроля* предусмотрен ст. 105.15 Налогового кодекса РФ и заключается в следующем:

1. *Налогоплательщик по требованию федерального органа исполнительной власти, уполномоченного по контролю и надзору в области налогов и сборов, представляет документацию относительно конкретной сделки (группы однородных сделок), указанной в требовании.* Под документацией понимается совокупность документов или единый документ, составленный в произвольной форме (если составление таких документов по установленной форме не предусмотрено законодательством Российской Федерации) и содержащий следующие сведения:

1) о деятельности налогоплательщика (лиц), совершившего контролируруемую сделку (группу однородных сделок), связанной с этой сделкой:

– перечень лиц (с указанием государств и территорий, налоговыми резидентами которых они являются), с которыми совершена контролируемая сделка, описание контролируемой сделки, ее условий, включая описание методики ценообразования (при ее наличии), условия и сроки осуществления платежей по этой сделке и прочую информацию о сделке;

– сведения о функциях лиц, являющихся сторонами сделки (в случае проведения налогоплательщиком функционального анализа), об

используемых ими активах, связанных с этой контролируемой сделкой, и о принимаемых ими экономических (коммерческих) рисках, которые налогоплательщик учитывал при ее заключении;

2) в случае использования налогоплательщиком методов налогового контроля цен следующие сведения об использованных методах:

– обоснование причин выбора и способа применения используемого метода;

– указание на используемые источники информации;

– расчет интервала рыночных цен (интервала рентабельности) по контролируемой сделке с описанием подхода, используемого для выбора сопоставимых сделок;

– сумма полученных доходов (прибыли) и (или) сумма произведенных расходов (понесенных убытков) в результате совершения контролируемой сделки, полученной рентабельности;

– сведения об экономической выгоде, получаемой от контролируемой сделки лицом, которым совершена эта сделка, в результате приобретения информации, результатов интеллектуальной деятельности, прав на обозначения, индивидуализирующие предприятие, его продукцию, работы и услуги (фирменное наименование, товарные знаки, знаки обслуживания), и других исключительных прав (при наличии соответствующих обстоятельств);

– сведения о прочих факторах, которые оказали влияние на цену (рентабельность), примененную в контролируемой сделке, в том числе сведения о рыночной стратегии лица, совершившего контролируемую сделку, если эта рыночная стратегия оказала влияние на цену (рентабельность), примененную в этой контролируемой сделке (при наличии соответствующих обстоятельств);

– произведенные налогоплательщиком корректировки налоговой базы и сумм налога (в случае их осуществления).

2. *Налогоплательщик вправе предоставить иную информацию, подтверждающую, что коммерческие и (или) финансовые условия контролируемых сделок соответствуют тем, которые имели место в сопоставимых сделках, с учетом произведенных корректировок для обеспечения сопоставимости коммерческих и (или) финансовых условий сопоставляемых сделок, сторонами которых являются лица, не признаваемые взаимозависимыми, с условиями контролируемой сделки.*

3. Указанная в пункте 1 документация может быть истребована у налогоплательщика федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным по контролю и надзору в области налогов и сборов, не ранее 1 июня года, следующего за календарным годом, в котором совершены контролируемые сделки.

4. Положения пунктов 1 и 2 не применяются в следующих случаях:

1) если цены в сделках применяются в соответствии с предписаниями антимонопольных органов, либо цена является регулируемой;

2) при осуществлении налогоплательщиком сделок с лицами, с которыми он не является взаимозависимым;

3) при сделках с ценными бумагами и финансовыми инструментами срочных сделок, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг;

4) при осуществлении сделок, в отношении которых заключено соглашение о ценообразовании для целей налогообложения.

5. По сделкам, предусмотренным пунктом 4, налогоплательщик вправе представить указанную документацию в добровольном порядке.

6. Детальность и основательность представляемой в налоговые органы документации должны быть соразмерны сложности сделки и формированию ее цены (рентабельности сторон сделки).

Порядок налогового контроля трансфертного ценообразования, используемый в сделках между взаимозависимыми лицами, предусматривает использование уведомления о контролируемых сделках.

Уведомления о контролируемых сделках направляются налогоплательщиком в налоговый орган по месту его нахождения (месту его жительства) в срок не позднее 20 мая года, следующего за календарным годом, в котором совершены контролируемые сделки. Налогоплательщики, отнесенные к категории крупнейших, представляют указанные уведомления в налоговый орган по месту учета в качестве крупнейших налогоплательщиков.

По выбору налогоплательщиков уведомления о контролируемых сделках могут представляться в налоговый орган по установленной форме на бумажном носителе или по установленным форматам в электронной форме.

Форма уведомления о контролируемых сделках, а также порядок заполнения формы и порядок представления уведомления о контролируемых сделках в электронной форме утвер-

ждаются ФНС России по согласованию с Министерством финансов Российской Федерации.

В случае обнаружения неполноты сведений, неточностей либо ошибок в заполнении представленного уведомления о контролируемых сделках налогоплательщик вправе направить уточненное уведомление.

Сведения о контролируемых сделках должны содержать следующую информацию:

1) календарный год, за который представляются сведения о совершенных налогоплательщиком контролируемых сделках;

2) предметы сделок;

3) сведения об участниках сделок:

– полное наименование организации, а также идентификационный номер налогоплательщика (в случае, если организация состоит на учете в налоговых органах в Российской Федерации);

– фамилия, имя, отчество индивидуального предпринимателя и его идентификационный номер налогоплательщика;

– фамилия, имя, отчество и гражданство физического лица, не являющегося индивидуальным предпринимателем;

4) суммы полученных доходов и (или) суммы произведенных расходов (понесенных убытков) по контролируемым сделкам с выделением сумм доходов (расходов) по сделкам, цены которых подлежат регулированию.

Указанные сведения могут быть подготовлены по группе однородных сделок. Содержание такой информации позволяет налоговым органам не только контролировать сделки, но и производить необходимый обмен информацией с налоговыми органами других юрисдикций, на территории которых зарегистрированы субъекты, имеющие отношения к участию в сделках. Безусловно, практика российского налогового администрирования находится в стадии эффективного реформирования и совершенствования, которое необходимо для международного взаимодействия.

### Список литературы

1. Налоговое администрирование: Учебник под ред. О.А. Мироновой, Ф.Ф. Ханафеева. – 3-е изд. – Йошкар-Ола: ООО "Стринг", 2013. – 418 с. – С. 76-81; С. 259-269.
2. Ханафеев Ф.Ф. Новый этап развития налогового администрирования в России // Экономические науки. 2012. № 12(97). С. 159-162.



*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*

## СТРАТЕГИЯ РАЗВИТИЯ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ НЕДВИЖИМОГО ИМУЩЕСТВА ОРГАНИЗАЦИЙ И ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

*Рассмотрены проблемы, связанные с проводимой работой по введению нового налога на недвижимое имущество организаций и налога на недвижимое имущество физических лиц.*

*Ключевые слова: недвижимое имущество, объекты, налогообложение, кадастровая оценка, налоговые риски.*

Стратегической целью деятельности Федеральной налоговой службы России в области налогообложения имущества установлено повышение роли имущественных налогов в формировании доходной части региональных и местных бюджетов. В этой связи налоговые органы страны призваны осуществить комплекс мер, обеспечивающих:

- совершенствование методологии администрирования имущественных налогов;
- повышение качества межведомственного обмена сведениями, используемыми для исчисления имущественных налогов;
- повышения качества работы налоговых органов с налогоплательщиками на основе согласования (синхронизации) данных, содержащихся в информационных ресурсах ФНС России и иных информационных ресурсах.

В настоящее время внесены изменения в законодательство Российской Федерации о налогах и сборах, предусматривающие возможность уплаты земельного налога, транспортного налога и налога на имущество физических лиц один раз в год за прошедший налоговый период в срок не ранее 1 ноября. Утверждена форма единого налогового уведомления на уплату перечисленных трех налогов. Кроме того, усовершенствован Web-сервис "Личный кабинет налогоплательщика" в части использования альтернативной возможности направления налогового уведомления об уплате налогов гражданам.

Особую значимость имеют мероприятия по повышению качества межведомственного обмена сведениями, используемыми для исчисления имущественных налогов.

Основными поставщиками сведений для налоговых органов, используемых при исчислении транспортного, земельного налогов и налога на имущество физических лиц, является: Росреестр,

Отдел технической инвентаризации, Органы муниципальных образований, ЗАГС, Отдел регистрации транспортных средств, Федеральная миграционная служба и др. Межведомственный обмен сведениями является достаточно сложным, поскольку в налоговый оборот вовлекаются десятки миллионов земельных участков, объектов капитального строительства (зданий, строений, помещений), транспортных средств. По данным налоговых органов известно о наличии на территории страны большого количества объектов, не вовлеченных в налоговый оборот по разным причинам, в том числе и из-за недостаточного качества информационного обмена. Это влечет за собой потери на государственном уровне.

В этой связи в Основные направления налоговой политики Российской Федерации на 2013-2014 годы и на плановые периоды до 2016 года внесены мероприятия, которые должны обеспечить введение на территории Российской Федерации налога на недвижимое имущество для физических лиц и для организаций. К этим мероприятиям относится, в том числе, работа по введению кадастровой (массовой) оценки объектов капитального строительства. Предусмотрены поправки к части II Налогового кодекса РФ и другие законодательные акты, предусматривающие включение в налоговую систему Российской Федерации налога на недвижимое имущество, переход на который предусматривается завершить до 2018 года. Налог на недвижимое имущество для организаций будет отнесен к региональным налогам с передачей части поступающих сумм в местные бюджеты. Налог на недвижимое имущество физических лиц будет отнесен к местным налогам.

Существующую модель налоговой политики в области имущественного налогообложения можно представить схемой (рис. 1).

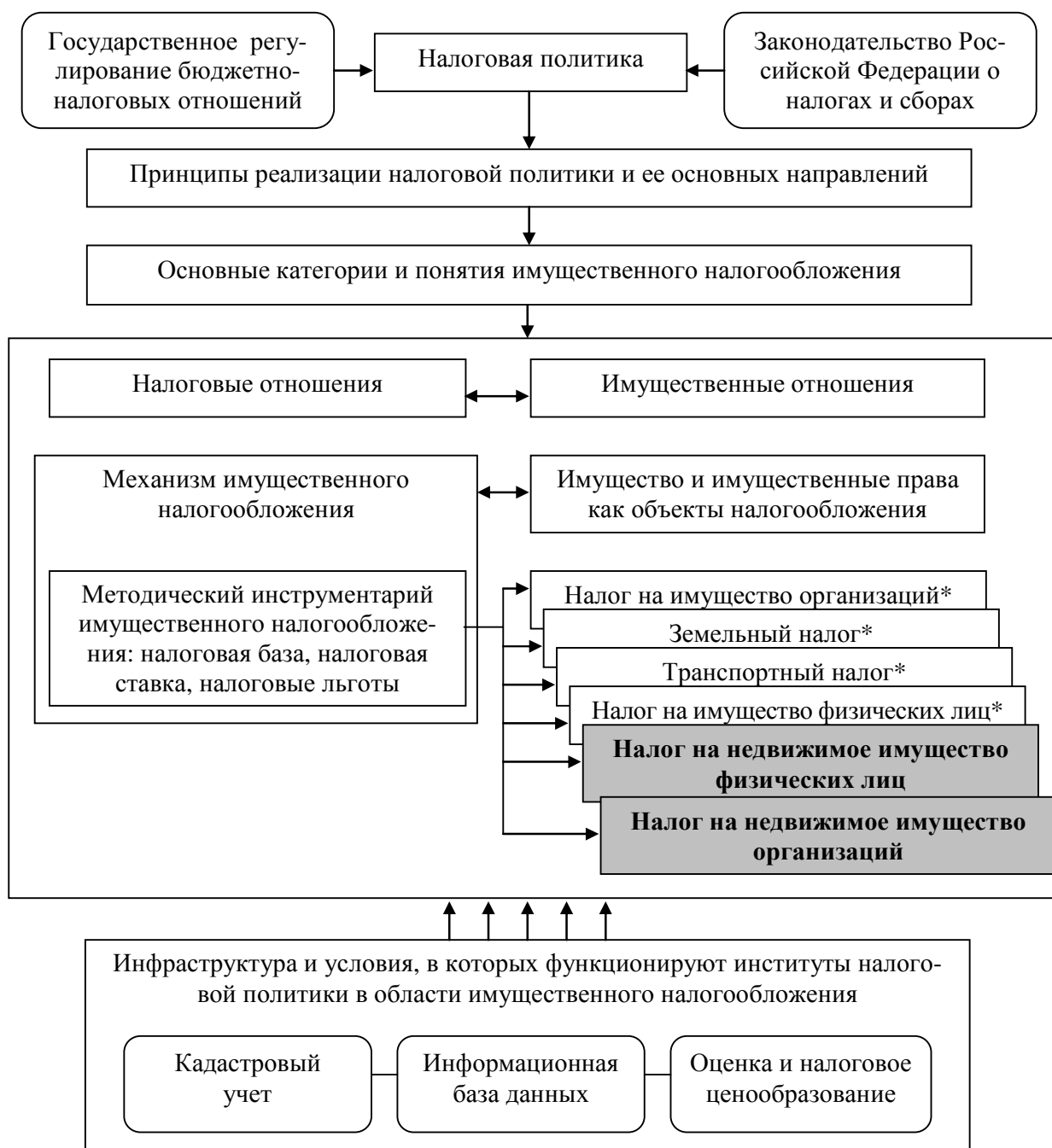


Рис. 1. Российская модель налоговой политики в области имущественного налогообложения [2, с. 335]

Темным цветом на рисунке выделены предполагаемые к введению до 2018 года налог на недвижимое имущество для физических лиц и налог на недвижимое имущество организаций вместо действующих (\*): земельного налога, налога на имущество организаций и налога на имущество физических лиц.

Основная проблема, с которой сталкивается российская практика налогообложения имущественными налогами, – это введение кадастровой стоимости объектов недвижимости. Из-

вестно, что в 2010 году был утвержден федеральный стандарт оценки № 4 "Определение кадастровой стоимости объектов недвижимости", согласно которому кадастровая стоимость определяется как рыночная стоимость объекта методами массовой оценки или индивидуально.

Поскольку кадастровой оценке должны подлежать все объекты недвижимости, то временной период подготовки к переходу на налогообложение на основе кадастровой стоимости объектов может затянуться по ряду причин:

сложностей выявления местонахождения отдельных объектов; достоверности проведенной оценки и ее оспаривания; сложности оценки объектов незавершенного строительства, а также отдельных видов недвижимого имущества, находящегося в собственности физических лиц. Следует также учитывать, что пересматривать кадастровую оценку каждые пять лет, как предусматривает это законодатель, будет также сложно из-за большого объема работ и территориальной разобщенности объектов налогообложения.

Недостаточно разработанной, на наш взгляд, является система законодательно-нормативных положений, устанавливающих порядок кадастровой оценки налогов на недвижимое имущество. Это, в свою очередь, задерживает формирование государственного информационного реестра, соответствующего требованиям электронного взаимодействия с налоговыми органами с целью повышения достоверности информации об объектах недвижимого имущества и достаточности этой информации для целей начисления и уплаты налогов. Можно отметить имеющиеся пробелы в законодательстве в части установления унифицированной терминологии, определений понятий, характеристики сведений об объектах недвижимости. Электронный обмен данными возможен только на основе полной унификации требований по всем характеристикам объектов недвижимого имущества.

В ряде стран, например, в Германии налогообложение недвижимого имущества строится на основе включения в объект базы налогообложения – земельных участков. Поэтому налог носит название поземельного, а объекты обложения включают кроме земельных участков строительные сооружения, находящиеся на них, в том числе незавершенное строительство, оцениваемое по мере частичной готовности его к эксплуатации. В российских условиях определение стоимости незавершенного строительства является сложной проблемой, поскольку разрешение на строительство физическому лицу выдается на срок 10 лет, механизма независимой оценки незавершенного строительства объекта, собственником которого является физическое лицо, не существует. Физическое лицо должно добровольно проводить такую оценку, что, безуслов-

но, не может обеспечить полноту сведений для включения оцененного объекта в Росеестр и для целей налогообложения.

Российская модель налогов на недвижимое имущество организаций и физических лиц не предусматривает в настоящее время назначение использования объектов, не уточнены вопросы налогообложения роскоши, не разработана гибкая система прогрессивных налоговых ставок для разных видов имущества.

Проблема, на наш взгляд, заключается еще и в том, что налоговое администрирование налога на недвижимое имущество организаций и налога на недвижимое имущество физических лиц будут осуществлять региональные и местные налоговые органы. В условиях существующих различий регионального развития объекты недвижимого имущества с одинаковыми характеристиками будут иметь разную оценку на территории разных регионов и даже на территории разных муниципальных образований одного региона, особенно это касается жилья. Для целых групп налогоплательщиков повышение налоговой нагрузки может оказаться существенным из-за некорректно определенной кадастровой стоимости и неразработанности мер применения налоговых вычетов. Разное качество результатов государственной кадастровой оценки может сказаться на несопоставимости налоговой базы на межрегиональном уровне.

Формирование налоговой базы по налогу на недвижимое имущество организаций требует, по нашему мнению, особого внимания. Объединяя в одну базу стоимость земли и строений (других объектов недвижимости), находящихся на ней, организациям предстоит провести полную инвентаризацию недвижимых основных средств, закрепляя к ним находящиеся в собственности участки земли. Заметим, что до настоящего времени объекты, построенные организацией на собственной территории, числятся на их балансе, а среднегодовая стоимость учитывается при исчислении налога на имущество организаций.

В таблице 1 приведены элементы действующего в 2013 году налога на имущество организаций, получившие свое отражение в Налоговом кодексе РФ, а на рисунке 1 показан алгоритм формирования налоговой базы налога на имущество.

**Таблица 1. Элементы действующего в 2013 году налога на имущество организаций**

| № п/п | Название элемента налога                       | Ст. НК РФ      | Содержание элемента налога (по ст. НК РФ)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
|-------|------------------------------------------------|----------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1     | Налогоплательщик (субъект налога)              | 373            | Организации, имеющие имущество, признаваемое объектом налогообложения                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| 2     | Объект налогообложения                         | 374            | Движимое и недвижимое имущество, учитываемое на балансе в качестве объектов основных средств в порядке, установленном для ведения бухгалтерского учета.<br>Не признаются: земельные участки и иные объекты природопользования; движимое имущество, принятое на учет в качестве объекта основных средств с 01.01.2013г.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| 3     | Налоговая база                                 | 375, 376       | Среднегодовая стоимость имущества, признаваемого объектом налогообложения (учитывается по его остаточной стоимости, сформированной в соответствии с установленным порядком ведения бухгалтерского учета, утвержденным в учетной политике организации). Определяется отдельно в отношении имущества, подлежащего налогообложению по месту нахождения организации, в отношении имущества каждого обособленного подразделения организации, имеющего отдельный баланс, в отношении каждого объекта недвижимого имущества, находящегося вне места нахождения организации, обособленного подразделения организации, имеющего отдельный баланс |
| 4     | Налоговый период                               | 379            | Календарный год                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| 5     | Налоговая ставка                               | 372, 380       | Устанавливается законом субъекта РФ и не может превышать 2,2 процента                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| 6     | Порядок исчисления налога                      | 382, 384 – 386 | Сумма налога = соответствующая налоговая ставка × налоговая база, по налоговой декларации                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| 7     | Порядок и срок уплаты налога                   | 372, 383 – 385 | В порядке и сроки, установленные законами субъектов РФ                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| 8     | Налоговые льготы и основания для их применения | 372, 381       | Организации – в отношении определенных видов имущества и др.<br>Налоговые льготы, предусмотренные законами субъектов РФ                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| 9     | Порядок возмещения налога                      | -              | -                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| 10    | Отчетный период                                | 379            | Первый квартал, полугодие и девять месяцев календарного года. Законодательный (представительный) орган субъекта РФ вправе не устанавливать отчетные периоды                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| 11    | Получатель налога                              | -              | Бюджеты субъектов РФ                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| 12    | Носитель налога                                | -              | Налогоплательщик                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| 13    | Предмет налога                                 | 374            | Движимое и недвижимое имущество организации                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| 14    | Единица налога                                 | -              | Руб.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| 15    | Масштаб налога                                 | 375            | Денежная единица                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| 16    | Налоговый оклад                                | 382            | Соответствующая налоговая ставка × налоговая база                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| 17    | Источник налога                                | 264            | Прибыль, прочие расходы, связанные с производством и реализацией                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |

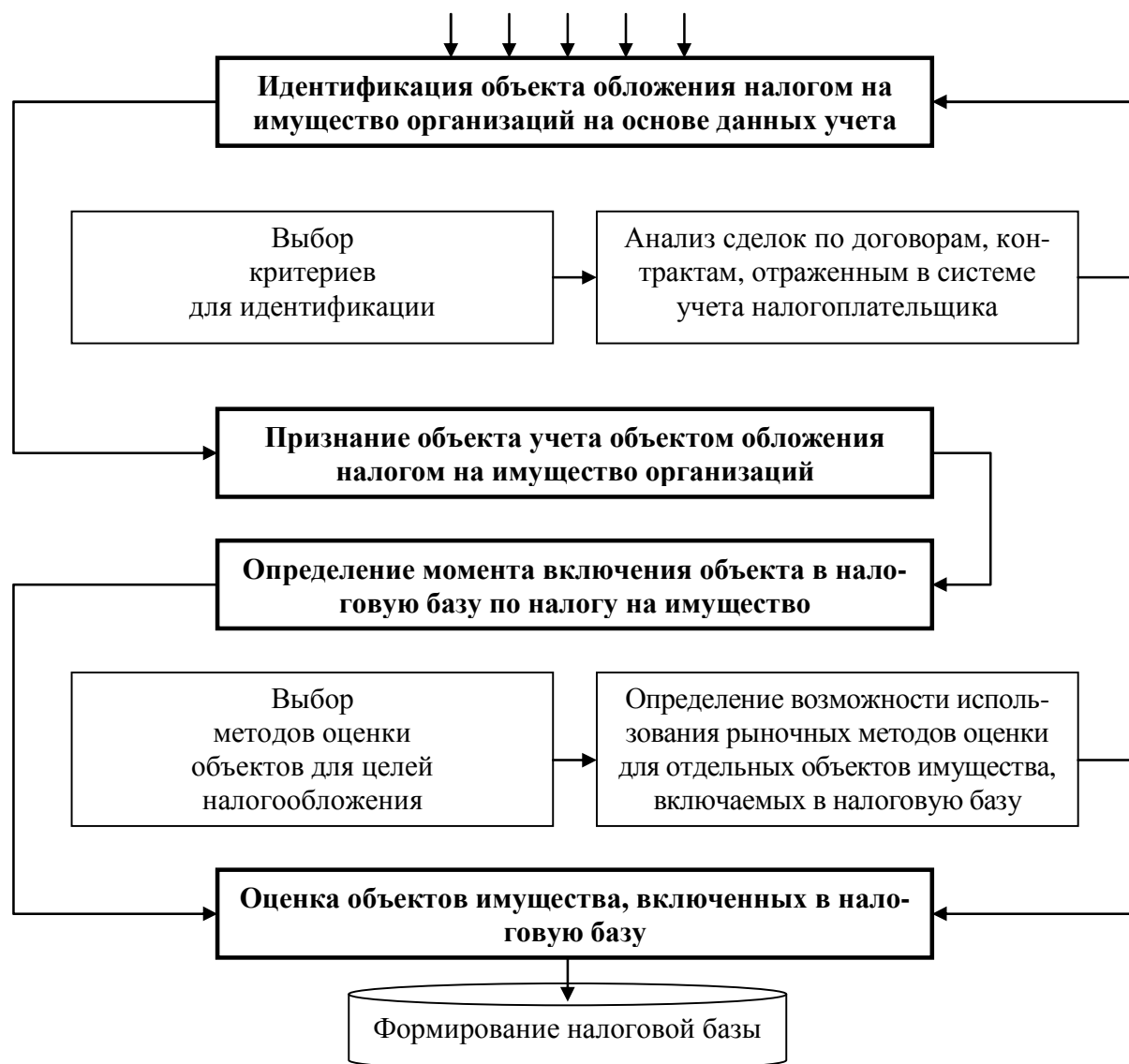


Рис. 1. Алгоритм формирования и оценки налоговой базы налога на имущество организации

Как только основное имущество начинает служить целям предприятия, стоимость его понижается. Поэтому понижение должно быть принято во внимание в первом же отчетном году вследствие того, что предмет, бывший в употреблении, уже не может иметь той цены, которую он имел в момент приобретения. Такое понижение стоимости называют изнашиванием. В бухгалтерской и финансовой практике это явление называют амортизацией.

Вопросы регулирования стоимости основных средств организаций относятся к сфере применения различных оценок в зависимости от сложившейся конкретной ситуации на практике. Практически к оценке подходят как к не-

которой характеристике объекта, позволяющей выделять его из совокупности других объектов, или же как к процессу присвоения упомянутой характеристики.

В настоящее время существенные характеристики средней стоимости имущества (основных средств) ограничиваются механическими рамками расчета стоимости по данным бухгалтерского баланса организаций.

"Средняя стоимость имущества, признаваемого объектом налогообложения, за отчетный период определяется как частное от деления суммы, полученной в результате сложения величин остаточной стоимости имущества на 1-е число каждого месяца отчетного периода и 1-е число месяца,

следующего за отчетным периодом, на количество месяцев в отчетном периоде, увеличенное на единицу. Среднегодовая стоимость имущества, признаваемого объектом налогообложения, за налоговый период определяется как частное от деления суммы, полученной в результате сложения величин остаточной стоимости имущества на 1-е число каждого месяца налогового периода и последнее число налогового периода, на число месяцев в налоговом периоде, увеличенное на единицу" [3]

Для этого предусмотрена специальная формула:

$$CpГодCm = \frac{(O_{C1} + O_{C2} + \dots + O_{Cn} + O_{Cn2})}{(M + 1)}$$

где:

$CpГодCm$  – среднегодовая стоимость основных средств;

$O_{C1}, O_{C2} \dots$  – остаточная стоимость ОС (2) на 1-е число каждого месяца налогового периода;

$O_{Cn}, O_{Cn2}$  – остаточная стоимость ОС (2) на 1-е и последнее число последнего месяца налогового периода;

$M$  – количество месяцев налогового периода.

В порядке расчета НК РФ устанавливает исключение для налоговой базы в отношении каждого объекта недвижимости иностранных организаций, для которых налоговая база принимается равной инвентаризационной стоимости объектов недвижимого имущества по состоянию на 1-е января года, являющегося налоговым периодом. Кроме того, есть исключения для определения налоговой базы в рамках договоров простого товарищества (договоров о совместной деятельности), а также имущества, переданного в доверительное управление, и имущества, используемого при исполнении концессионных соглашений.

Особенности применимой оценки при отражении статей в активе баланса оговариваются организациями в учетной политике. Надо отметить, что при сопоставлении методических моментов учетной политики разных налогоплательщиков можно увидеть применяемые различия, а, следовательно, разные подходы к стоимостной оценке активов, что, безусловно, влияет на расчетную величину среднегодовой стоимости имущества, облагаемого налогом на

имущество организаций. Налоговые органы не регламентируют в настоящее время этот процесс. Налоговый контроль по администрируемому налогу на имущество организаций, осуществляться на практике в настоящее время стало сложнее, поскольку налогоплательщики используют не только имущество, находящееся в их собственности и числящееся на балансе, но и имущество переданное во временное владение, в пользование, в доверительное управление, в совместную деятельность и другое. Названные виды имущества для целей совершенствования налоговой практики следует, на наш взгляд, учитывать при исчислении налога на недвижимое имущество организаций, предварительно классифицируя его на движимое и недвижимое.

Заметим, что до настоящего времени регистрации в соответствующих органах Росреестра подлежали далеко не все объекты, которыми располагают организации. Каким образом будет определена налоговая база каждого отдельно взятого объекта для исчисления нового налога на недвижимое имущество организаций - не ясно. Понятно только то, что всем организациям предстоит большая работа по приведению в порядок учета объектов, а точнее учета налоговых баз объектов недвижимого имущества. Каких-либо методических рекомендаций для такого учета в российской практике не существует. Между тем, действующий стандарт качества государственной функции "Организация проведения государственной кадастровой оценки недвижимости", разработанный на основе Международного стандарта качества ISO 9000 (ГОСТ-Р ИСО-9001-2001) определяет общий порядок и процедуру государственной кадастровой оценки недвижимости, включающие следующие работы:

- формирование перечня объектов недвижимости, подлежащих государственной кадастровой оценке;
- отбор оценщиков для определения кадастровой стоимости объектов недвижимости
- определение кадастровой стоимости объектов недвижимости;
- экспертизу отчета об определении кадастровой стоимости объектов недвижимости;



– разрешение споров о результатах определения кадастровой стоимости объектов недвижимости;

– утверждение результатов государственной кадастровой оценки объектов недвижимости;

– внесение кадастровой стоимости объектов недвижимости в государственный кадастр недвижимости.

Что касается объектов недвижимого имущества организаций, находящихся в стадии незавершенного строительства, то здесь предстоит разрешить как минимум две основных проблемы: 1 – выявить объекты, строящиеся без получения разрешений на строительство; 2 – заинтересовать владельцев объектов недвижимого имущества в их своевременной регистрации.

Для физических лиц требуется, на наш взгляд, разработка механизма внесудебного порядка обжалования кадастровой стоимости объектов. Как отмечает М. Березин "Взимание налога на недвижимость, исходя из результатов кадастровой оценки, может спровоцировать стремительный рост обращений об оспаривании кадастровой стоимости по причине ее несоответствия рыночной стоимости. Однако пока не заработала в должной мере и не сложилась практика применения ст. 24.19 "Рассмотрение споров о результатах определения кадастровой стоимости" Федерального закона от 29.07.1998 № 135-ФЗ "Об оценочной деятельности в Российской Федерации". И основная сложность здесь не в соблюдении сроков подачи заявления о пересмотре кадастровой стоимости ... Налогоплательщик для инициирования административной процедуры оспаривания должен самостоятельно заказать отчет об оценке рыночной стоимости объекта недвижимости в независимой оценочной организации, заключив с ней договор на оценку и оплатив проведение оценки" [1, с. 16].

Решение вышеуказанных проблем позволит снизить риски введения налогов на недвижимое имущество, которых в настоящее время просматривается уже достаточно много. Специалисты относят к таким рискам:

- риски, связанные с непониманием сути налоговой реформы;

- риски, связанные с оформлением активов и неполным учетом объектов недвижимости;

- риски, связанные с двойным налогообложением;

- риски, связанные с несопоставимостью налоговых баз идентичных объектов недвижимого имущества;

- риски, связанные с непрогнозируемостью налогов и негативными бюджетными последствиями; и др.

Основным решением проблемы налоговые органы рассматривают повышение эффективности межведомственного взаимодействия и работу над формированием массовой кадастровой оценки объектов недвижимого имущества. Организациям, очевидно, потребуется реформирование бухгалтерского аналитического учета, создание системы резервов под проводимую оценку объектов и организацию полномасштабной инвентаризации всех основных активов для уточнения налоговых баз налога на недвижимое имущество.

### *Список литературы*

1. Березин М. Налог на недвижимость: всеобщность налогообложения на основе кадастровой стоимости // Информационно-аналитическая газета "Налоги". – С. 15-16.
2. Налоговое администрирование: Учебник под ред. О.А. Мироновой, Ф.Ф. Ханафеева. – 3-е изд. – Йошкар-Ола.: ООО "Стринг", 2013. - 418 с.
3. Налоговый кодекс Российской Федерации ст. 376, п. 4.

*Рыжакوف Евгений Дмитриевич,  
д-р экон. наук, профессор кафедры экономики и финансов  
Поволжского государственного технологического университета  
Россия, г. Йошкар-Ола  
E-mail: nkc.yola@gmail.com*

## **УСТОЙЧИВОСТЬ БЮДЖЕТНО-НАЛОГОВОЙ ПОЛИТИКИ КАК РЕЗУЛЬТАТ ПРИНЯТИЯ СБАЛАНСИРОВАННЫХ УПРАВЛЕНЧЕСКИХ РЕШЕНИЙ**

*В статье рассмотрена проблема повышения устойчивости бюджетно-налоговой политики региона. Дана характеристика меняющейся социально-экономической обстановки в стране, что предопределяет важность и необходимость направления деятельности социально-экономической системы в течение длительного периода на достижение поставленных целей на основе данных о предшествующем развитии и перспективных планов, учитывающих множество внешних и внутренних факторов.*

*Ключевые слова: бюджетно-налоговая политика, стратегии развития регионов, ретроспективный анализ данных, финансовые решения, бюджет региона.*

Своеобразие современных региональных проблем России определяется переплетением ряда сложных социальных, экономических и политических процессов: усиление социально-экономических различий между регионами, осложнение финансовых отношений между центром и регионами, формирование нового экономического пространства, в том числе возможного присоединения Турции к Таможенному Союзу. Осуществление новой стратегии территориального развития страны требует не только активизации региональной политики, но и совершенствования правовых, институциональных, финансово-экономических механизмов федеративных отношений.

Отсутствие стратегии развития региона и как составной ее части бюджетно-налоговой политики, снижает качество управления им, наносит ущерб его внешнему и внутреннему имиджу. С учетом изменяющейся социально-экономической обстановки в стране, стратегических требований и вызовов, общий стратегический план развития региона должен направлять деятельность социально-экономической системы в течение длительного периода на достижение поставленных целей. При этом осно-

вой должны стать данные о предшествующем развитии и перспективные планы, учитывающие множество внешних и внутренних факторов.

Несмотря на особую популярность данной проблематики и достаточно большое количество публикаций, многие важные вопросы принятия сбалансированных управленческих решений на региональном уровне и формирование устойчивой бюджетно-налоговой политики, в том числе в условиях цикличности, до сих пор остаются мало исследованными и дискуссионными.

На региональном уровне идет поиск такой системы управления, которая наилучшим образом использовала бы региональный ресурсный потенциал, в том числе в условиях циклически проявляющихся кризисов. Такие возможности предоставляет стратегическое управление на основе систем поддержки принятия решений, под которым, с научной точки зрения, понимается деятельность, связанная с постановкой целей и задач объекта управления и с поддержанием ряда взаимоотношений между этим объектом и окружением, которые дают ему возможность добиться своих целей, соответствуют

его внутренним возможностям и позволяют оставаться восприимчивым к внешним требованиям.

Важно понимать, что стратегическое управление в регионах проводится в рамках нового управленческого подхода, в соответствии с которым государство и регионы рассматриваются не как соподчиненные системы власти, а как системы с распределенными центрами управления, ориентированные на собственные интересы и цели. Новизна данного подхода делает его трудным для внедрения в практику управления, особенно в регионах с сильными традициями директивно-иерархического управления. Технологии стратегического планирования относятся к новому "поколению управления" социальными, экономическими, экологическими и культурными изменениями в регионах. Современный опыт территориального стратегического планирования в европейских странах, США, Канаде и ряде развивающихся стран показывает высокий уровень эффективности такого планирования в условиях динамично развивающегося мира [2].

Отечественными авторами разработан ряд общих положений стратегического управления региональной системой. Среди них – методы и процедуры стратегического планирования, но без учета цикличности.

Необходимость формирования особой системы стратегического управления на региональном уровне определяется следующими факторами:

- особенностями федеративного устройства страны, распределением полномочий между федеральным центром и субъектами Федерации;

- наличием циклической составляющей финансово-экономических кризисных явлений;

- дифференциацией уровней развития региональных социально-экономических систем;

- спецификой структуры региональных социально-экономических систем, значительными различиями экономико-географических, производственно-экономических, социально-демографических структур регионов, структур

собственности, административно - территориальных, бюджетно-финансовых структур регионов;

- особенностями политики, в том числе социально-экономической, органов власти российских регионов.

В последние годы, в связи с периодически возникающими кризисными процессами, в регионах осуществлялся поиск конкретных механизмов, форм и методов стратегического управления, который осложнялся неразработанностью теоретических и методических аспектов управления, нечеткостью и неоднозначностью распределения функций управления по уровням государственной власти (федерального и субъектов Федерации) и местного самоуправления.

При формировании системы стратегического управления регионом первостепенное значение имеет проблема определения целесообразной степени воздействия на объект управления. Данная степень воздействия, реализуемая в полномочиях органов власти и управления, определяется общими условиями функционирования экономики, а также объемом всех задействованных ресурсов.

В соответствии с этим, реализация полномочий органов регионального управления в области стратегического управления региональной социально-экономической системой предполагает соблюдение ряда требований:

- рассматривать региональную социально-экономическую систему как самостоятельно функционирующий и развивающийся открытый экономический объект, действующий в общей экономической системе страны;

- соответствовать внешним экономическим правилам и макроэкономическим условиям функционирования экономики;

- органически взаимодействовать с системой стратегического управления более высокого уровня;

- отражать специфику региона;

- обеспечивать разработку всех элементов процесса управления сложных экономических систем;

- обладать свойствами адаптивности к изменениям в объекте управления;

- обеспечивать максимизацию степени воспроизводства и саморазвития социально-экономических структур региона.

С позиций системного подхода регион может рассматриваться, с одной стороны, как сложная система, с другой – как подсистема социально-экономического комплекса страны в целом. В качестве сложной системы региональная социально-экономическая система должна быть охарактеризована как объект управления. Необходимо выделить структуру, элементы и комплекс взаимосвязей и взаимодействий, возникающих в процессе функционирования и развития региона.

По нашему мнению, для формирования устойчивой бюджетно-налоговой политики развития региона как социально - экономической системы, необходимо рассматривать три ее составляющие: социальную, экологическую и экономическую, определяющей из которых является последняя. Она складывается из результатов деятельности комплекса региональных производственных систем отдельных предприятий и отраслей, производственных кластеров, осуществляющих экономическую деятельность, а также механизма управления региональными ресурсами в соответствии с заданными целями.

Конечная цель реализации стратегии управления регионом – определение возможностей его развития в условиях изменения свойств, характеристик, параметров внешней и внутренней среды региона, циклически проявляющихся экономических угроз и рисков, поиск ресурсных, технологических, законодательных и других мер, при помощи которых эти возможности, потенциал могут быть реализованы.

Решение данных задач представляет чрезвычайную сложность, заключающуюся в необходимости предложения методов, позволяющих дать объективные количественные и качественные оценки уровня развития региональной социально-экономической системы, оценки финансового состояния, состояния социальной,

экономической, демографической и экологической сфер региона в их взаимосвязи, выявить существующие диспропорции и проблемы, суметь реализовать на практике сущность стратегического управления применительно к особенностям конкретного региона.

Стратегическое планирование социально-экономического развития региона в условиях цикличного развития внешней и внутренней среды – это новая форма управленческой деятельности, означающая, что каждый регион будет искать свой вариант реализации стратегического планирования, свой путь к социально-экономическому процветанию исходя из конкретной экономической, социальной, культурной и управленческой ситуации. Освоение и распространение методов стратегического планирования для формирования устойчивой бюджетно-налоговой политики предполагает модернизацию сложившихся взаимодействий между регионами.

К принципам построения системы принятия сбалансированных управленческих решений с учетом национальных и территориальных особенностей относятся [1]: принцип системности; принцип непрерывности; принцип взаимосвязи разрабатываемых перспективных планов развития конкретного хозяйствующего субъекта с прогнозами, разрабатываемыми по вертикали (регион, экономика в целом) и по горизонтали (предприятия, поставщики и потребители продукции); принцип социального партнерства; принцип необходимости учета специфики и особенностей конкретного региона и включения региона в мировые, федеральные, межрегиональные социально-экономические процессы для достижения максимальных выгод и преимуществ.

Одной из функций проектируемой системы поддержки принятия сбалансированных решений должно стать стратегическое планирование, позволяющее региональному сообществу:

- очертить современное состояние и возможное будущее региона, посредством организованного процесса обсуждений задать ориентиры для власти и сообщества в целом;

- стимулировать открытый диалог и сотрудничество региональных властей с представителями предпринимательства и всеми общественными силами территории в деле инициирования и реализации долгосрочных, масштабных проектов экономического развития;

- укрепить имидж региона и репутацию региональной власти как открытых для диалога и сотрудничества.

Для решения задач повышения эффективности управления регионом, а, соответственно, улучшения качества жизни населения данной территории, предлагается создание единой системы управления регионом, включающей следующие элементы:

○ Система мониторинга, анализа и прогнозирования социально-экономического развития региона (создание централизованной системы мониторинга, анализа и прогнозирования социально-экономического развития региона и муниципальных образований, обеспечивающей автоматизацию механизмов целеполагания и оценки эффективности деятельности органов исполнительной власти и местного самоуправления).

○ Многовариантное прогнозирование, планирование, балансировка и утверждение бюджета (построение сквозной системы планирования консолидированного среднесрочного бюджета региона на основе данных от непосредственных источников затрат – бюджетных учреждений с использованием механизмов бюджетирования, ориентированного на результат, и бюджетного программирования).

○ Комплексная автоматизация деятельности финансового органа (внедрение казначейских принципов исполнения бюджета региона, унификация процедур исполнения бюджетов муниципальных образований).

○ Автоматизация бухгалтерского учета в органах государственной власти и государственных (муниципальных) учреждениях (построение эффективной системы бухгалтерского учета и формирования отчетности в рамках ре-

ализации положений Федерального закона от 08.05.2010 г. № 83-ФЗ).

○ Управление государственным и муниципальным заказом (организация эффективного управления закупками продукции для государственных и муниципальных нужд в органах исполнительной власти субъектов РФ и муниципальных образованиях, с возможностью объединения аналитической информации по закупкам региона и муниципальных образований).

Очевидную роль в процессах управления регионом играют информационные технологии, объединяющие все объекты управления и инструменты управления. Воспользовавшись новыми инструментами управления, власть может действовать как единая, целостная система, гибко, адекватно и максимально оперативно отвечающая на вызовы и угрозы, обеспечивая необходимое собственное реформирование и стимулирование модернизации в частном и общественном секторах.

В силу того, что каждый регион имеет свои особенности и "набор" региональных проблем, следовательно, направления, инструменты и механизмы формирования устойчивой бюджетно-налоговой политики в рамках стратегического управления должны быть разными. Стратегическое управление социально-экономическим развитием региона – это систематический процесс, с помощью которого местные сообщества формируют картину своего будущего и определяют этапы его достижения исходя из имеющихся ресурсов.

### *Список литературы*

1. Сангадиева И.Г. Стратегическое управление региональными социально-экономическими системами. Известия Иркутской государственной экономической академии. 2005. № 1. С. 56-60.
2. Швецов А.В. Формирование устойчивой бюджетно-налоговой политики регионов: теория и методология: монография / А.В. Швецов. Йошкар-Ола: ООО «Стринг», 2011. 208 с.

*Миронова Ирина Борисовна,  
канд. экон. наук, профессор,  
первый проректор по учебной работе  
Хабаровской государственной академии экономики и права  
Россия, г. Хабаровск  
E-mail: mironova@ael.ru*

**НАЛОГОВАЯ ПОЛИТИКА И ОБЕСПЕЧЕНИЕ ЕЕ РЕАЛИЗАЦИИ  
В ПРОГНОЗНОМ ПЕРИОДЕ**

*Рассмотрены особенности реализации налоговой политики, связанные с проведением мероприятий эффективного налогового контроля. Поставлена проблема формирования организационного, законодательно-нормативного и методического обеспечения реализации налоговой политики как основных элементов ее концептуальной модели.*

*Ключевые слова: сценарии социально-экономического развития, налоговая политика, налоговый контроль, обеспечение.*

В прогнозе долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2030 года [2], отмечено, что независимо от выбора конкретного сценария социально-экономического развития Российской Федерации (консервативного, инновационного или форсированного), бюджеты бюджетной системы РФ с финансовой точки зрения являются сбалансированными, т.е. расходы бюджетов в полном объеме обеспечены доходами и источниками финансирования дефицитов бюджетов бюджетной системы РФ. Прогноз основных параметров бюджетов основан на динамике макроэкономических показателей, учтенных в сценариях долгосрочного развития.

Между тем "полномасштабная реализация инновационного и форсированного сценариев прогноза потребует дополнительных бюджетных ассигнований и повышения эффективности их использования, а также роста собираемости нефтегазовых доходов бюджетной системы" [2, раздел 14]. Заложенные в прогноз гипотезы доходов бюджетной системы на период 2013-2030 годов по всем вариантам развития предусматривают снижение ВВП с 37,4% в 2011 году до 32,7%-25,4% в 2030 году. Сокращение связывают со снижением нефтегазовых доходов бюджетной системы в структуре ВВП, с опережающим ростом прогноза объема ВВП относительно роста основных макроэкономических показателей, влияющих на прогноз объемов

поступления нефтегазовых доходов: объемов добычи, экспорта основных энергоресурсов, курса доллара и цены на нефть.

Реализация всех основных направлений налоговой политики способствует эффективному достижению прогнозных значений социально-экономического развития страны. При относительно невысокой в России по сравнению с другими странами мира налоговой нагрузкой (приблизительно 35% в 2011 году, тогда как налоговая нагрузка развитых стран: Норвегии составляла 43,2%, Швеции – 44,5% и т.д.) темпы роста налоговых поступлений с учетом индекса дефлятора ВВП выросли к 2012 году (по сравнению с 2010) на 21,8%, тогда как темпы роста ВВП в реальном выражении выросли всего на 12,7%. Эффективность налоговой политики выражена, как отмечают многие экономисты, в ее клиентоориентированности, в повышении качества налогового администрирования за счет развития электронных услуг, а также за счет активного использования современных методов экономического анализа и мониторинга на всех направлениях работы налоговых органов.

Так, Н.В. Чеснокова отмечает, что: "... налоговые органы планируют: расширение и консолидацию информации; применение математических методов анализа и моделирование поступлений. Предусматривается максимальная автоматизация аналитических и прогнозных

расчетов. Все это позволит на конечном этапе подключить интеллектуальный анализ на основе выявленных реперных точек и проблемных мест" [3, с. 47-48].

Ф.Ф. Ханафеев и Н.Г. Гринькина считают, что: "Без аналитической интерпретации информации, направленной на реализацию задач первостепенной важности в системе налогового администрирования не принимается ни одно решение. Аналитический блок в работе налоговых органов охватывает информацию по учету налоговых доходов, планированию и прогнозированию налоговых поступлений, комплексную оценку деятельности налоговых органов, мониторинг и анализ налоговых рисков" [4, с. 31].

Безусловно, ключевые задачи налоговой политики, связанные с реализацией фискальной функции, т.е. ответственностью за формирование доходной части бюджетов бюджетной системы РФ за счет поступления администрируемых налоговых доходов, по-прежнему остается главенствующими и реализуются различными методами налогового контроля за соблюдением налогоплательщиками законодательства о налогах и сборах.

Мероприятия налогового контроля в отношении налогоплательщиков, налоговых агентов и плательщиков сборов определены Налоговым кодексом РФ и разъяснены письмом Минфина РФ и ФНС от 17 июля 2013 года № АС-4-2/12837 "О рекомендациях по проведению мероприятий налогового контроля, связанных с налоговыми проверками". В указанном письме Минфина РФ и ФНС России предусмотрен определенный порядок проведения налоговых проверок, включающий:

- возможность получения информации из автоматизированной информационной системы налоговых органов АИС "Налог";
- применение технических средств для производства фото- и киносъемки, видеозаписи хода проведения мероприятий налогового контроля, копировально-множительной техники и других технических средств;
- возможность участия при производстве действий по осуществлению налогового контроля сотрудников органов внутренних дел в рамках совместного приказа МВД России и

ФНС России "Об утверждении порядка взаимодействия органов внутренних дел и налоговых органов по предупреждению, выявлению и пресечению налоговых правонарушений и преступлений" от 30.06.2009 года;

- использование налоговыми органами результатов оперативно розыскной деятельности в ходе реализации ими полномочий по контролю и надзору за соблюдением законодательства о налогах и сборах;
- возможность вызова налогоплательщиков в налоговые органы для дачи пояснений;
- проведение инвентаризации имущества с целью выявления его фактического наличия и неучтенных объектов, подлежащих налогообложению, а также проверки полноты отражения в учете обязательств;
- запросы банкам об информации о наличии счетов, вкладов (депозитов), об остатках денежных средств на счетах, вкладах (депозитах), об операциях на счетах, об остатках электронных денежных средств и о переводах электронных денежных средств;
- проведение допросов свидетелей и взаимодействие налоговых органов по выполнению поручений о допросе свидетелей;
- проведение осмотра помещений, территорий, объектов налогообложения, документов и предметов, используемых налогоплательщиком для извлечения дохода, либо связанных с содержанием объектов налогообложения;
- истребование документов в соответствии со статьей 93 Налогового кодекса РФ;
- проведение выемки документов и предметов на основании мотивированного постановления должностного лица налогового органа, осуществляющего выездную налоговую проверку;
- привлечение экспертов (на договорной основе) для проведения экспертизы, необходимой при осуществлении налогового контроля: идентификационной экспертизы по установлению принадлежности товара к одной группе или контролируемому перечню товаров; экспертизы по определению стоимости товара; экспертизы по оценке стоимости недвижимого имущества, нематериальных активов, сметной стоимости строительства; экспертизы по опреде-



лению объема выполненных работ (услуг), количество произведенной продукции, добычи полезных ископаемых) товаров; экспертизы информации на машинных носителях, а также различных видов криминалистической экспертизы (почерковедческой, автороведческой, технико-криминалистической);

- привлечение специалистов, переводчиков, вызов понятых; и другие.

Перечисленные мероприятия налогового контроля, связанные с проведением налоговых проверок, свидетельствуют о широком спектре возможностей реализации функций налоговых администраций в отношении налогоплательщиков с целью надлежащего исполнения ими законодательства о налогах и сборах.

В основные направления реализации налоговой политики на современном этапе включены четыре главных направления совершенствования механизмов налогового администрирования:

1 – контроль за трансфертным ценообразованием. В настоящее время уже создана функциональная инфраструктура формирования и передачи в налоговый орган информации о контролируемых сделках;

2 – горизонтальный мониторинг, предполагающий: а) расширенное взаимодействие с налогоплательщиком; б) предварительное согласование правил налогообложения сложных сделок; в) повышение предсказуемости налогового регулирования и соблюдения налогоплательщиком налогового законодательства; г) заключение соглашений с крупнейшими налогоплательщиками.

3 – создание системы оценки налоговых рисков на основе среднеотраслевых индикаторов, включающей: а) выявление налоговых рисков на основе сопоставления налоговой нагрузки; б) оценка налогового разрыва; в) комплексный анализ финансового состояния компаний и отраслей;

4 – создание автоматизированной системы управления рисками при налоговом контроле за возмещением НДС (АСК "НДС") и внедрение ее в промышленную эксплуатацию.

Перечисленные направления совершенствования налогового администрирования нацелены

не только на обеспечение доходов бюджета, но и на создание условий для поддержания высокого уровня налоговой дисциплины и создание налоговой среды, способствующей динамичному, инновационному развитию бизнеса и экономики страны.

Для полномасштабной реализации налоговой политики во всех ее направлениях и на всех уровнях от федерального – до муниципального необходимо научно обоснованное формирование всех видов обеспечения: организационного, законодательно-нормативного, методического.

*Под организационным обеспечением* следует понимать распределение функциональных обязанностей и наделение полномочиями с целью осуществления деятельности органов по контролю за соблюдением законодательства о налогах и сборах, созданием благоприятного налогового климата и ростом налоговой дисциплины. В этой сфере каждая функция, функциональная обязанность налоговых администраций, их сотрудников, должна отвечать целевым задачам и концепции развития налоговой системы и налогового администрирования. Распределение функциональных обязанностей осуществляется путем трансляции целевых задач с высшего уровня налогового администрирования на более низкий (метод каскадирования). Исполнение функциональных обязанностей, в свою очередь, обеспечивает информацией вышестоящие уровни налогового администрирования. Информатизация, проводимая работа по электронному взаимодействию всех уровней управления с налогоплательщиками, создание он-лайн серверов, является лишь составной частью организационного обеспечения налоговой политики государства. Поэтому полагаем, что возможности развития организационного обеспечения до конца еще не исследованы. В частности, в организации деятельности и управлении деятельностью налоговых органов (планировании, прогнозировании, учете налоговых баз и налогоплательщиков, налоговом контроле, аналитической деятельности, информатизации деятельности, мониторинге) следует использовать процессный подход. За рубежом опыт и развитие разных отраслей науки, апробация процессного подхода в

управлении и в осуществлении основных видов деятельности хозяйствующих субъектов, свидетельствует о его эффективности по сравнению с существующими подходами. Каждый процесс в налоговом администрировании может соответствовать либо виду деятельности (например, контрольной), либо ее разновидности (например, камеральной проверки). Организационно процесс налогового администрирования должен иметь полное технологическое описание, содержать необходимые элементы на входе и выходе, иметь закрепленного "владельца" процесса (ответственного исполнителя, либо отдела, в функции которого входит данный вид деятельности. Классификация процессов традиционно формируется уровневой, что позволяет детализировать виды процессов на подвиды, а подвиды на более мелкие работы (подпроцессы). Выделение процессов целесообразно обособлять: для системы управления налоговыми органами и для реализации функций (деятельности) налоговых органов в сфере содействия налогоплательщикам и контролю за исполнением ими налоговых обязательств, обеспечения полноты и своевременности поступления налогов и сборов в бюджет. Такой подход заложен в миссии ФНС России и создание системы процессов позволяет реализовать эту миссию всесторонне.

Положительным моментом процессного подхода является то, что при уточнении, трансформации целей и задач налогового администрирования возможен реинжиниринг процессов, позволяющий пересмотреть содержание старых процессов и создать новые. После чего деятельность, основанная на процессном подходе, снова регламентируется внутренним порядком описания процессов, закрепления за ними ответственных лиц и контроля за исполнением процессов.

*Законодательно-нормативное обеспечение* налоговой политики на всех уровнях ее реализации играет роль регуляторов деятельности налоговых администраций, что должно быть использовано ими при разработке организационного обеспечения.

*Методическое обеспечение* реализации налоговой политики содержит обширный набор инструментов (методов, подходов, алгоритмов), используемых в: налоговом планировании, прогнозировании, учетно-контрольной деятельности, аналитической деятельности, мониторинге специалистами налоговых служб при выполнении их функциональных обязанностей. Формирование методического обеспечения осуществляется под контролем Федеральной налоговой службы, разрабатывается в рамках действующего законодательства и полномочий, которыми наделены все налоговые администрации.

Научной систематизации и углубленному анализу методического обеспечения всех его форм и видов следует уделять больше внимания научной общественности и специалистов-практиков.

Думается, что все три вида обеспечения налоговой политики (организационное, законодательно-нормативное и методическое) являются основными элементами концептуальной модели налоговой политики. Изучение взаимодействия основных элементов всегда предоставляет возможность совершенствования существующей практики и развитие новых теоретических положений.

### *Список литературы*

1. Письмо Минфина РФ и ФНС от 17 июля 2013 года № АС-4-2/12837 "О рекомендациях по проведению мероприятий налогового контроля, связанных с налоговыми проверками".
2. Прогноз долгосрочного социально - экономического развития Российской Федерации на период до 2030 года. Москва: Министерство экономического развития. <http://www.economy.gov.ru>.
3. Чеснокова Н.В. Приоритеты аналитической работы налоговых органов // Инновационное развитие экономики. 2012. № 6(12). С. 47-50.
4. Ханафеев Ф.Ф., Гринькина Н.Г. Развитие аналитической составляющей в региональных системах налогового администрирования // Инновационное развитие экономики. 2012. № 4(10). С. 30-34.

**Феоктистова Татьяна Викторовна,**

канд. экон. наук, доцент

Курского филиала Финансового университета при Правительстве РФ

Россия, г. Курск

E-mail: feoktistova20@yandex.ru

**НАЛОГОВОЕ СТИМУЛИРОВАНИЕ КОНВЕРГЕНЦИОННЫХ ПРОЦЕССОВ В  
СФЕРЕ НАУКИ И БИЗНЕСА**

*В статье анализируются проблемы налогового стимулирования инновационной деятельности производственных компаний и образовательных учреждений. Предлагается налоговый режим для инновационных компаний, позволяющий снизить налоговую нагрузку и осуществить комплексный подход к стимулированию инновационного развития различных сфер экономики.*

*Ключевые слова: инновационная деятельность, налоговое регулирование, конвергенция, комплексный подход.*

Термин «конвергенция» получил признание в экономической науке в связи с широким распространением в 1960-1970 гг. теории конвергенции, которая разрабатывалась в различных вариантах представителями институционализма (П. Сорокиным, У. Ростоу, Дж. К. Гэлбрейтом (США), Р. Ароном (Франция), Я. Тинбергеном (Нидерланды) Д. Шельским и О. Флехтхаймом (ФРГ) [4, с.12-24]. Ныне термин «конвергенция» используется при описании интегрирующих процессов. В современных работах по теории инноваций нашли широкое отражение механизмы интеграции экономических субъектов: государства, науки и бизнеса, оформившиеся в виде концепции «тройной спирали», или модели стратегических инновационных сетей [3, с.123-135; 7, с.34].

По утверждению проф. И.Дежиной, теория «тройной спирали» заключается во взаимоотношении государства, науки (в оригинале — университетов, то есть одновременно и науки, и образования) и бизнеса – трех основных факторов инновационной системы. Они не только взаимодействуют, причем по горизонтали (нет ведущей роли государства), но еще и выполняют функции друг друга, то есть бизнес начинает уделять больше внимания образованию, университеты — предпринимательству, включаясь в разную инновационную активность, в том числе создавая малые компании. Государство, в свою очередь, все больше стре-

мится использовать инструменты государственно-частного партнерства [3, с.123].

Проведенное нами исследование показывает, что в России системные связи между этими группами практически отсутствуют. Каждый экономический субъект, специализирующийся на инвестиционно-инновационных проектах, или включающей такие проекты в составную часть стратегии производственно - хозяйственной деятельности, самостоятельно формирует планы реализации таких проектов. В результате тематика разработок университетов оказывается весьма отдаленной от насущных проблем реальной экономики, а разработки научно-исследовательских отделов производственных компаний сосредоточены на решении текущих вопросов, поскольку включение в планы фундаментальных экономических исследований отвлекает существенные финансовые ресурсы и недостаточно стимулируется системой государственной поддержки проектов научно-технического переоснащения реальных экономических процессов. По данным Росстата, в среднем за 2006-2011 гг. инновационно активными являлись только 10,9% промышленных предприятий [10].

На наш взгляд, одна из весомых причин, а возможно и первопричина того, что в настоящее время Россия не относится к числу инновационно развитых стран, является низкая конкурентоспособность национальных хозяйствующих субъектов. В рейтинге глобальной кон-

курентоспособности Всемирного экономического форума (ВЭФ) в 2012-2013 гг. Россия стала лишь 67-й из 144 ранжированных стран, а ее позиции по налоговым составляющим были: 105-е место по умеренности налога на прибыль организаций (совокупная ставка по данным ВЭФ- 46,9%) и 121-е место по общей эффективности налогообложения. В другом авторитетном рейтинге конкурентоспособности стран, составленном Лозаннской бизнес-школой IMD, Россия в 2012 году была 48-й из 59 включенных в анализ государств. При этом по эффективности правительственного регулирования экономики, включая налоговую составляющую, у России были невысокие показатели [9].

1 ноября 2013 года в интервью агентству Reuters премьер-министр России Д.А.Медведев назвал текущие темпы роста ВВП Российской Федерации недостаточными для развития страны, указав, что ситуацию можно исправить путем изменений структуры экономики в пользу инновационного развития. Д.А. Медведев отметил, что в ближайшее время начнет действовать комплекс мер для стимулирования экономики. Поистине амбициозным шагом, по мнению премьера, должно стать изменение структуры российской экономики в целом, а добиться этого можно за счет реализации крупных инновационных проектов с участием бизнеса и государства. «Очень важно сделать так, чтобы необходимость платить за инновации, внедрять их в работу стала потребностью не только малого бизнеса – малый бизнес не нужно в этом смысле убеждать, но и крупного бизнеса, который привык работать по инерции и получать результат за счет объемов», – уточнил глава правительства [11].

В действительности оценить «пересечения» бизнеса с другими компонентами «тройной спирали» крайне сложно. Однако можно утверждать, что они существуют и качественно отличаются от тех, которые действуют в развитых странах. Пока же общие условия, регулирующие взаимодействие государства и бизнеса, неблагоприятны для инноваций на любых типах российских предприятий. Вместе с тем тесные пересечения существуют у государства и тех предприятий, в которых значительную долю составляет государственная собственность,

и именно эти предприятия пользуются режимом максимального благоприятствования. Многие из них являются сырьевыми, они полагают широкими возможностями лоббировать свои интересы и накопили достаточные ресурсы для развития инновационной деятельности. Но потенциал роста российской экономики не в наращивании масштабов нефтегазового комплекса, а в создании особого функционального механизма реализации промышленной политики перенаправления бюджетных расходов на интеллектуализацию человеческого капитала, на создание системной связи науки и производства за счет заключения контрактов между научными и производственными структурами реального сектора экономики.

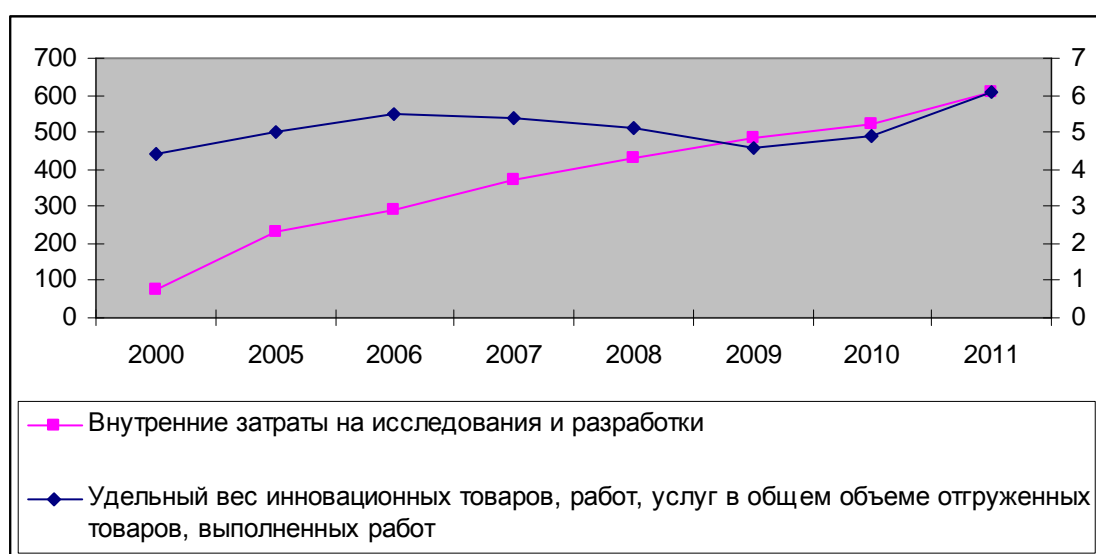
Практика зарубежных промышленно развитых стран свидетельствует, что трудно переоценить важность человеческого капитала в создании добавленной стоимости компаний, регионов и всей экономики. Интеллектуализация экономики способствует не только решению проблем технического характера, но и множеству социальных, экологических и других вопросов. И здесь следует отметить тот факт, что в 2012 году правительства ОЭСР инвестировали, в среднем, эквивалент 0,8% ВВП в форме прямых инвестиций в НИОКР у себя в стране или за границей; Южная Корея и Финляндия инвестировали более 1%. Кроме того, 27 из 34 стран ОЭСР и ряд стран, не являющихся членами ОЭСР, теперь косвенно поддерживают НИОКР предприятий частного сектора с помощью налоговых стимулов. В Канаде и Австралии не прямое финансирование НИОКР предприятий частного сектора превышало прямое финансирование в пять раз. Налоговые кредиты для НИОКР составляли 8,3 миллиарда долларов в США, на втором и третьем месте по этому показателю были Франция и Китай. Новые оценки показывают, что стоимость инвестиций в НИОКР для предприятия зависит от его размера, местоположения и баланса. В 2013 году Австралия, Канада, Франция, Корея, Нидерланды и Португалия предоставляют более щедрые меры для малого и среднего бизнеса.

В 2011 году Российская Федерация, Корея, Франция и Словения предоставляли наиболее комплексную поддержку для НИОКР предпри-

ятий частного сектора с точки зрения процентной доли ВВП. Россия также занимает одну из лидирующих позиций по поддержке НИОКР в области нанотехнологий [8].

В Российской Федерации в течение 2010-2012 гг. наблюдалось усиление стимулирующей составляющей налогообложения компаний, в экономических стратегиях которых были включены программы повышения инновационной составляющей в составе факторов воспроизводства стоимости. Действующее в России налоговое законодательство насчитывает более десятка льготных положений (большинство из которых действует с 1.01.2008 г.), которые

можно рассматривать в качестве налоговых стимулов инноваций. Эффективность введенных с 2008 г. налоговых льгот, основанная на росте абсолютных показателей расходов на научные исследования и разработки, в целом подтверждается увеличением доли инновационной продукции в общем объеме отгруженной продукции. Наглядно такое явление видно на рисунке 1, когда только с 2009 года динамика роста внутренних затрат на исследования и разработки российских организаций совпала с динамикой роста доли инновационных товаров, работ и услуг в общем объеме отгруженных товаров, выполненных работ [10].



**Рис. 1. Динамика внутренних затрат организаций на исследования и разработки и доли инновационных товаров, работ, услуг в общем объеме отгруженных товаров, выполненных работ**

Результативным можно считать налоговый стимул, введенный в действие с 1.01.2010 г. для компаний, осуществляющих финансово-хозяйственную деятельность в сфере информационных технологий. Экономические субъекты этого, наиболее продвинутого в инновационном отношении сектора российской экономики, имеют право не начислять амортизацию на электронно-вычислительную технику, признавая расходы на её приобретение в полной сумме по мере ввода ее в эксплуатацию.

Однако анализ динамики налогового законодательства показал, что принятые изменения носят точечный характер, до сих пор отсутствует единый методологический подход к определению категорий налогоплательщиков, на которых должно быть направлено стимули-

рующее воздействие, а также к составу налоговых инструментов, используемых для каждой категории. Кроме того, не нашли должного отражения в налоговом законодательстве положения, направленные на формирование и поддержание спроса на инновации. Не получил необходимой теоретической разработки вопрос о целесообразности использования, наряду со стимулирующими, налоговых инструментов дестимулирующего характера в отношении организаций, применяющих устаревшее оборудование, или производящих устаревшие виды продукции. В частности, компании с изношенностью производственного оборудования 65-75%, не практикующие прямые заявки на их обновление, должны подвергаться финансовому анализу, который может успешно выпол-

нить студенческий коллектив экономического вуза в качестве дипломного проекта. Такие же задания могут получить и аспиранты, тогда и их творчество получит осмысленное содержание. Результаты обследования должны поступать в комитет по науке и технике, обрабатываться и служить основой для принятия адекватных решений. При этом следует избегать жестких решений, трудовой коллектив не должен нести всю тяжесть ответственности на техническое отставание их компании. Точного рецепта «излечения» технической отсталости компании, разумеется, быть не может, все зависит от результатов финансового мониторинга и идентификации причин, по которым данная компания вошла в технический ступор.

Только после того, как общая картина станет ясной, можно переходить ко второму шагу – рассматривать пакет стимулов, в числе которых налогообложение занимает первое место. По нашему мнению, заблуждение – считать налоги косвенными методами регулирования.

Крайне сложная проблема – определение критериев отнесения компаний к инновационным: даже теоретики спорят по вопросу – что такое «инновация», «инновационная деятельность» и т.п.

В большинстве научных трудов исследователи в общих чертах верно характеризуют инновационную деятельность «как цепочку событий: зарождение нового знания (идеи) – воплощение идеи в интеллектуальный продукт (инновацию) – внедрение инновации в производство – коммерциализация инноваций (коммерчески успешное производство инновационного продукта)». Однако это – чисто теоретический «образ» данного процесса, а каковы его признаки для практической идентификации – это проблема крайне сложная, которую десятилетия пытаются разрешить лучшие представители академической науки России. А именно от решения данной проблемы зависит адресность налоговых стимулов, ответственность за их получение, а, следовательно, и результативность этого самого стимулирования.

В настоящее время в законодательных актах субъектов Российской Федерации уже имеется практика закрепления критериев для отнесения организаций к категории инновационных. Например, такие субъекты, как Москва, Санкт-

Петербург и Томская область, применяют количественные критерии для формирования реестров организаций, относящихся к числу инновационных. Анализ разработанных этими субъектами критериев позволяет утверждать, что многие из них зачастую не отражают специфики деятельности инновационных организаций, или носят бюрократический характер. Вместе с тем, на основе их обобщения можно определить ограниченное количество критериев для выделения категории инновационных организаций как субъектов налогового регулирования:

- объемы осуществляемых научно-исследовательских и опытно-конструкторских работ (НИОКР);

- результативность НИОКР и в целом инновационной деятельности, выражающаяся в показателях доли инновационной продукции, приросте объемов ее реализации, количестве полученных патентов и др.

Обе величины показывают результат двух взаимосвязанных процессов, на которых основывается развитие инновационной экономики, – процесса создания и процесса внедрения инноваций. Поскольку развивающаяся организация характеризуется приростом величин финансово-экономических показателей, следует четко определить критерии доходности инновационных проектов. Для этого необходима разработка комплекса мер, направленных на стимулирование спроса на инновации – проблема предельно важная. Одной из таких мер следует считать установление прямых договоренностей о научно-техническом сотрудничестве экономических субъектов в цепочке: *экономические структуры академии наук РФ ↔ образовательные учреждения (вузы и др.) ↔ производственные компании.*

Следует отметить и то, что повсеместно в научно-практических публикациях используются термины «налоговый механизм стимулирования инноваций», «налоговые инструменты стимулирования инноваций», «налоговые стимулы инноваций», «налоговые методы стимулирования», «налоговые инструменты, направленные на стимулирование инновационной активности хозяйствующих субъектов» [6]. И, что характерно, такое разнообразие терминов может присутствовать в одной и той же публика-

ции, и авторы не затрудняют себя объяснением смысла этих терминов, их различий и алгоритма действия в отношении объекта стимулирования, а данном случае – инноваций.

Анализ существующих методик оценки эффективности налоговых льгот показал, что большинство из них не применимы к инновационным организациям. Отдельные методики, в частности, оценка по  $\beta$ -индексу, непригодна к использованию в России в связи со спецификой предоставляемой в России системой налоговых льгот для инновационных организаций. Методика оценки, рассмотренная Н.И. Ивановой [7], учитывает особенности стимулирования инновационной активности организаций, однако не содержит количественных показателей, на основе расчета которых можно было бы сделать вывод об эффективности налоговых льгот. Совокупность этих факторов обусловила необходимость разработки количественных показателей, характеризующих эффективность налогового стимулирования развития инновационной экономики. Однако в практическую плоскость решение данной задачи так и не перешло. Одной из причин этому является, на наш взгляд, отсутствие в Налоговом кодексе РФ определения понятий, раскрывающих суть процессов: «научно-техническая деятельность» или «инновационная деятельность» и им подобных дефиниций. Термин «научно-техническая деятельность» используется в ст. 2 Федерального закона «О науке и государственной научно-технической политике» № 127-ФЗ от 23.08.1996 г.: «деятельность, направленная на получение, применение новых знаний для решения технологических, инженерных, экономических, социальных, гуманитарных и иных проблем, обеспечения функционирования науки, техники и производства как единой системы» [2]. Для целей налогообложения прибыли организаций в статье 262 Налогового кодекса РФ предусмотрен особый порядок признания расходов при проведении научно-исследовательских и (или) опытно-конструкторских разработок, что

можно понимать как научно-техническая деятельность [1]. Однако одно только косвенное ассоциативное восприятие не может решить проблему по существу. Следовательно, в Налоговом кодексе РФ должны быть введены дефиниции, напрямую раскрывающие вид деятельности, комплекс операций и других фактов хозяйственной жизни компании, связанных с научно-технической деятельностью и инновациями, что крайне необходимо для практики налогового стимулирования.

### *Список литературы*

1. Налоговый кодекс Российской Федерации. Части первая и вторая. – Москва: Проспект, КноРус, 2013. – 848 с.
2. Федеральный закон № 127-ФЗ от 23.08.1996 г. «О науке и государственной научно-технической политике»
3. Дежина И., Кисилева В. «Тройная спираль» в инновационной системе России // Вопросы экономики- 2007, № 12, с.123-135.
4. Журавлева Г.П. Экономика: Учебник. — М.: Юрист, 2001. — 574 с.
5. Индикаторы инновационной деятельности: 2012: стат.сб.- М.: ГУ-ВШЭ. - 2012.
6. Малкова Ю.В. Налоги как инструмент развития инновационной экономики / Автореф. дисс. на соиск. уч.степ. к.э.н. – М.: ФГОБУВПО «Финансовый университет при Правительстве РФ», 2011.
7. Налоговое стимулирование инновационных процессов / Отв. ред. Иванова Н.И. – М.: ИМЭМО РАН.- 2009. – 160 с.
8. Организация экономического сотрудничества и развития: Промышленность, наука и технологии в 2013 году // Центр гуманитарных технологий. URL: режим доступа: <http://gtmarket.ru/news/2013/10/25/6337>.
9. Погорлецкий А.Н. Налоговая конкурентоспособность России, режим доступа: <http://www.gosbook.ru/node/7009>.
10. <http://www.gks.ru> – официальный сайт федеральной службы государственной статистики РФ.
11. «Expert Online»- режим доступа: <http://m.expert.ru/2013/11/1/po-starinke-ne-poluchitsya>



**Чеснокова Наталья Владимировна,**  
канд. экон. наук, доцент кафедры экономической теории  
Марийского государственного университета  
Россия, г. Йошкар-Ола  
E-mail: nkc.yola@gmail.com

**СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ НАЛОГОВОЙ ПОЛИТИКИ И РЕАЛИЗАЦИЯ МЕР  
В СФЕРЕ ВЫЯВЛЕНИЯ И ЛЕГАЛИЗАЦИИ НАЛОГОВЫХ БАЗ**

*Рассмотрены законодательно-нормативные требования по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и контрольная работа комиссий по выявлению и легализации налоговых баз налогоплательщиков. Раскрыто содержание аналитического обеспечения контрольных мероприятий.*

*Ключевые слова: налоговая политика, легализация налоговых баз, аналитическое обеспечение, работа комиссий.*

Реализация эффективной налоговой политики обусловлена работой налоговых органов в разных областях, в том числе в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Эта работа осуществляется в соответствии с федеральным законом № 115-ФЗ от 7 августа 2001 года. Закон предусматривает реализацию системы мер в части:

- контроля за операциями с денежными средствами или имуществом на основе данных организаций, осуществляющих такие операции. Данный вид контроля является обязательным;
- запрета информировать клиентов и иных лиц о принимаемых мерах противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Безусловно, большая роль в этой работе отведена кредитным организациям, организациям – профессиональным участникам рынка ценных бумаг, страховым организациям, лизинговым компаниям, организациям федеральной почтовой связи, ломбардам, организациям, осуществляющим скупку, куплю-продажу драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них, и лома таких изделий, организациям, содержащим тотализаторы и букмекерские конторы, а также организующим и проводящим лотерею, и другим.

Обязательному контролю подлежит большой спектр операций с денежными средствами и имуществом. Такие операции приведены в таблице 1.

**Таблица 1. Перечень операций с денежными средствами и имуществом, подлежащих обязательному контролю в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма [1, с. 113]**

| <b>Операции, подлежащие обязательному контролю</b>                                                                                                                                                                                                                                               | <b>Виды операций</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1. Операция с денежными средствами или иным имуществом подлежит обязательному контролю, если сумма, на которую она совершается, равна или превышает 600 тысяч рублей, либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 600 тысяч рублей, или превышает ее, а по своему характеру данная опе- | 1) операции с денежными средствами в наличной форме:<br>- снятие со счета или зачисление на счет юридического лица денежных средств в наличной форме в случаях, если это не обусловлено характером его хозяйственной деятельности;<br>- покупка или продажа наличной иностранной валюты физическим лицом;<br>- приобретение физическим лицом ценных бумаг за наличный расчет;<br>- получение физическим лицом денежных средств по чеку на предъявителя, выданному нерезидентом;<br>- обмен банкнот одного достоинства на банкноты другого достоинства;<br>- внесение физическим лицом в уставный (складочный) капитал организации денежных средств в наличной форме;<br>2) зачисление или перевод на счет денежных средств, предоставление или |

| Операции, подлежащие обязательному контролю                                                                                                                                                                        | Виды операций                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>рация относится к одному из следующих видов операций:</p>                                                                                                                                                       | <p>получение кредита (займа), операции с ценными бумагами в случае, если хотя бы одной из сторон является физическое или юридическое лицо, имеющее соответственно регистрацию места жительства или местонахождения в государстве (на территории), которое (которая) не выполняет рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), либо если указанные операции проводятся с использованием счета в банке, зарегистрированном в указанном государстве (на указанной территории). Перечень таких государств (территорий) определяется в порядке, устанавливаемом Правительством Российской Федерации с учетом документов, издаваемых Группой разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), и подлежит опубликованию;</p> <p>3) операции по банковским счетам (вкладам):</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- размещение денежных средств во вклад (на депозит) с оформлением документов, удостоверяющих вклад (депозит) на предъявителя;</li> <li>- открытие вклада (депозита) в пользу третьих лиц с размещением в него денежных средств в наличной форме;</li> <li>- перевод денежных средств за границу на счет (вклад), открытый на анонимного владельца, и поступление денежных средств из-за границы со счета (вклада), открытого на анонимного владельца;</li> <li>- зачисление денежных средств на счет (вклад) или списание денежных средств со счета (вклада) юридического лица, период деятельности которого не превышает трех месяцев со дня его регистрации, либо зачисление денежных средств на счет (вклад) или списание денежных средств со счета (вклада) юридического лица в случае, если операции по указанному счету (вкладу) не производились с момента его открытия;</li> </ul> <p>4) иные сделки с движимым имуществом:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- помещение драгоценных металлов, драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий или иных ценностей в ломбард;</li> <li>- выплата физическому лицу страхового возмещения или получение от него страховой премии по страхованию жизни, или иным видам накопительного страхования и пенсионного обеспечения;</li> <li>- получение или предоставление имущества по договору финансовой аренды (лизинга);</li> <li>- переводы денежных средств, осуществляемые некредитными организациями по поручению клиента;</li> <li>- скупка, купля-продажа драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий;</li> <li>- получение денежных средств в виде платы за участие в лотерее, тотализаторе (взаимном пари) и иных основанных на риске играх, в том числе в электронной форме, и выплата денежных средств в виде выигрыша, полученного от участия в указанных играх;</li> <li>- предоставление юридическими лицами, не являющимися кредитными организациями, беспроцентных займов физическим лицам и (или) другим юридическим лицам, а также получение такого займа.</li> </ul> |
| <p>2. Сделка с недвижимым имуществом, результатом совершения которой является переход права собственности на такое недвижимое имущество</p>                                                                        | <p>Сделка подлежит обязательному контролю при условии, если сумма, на которую она совершается, равна или превышает 3 миллиона рублей, либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 3 миллионам рублей, или превышает ее.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| <p>3. Операция по получению некоммерческой организацией денежных средств и (или) иного имущества от иностранных государств, международных и иностранных организаций, иностранных граждан и лиц без гражданства</p> | <p>Сделка подлежит обязательному контролю при условии, если сумма, на которую совершается данная операция, равна или превышает 200 тысяч рублей либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 200 тысячам рублей, или превышает ее.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |

Контроль указанных операций должен осуществляться со стороны организаций, проводящих данные операции, и, кроме того, со стороны уполномоченных органов в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма, включая налоговые органы. Работники уполномоченных органов, исполняя требования Федерального закона, обеспечивают сохранность сведений и несут ответственность за их разглашение. Федеральная налоговая служба, взаимодействуя с другими уполномоченными органами, осуществляет обмен информацией, разрабатывает нормативные акты, осуществляет контроль объектов, недвижимости, ценных бумаг, денежных средств и др. с целью противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Большую роль в практической работе налоговых органов в данной сфере играют специально созданные комиссии, целью работы которых является легализация налоговой базы и увеличение поступлений налогов в бюджет путем "побуждения налогоплательщиков, в отно-

шении которых установлены факты неполного отражения в учете хозяйственных операций, несвоевременного перечисления налога на доходы физических лиц, 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" [2].

Работа таких комиссий по легализации налоговой базы осуществляется в рамках:

- "комиссий, созданных в инспекциях ФНС России;
- комиссий, созданных при управлениях ФНС России по субъектам Российской Федерации;
- межведомственных комиссий, созданных при администрациях субъектов Российской Федерации и органах местного самоуправления" [2].

Контрольные мероприятия по легализации налоговой базы могут осуществляться в определенной последовательности (рис. 1)



**Рис. 1. Последовательность контрольных мероприятий по выявлению и легализации налоговой базы**

Поскольку в состав комиссий, осуществляющих деятельность в сфере легализации налоговых баз, входят высокопрофессиональные кадры - сотрудники структурных подразделений налоговых органов, осуществляющих проведение камеральных, выездных налоговых проверок, предпроверочный анализ и принятие мер по урегулированию задолженности, то результаты работы комиссии должны обеспечивать максимально возможное выявление налоговых баз и увеличение на этой основе поступлений налогов в бюджет. В случае, когда налоговый орган принимает решение о проведении заседания комиссии по рассмотрению деятельности конкретных налогоплательщиков, комиссия концентрирует свою работу на результатах каждого из этапов работы по легализации налоговой базы. Таких этапов можно выделить семь:

1 этап. Отбор налогоплательщиков, чья деятельность подлежит рассмотрению на заседаниях комиссий на основании информации, имеющейся в налоговом органе и информационных ресурсах.

2 этап. Проведение аналитических и контрольных мероприятий в отношении налогоплательщиков.

3 этап. Направление информационных писем налогоплательщикам в целях побуждения их к самостоятельной оценке представленной отчетности и внесения изменений в налоговую отчетность, погашению задолженности по НДС/Л, иным действиям.

4 этап. Подготовка материалов для рассмотрения на комиссии.

5 этап. Рассмотрение деятельности налогоплательщиков на заседаниях комиссий.

6 этап. Мониторинг показателей финансово-хозяйственной деятельности налогоплательщиков, чья деятельность рассмотрена на комиссиях.

7 этап. Подготовка информации в отношении налогоплательщиков, не принявших меры по устранению выявленных нарушений налогового законодательства, с целью повторного рассмотрения их деятельности на заседаниях комиссий при управлениях ФНС России по субъектам Российской Федерации или межведомственных комиссиях в органах местного самоуправления субъектов Российской Феде-

рации, а также для рассмотрения вопроса о назначении выездной налоговой проверки.

Каждый этап специфичен по содержанию включаемых в него работ. Наибольшую информативность, безусловно, получают комиссии от второго этапа – по результатам проведения аналитических и контрольных мероприятий, которые проводятся по каждому налогоплательщику, по всем уплачиваемым им налогам. Анализ налогоплательщиков, деятельность которых подлежит рассмотрению на заседаниях комиссии, проводится на основании:

"- информационных ресурсов (ЕГРН, ЕГРИП, ЕГРЮЛ, АИС "Налог-2", ПИК "НДС", СОУН, ПК "ВАИ", ИР "Риски" и т.д.);

- информации, полученной в рамках статьи 93.1 Налогового кодекса Российской Федерации;

- информации, содержащейся в СМИ и сети Интернет;

- сведений, полученных от кредитных организаций, правоохранительных органов, Пенсионного фонда Российской Федерации, внебюджетных фондов, лицензирующих органов, таможенных органов, муниципальных органов власти, Роструда, Банка России и др.;

- жалоб, заявлений юридических и физических лиц;

- информации, полученной от сотрудников, акционеров (участников) организаций;

- информации, полученной из иных источников" [2].

Направлениями анализа являются:

- анализ учетных данных и сведений, характеризующих налогоплательщика;

- анализ показателей бухгалтерской отчетности (баланса);

- анализ бухгалтерской и налоговой отчетности по налогу на прибыль;

- анализ показателей налоговой отчетности по НДС;

- анализ показателей уровня заработной платы, выплачиваемой налоговым агентом, а также исполнение им обязанности по исчислению и перечислению НДС/Л;

- анализ показателей отчетности индивидуальных предпринимателей.

Результаты анализа позволяют идентифицировать налоговые риски и дать им оценку. Критерии оценки рисков определены вышеуказанным Письмом Минфина РФ и ФНС России

"О работе комиссии налоговых органов по легализации налоговой базы" от 17 июля 2013 года № АС-4-2/12722. Таких критериев выделено 40, в том числе 5 – для налогоплательщиков – налоговых агентов и налогоплательщиков – индивидуальных предпринимателей по НДФЛ.

Оценка критериев риска осуществляется по отчетному периоду и двум периодам, предшествующим отчетному. Эта оценка сравнивается со среднеотраслевыми показателями. Если показатели ниже среднеотраслевых, то есть оценка отрицательная, то наличие риска не фиксируется или его влияние не учитывается. Если показатели оценки выше среднеотраслевых, то есть положительные, то наличие риска фиксируется, то есть риск считается идентифицируемым.

Кроме оценки рисков, важное значение имеет информация о налоговой нагрузке налогоплательщиков, отобранных для рассмотрения их деятельности на заседании комиссии. Анализ налоговой нагрузки включает пять этапов:

- расчет налоговой нагрузки налогоплательщика по налоговым периодам в зависимости от применяемой системы налогообложения,
- определение аналогичных налогоплательщиков, состоящих на учете в налоговом органе,
- расчет их налоговой нагрузки (в случае отсутствия информации исследовать среднеотраслевые значения налоговой нагрузки),
- определение аналогичного налогоплательщика с максимальной налоговой нагрузкой,
- анализ отклонения уровня налоговой нагрузки налогоплательщика от максимального значения.

Если по результатам анализа будет установлен низкий уровень налоговой нагрузки, то возможно проведение дополнительного анализа финансовых потоков налогоплательщика. Этот вид анализа проводится на основе движения средств по лицевым счетам налогоплательщика, подтвержденным выписками банка. Эффективность проверки зависит от правильно со-

ставленных схем движения денежных средств и схем ведения бизнеса налогоплательщиком. Важным моментом является анализ сделок, на основе которого выявляется влияние результатов сделок на налоговую нагрузку налогоплательщика. При необходимости в сферу контроля включаются контрагенты налогоплательщика, входящие в зону риска, обладающие признаками недобросовестности, то есть имеют минимальную численность работников, производят минимальные суммы отчислений в бюджет, не имеют материально-технической базы и т.д. Проанализировав финансовые потоки и установив все зоны риска, аналитиками налоговых служб осуществляется оценка соответствия показателей финансово-хозяйственной деятельности налогоплательщика критериям оценки рисков, соответствующих Концепции системы планирования выездных налоговых проверок, утвержденной Приказом ФНС России от 30 мая 2007 года.

Работу комиссии информационно обеспечивает постоянно действующий мониторинг, задачей которого является анализ изменений величины налоговой базы, ее последующий контроль и на его основе оценка отчетности налогоплательщика.

В заключение отметим, что совершенствование направлений работы в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма, осуществляется весьма интенсивно, но все еще нуждается в более глубоком изучении и разработке новых налоговых инструментов.

### *Список литературы*

1. Налоговое администрирование: Учебник под ред. О.А. Мироновой, Ф.Ф. Ханафеева. – 3-е изд. – Йошкар-Ола: ООО "Стринг", 2013. - 418 с.
2. Письмо ФНС России от 17.07.2013 № АС-4-2/12722 "О работе комиссий налоговых органов по легализации налоговой базы". [www.consultant.ru](http://www.consultant.ru).

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

### **НАЛОГОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ РАЗВИТИЯ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА В РОССИИ**

*Рассмотрены законодательные основы реализации программных мер развития малого и среднего предпринимательства, новые возможности индивидуальных предпринимателей, связанные с применением патентной системы налогообложения.*

*Ключевые слова: малое и среднее предпринимательство, индивидуальный предприниматель, программы, направления развития.*

Значимость развития малого и среднего предпринимательства в мировой практике уже давно не дискутируется, поскольку вклад данного сектора в развитие экономики всех государств является существенным. Региональные и местные бюджеты российских регионов также развиваются благодаря участию малого и среднего предпринимательства в реализации стратегических и текущих программ. В общем объеме оборота продукции и услуг, производимых в стране, около 25% составляют оборота продукции и услуг малого и среднего бизнеса. Каждый четвертый работник в целом по

России занят в секторе малого и среднего бизнеса.

Основные показатели деятельности субъектов малого и среднего предпринимательства в 2012 году в целом характеризуются ростом. За период с 2008 по 2012 год количество субъектов малого и среднего предпринимательства увеличилось на 17,5%, а оборот продукции и услуг – более чем на 25% [1]. Основные показатели деятельности субъектов малого и среднего предпринимательства России за 2012 год приведены в таблице.

**Таблица 1. Основные показатели деятельности субъектов  
малого и среднего предпринимательства в 2012 году**

|                                                                                                                      | <b>Микропредприятия</b> | <b>Малые предприятия</b> | <b>Средние предприятия</b> | <b>Индивидуальные предприниматели</b> | <b>Все категории субъектов малого и среднего предпринимательства</b> |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|--------------------------|----------------------------|---------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|
| Количество субъектов малого и среднего предпринимательства (включая индивидуальных предпринимателей), ед.            | 1758873                 | 238093                   | 16163                      | 4023779                               | 6036908                                                              |
| Количество занятых на малых и средних предприятиях (включая индивидуальных предпринимателей), тыс. чел.              | 4118,6                  | 6362,5                   | 1603,8                     | 5644,3                                | 17729,2                                                              |
| Оборот (выручка) субъектов малого и среднего предпринимательства от реализации товаров (работ и услуг), млрд. рублей | 8349,6                  | 15116,3                  | 4136,1                     | 8704,9                                | 36306,9                                                              |

Анализ статистических данных о деятельности субъектов малого и среднего предпринимательства показал, что в этом секторе присутствуют отдельные негативные тенденции, связанные с сокращением числа индивидуальных

предпринимателей и количества малых и средних предприятий. Отдельные тенденции к сокращению наблюдаются с 2012 года. Специалисты подчеркивают, что высвобождающаяся рабочая сила в результате сокращения занято-

сти на крупных и средних предприятиях не вовлекается в сектор малого бизнеса, как это ожидалось, а продолжает осуществлять деятельность в неформальном секторе, причем доля неформальной занятости в России растет. По оценке Росстата в неформальном секторе экономики в марте 2013 года было занято 13,2 млн. человек (18,7% от общей численности занятого населения). Предполагается, что неформальная занятость имеет тенденцию роста и в настоящее время.

Для того, чтобы теневой сектор не распространялся в сфере малого и среднего предпринимательства, в России, реализуется ряд законодательных инициатив.

Во-первых, для индивидуальных предпринимателей с годовым доходом с 300 тысяч рублей Федеральным законом от 23 июля 2013 года № 237-ФЗ "О внесении изменений в статью 22 Федерального закона "Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации" и статьи 14 и 16 Федерального закона "О страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования" разрешено осуществить возврат ранее действующему в 2012 году принципу расчета, исходя из одного МРОТ. Индивидуальные предприниматели с доходом, превышающим 300 тыс. рублей, дополнительно к страховому платежу, рассчитанному исходя из 1 МРОТ, должны уплачивать 1% от суммы дохода, превышающей порог в 300 тыс. рублей. При этом сумма страховых взносов на обязательное пенсионное страхование не может превышать 8 МРОТ. Указанный Федеральный закон вступает в силу с 1 января 2014 года и по оценке Минэкономразвития России позволит снизить финансовую нагрузку на индивидуальных предпринимателей до 20%.

Во-вторых, расширены возможности по приватизации недвижимого имущества для субъектов малого и среднего предпринимательства. На основании принятого 2 июля 2013 года федерального закона № 144-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с совершенствованием порядка отчуждения недвижимого имущества, находящегося в государственной собственности субъектов Российской Федерации или в муниципальной собственности и арендуемого субъектами малого и среднего предпринимательства.

В-третьих, введен упрощенный (особый) порядок ведения кассовых операций для малых предприятий. Закон № 144-ФЗ внес изменения

в статью 7 Федерального закона от 24 июля 2007 года № 209-ФЗ "О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации".

В-четвертых, расширен доступ малых предприятий к государственным и муниципальным закупкам в соответствии с принятым 5 апреля 2013 года Федеральным законом № 44-ФЗ "О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд". Закон предусматривает обязанность заказчиков осуществлять закупки у субъектов малого предпринимательства и социально ориентированных некоммерческих организаций, начиная с 1 января 2014 года, в размере не менее 15 % совокупного годового объема закупок, предусмотренного планом – графиком. Положительно, что существующее верхнее ограничение в размере 20% закупок товаров, работ, услуг у субъектов малого предпринимательства, – снято.

В 2013 году уточнены критерии отнесения хозяйственных субъектов к категории малого и среднего предпринимательства. С этой целью Федеральный закон от 23 июля 2013 года №238-ФЗ предусмотрел внесение изменений в Федеральный закон "О развитии малого и среднего предпринимательства". Изменения предусматривают формирование новой основы для взаимовыгодного сотрудничества Российских и зарубежных компаний, создание новых технологических цепочек и усиление потенциала инновационных компаний, в деятельности которых участвуют институты развития. Этим же законом сняты ограничения на участие иностранных граждан и институтов развития в уставном (складочном) капитале субъектов малого и среднего предпринимательства. Заметим, что до принятия данного закона при превышении доли иностранных граждан и институтов развития в уставном капитале свыше 25%, компания теряла статус субъекта малого и среднего предпринимательства и не могла принимать участия в государственных программах поддержки. Снятие этого ограничения, безусловно, способствует привлечению иностранных инвесторов и развивает международное сотрудничество.

В "Прогнозе социально-экономического развития Российской Федерации на 2014 год и на плановый период 2015 и 2016 годов" отмечено, что в 2013-2016 годах планируется реализовать ряд мер по дальнейшему совершенствованию законодательства в сфере малого и сред-



него предпринимательства по следующим направлениям:

"- совершенствование законодательства по отчуждению государственного и муниципального имущества, выкупаемого субъектами малого и среднего предпринимательства;

- совершенствование нормативного правового регулирования в сфере ведения бухгалтерского учета субъектами малого и среднего предпринимательства;

- совершенствование методики проведения выборочных статистических наблюдений за деятельностью субъектов малого и среднего предпринимательства;

- совершенствование нормативной правовой базы Центрального Банка России, регулирующей ведение кассовых операций субъектами малого и среднего предпринимательства;

- совершенствование трудового законодательства, регулирующего отношения в секторе малого и среднего предпринимательства;

- обеспечение доступа субъектов малого и среднего предпринимательства к закупкам, осуществляемым государственными компаниями и инфраструктурными монополиями;

- разработка принципов и механизмов передачи на аутсорсинг работ (услуг) компаний с государственным участием, утвердивших программы инновационного развития;

- повышение доступности финансовых ресурсов для субъектов малого и среднего предпринимательства;

- совершенствование специальных налоговых режимов" [1, с. 342].

В 2013 году из федерального бюджета должно быть направлено на реализацию Федеральной финансовой программы поддержки малого и среднего предпринимательства из средств федерального бюджета 55% на прямые субсидии предпринимателям и 45% на создание объектов инфраструктуры поддержки (табл. 2).

**Таблица 2. Распределение средств федерального бюджета на реализацию Федеральной финансовой программы поддержки малого и среднего предпринимательства в 2013 году**

| Наименование мероприятия                                                                                                                                                    | Выделено, млрд. руб. | % от общего лимита | Количество регионов, участвующих в программе, ед. |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|--------------------|---------------------------------------------------|
| I. Субсидии регионам на государственную поддержку малого и среднего предпринимательства                                                                                     | 18,03                | 91,0               | 82                                                |
| Поддержка предпринимательской инициативы и содействие вовлечению в предпринимательство, в том числе:                                                                        | 2,03                 | 10,2               | -                                                 |
| грантовая поддержка начинающих                                                                                                                                              | 1,12                 | 5,6                | 44                                                |
| Перевооружение и модернизация производства, в том числе:                                                                                                                    | 5,0                  | 25,2               | 75                                                |
| поддержка лизинга малых компаний                                                                                                                                            | 3,0                  | 15,1               | 72                                                |
| Поддержка малых инновационных компаний                                                                                                                                      | 1,14                 | 5,8                | 59                                                |
| Расширение доступа к финансовым ресурсам, в том числе:                                                                                                                      | 4,33                 | 21,9               | -                                                 |
| создание микрофинансовых организаций                                                                                                                                        | 2,25                 | 11,4               | 35                                                |
| создание гарантийных фондов                                                                                                                                                 | 2,08                 | 10,5               | 35                                                |
| Создание и развитие объектов инфраструктуры содействия предпринимательству, в том числе инновационной инфраструктуры                                                        | 2,93                 | 14,8               | -                                                 |
| Иное (поддержка муниципальных программ, в том числе поддержка монопрофильных муниципальных образований (моногородов), мероприятия по энергоэффективности, техприсоединению) | 2,60                 | 13,1               | -                                                 |
| II. Создание объектов имущественной поддержки предпринимательства:<br>бизнес-инкубаторы - от 900 кв.м. промпарки - от 20 тыс. кв.м. технопарки - от 5 тыс. кв.м.            | 1,79                 | 9,0                | 20                                                |
| <b>ВСЕГО</b>                                                                                                                                                                | <b>19,82</b>         | <b>100</b>         | <b>82</b>                                         |

В целом в реализации указанной Программы принимают участие 82 субъекта Российской Федерации за исключением Еврейской АО. Результатом реализации программы должно стать, в первую очередь, увеличение количе-

ства субъектов малого и среднего предпринимательства к 2016 году примерно на 13%, а количество субъектов малого и среднего предпринимательства, получивших государственную поддержку, примерно на 30%.

## НАЛОГОВАЯ ПОЛИТИКА И ПРАКТИКА НАЛОГОВОГО АДМИНИСТРИРОВАНИЯ

В налоговом законодательстве предусмотрено применение специальных налоговых режимов для субъектов малого и среднего пред-

принимательства, уже известных и широко используемых. Их характеристика приведена в таблице (табл. 3).

**Таблица 3. Сравнительная характеристика специальных налоговых режимов, действующих в соответствии с главой 26 Налогового кодекса РФ**

| Основные положения режима и критерии сравнения с другими режимами | Специальные налоговые режимы                                                                                                                                                                                                                                                                         |                                                                                                                                                                                                                                         |                                                                                                                                                                                          |
|-------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                   | Единый налог на вмененный доход (ЕНВД)                                                                                                                                                                                                                                                               | Упрощенная система налогообложения (УСН)                                                                                                                                                                                                | Единый сельскохозяйственный налог (ЕСХН)                                                                                                                                                 |
| 1                                                                 | 2                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 3                                                                                                                                                                                                                                       | 4                                                                                                                                                                                        |
| 1. Плательщики (субъекты) налогообложения                         | Организации и индивидуальные предприниматели, соответствующие установленным требованиям и осуществляющие на территории муниципальных образований, в которых введен единый налог, предпринимательскую деятельность, облагаемую единым налогом                                                         | Организации и индивидуальные предприниматели, соответствующие установленным требованиям, перешедшие на УСН и применяющие данный режим в установленном порядке                                                                           | Организации и индивидуальные предприниматели, являющиеся сельскохозяйственными товаропроизводителями и перешедшие на уплату единого сельскохозяйственного налога в установленном порядке |
| 2. Объект налогообложения                                         | Вмененный доход налогоплательщика, под которым понимается потенциально возможный доход налогоплательщика, рассчитываемый с учетом совокупности факторов, непосредственно влияющих на получение указанного дохода, и используемый для расчета величины единого налога по установленной ставке         | По выбору налогоплательщика:<br>1) доходы;<br>2) доходы, уменьшенные на величину расходов. Выбранный объект может меняться налогоплательщиком ежегодно                                                                                  | Доходы, уменьшенные на величину расходов. При этом доходы и расходы определяются в порядке практически идентичном порядку определения их при исчислении налога на прибыль                |
| 3. Налоговая база                                                 | Величина вмененного дохода, рассчитываемая как произведение базовой доходности по определенному виду предпринимательской деятельности, исчисленной за налоговый период, величины физического показателя, характеризующего данный вид деятельности, и корректирующих коэффициентов базовой доходности | В зависимости от выбранного объекта налоговой базой является денежное выражение доходов либо денежное выражение доходов, уменьшенных на величину расходов                                                                               | Денежное выражение доходов, уменьшенных на величину расходов. База может быть уменьшена до 30% на сумму убытка, полученного по итогам предыдущих налоговых периодов                      |
| 4. Налоговый период                                               | Квартал                                                                                                                                                                                                                                                                                              | Календарный год. Отчетный период – первый квартал, полугодие и девять месяцев                                                                                                                                                           | Календарный год. Отчетный период - полугодие                                                                                                                                             |
| 5. Налоговая ставка                                               | 15% величины вмененного дохода                                                                                                                                                                                                                                                                       | 6%, если объектом налогообложения являются доходы 5–15%, если объектом налогообложения являются доходы, уменьшенные на величину расходов. Величины ставок для разных категорий налогоплательщиков устанавливаются законами субъектов РФ | 6%                                                                                                                                                                                       |

| 1                            | 2                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | 3                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 4                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
|------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 6. Порядок исчисления налога | Налог исчисляется налогоплательщиками как соответствующая налоговой ставке процентная доля налоговой базы. Сумма ЕНВД, исчисленная за налоговый период, уменьшается налогоплательщиком, но не более чем на 50%, на сумму страховых взносов на обязательное пенсионное страхование по своим работникам, на сумму страховых взносов в виде фиксированных платежей и на сумму выплаченных работникам пособий по временной нетрудоспособности | Налог исчисляется налогоплательщиками как соответствующая налоговой ставке процентная доля налоговой базы. По итогам каждого отчетного периода налогоплательщики исчисляют сумму авансового платежа, исходя из налоговой ставки и фактически полученных доходов или доходов, уменьшенных на величину расходов, рассчитанных нарастающим итогом     | Налог исчисляется налогоплательщиками как соответствующая налоговой ставке процентная доля налоговой базы. По итогам отчетного периода налогоплательщики исчисляют сумму авансового платежа, исходя из налоговой ставки и фактически полученных доходов, уменьшенных на величину расходов, рассчитанных нарастающим итогом с начала года до окончания полугодия |
| 7. Порядок и сроки уплаты    | Уплата единого налога производится налогоплательщиком по итогам налогового периода не позднее 25-го числа первого месяца следующего налогового периода. Налоговые декларации по итогам налогового периода представляются налогоплательщиками в налоговые органы не позднее 20-го числа первого месяца следующего налогового периода                                                                                                       | Авансовые платежи уплачиваются не позднее 25-го числа первого месяца, следующего за отчетным периодом. Налог по итогам года уплачивается не позднее срока подачи налоговой декларации:<br>- для организаций — не позднее 31 марта;<br>- для индивидуальных предпринимателей — не позднее 30 апреля года, следующего за истекшим налоговым периодом | Уплата единого налога и подача налоговых деклараций производится по итогам:<br>- отчетного периода – не позднее 25 календарных дней со дня окончания отчетного периода;<br>- налогового периода – не позднее 31 марта года, следующего за истекшим налоговым периодом                                                                                           |

Кроме традиционно используемых специальных налоговых режимов в сфере малого бизнеса для индивидуальных предпринимателей в 2012 году установлена патентная система налогообложения, которая введена в действие (на основании главы 26.5 Налогового кодекса РФ) законами субъектов Российской Федера-

ции и *применяется* на территориях этих субъектов.

Патентная система применяется наряду с другими режимами налогообложения, она установлена для 47 видов предпринимательской деятельности, перечень которых приведен в таблице 4.

**Таблица 4. Перечень видов предпринимательской деятельности, определенных п. 2. Ст. 346.3 Налоговым кодексом РФ для применения при патентной системе налогообложения**

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1 - ремонт и пошив швейных, меховых и кожаных изделий, головных уборов и изделий из текстильной галантереи, ремонт, пошив и вязание трикотажных изделий;<br>2 - ремонт, чистка, окраска и пошив обуви;<br>3 - парикмахерские и косметические услуги;<br>4 - химическая чистка, крашение и услуги прачечных;<br>5 - изготовление и ремонт металлической галантереи, ключей, номерных знаков, указателей улиц;<br>6 - ремонт и техническое обслуживание бытовой радиоэлектронной аппаратуры, бытовых машин и бытовых приборов, часов, ремонт и изготовление металлоизделий; | 25 - монофоническая и стереофоническая запись речи, пения, инструментального исполнения заказчика на магнитную ленту, компакт-диск, перезапись музыкальных и литературных произведений на магнитную ленту, компакт-диск;<br>26 - услуги по уборке жилых помещений и ведению домашнего хозяйства;<br>27 - услуги по оформлению интерьера жилого помещения и услуги художественного оформления;<br>28 - проведение занятий по физической культуре и спорту;<br>29 - услуги носильщиков на железнодорожных вокзалах, автовокзалах, аэровокзалах, в аэропортах, морских, речных портах;<br>30 - услуги платных туалетов; |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>7 - ремонт мебели;</p> <p>8 - услуги фотоателье, фото- и кинолабораторий;</p> <p>9 - техническое обслуживание и ремонт автотранспортных и мототранспортных средств, машин и оборудования;</p> <p>10 - оказание автотранспортных услуг по перевозке грузов автомобильным транспортом;</p> <p>11 - оказание автотранспортных услуг по перевозке пассажиров автомобильным транспортом;</p> <p>12 - ремонт жилья и других построек;</p> <p>13 - услуги по производству монтажных, электромонтажных, санитарно-технических и сварочных работ;</p> <p>14 - услуги по остеклению балконов и лоджий, нарезке стекла и зеркал, художественной обработке стекла;</p> <p>15 - услуги по обучению населения на курсах и по репетиторству;</p> <p>16 - услуги по присмотру и уходу за детьми и больными;</p> <p>17 - услуги по приему стеклопосуды и вторичного сырья, за исключением металлолома;</p> <p>18 - ветеринарные услуги;</p> <p>19 - сдача в аренду (наем) жилых и нежилых помещений, дач, земельных участков, принадлежащих индивидуальному предпринимателю на праве собственности;</p> <p>20 - изготовление изделий народных художественных промыслов;</p> <p>21 - прочие услуги производственного характера (с расшифровкой, указанной в статье 346.43 НК РФ);</p> <p>22 - производство и реставрация ковров и ковровых изделий;</p> <p>23 - ремонт ювелирных изделий, бижутерии;</p> <p>24 - чеканка и гравировка ювелирных изделий;</p> | <p>31 - услуги поваров по изготовлению блюд на дому;</p> <p>32 - оказание услуг по перевозке пассажиров водным транспортом;</p> <p>33 - оказание услуг по перевозке грузов водным транспортом;</p> <p>34 - услуги, связанные со сбытом сельскохозяйственной продукции (хранение, сортировка, сушка, мойка, расфасовка, упаковка и транспортировка);</p> <p>35 - услуги, связанные с обслуживанием сельскохозяйственного производства (механизированные, агрохимические, мелиоративные, транспортные работы);</p> <p>36 - услуги по зеленому хозяйству и декоративному цветоводству;</p> <p>37 - ведение охотничьего хозяйства и осуществление охоты;</p> <p>38 - занятие медицинской деятельностью или фармацевтической деятельностью лицом, имеющим лицензию на указанные виды деятельности;</p> <p>39 - осуществление частной детективной деятельности лицом, имеющим лицензию;</p> <p>40 - услуги по прокату;</p> <p>41 - экскурсионные услуги;</p> <p>42 - обрядовые услуги;</p> <p>43 - ритуальные услуги;</p> <p>44 - услуги уличных патрулей, охранников, сторожей и вахтеров;</p> <p>45 - розничная торговля, осуществляемая через объекты стационарной торговой сети с площадью торгового зала не более 50 квадратных метров по каждому объекту организации торговли;</p> <p>46 - розничная торговля, осуществляемая через объекты стационарной торговой сети, не имеющие торговых залов, а также через объекты нестационарной торговой сети;</p> <p>47 - услуги общественного питания, оказываемые через объекты организации общественного питания с площадью зала обслуживания посетителей не более 50 квадратных метров по каждому объекту организации общественного питания.</p> |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

Заметим, что Налоговый кодекс для применения патентной систем налогообложения уточнил содержание отдельных понятий, используемых в перечне видов предпринимательской деятельности.

Объектом налогообложения признается потенциально возможный к получению годовой доход индивидуального предпринимателя по соответствующему виду предпринимательской деятельности, установленный законом субъекта РФ [2].

*Налоговая база* определяется как денежное выражение потенциально возможного к получению предпринимателем годового дохода по определенному виду предпринимательской деятельности.

*Налоговая ставка* установлена в размере 6%.

Расчет налога определяется по формуле:

$$\begin{array}{l} \text{Сумма налога по} \\ \text{патентной системе} \\ \text{налогообложения} \end{array} = \begin{array}{l} \text{Налоговая база} \\ \text{(потенциальный годовой доход} \\ \text{по виду предпринимательской} \\ \text{деятельности} \end{array} \times 6\%$$

Налоговым периодом в соответствии с Налоговым кодексом признан календарный год.

*Плательщиками* патентной системы налогообложения являются индивидуальные предприниматели, осуществившие переход на данную патентную систему.

Документом, удостоверяющим право на применение патентной системы налогообложения, является *патент* на осуществление одного из указанных выше видов предпринимательской деятельности. Форма патента утверждает-ся ФНС России.

Патент выдается индивидуальному предпринимателю налоговым органом по месту постановки индивидуального предпринимателя на учет в качестве налогоплательщика, применяющего патентную систему налогообложения, и действует на территории того субъекта Российской Федерации, который указан в патенте.

Индивидуальный предприниматель, получивший патент в одном субъекте Российской Федерации имеет право получить патент в другом субъекте Российской Федерации.

Заявление на получение патента подается индивидуальным предпринимателем в налоговый орган по месту жительства лично (или через представителя). Заявление может быть направлено в налоговый орган в виде почтового отправления с описью вложения или передано в электронном виде по телекоммуникационным каналам связи не позднее чем за 10 дней до начала применения индивидуальным предпринимателем патентной системы налогообложения. Если индивидуальный предприниматель планирует осуществлять предпринимательскую деятельность на основе патента в том субъекте Российской Федерации, где не состоит на учете, то он вправе подать заявление в любой территориальный налоговый орган этого субъекта Российской Федерации по выбору.

Налоговый орган обязан в течение пяти дней со дня получения заявления на получение патента выдать индивидуальному предпринимателю патент или уведомить его об отказе в выдаче патента. *Уведомление об отказе* в выдаче патента доводится до сведения индивидуально-го предпринимателя. Основанием для отказа

налоговым органом в выдаче индивидуальному предпринимателю патента является:

1) несоответствие указанного в заявлении на получение патента вида предпринимательской деятельности установленному перечню;

2) указание неверного срока действия патента;

3) нарушение условия перехода на патентную систему налогообложения;

4) наличие недоимки по налогу, уплачиваемому в связи с применением патентной системы налогообложения.

Если индивидуальный предприниматель принял решение не применять в будущем патентную систему налогообложения, то в соответствии с пунктом 8 статьи 346.34 НК РФ он "обязан заявить в налоговый орган об утрате права на применение патентной системы налогообложения и о переходе на общий режим налогообложения или о прекращении предпринимательской деятельности, в отношении которой применяется патентная система налогообложения, в течение 10 календарных дней со дня наступления обстоятельства, являющегося основанием для утраты права на применение патентной системы налогообложения, или со дня прекращения предпринимательской деятельности, в отношении которой применялась патентная система налогообложения" [3].

Введенный в действие порядок применения патентной системы и реализация налоговой политики государства по выше охарактеризованным направлениям способствует эффективному развитию предпринимательства. Политику можно считать адаптивной, гибко реагирующей на сложившуюся политическую и экономическую ситуацию в сфере малого и среднего предпринимательства.

### *Список литературы*

1. Прогноз социально-экономического развития Российской Федерации на 2014 год и на плановый период 2015 и 2016 годов. [www.economy.gov.ru](http://www.economy.gov.ru)
2. Налоговый кодекс РФ, ст. 346.47 "Объект налогообложения".
3. Налоговый кодекс РФ, ст. 346.34 "Основные понятия, используемые в настоящей главе".

*Миронов Алексей Александрович,  
канд. экон. наук, экономист 2 категории экономического отдела  
Национального банка Республики Марий Эл Банка России  
Россия, г. Йошкар-Ола  
E-mail: logrus8350@gmail.com*

**ПРОБЛЕМЫ РАЗВИТИЯ РЕГИОНОВ И ОСОБЕННОСТИ ПРОГНОЗНОЙ  
ОЦЕНКИ ИХ НАЛОГОВОГО ПОТЕНЦИАЛА**

*Рассмотрены особенности регионального развития, связанные с наличием дисбалансов экономики под влиянием различных факторов. Выделены приоритеты развития территорий Приволжского федерального округа и показана их зависимость от формирования бюджетов и налогового потенциала. Приведена методика расчета макроэкономических факторов, оказывающих влияние на прирост налоговых поступлений, обеспечивающая налоговым органам информативность решений по управлению налоговым потенциалом.*

*Ключевые слова: регион, функции развития, налоговый потенциал, оценка, прогноз.*

Социально-экономическое развитие страны и ее регионов обусловлено множеством объективных факторов, влияющих на увеличение либо уменьшение дисбалансов в региональном развитии. Специалисты отмечают, что "тенденции пространственного развития, сложившиеся в условиях экономического роста, оказались устойчивыми к внешним воздействиям, экономический кризис и послекризисное восстановление экономики не привели к существенному изменению пространственных пропорций производства и потребления, несмотря на то, что темпы кризисного снижения производства и послекризисного восстановления сильно дифференцировались по региону" [5]. Надо отметить, что высокий уровень межрегиональных различий по душевым показателям ВРП, доходам населения, объемам инвестиций в основной капитал и по бюджетной обеспеченности сохранился до настоящего времени. Об этом свидетельствуют данные статистических и эконо-

мических исследований, публикуемых в периодической печати.

Концентрация экономического потенциала присутствует в небольшом количестве регионов: Москве, Ханты-Мансийском автономном округе – Югры, Московской области, Санкт-Петербурге, Республике Татарстан, Краснодарском крае, Свердловской области, Красноярском крае, Республике Башкортостан и Ямало-Ненецком автономном округе. На долю этих десяти регионов в 2010 году приходилось более 53% всего производимого ВРП, причем два региона – Москва и Тюменская область (ХМАО-Югра и Ямало-Ненецкий автономный округ) – характеризуются сверхконцентрацией ВРП (более 30% от общероссийского в 2010-2011 годах).

Одним из основных факторов экономического развития является промышленное производство, в темпах роста которого наблюдается значительная дифференциация во всех федеральных округах (табл. 1).

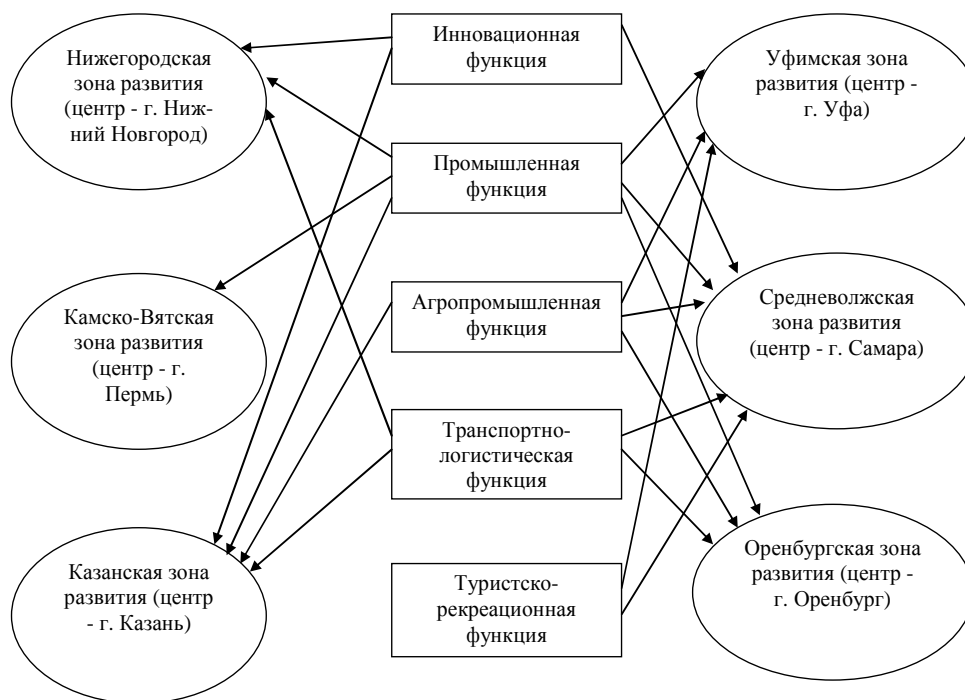
**Таблица 1. Территориальная структура промышленного производства России в 2000-2011 годах [5, с. 286]**  
(в фактических ценах, %)

|                                     | 2000  | 2005  | 2006  | 2007  | 2008  | 2009  | 2010  | 2011  |
|-------------------------------------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|
| Центральный федеральный округ       | 19,9  | 23,0  | 25,2  | 27,2  | 26,9  | 26,5  | 25,9  | 24,9  |
| в том числе: г. Москва              | 5,5   | 8,5   | 11,3  | 12,3  | 11,7  | 11,0  | 10,0  | 9,6   |
| Московская область                  | 3,3   | 4,5   | 4,3   | 5,0   | 4,9   | 5,4   | 5,5   | 4,9   |
| Северо-Западный федеральный округ   | 11,7  | 10,8  | 10,2  | 10,3  | 10,6  | 12,2  | 12,2  | 13,0  |
| в том числе: г. Санкт-Петербург     | 3,1   | 3,2   | 2,9   | 3,1   | 3,3   | 4,9   | 4,8   | 5,8   |
| Ленинградская область               | 1,4   | 1,4   | 1,4   | 1,4   | 1,5   | 1,7   | 1,6   | 1,6   |
| Южный федеральный округ             | 4,7   | 4,9   | 4,7   | 4,9   | 5,2   | 5,0   | 4,9   | 5,0   |
| Северо-Кавказский федеральный округ | 1,2   | 1,1   | 1,0   | 1,0   | 1,0   | 1,2   | 1,1   | 1,1   |
| Приволжский федеральный округ       | 24,1  | 22,1  | 21,5  | 21,1  | 21,3  | 20,2  | 20,3  | 20,8  |
| Уральский федеральный округ         | 19,4  | 22,6  | 22,5  | 20,9  | 20,4  | 19,7  | 19,2  | 18,7  |
| Сибирский федеральный округ         | 13,3  | 12,3  | 12,0  | 11,4  | 11,2  | 11,4  | 12,2  | 12,0  |
| Дальневосточный федеральный округ   | 5,7   | 3,2   | 2,9   | 3,3   | 3,3   | 3,9   | 4,2   | 4,4   |
| Всего                               | 100,0 | 100,0 | 100,0 | 100,0 | 100,0 | 100,0 | 100,0 | 100,0 |

Между тем, не каждый округ характеризуется приростом инвестиций в основной капитал и положительной динамикой ВРП. Капиталоемкость прироста производства зависит от разных факторов: наличия резервов производственных мощностей, обеспечивающих возможность увеличения объемов производства без нового строительства; отраслевой структуры производства и инвестиций в развитие инфраструктуры, необходимых для создания условий экономического роста. Значимой для развития российских регионов является транспортная инфраструктура, обеспеченность которой существенно отличается, особенно в восточных регионах. Все это, безусловно, оказывает влияние на уровень жизни населения и на финансовую устойчивость регионов.

Центральный федеральный округ (ЦФО) по данным статистики превосходит многие округа страны по: численности населения, объему ВРП, стоимости основных промышленно-

производственных фондов, развитости производственной и социальной инфраструктуры. По сравнению с ЦФО Приволжский федеральный округ характеризуется устойчивым "отрицательным миграционным салдо" в межрегиональном обмене. Прирост населения за счет миграции может обеспечиваться в округе на тех территориях, где преобладают фондоемкие и материалоемкие отрасли с высокой зависимостью от конъюнктуры сырьевых рынков. Транспортная и энергетическая инфраструктура являются сдерживающим фактором всех территорий Поволжья. Поэтому стратегией социально-экономического развития Приволжского федерального округа на период до 2020 года (утверждена Распоряжением Правительства РФ от 07.02.2011 г.) было предусмотрено формирование шести укрупненных зон развития, наделенных приоритетными функциями развития экономики (рис. 1).



**Рис. 1. Функции развития зон Приволжского округа в рамках инновационного сценария**

Концентрация функций развития, как видно из рисунка, в каждой зоне разная. Устойчивость развития каждой зоны характеризуется не только размещением производительных сил и наличием сырьевых ресурсов, но и различием в самом размещении производства. Называя функцию "промышленной", в ней предусматривают наличие производства: машиностроения, химической, нефтехимической, фармацевтической промышленности, металлургии, лесопромышленного комплекса, авиастроения,

нефтепереработки, нефтехимии и т.д. Бюджетообразующими, как правило, являются организации добывающих и перерабатывающих отраслей. Поэтому возможности регионов, объединенных в укрупненные зоны развития, тоже будут различаться.

Среди регионов Приволжского федерального округа наиболее развитыми в настоящее время являются республики Башкортостан, Татарстан, Удмуртская республика, Нижегородская, Оренбургская, Самарская области и



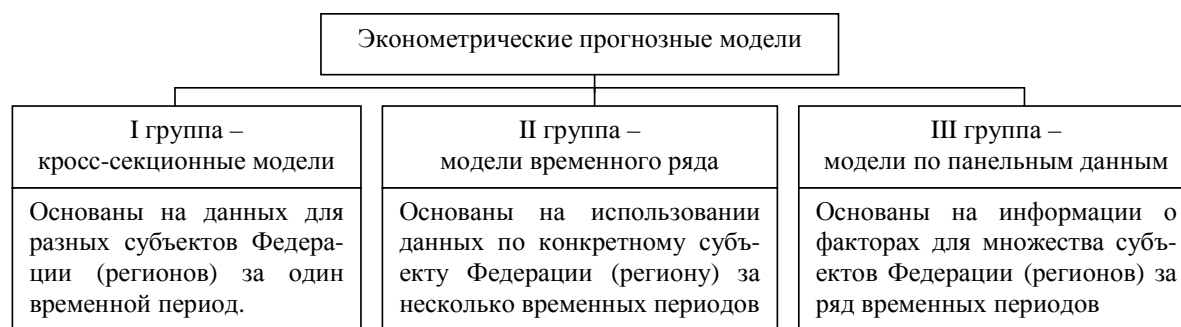
Пермский край. Существенно меньшими возможностями отличаются бюджеты Чувашской республики, Ульяновской, Кировской, Саратовской и Пензенской областей, республик Марий Эл и Мордовии.

Поскольку устойчивость развития территории зависит от ее бюджетной обеспеченности и объемов налоговых доходов, поступающих в консолидированный бюджет, то одной из важнейших задач территориального развития и укрепления региональных и местных бюджетов следует считать эффективность реализуемой налоговой политики и возможность роста налогового потенциала, характеристику которых мы приводили в работах [1, 2]. Управление налоговым потенциалом конкретного региона тесно связано с качеством налогового администрирования, осуществляемого налоговыми органами. Заметим, что качественная работа налоговых администраций в настоящее время направлена не только на улучшение налогового климата для реализации фискальных задач, но и на обеспечение налоговой культуры и налоговой дисциплины налогоплательщиков. Высокий уровень налоговой дисциплины является основой безрискового управления деятельностью налогоплательщика, стимулирует рост бизнеса. Проф. Ф.Ф. Ханафеев считает, что налоговые риски "... следует классифицировать из правовой оценки событий, сделок, возникающих в финансово-хозяйственной деятельности организации, не акцентируя внимание на то, к какому виду деятельности данная сделка относится" [6, с. 43]. Такой подход присутствует в

отношении налоговых органов к налогоплательщикам, используется при анализе и оценке их деятельности в процессе проведения мероприятий налогового контроля. Это, в свою очередь, определяет налогоплательщиков, на которых "можно положиться" при прогнозировании налоговых доходов, поступающих в бюджеты разных уровней. Причем риски налогоплательщиков в этом случае могут быть учтены как риски налоговых органов.

Управление налоговым потенциалом региона зависит от возможности и своевременности его прогноза и контроля.

Современные методики построения прогнозов основаны на моделировании, в котором выделяют два основных класса: детерминированные и эконометрические модели. *Детерминированные прогнозные модели*, в свою очередь, предполагают наличие детерминированной связи, которую можно выразить алгоритмом или аналитической зависимостью между прогнозируемой величиной и факторами, ее обусловившими. В таких моделях на практике могут быть использованы показатели, задаваемые экспертным путем (экспертные оценки). Специалисты считают, что применение экспертных оценок допустимо, когда других способов сделать оценку нет. *Эконометрические прогнозные модели* основаны на предположении, что между прогнозируемой величиной и определяющими ее факторами существуют статистические зависимости. Существует три группы моделей, отличающихся выборкой информации, принимаемой для расчета прогнозов (рис. 2).



**Рис. 2. Классификация экономических прогнозных моделей**

Применение экономических прогнозных моделей в практике налогового и бюджетного планирования и прогнозирования имеет определенные недостатки. Так, для моделей по временным рядам и по панельным данным необходима статистика показателей за несколько десятков лет, которых в российских субъектах

Федерации просто не существует. Использование коротких временных рядов не позволяет получить точные, статистически значимые прогнозы. Кроме того, для кросс-секционных моделей и моделей по панельным данным нужна статистика по всем или большинству субъектов Российской Федерации. Регулярное получение

и систематизация такой информации даже для отдельного субъекта является проблематичной. Поэтому построение кросс-секционных моделей в настоящее время осуществляется только на федеральном уровне и в своей основе носит научно-исследовательский характер. Наконец, эконометрические прогнозные модели являются сложными, что затрудняет применение их на практике.

Среди моделей прогнозирования общих доходов бюджета региона на среднесрочную и краткосрочную перспективу можно выделить:

- модель прогноза налоговых доходов;

- модель прогноза неналоговых доходов;
- модель прогноза доходов от предпринимательской и иной приносящей доход деятельности;
- модель прогноза безвозмездных перечислений из бюджетов вышестоящих уровней.

Характеристики перечисленных моделей оценки имеют свои особенности.

Например, *прогнозирование налоговых доходов* осуществляется по каждому виду налога отдельно. Структура моделей, используемых для прогноза доходов, широко освещена в литературе и может быть представлена в следующем порядке (табл. 2).

**Таблица 2. Пошаговая методика расчета прогнозного значения налогового дохода**

| Шаги методики                                                                                                   | Формулы для расчета                                                                                                               | Обозначения, содержащиеся в формулах                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1 – определение налоговой базы $НБ_{ij}$ планируемого периода                                                   | $НБ_{ij} = НБ_{(i-1)j} \times ТМП_{ij}$                                                                                           | $ТМП_{ij}$ – темп роста соответствующего макроэкономического показателя;<br>$НБ_{ij}$ – налоговая база по $j$ -му налогу в $i$ -й период;                                                                                                                                                                                                 |
| 2 – определение прогнозируемого дохода $НД_{ij}$ по $j$ -му налогу в $i$ -й год                                 | $НД_{ij} = НБ_{ij} \times T_{ij} \times A_{ij} \times НО_{ij}$                                                                    | $НБ_{ij}$ – налоговая база по $j$ -му налогу в $i$ -й период;<br>$T_{ij}$ – ставка по $j$ -му налогу в $i$ -й период;<br>$НО_{ij}$ – норматив отчислений налога в консолидированный (областной) бюджет по $j$ -му налогу в $i$ -й год.<br>$A_{ij}$ – поправочный коэффициент, учитывающих льготы, и недоимки по налоговым платежам.       |
| 3 – расчет поправочного коэффициента $A_{ij}$ , учитывающего льготы по налоговым платежам                       | $A_{ij} = \frac{НД_{(i-1)j}}{НБ_{(i-1)j} \times T_{(i-1)j} \times НО_{(i-1)j}}$                                                   | $НД_{ij}$ – доход по $j$ -му налогу в $i$ -й год, зачисляемый в консолидированный областной бюджет;<br>$НО_{ij}$ – норматив отчислений налога в консолидированный (областной) бюджет по $j$ -му налогу в $i$ -й год.                                                                                                                      |
| 4 – преобразование формулы (подстановка предыдущих соотношений для поправочного коэффициента и налоговой базы). | $НД_{ij} = НД_{(i-1)j} \times ТМП_{ij} \times \frac{T_{ij} \times НО_{ij}}{T_{(i-1)j} \times НО_{(i-1)j}}$                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| 5 – определение прогнозного значения налогового дохода                                                          | $НД_{ij} = НД_{(i-1)j} \times ТМП_{ij} \times \frac{T_{ij} \times НО_{ij}}{T_{(i-1)j} \times НО_{(i-1)j}} \times K_{ij} + S_{ij}$ | $НД_{ij}$ – доход по $j$ -му налогу в $i$ -й год, зачисляемый в консолидированный бюджет субъектом;<br>$ТМП_{ij}$ – темп роста соответствующего макроэкономического показателя;<br>$T_{ij}$ – ставка по $j$ -му налогу в $i$ -й год;<br>$НО_{ij}$ – норматив отчисления налога в консолидированный бюджет по $j$ -му налогу в $i$ -й год. |

Прогнозное значение дохода по конкретному налогу учитывает прогнозные и прошлые значения факторов, включенных в данную методику.

Для прогнозирования прироста налоговых поступлений Федеральной налоговой службой РФ разработаны собственные подходы. Рассмотрим их.

Мотивируя тем, что большая часть индексов, которые приводит Росстат в своих информационных материалах, не содержит инфляционную составляющую, при сравнении темпов роста поступлений налогов и темпов роста индекса промышленного производства, в расчетах учитывается тот факт, что первый индекс приведен в номинальном выражении, а второй – в реальном. Например, если взять темп роста налоговых поступлений за прошедший отчетный период (108%) и индекс промышленного производства (107%), то вряд ли можно судить об адекватности роста поступлений показателям роста экономики, поскольку в индексе

промышленного производства не учтена инфляция (условно составляющая около 106%). Если индекс промышленного производства 107%, а индекс инфляции 106%, то рост составит примерно 113%, т.е. экономика растет более быстрыми темпами, чем поступления налогов. В этой связи прогнозы прироста налоговых поступлений в целом по России формируются ФНС РФ с учетом следующих основных факторов: роста цен на нефть и газ, инфляции, макроэкономических факторов, качества налогового администрирования. При этом ВВП принимается как базовый макроэкономический показатель, влияющий на динамику совокупных налоговых поступлений в бюджетную систему страны.

Методика расчета факторов, оказавших влияние на прирост налоговых поступлений в консолидированный бюджет, построенная на основе условных данных, приведена в качестве иллюстрации подхода Аналитического управления ФНС России (табл. 3).

**Таблица 3. Пример расчета факторов, оказавших влияние на прирост налоговых поступлений в консолидированный бюджет в отчетном году (млрд. руб.)**

|                                                          | Про-<br>шедший<br>период | Отчет-<br>ный пе-<br>риод | Отклонение<br>(прирост) | Примечание                                                                |
|----------------------------------------------------------|--------------------------|---------------------------|-------------------------|---------------------------------------------------------------------------|
| Поступило в консолидированный бюджет                     | 7969,0                   | 9720,0                    | 2024                    |                                                                           |
| Нефтегазовые доходы (НДПИ)                               | 1406                     | 2042                      | Y 636                   | Прирост за счет НДПИ                                                      |
| Поступило в консолидированный бюджет (без НДПИ)          | 6290                     | 7678                      | 1388                    |                                                                           |
| Инфляция (декабрь к декабрю)                             |                          | 1,061                     |                         |                                                                           |
| Прирост поступлений за счет инфляции                     |                          |                           | 384                     | Прирост за счет инфляции = $6290 \times 106,1 : 100 - 6290$               |
| ВВП                                                      |                          | 1,043                     |                         |                                                                           |
| Прирост поступлений за счет ВВП                          |                          |                           | 270                     | Прирост за счет роста ВВП = $6290 \times 104,3 : 100 - 6290$              |
| Налоговое администрирование и прочие факторы             |                          |                           | 734                     | Как разница между общей суммы прироста и прироста за счет НДПИ, ИПЦ и ВВП |
| в том числе:                                             |                          |                           |                         |                                                                           |
| Прибыль от ценовой конъюнктуры (нефть, газ, металлургия) | 0                        | 102                       | 102                     |                                                                           |
| Справочно                                                |                          |                           |                         |                                                                           |
| Поступило по контрольной работе                          | 186                      | 177                       | -9                      |                                                                           |
| Поступило в результате взыскания задолженности           | 409                      | 400                       | -9                      |                                                                           |

Первый этап. *Расчет прироста поступлений в результате роста цены на углеводороды.* Поскольку рост НДПИ в принципе зависит от цены на нефть и газ, и объемов их добычи, а последние практически не растут, то основным

фактором, влияющим на рост поступлений НДПИ, является рост цены на нефть и газ. Важен прирост поступлений налога на добычу полезных ископаемых. По данным таблицы видно, что в отчетном году поступление НДПИ

составило 2024 млрд. рублей, а в предшествующем году – 1406 млрд. рублей. Прирост составил 636 млрд. рублей. Это – влияние первого фактора.

Второй этап. *Расчет прироста поступлений под влиянием инфляции.*

Не все налоги зависят от этого фактора. Наиболее значимый – НДС, влияние которого уже учтено. Поэтому прежде чем приступить к расчету влияния инфляции на объем поступлений, следует исключить НДС из объема поступлений в консолидированный бюджет. Без поступлений НДС, поступления в отчетном году составили 7678 млрд. рублей (9720-2024), а в прошлом – 6290 млрд. рублей (7696-1406).

Прирост поступлений за счет инфляции рассчитывается при условии, что влияние других факторов приравнивается к нулю. Поэтому поступления предыдущего периода (6290 млрд. рублей) умножаются на инфляцию (106,1%) и делятся на 100. В результате получен объем поступлений под влиянием фактора инфляции примерно 6667 млрд. рублей. Вычитая из этой суммы поступления прошлого отчетного года – 6290 млрд. рублей, можно получить прирост поступлений за счет инфляции – 384 млрд. рублей (6674 – 6290=384).

Третий этап. *Расчет налоговых поступлений за счет роста ВВП.* Учитывая, что фактор инфляции уже определен, рассчитаем влияние на рост поступлений налогов показателя ВВП. Предположим, что ВВП в отчетном году составил 104,3%. Поступления за прошлый год в сумме 6290 384 млрд. рублей умножаем на

104,3% и делим на 100. Получаем 6560 млрд. рублей. Таким образом, прирост поступлений за счет роста ВВП составил 270 млрд. рублей (6560-6290). Это влияние третьего фактора.

Далее из общей суммы прироста поступлений администрируемых доходов следует вычесть прирост поступлений за счет роста цен на нефть, инфляции, роста ВВП и получить прирост поступлений за счет улучшения налогового администрирования и других факторов, в целом. В этом случае получим 738 млрд. рублей.

Определив абсолютное выражение 4 факторов роста, приведем эти факторы по их удельному весу в общей сумме прироста:

- от роста цен на углеводородное сырье прирост составил 31%;
- от инфляции – 19%,
- от роста ВВП – 13%,
- от качества налогового администрирования и других факторов – 37%.

Рассматривая влияние вышеприведенных факторов, можно проводить их детализацию. В частности, рост цены на углеводороды оказывает влияние на поступления не только в части НДС, но и по налогу на прибыль.

Если рост налога на прибыль в целом по России составил, например, 128%, то в отдельных Межрегиональных инспекциях по крупнейшим налогоплательщикам он может составить более 143%. Уточнив расчеты, можно определить рост поступления налога на прибыль за счет конъюнктуры мировых цен (табл. 4).

**Таблица 4. Расчет прироста прибыли за счет роста мировых цен**

|                                                                      | Отчетный год | Предыдущий год | Прирост | Темп роста, % |
|----------------------------------------------------------------------|--------------|----------------|---------|---------------|
| Поступило налога на прибыль                                          | 2270         | 1774           | 496,0   | 128,0         |
| в т.ч.                                                               |              |                |         |               |
| по МИ по КН                                                          | 576,2        | 414,8          | 161,4   | 138,9         |
| Поступило налога без поступлений по МИ по КН                         | 1693,8       | 1359,2         | 334,6   | 124,6         |
| Рост поступления налога в меру роста по остальным налогоплательщикам | 516,9        | 414,8          | 102,1   | 124,6         |

Общее поступление налога на прибыль в отчетном году по России составило 1694 млрд. рублей, а в прошлом – 1359 млрд. рублей. Темп роста – 124,6%. Это означает, что в обычных условиях прибыль бы выросла не на 28%, а на 24,6%. В обычных условиях поступления налога на прибыль в отчетном году составили бы:  $414,8 \times 124,6 : 100 = 517$  млрд. рублей при условии, что конъюнктура мировых цен была стабильной. Т.е. прирост поступлений налога

на прибыль за счет этого фактора составит  $517 - 415 = 102$  млрд. рублей или 5% всего прироста.

Таким образом, сумма прироста поступлений в консолидированный бюджет в отчетном году за счет налогового администрирования и других факторов (таких как изменение ставок - акцизов, неформализованные факторы, погрешность расчета) составит 639 млрд. рублей, т.е. 32% ( $741 - 102 = 639$  млрд. рублей).

Непосредственное влияние результатов

налогового администрирования на поступления – это суммы, поступившие по результатам контрольной работы, в том числе в погашение задолженности. Результаты прогнозов говорят об увеличении поступления налогов в федеральный бюджет в отчетном году дополнительно 50 млрд. рублей, а в региональные бюджеты – около 86 млрд. рублей.

Таким образом, пример приведенного расчета, выполненного специалистами ФНС [7], показывает, что наибольший вклад в значения приростов суммарных доходов вносят макроэкономические факторы (68%), а именно ВВП, ценовая конъюнктура, инфляция. Остальные 32% приходятся на факторы налогового администрирования и на прочие факторы (изменения налогового законодательства, в том числе роста ставок акцизов), факторы налогового администрирования, трудно поддающихся количественному определению (снижение количества жалоб и споров, рост доли налогоплательщиков, сдающих отчетность по ТКС; рост доли налогоплательщиков, удовлетворительно оценивающих качество работы налоговых органов).

Преимущества вышеизложенного подхода к факторному разложению налоговых поступлений состоит в том, что он позволяет выделить вклад реального сектора экономики (макроэкономических показателей) в поступления налогов и сборов. Кроме того, доступность методики заключается в простоте производимых расчетов на основе статистики налоговых органов.

В специальной литературе есть и другие подходы к расчету факторов роста налоговых поступлений в бюджеты. Например, Институт экономической политики им. Е.Т.Гайдара предложил *методику расчета факторов роста поступлений не только по верхнему срезу* (в целом по России по общему объему поступлений), *но и по каждому налогу отдельно*. В отчете Института сказано, что "При проведении

эконометрического оценивания используются модель множественной регрессии и аппарат панельного анализа. Панельный анализ позволяет использовать набор не только изменяющихся во времени данных (временной ряд), но и учитывать различия между наблюдаемыми объектами в рамках одного периода времени (пространственная выборка – то есть по УФНС).

Развитие аналитической и прогнозной работы налоговых органов позволяет судить о том, что методическое обеспечение оценки налогового потенциала развивается на новой научной базе и обусловлено ростом качества налогового администрирования [4, с. 373-379].

### Список литературы

1. Миронов А.А. Налоговый потенциал, его роль и место в системе налоговых отношений // Экономические науки. - 2011. - № 1(74). С. 316-320.
2. Миронов А.А. Оценка экономического развития Республики Марий Эл на основе показателя налоговой восприимчивости // Экономические науки. - 2012. - № 9(94). С. 181-185.
3. Миронов А.А. Налоговый потенциал региона: теория и методика его формирования и оценки: Монография / А.А. Миронов. – Йошкар-Ола: ООО "Стринг", 2013. - 195 с.
4. Налоговое администрирование / [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. Прогноз долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2030 года. Москва: Министерство экономического развития. <http://www.economy.gov.ru/>
6. Ханафеев Ф.Ф. Методологические основы оценки налоговых рисков в системе управления налоговым потенциалом хозяйствующего субъекта // Инновационное развитие экономики. 2012. № 6(12). С. 43-46.
7. "Основные приоритеты учетной и аналитической работы налоговых органов в 2012 году" <http://www.nalog.ru/>



# **ИННОВАЦИОННАЯ СРЕДА И УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСАМИ**

*Клюев Игорь Викторович,  
канд. экон. наук, доцент кафедры бухгалтерского учета и аудита  
Поволжского государственного технологического университета  
Россия, г. Йошкар-Ола  
E-mail: igor\_mail01@mail.ru*

### **СИСТЕМА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ КАК ИНСТРУМЕНТ БАНКОВСКОГО МЕНЕДЖМЕНТА**

*Рассматриваются актуальные вопросы организации и оценки системы внутреннего контроля в кредитных организациях как института обеспечения эффективности функционирования кредитной организации и реализации стратегических целей развития.*

*Ключевые слова: кредитные организации, служба внутреннего контроля, мониторинг, эффективность системы внутреннего контроля, система сбалансированных показателей.*

В условиях современной финансовой глобализации и интеграции финансовых рынков, высокой уязвимости национальной экономики к внешним шокам, организация системы внутреннего контроля над инвестиционными и кредитными операциями, управлением активами и пассивами банка приобретает особую актуальность и является обязательным условием его успешного функционирования.

Система внутреннего контроля кредитной организации рассматривается как совокупность взаимосвязанных действующих элементов (цель, предмет, объект, субъект, механизм), позволяющая объективно оценить эффективность финансовых операций, оперативность реагирования на банковские риски, достоверность финансовой информации, соответствие банковских операций требованиям законодательства и внутренним регламентам. Организация системы внутреннего контроля банка предусматривает охват контрольными процедурами всех сфер деятельности банка и позволяет учитывать риски при принятии управленческих решений и осуществлении банковской деятельности, предупреждать системные банковские кризисы, минимизировать потери, связанные с ними, что в целом направлено на обеспечение защиты интересов инвесторов, акционеров и клиентов банков.

Международные нормы регулирования систем внутреннего контроля кредитных организаций достаточно широко применяются в банковской практике. Принципы Базельского комитета по банковскому надзору нашли отражение в Положении Банка России № 242-П от 16.12.2003 «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» [1].

Основной целью функционирования системы внутреннего контроля в кредитных организациях является обеспечение эффективности деятельности кредитной организации, своевременная адаптация к изменениям во внутренней и внешней среде, обеспечение устойчивого положения кредитной организации на рынке и развитие в соответствии со стратегией.

В организации системы внутрибанковского контроля выделяются следующие задачи: соблюдение требований законодательства и внутренних документов, стандартов профессиональной деятельности; обеспечение полноты, достоверности, своевременности и качества первичной информации и отчетности для принятия управленческих решений; рациональное и экономное использование всех видов ресурсов; соответствие деятельности кредитной организации стратегии развития и др.

Реализация поставленных задач в соответствии со стратегией развития кредитной организации предусматривает комплексный подход к внутреннему контролю: от создания простейших контрольных процедур в рамках бухгалтерского учета до применения сложных технологий оценки и управления риском с участием подразделений банка. Потенциально риск возможных потерь колеблется от минимального, возникающего при проведении простейших операций, до утраты значительной части активов при выборе ошибочной стратегии кредитования или необъективности условий инвестирования.

Система внутреннего контроля кредитных организаций как социально-экономический институт представляет совокупность правил, механизмов, идей, определяющих, формирующих и развивающих определенную организацию. На современном этапе институт внутреннего кон-



троля не ограничивается предупреждением кризисных ситуаций и проверкой соответствия внутренним процедурам и нормативным требованиям [2]. Все большее значение приобретают вопросы оптимизации бизнес-процессов и

обеспечения эффективной поддержки руководства в различных областях деятельности в соответствии со стратегией развития кредитной организации (рис. 1).

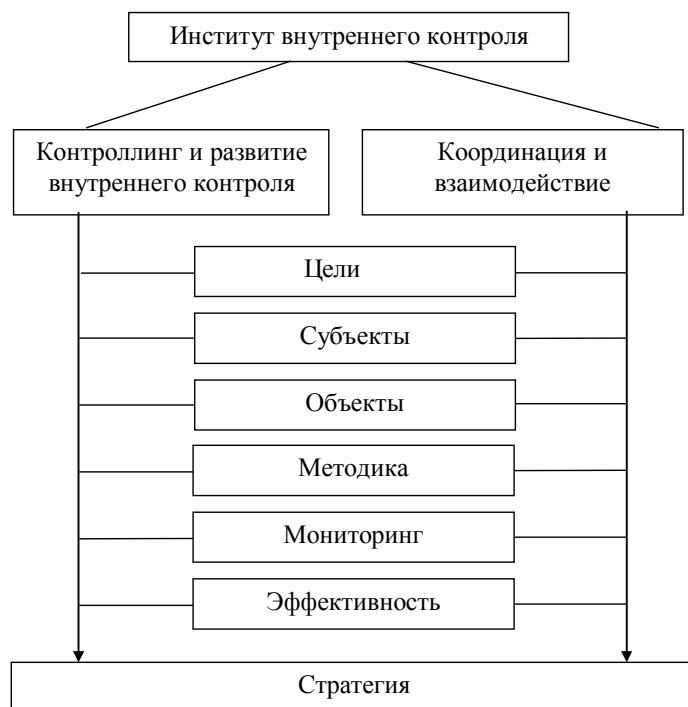


Рис. 1. Институт внутреннего контроля в управлении кредитной организации

Институциональный механизм системы внутреннего контроля (СВК) в кредитной организации включает следующие элементы: контрольную среду, регламентацию банковских

операций и их отражение в учете, контрольные процедуры, мониторинг системы внутреннего контроля (рис. 2).

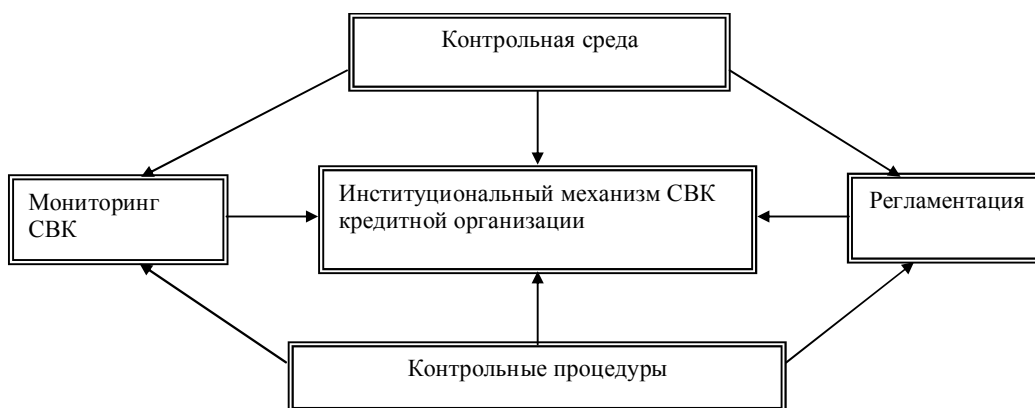


Рис. 2. Элементы институционального механизма системы внутреннего контроля кредитной организации

Контрольная среда представляет совокупность мероприятий, практических действий, процедур менеджмента банка, направленные на установление, поддержание и развитие системы

внутреннего контроля, координацию и взаимодействие структурных подразделений банка.

Необходимость системы внутреннего контроля исходит из правовой регламентации деятельности банка, его подразделений и сотруд-

ников на основе разработки, принятия и требований соблюдения нормативных документов, регулирующих банковские операции и их отражение в учете и отчетности.

Контрольные процедуры можно рассматривать как процесс взаимодействия и функционирования отдельных элементов системы внутреннего контроля, направленные на выявление, предотвращение и устранение искажений и недостатков, которые могут возникнуть при проведении банковских операций, а также обеспечение эффективности организации бизнес – процесса кредитной организации. Контрольные процедуры должны основываться на собственных обоснованных методиках контроля по выявлению, прогнозированию и оценке рисков в банковской деятельности.

Мониторинг системы внутреннего контроля предполагает систематическое осуществление наблюдения за функционированием системы внутреннего контроля, оценку полноты, результативности контроля и степени ее соответствия задачам деятельности банка, разработку предложений по ее совершенствованию и их реализацию, что позволяет осуществлять поиск наиболее приемлемых методов ее организации.

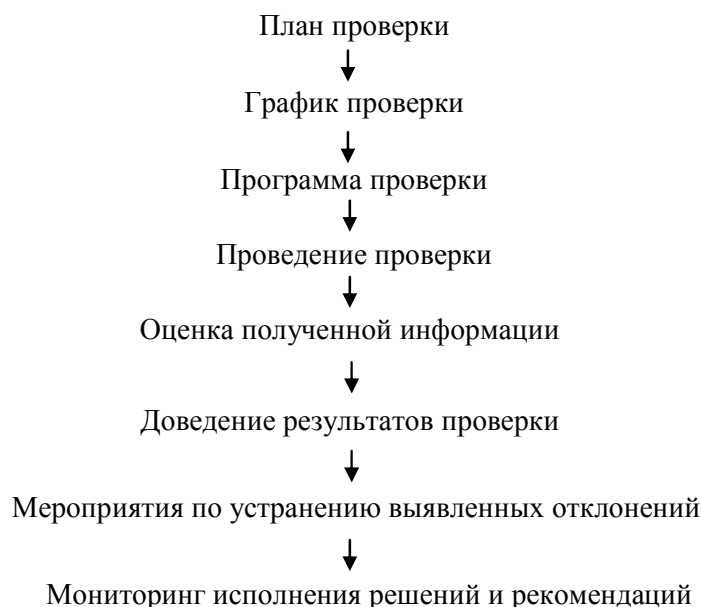
На практике кредитные организации, как правило, не разделяют полномочия между службами внутреннего контроля и внутреннего аудита, так как отсутствуют законодательно установленные разграничения их задач, полномочий, стандартов деятельности. Однако, с научной точки зрения, внутренний контроль направлен на создание системы проверок, регу-

лирования и оценки банковских рисков и принятия обоснованных стратегических решений, так как эффективность организации системы внутреннего контроля отражается на качестве совершаемых банком операций, соблюдении экономических нормативов и финансовых результатах деятельности.

Внутренний аудит рассматривается как периодическая и независимая оценка организации самой системы контроля, что позволяет определить его функциональную деятельность как объективную оценку систем управления рисками и внутреннего контроля, выстроенных менеджментом кредитной организации, включая мониторинг их адекватности и эффективности, и информирование акционеров о результатах.

Для эффективной организации системы контроля в коммерческих банках необходимо разграничить компетенцию подразделений, входящих в систему внутреннего контроля, непосредственно осуществляющих разработку, утверждение, применение процедур контроля и оценивающих систему контроля. В утвержденных регламентах для каждой контролирующей службы должны быть определены области полномочий, ответственности, взаимодействия с другими контролирующими подразделениями кредитной организации, перечень, периодичность и порядок осуществления процедур контроля.

Основными контрольными процедурами службы внутреннего контроля банка являются риск-ориентированные проверки, алгоритм проведения которых включает следующие этапы, представленные на рис. 3.



**Рис. 3. Этапы проведения проверки службами внутреннего контроля**

Сформировалась довольно устойчивая структура основных видов внутреннего контроля:

- финансовый, включающий исполнение бюджета и соблюдение полномочий;
- операционный, предусматривающий рациональное и эффективное использование ресурсов;
- соответствие деятельности нормативным актам;
- аудит информационных систем.

На организацию системы внутреннего контроля банка оказывают влияние ряд факторов: отношение руководства к системе внутреннего контроля, масштабы и виды деятельности кредитной организации, цели и задачи системы внутреннего контроля, ресурсное обеспечение, уровень компетентности кадрового состава и др.

Конкретизируя основные направления функциональной деятельности службы внутреннего контроля, можно выделить охват контрольными процедурами следующих видов работ:

- оценка контроля за сохранностью активов;
- оценка контроля за достоверностью финансовой отчетности;
- оценка соблюдения внутренних правил и процедур;
- оценка соблюдения законов и нормативных актов;
- оценка соблюдения договорных обязательств;
- оценка операционной эффективности;
- оценка достижения поставленных целей и задач;
- оценка рисков.

Предложенная далее классификация функций службы внутреннего контроля по типам контрольных процедур и процессов, может применяться в деятельности коммерческих банков при разработке разных моделей систем внутреннего контроля и регулирующих внутрибанковских документов:

а) тип функций «контроллинг», включающий проведение проверок, аудит информационных систем, расследование мошенничества, поддержка внешнего аудита;

б) тип функций «консалтинг»: содействие менеджменту в построении системы внутреннего контроля, риск-менеджмент, консультирование, участие в повышении эффективности управления банком, участие в специальных проектах;

в) тип функций «мониторинг»: мониторинг системы внутреннего контроля, контроль за сохранностью активов, обеспечение непрерывности деятельности;

г) тип функций «координация» системы контроля региональной сети банка, функциональных служб и взаимодействия с надзорными органами;

д) тип функций «методологическое обеспечение» как системы внутреннего контроля, так и управления рисками, включающее определение методов, способов, видов проверок, нормирования и оценки рисков путем расчета нормативных коэффициентов, определение перечня используемых документов и др.

Внутренний контроль объективно необходим на всех стадиях бизнес-процесса и уровнях управления, поэтому эффективность и адекватность системы внутреннего контроля достигается путем встраивания внутреннего контроля в бизнес-процесс кредитной организации, что органически становится неотъемлемой частью и комплексным дополнением к организации процессного подхода банка. Более того, внутренний контроль включает документирование ключевых бизнес-процессов, то есть отслеживание технологии и организации проведения комплекса совершаемых в конкретных подразделениях банка операций. Такая системность в организации внутреннего контроля и бизнес-процессов повышает эффективность контрольных процедур и обеспечивает своевременную оценку рисков и разработку мер смягчения их воздействия. Тем более, что конкурентоспособность кредитной организации и ее позиция на рынке напрямую зависят от качества банковских продуктов и услуг, формализованности и стабильности бизнес-процессов, удовлетворенности и доверия клиентов.

Здесь следует обратить внимание на международные документы, представляющие собой попытку определить, оценить, описать и усовершенствовать внутренний контроль, в частности, документ COBIT (1996 г.), рассматривает внутренний контроль как процесс, который включает нормы, процедуры, приемы и организационные структуры, поддерживающие бизнес-процессы и цели. Эти процессы поддерживаются информацией, бизнес-требования для которой удовлетворяются через адекватные контрольные меры. Этот документ разделяет процессы на категории: планирование и организация, закупки и внедрение, доставка и поддержка, мониторинг. Оценка рисков определяется как процесс в окружении информационной технологии [3]. Документ SAC (1991 г., 1994 г.), предлагающий поддержку внутренним аудиторам в вопросах контроля и аудита информационных систем и технологии, делает акцент на том, что внутренний контроль – это система, совокупность процессов, подсистем и людей и их взаимоотношений [4].

Документ COSO (1992 г., 1998 г., 2004 г.), дающий рекомендации менеджменту по вопросам оценки, описания и совершенствования систем контроля, выделяет внутренний контроль как процесс, то есть внутренний контроль должен быть составной частью текущей бизнес-деятельности. Эффективность внутреннего контроля рассматривается как состояние или условие процесса на момент времени [5]. Рассмотрение системы внутреннего контроля как составного элемента бизнес-процесса, позволяет одновременно проверить эффективность банковского менеджмента и результативность контрольной деятельности субъектов кредитной организации на основании оценки взаимосвязанной системы абсолютных и относительных критериев и показателей.

Организованная система внутреннего контроля нуждается в оценке ее эффективности и качества, что является непростой задачей по причине того, что эффект возникает не в месте проведения контрольных мероприятий в технологической цепочке, а в общем финансовом результате банка. Помимо финансовых результатов внутренний контроль влечет качественные изменения системы управления отдельных процессов, что не всегда можно оценить стоимостными показателями.

В российской банковской практике в отношении подходов к оценке качества системы внутреннего контроля правовое поле определяется Центральным банком Российской Федерации [6], который рекомендует следующие шесть показателей, структурно рассматривающих, по нашему мнению, только эффективность деятельности субъектов контроля:

- показатель оценки организации системы внутреннего контроля кредитной организации;
- показатель оценки деятельности службы внутреннего контроля;
- показатель оценки контроля за управлением информационными потоками и обеспечение информационной безопасности, проверок, разработанных кредитной организацией планов действий на случай непредвиденных обстоятельств;
- показатель оценки контроля за управлением банковскими рисками;
- показатель оценки контроля за распределением прав и обязанностей, согласования решений, делегирования полномочий при совершении банковских операций;
- показатель оценки контроля за представлением отчетов и информации.

Данные показатели, на наш взгляд, позволяют оценить только количественную институциональную эффективность системы контроля и не отражают возникновение синергетических

эффектов, не учитывают оценку качества банковского менеджмента кредитной организации, не рассматривают системную эффективность внутреннего контроля в современных условиях стратегического развития.

В научной литературе предлагаются и другие методики оценки эффективности системы внутреннего контроля (экспертный, статистический, рейтинговая оценка, сравнительный, аналитический), которые имеют, по нашему мнению, ряд существенных недостатков относительно универсальности и объективности оценки. Существующее многообразие методов довольно сложно привести к единому знаменателю. В самих кредитных организациях методики оценки их систем внутреннего контроля, как правило, отсутствуют, или сформированы исключительно собственные представления, что говорит о том, что единых универсальных критериев оценки деятельности службы внутреннего контроля нет. Следует отметить, что фактически в разных российских банках сложились разные модели организации систем внутреннего контроля и их оценки, что свидетельствует о сложности разработки унифицированного критерия, который позволил бы оценить системную эффективность внутреннего контроля.

Эффективность системы внутреннего контроля можно рассматривать как меру ее полезности, получившую выражение в результатах работы кредитной организации при достижении стратегической цели развития, то есть внутренний контроль как система должна удовлетворять целям деятельности кредитной организации. Цель может быть определена нормативом, представляющим собой ее количественное выражение.

Международные документы COBIT, SAC определяют четкую связь между средствами контроля и бизнес-целями организации. Цели кредитной организации должны быть переведены в измеряемые задачи на основе системы количественных и качественных показателей. COSO классифицирует цели деятельности бизнес-организации на операционные, цели финансовой отчетности и комплаенс-цели.

Для оценки системной эффективности внутреннего контроля необходимо определить критериальные характеристики эффективности и оценить их с помощью системы показателей, отражающих не только результаты контрольной деятельности субъектов контроля, но и конечные результаты деятельности самой кредитной организации, то есть эффективность банковского менеджмента. Организованная система внутреннего контроля способна в процессе своего развития генерировать положи-

тельные эффекты, так как вытекает из самой сущности контроля как функции управления кредитной организации. Поэтому целесообразно рассматривать эффективность системы внутреннего контроля как комплексную социально-экономическую и институциональную категорию, отражающую взаимосвязь эффективности кредитной организации с эффективностью системы внутреннего контроля. На наш взгляд, целесообразно интегрировать показатели оценки эффективности деятельности кредитной организации и системы внутреннего контроля на основе методологии сбалансированных показателей.

Стратегическое управление кредитной организацией и оценка системной эффективности внутреннего контроля предлагается осуществлять на основе системы сбалансированных показателей, отражающих общую эффективность взаимодействия различных структурных элементов системы. При формулировании стратегии на базе системы сбалансированных показателей деятельность кредитной организации рассматривается и оценивается в пяти взаимосвязанных направлениях: финансовая деятельность; взаимоотношения с клиентами; внутренние бизнес-процессы; обучение и развитие; трудовые ресурсы или интеллектуальный капитал банка. Для эффективной координации всех направлений деятельности, вытекающих из бизнес-целей организации, и осуществления контроля текущих процессов целесообразно введение ежемесячной системы отчетности сбалансированных показателей, отражающих динамику в достижении стратегических целей и их промежуточное (оперативное) состояние.

Системный подход в применении инструмента стратегического управления на основе системы сбалансированных показателей и их применение в оценке внутреннего контроля реализации стратегии кредитной организации на всех стадиях бизнес-процесса направлен на достижение и учет синергетического эффекта. В этих условиях эффективность системы внутреннего контроля достигается трансформацией контрольно-целевого результата в направлении расширения эффекта контроля: от экономического к социальному (улучшение системы мотивации персонала), маркетинговому (увеличение доли рынка), информационному (повышение обоснованности принимаемых решений на основе оперативного получения достоверной информации), организационному эффекту (координация и взаимодействие между структурными подразделениями).

Сбалансированная система показателей, позволяющая оценить одновременно эффективность банковского менеджмента и кон-

трольной деятельности субъектов, должна включать абсолютные, компенсационные, результирующие и качественные показатели. Абсолютные показатели отражают динамику потребления банковских услуг, компенсационные раскрывают объемы финансирования на организацию банковской деятельности и трудозатраты, необходимые для оказания банковских услуг. Результирующими являются относительные показатели, характеризующие фактические результаты деятельности кредитной организации, качественные показатели выступают критериями удовлетворенности юридических лиц и населения оказанными банковскими услугами.

Таким образом, эффективная система внутреннего контроля кредитной организации должна включать комплекс санкционированных методов принятия управленческих решений и совокупность контрольных процедур в целях обеспечения взаимосвязи между количественными и качественными параметрами результативности деятельности кредитной организации в обеспечении целевых показателей стратегического развития.

*Список литературы*

1. Положение ЦБ РФ от 16.12.2003 № 242-П (ред. от 05.03.2009) «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах».
2. Курманова Л.Р., Курманова Д.А. Синергия институциональных и экономических изменений в деятельности коммерческих банков // Вопросы экономики и права. – 2011. - № 12. С.24-30.
3. [www.iaa-gu.ru](http://www.iaa-gu.ru) [Электронный ресурс] // Стандарт «Цели контроля при использовании информационных технологий» (COBIT), разработанный Ассоциацией аудита и контроля информационных систем ISACA (the Information Systems Audit and Control Foundation's Control Objectives for Information and related Technology).
4. [www.iaa-gu.ru](http://www.iaa-gu.ru) [Электронный ресурс] // Доклад «Контроль и аудит систем» (SAC), подготовленный Исследовательским фондом Института внутренних аудиторов (the Institute of Internal Auditors Research Foundation's Systems Auditability and Control).
5. [www.iaa-gu.ru](http://www.iaa-gu.ru) [Электронный ресурс] // Доклад «Внутренний контроль: интегрированный подход» (COSO), подготовленный Комитетом спонсорских организаций Комиссии Тредуэя (the Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission's Internal control – Integrated Framework).
6. Письмо ЦБ РФ от 24.03.2005 № 47-Т «О методических рекомендациях по проведению проверки и оценки организации внутреннего контроля в кредитной организации».

*Курманова Диана Асхатовна,  
канд. экон. наук, доцент кафедры финансов,  
денежного обращения и экономической безопасности  
Уфимского государственного авиационного технического университета  
Россия, г. Уфа  
E-mail: kdiana09@mail.ru*

### МЕХАНИЗМ СТРАТЕГИЧЕСКОГО РАЗВИТИЯ ФИНАНСОВОГО РЫНКА

*Рассматриваются актуальные вопросы формирования механизма стратегического развития финансового рынка, включающего рыночные формы, инструменты саморегулирования и институт государственного регулирования финансовых процессов в экономике.*

*Ключевые слова: финансовый рынок, стратегическое развитие, государственное регулирование, рыночное саморегулирование.*

Стратегическое развитие финансового рынка предполагает зарождение, формирование, развитие, преобразование и применение идей, новых технологий и финансовых услуг в практической деятельности обеспечения финансовых процессов в области инвестирования и финансирования потребностей воспроизводства и структурной перестройки российской экономики. Рыночный механизм спроса и предложения определенным образом регулирует развитие финансовых услуг. Однако действия одного рыночного механизма саморегуляции становится недостаточно. Не нарушая механизмы саморегуляции, необходимо создавать условия для наиболее эффективной работы этих механизмов и достижения консенсуса интересов всех участников. Для обеспечения стратегического развития финансовой сферы услуг в масштабе страны не обойтись без государственного участия, обеспечивающего создание системы гибкого регулирования рыночной экономики. В связи с чем государственное регулирование является неотъемлемой частью механизма развития национального финансового рынка, направленного на эффективную интерференцию интересов государства и бизнеса.

Государство рассматривается как механизм исправления «провалов» рынка. Французский экономист Ф.Перру в своей работе «Экономика XX века» изложил теорию гармонизированного роста, где определил пути и методы совершенствования экономики государства с помощью государственного регулирования [1].

Как отмечает Дж. Сорос, международные финансовые рынки очень нестабильны. «Когда финансовые рынки страны полностью открыты и подвержены капризам международных финансовых рынков, это способно вызвать такую нестабильность, которую страна, зависящая от иностранного капитала, выдержать не в состоянии. Поэтому какая-то форма контроля над капиталом, возможно, предпочтительнее нестабильности...» [2]. Поскольку в России проблема зависимости от спекулятивного международного капитала высока, полное снятие финансовых барьеров способно увеличить воздействие международных экономических кризисов на страну [3, С.45].

В экономике под механизмом вообще понимается такая связь компонентов в системе, при которой воздействие одного или нескольких ведущих элементов вызывает вполне определенное изменение ряда или всех других компонентов данной системы.

Механизм развития должен представлять собой определенную совокупность компонентов, способных вызывать прогрессивное движение, качественное изменение, обновление отдельных параметров и характеристик конкретной системы. Очевидно, что в любой цивилизованной деятельности определенную роль играет правовой, хозяйственный, организационно - экономический, рыночный механизмы, также важны социально-психологический и общественно-политический механизмы, имеющие свои закономерности и особенности.

Нельзя сегодня утверждать, что данная проблема не изучается. Однако отечественная научная литература отличается многообразием аспектов содержания данного понятия. Первоначально под «механизмом» понималось устройство для передачи и преобразования движений и энергий любого рода, и использовался в теории машин и механизмов [4]. Для отражения и описания экономических процессов на макро- и микроуровнях заимствование термина «механизм» нашло широкое применение. В частности, «механизм» рассматривается как совокупность определенной структуры и определенных процессов [5]. Целесообразно рассматривать «механизм» не только как совокупность методов или рычагов воздействия на управляемый объект, а в виде «...единства структурной и процессной составляющих» [6, С.94].

При рассмотрении «механизма стратегического развития финансового рынка» важно иметь представление о методологических основах его формирования. Автор акцентирует внимание на трех группах компонентов.

1) На формирование рассматриваемого механизма огромное воздействие оказывают факторы внешней среды. Перечень экзогенных факторов достаточно широкий: процессы глобализации; условия внешнеэкономической деятельности; постоянные изменения общественных и индивидуальных потребностей; мировой научно-технический прогресс; налоговое законодательство; развивающиеся межбюджетные отношения; степень развития конкуренции; уровень развития общественного производства и др.

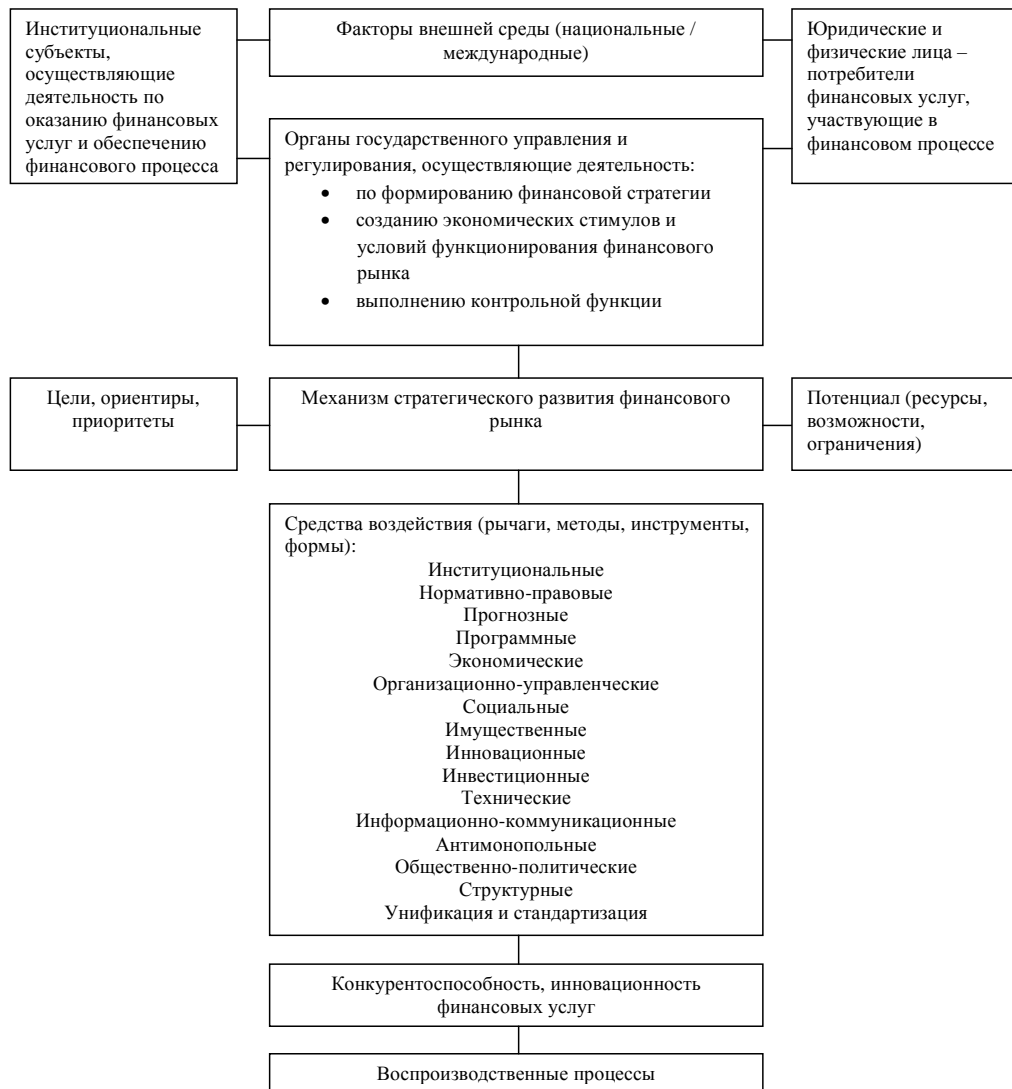
2) Современный механизм развития финансового рынка предполагает использование как объективных условий, закономерностей, так и поиск, апробирование и применение на практике эффективных и действенных рычагов, методов, приемов, наиболее отвечающих складывающейся ситуации и ведущих к достижению намеченных целей. Поэтому в методологическом аспекте важную роль играет четкая постановка обоснованных целей, ориентиров, приоритетов.

3) Серьезная роль в формировании механизма развития финансового рынка принадлежит

наличию собственного потенциала. Потенциал - это способность социально-экономической системы выполнять поставленные задачи. Потенциал финансового рынка определяется возможностями и объемами используемых ресурсов, в первую очередь, финансовых, а также интеллектуальных, технологических, информационных, организационных, управленческих, их структурой, качественным составом и уровнем использования. Несомненно, что наиболее полная и эффективная реализация имеющегося потенциала является ключевой задачей механизма стратегического развития финансового рынка.

Именно исходя из этих трех важнейших групп компонентов возможно научно обоснованное формирование средств воздействия (рычагов, методов, инструментов) на организацию финансовых отношений. Методологическая схема основных компонентов формирования механизма стратегического развития финансового рынка, предлагаемая автором, представлена на рис. 1. Здесь обозначены все теоретически возможные средства воздействия, однако в настоящее время, очевидно, немногие из них имеют практическое применение.

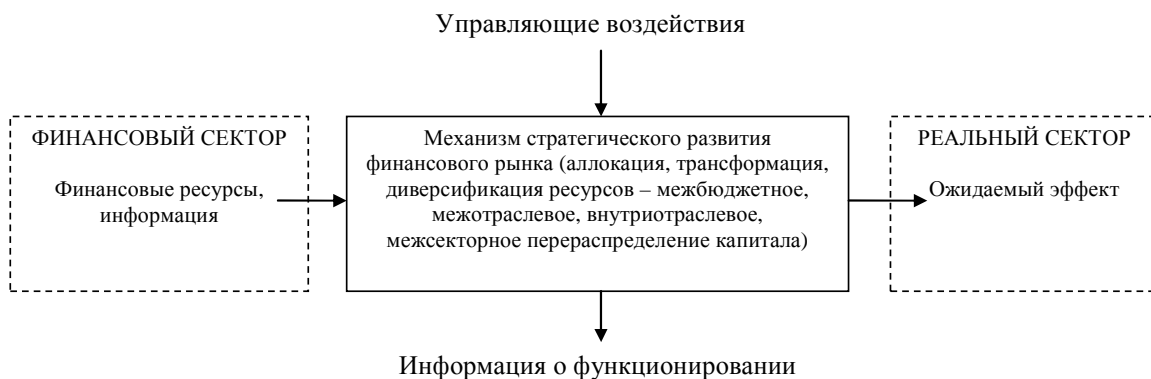
Сущность механизма стратегического развития финансового рынка раскрывается с позиции признания двойственного характера его природы, который, с одной стороны, заключается в его объективности требованиям экономических законов рынка. Механизм финансового рынка объективно воздействует на воспроизводственные процессы: производство, распределение, обмен и потребление. Воспроизводственная функция реализует принцип сбалансированности материальных и финансовых ресурсов, поддержания эффективной структуры на всех стадиях кругооборота капитала в процессе его простого и расширенного воспроизводства. С другой стороны, механизм стратегического развития финансового рынка субъективен, разрабатывается государством для реализации определенных государственной финансовой политикой целей и задач социально-экономического развития.



**Рис. 1. Основные компоненты формирования механизма стратегического развития финансового рынка**

Цель механизма стратегического развития финансового рынка заключается в создании устойчивых и достаточных финансовых ресурсов для нормального функционирования и раз-

вития экономики государства (регионов) в условиях циклично изменяющейся внешней среды (рис.2).



**Рис. 2. Блок-схема функционирования механизма стратегического развития финансового рынка**



Действие механизма стратегического развития финансового рынка направлено на организацию финансового процесса, что позволяет рассматривать его с точки зрения процессного подхода, который при помощи управления позволяет реализовать цель процесса преобразования входящих финансовых ресурсов и информации в инвестиции.

Проводимые автором исследования дают основания рассматривать механизм стратегического развития финансового рынка как сложную совокупность множества взаимосвязанных элементов двух ключевых блоков: 1) рыночные формы и инструменты; 2) государственное регулирование, включающее стимулирование, содействие, ограничения и меры прямой и косвенной поддержки.

К числу основных рыночных средств автор относит: системный маркетинг потребительского спроса на финансовые услуги; диверсификация финансовых услуг, форм и методов обслуживания; коммерциализация финансовых инноваций; расширение институциональной структуры и инфраструктуры финансового рынка; активное использование субъектами разнообразных финансовых инструментов; создание новых организационно-хозяйственных форм деятельности в сфере финансовых услуг; межотраслевые формы партнерства и взаимодействия финансовых посредников с другими отраслями и секторами экономики; международные стратегические партнерства; повышение уровня корпоративного финансового менеджмента в области стратегического управления; повышение качества финансовых услуг и систем обслуживания и др. Все эти воздействия направлены на повышение эффективности функционирования финансовой системы и ее конкурентоспособности.

Функция государства в реализации государственной регулятивной политики направлена

на институциональное обеспечение эффективного функционирования региональных и национальных рынков. Но поскольку глобальные процессы приводят к интеграции национальных рынков, нельзя сбрасывать и мировой уровень с соответствующими международными институтами регулирования и регламентирующими документами финансовых взаимоотношений при трансграничных движениях денежных средств.

Таким образом, механизм стратегического развития финансового рынка действует в условиях государственного управления и рыночного саморегулирования. Государственное управление оказывает прямое действие на финансовые и производственные процессы и предполагает регулирование и управление со стороны государства. Рыночное саморегулирование подразумевает использование рыночных инструментов регулирования, при которых государство не влияет на принимаемые решения экономическими субъектами.

По воздействию на общественное производство в составе механизма развития финансового рынка выделяют следующие функциональные звенья: механизм мобилизации и использования финансовых ресурсов; механизм финансового регулирования общественного производства; механизм финансового стимулирования общественного производства; механизм финансового мониторинга. Регулируя отдельные элементы механизма воздействия на общественное производство и его конкретные сферы, можно инициировать ускорение развития соответствующих отраслей экономики, видов деятельности, обеспечивая реализацию целей, задач и приоритетов финансовой политики. Изменение соответствующих элементов механизма предопределяет возможности количественного и качественного воздействия на экономику и социальную сферу (рис. 3).

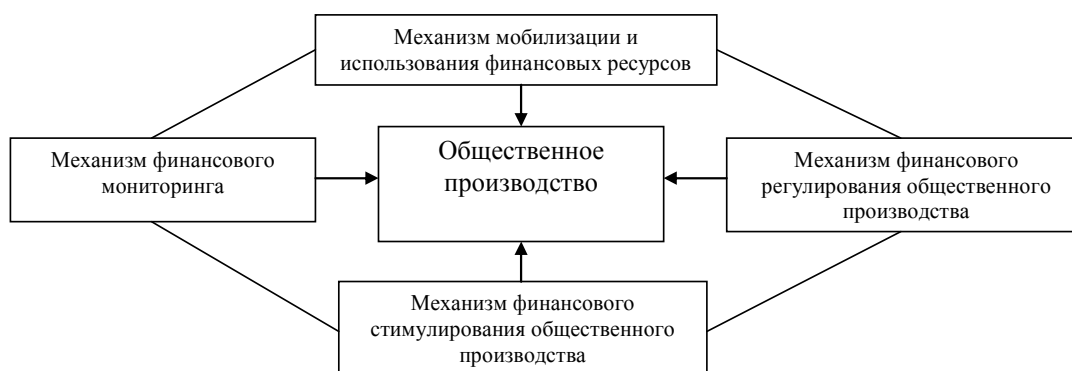


Рис. 3. Воздействие механизма развития финансового рынка на общественное производство

Финансовая система оказывает непосредственное влияние на состояние всего процесса общественного воспроизводства на макро- и микроуровнях, так как функционально включена в кругооборот капитала и регулируется спецификой цикла оборота основного капитала в реальном секторе. С одной стороны, финансовые институты могут ускорить развитие в результате эффективного выполнения своих институциональных функций, с другой - стать сферой распространения системного кризиса. Финансово-кредитные организации уязвимы по отношению к системному риску и могут быстро переносить кризисные явления на реальную экономику.

Процессу накопления капитала предшествует этап его производства. Когда денежный капитал создан и еще находится в сфере производства, он представляет собой чистый денежный капитал. Его передача в другие сферы хозяйства означает принятие им формы ссудного капитала. Рынок ссудных капиталов (как часть рынка капиталов) способен объединить мелкие разрозненные денежные средства, которые сами по себе не могут действовать как денежный капитал. Объединение их в крупные суммы позволяет рынку играть большую роль в процессах концентрации и централизации производства и капитала. Синергетический эффект состоит в том, что общий результат превосходит сумму сложенных эффектов.

Системный подход к элементам связей и воздействий позволяет сформулировать автор-

ское понимание механизма стратегического развития финансового рынка, который представляет собой совокупность экономических структур, институтов, форм, методов и инструментов воздействия рыночной системы и государственного регулирования процессов финансирования и инвестирования экономики на основе согласования интересов всех участников. Действие механизма национального финансового рынка направлено на реализацию целей финансовой политики и обеспечение задач социально-экономического развития.

### Список литературы

1. Перру Ф. Экономика XX века. – М., 1961.
2. Сорос Дж. Кризис мирового капитализма. Открытое общество в опасности / Дж. Сорос. – М.: ИНФРА-М, 1999.
3. Попкова Е.Г., Митрахович Т.Н. Финансовый рынок России как инструмент развития инновационной экономики // Инновационное развитие экономики. – 2011. - № 4. – С.44-48.
4. Зиновьев В.А. Курс теории механизмов и машин. – М.: Наука, 1972.
5. Бородин А.И. Состав и структура организационно-экономического механизма стратегического развития предприятия // Изв. Том. политех. ун-та. 2003. Т. 306. № 4.
6. Удальцова Н.Л. Организационно-экономический механизм функционирования отрасли национальной экономики // Экономические науки. – 2012. - № 6(91). – С.94-98.

*Григорьева Светлана Владиславовна,  
канд. экон. наук, соискатель кафедры бухгалтерского учета и аудита  
Поволжского государственного технологического университета  
Россия, г. Йошкар-Ола  
E-mail: kbua@volgatech.net*

## ОЦЕНКА РИСКОВ СТРАТЕГИЧЕСКОЙ УСТОЙЧИВОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ТЕОРИИ НЕЧЕТКИХ МНОЖЕСТВ

*В статье на основе методологии нечетко-множественных описаний рассматривается оценка рисков стратегической устойчивости автотранспортного предприятия.*

*Ключевые слова: стратегическая устойчивость, риски, теория нечетких множеств, этапы оценки.*

Оценка рисков стратегической устойчивости автотранспортной организации строится на теории нечетких множеств [1] и включает следующие этапы.

*1 этап.* Вводятся базисные понятия теории нечетких множеств:

$A$  – множество, к которому относятся все результаты наблюдений в рамках оцениваемой статистики. Последствия каждой альтернативы ясны не вполне. Они зависят от внешних факторов или состояний, находящихся вне контроля.

Нечеткое множество  $G$  – множество значений носителя, такое, что каждому значению носителя сопоставлена степень принадлежности этого значения множеству  $G$ .

Функция принадлежности  $\mu_0(A)$  – функция, областью определения которой является носитель  $A$ , а областью значений – единичный интервал  $[0,1]$ . Чем выше  $\mu_0(A)$ , тем выше оценивается степень принадлежности элемента носителя к нечеткому множеству  $O$ .

Для сохранения всего ценного, что дают размытые множества, и устранения их недостатков были введены лингвистические переменные. Лингвистическая переменная ( $E$ ) «Состояние предприятия» имеет пять значений:

$E_1$  – нечеткое подмножество состояний «пределной стратегической неустойчивости»;

$E_2$  – нечеткое подмножество состояний «стратегической неустойчивости»;

$E_3$  – нечеткое подмножество состояний «средней стратегической устойчивости»;

$E_4$  – нечеткое подмножество состояний «относительной стратегической устойчивости»;

$E_5$  – нечеткое подмножество состояний «пределной стратегической устойчивости».

Соответствующая переменной  $E$  лингвистическая переменная  $G$  «Стратегический риск» также имеет пять значений:

$G_1$  – нечеткое подмножество состояний «пределный стратегический риск»;

$G_2$  – нечеткое подмножество «высокий стратегический риск»;

$G_3$  – нечеткое подмножество «средний стратегический риск»;

$G_4$  – нечеткое подмножество «низкий стратегический риск»;

$G_5$  – нечеткое подмножество «незначительный стратегический риск».

Элементом носителя  $G$  является показатель степени оценки стратегического риска, принимающий значение от 0 до 1.

Агрегирование составляющих факторов на уровень базовых факторов может осуществляться на основе матричной схемы агрегирования. Для этого определим понятие «термножество значений», которое представляет собой совокупность лингвистических значений некоторой лингвистической переменной.

Для каждого показателя ( $X_i$ ) вводится лингвистическая переменная  $V_i$  «Значение показателя  $X_i$ » на следующем множестве значений:

$V_{i1}$  – подмножество «очень низкий уровень  $X_i$ ».

$V_{i2}$  – подмножество «низкий уровень  $X_i$ ».

$V_{i3}$  – подмножество «средний уровень  $X_i$ ».

$V_{i4}$  – подмножество «высокий уровень  $X_i$ ».

$V_{i5}$  – подмножество «очень высокий уровень  $X_i$ ».

*2 этап.*

1) Введем набор отдельных показателей  $X = \{X_{i1}\}$  общим числом 7, которые, по мнению эксперта-аналитика, влияют на оценку риска стратегической устойчивости предприятия.

<sup>1</sup> Публикация подготовлена в рамках поддержанного РГНФ научного проекта № 13-12-21012

X11 – Риск неверной оценки краткосрочных (среднесрочных) факторов развития;

X12 – Риск снижения экономического потенциала;

X13 – Риск потери ликвидности и платежеспособности;

X14 – Риск неверной оценки долгосрочных факторов развития;

X15 – Риск неверной оценки тенденции развития;

X16 – Прогнозный риск;

X17 – Риск недостижения стратегических целей.

3 этап. Для заданной лингвистической переменной вводится система из пяти соответствующих функций принадлежности  $\mu_1(x) \dots \mu_5(x)$  трапециевидного вида (рис. 1).

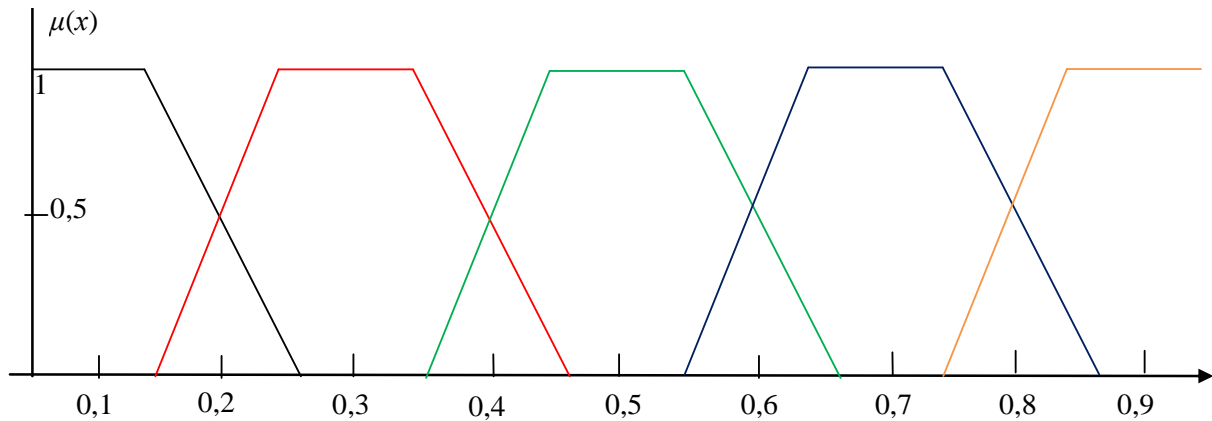


Рис.1. Система трапециевидных функций принадлежности на 01-носителе

В качестве носителя X лингвистической переменной выступает отрезок вещественной оси [0,1]. Любые конечномерные отрезки вещественной оси могут быть сведены к отрезку [0,1] путем простого линейного преобразования, поэтому выделенный отрезок единичной длины носит универсальный характер и называется 01-носителем. Выбор данного отрезка вещественной оси обуславливается тем, что классическим методом оценки риска является вероятностный, где вероятность проявления риска также оценивается на отрезке [0,1]. Следовательно, при необходимости можно сопоставить результаты исследований вероятностного характера риска с оценкой риска на основе нечетких множеств и знаний.

$$\mu_1(x) = \begin{cases} 1, & 0 \leq x < 0,15; \\ 10(0,25 - x), & 0,15 \leq x < 0,25; \\ 0, & 0,25 \leq x \leq 1. \end{cases}$$

$$\mu_2(x) = \begin{cases} 0, & 0 \leq x < 0,15; \\ 10(x - 0,25), & 0,15 \leq x < 0,25; \\ 1, & 0,25 \leq x < 0,35; \\ 10(0,45 - x), & 0,35 \leq x < 0,45; \\ 0, & 0,45 \leq x \leq 1. \end{cases}$$

$$\mu_3(x) = \begin{cases} 0, & 0 \leq x < 0,35; \\ 10(x - 0,35), & 0,35 \leq x < 0,45; \\ 1, & 0,45 \leq x < 0,55; \\ 10(0,65 - x), & 0,55 \leq x < 0,65; \\ 0, & 0,65 \leq x \leq 1. \end{cases} \quad (1)$$

$$\mu_4(x) = \begin{cases} 0, & 0 \leq x < 0,55; \\ 10(x - 0,55), & 0,55 \leq x < 0,65; \\ 1, & 0,65 \leq x < 0,75; \\ 10(0,85 - x), & 0,75 \leq x < 0,85; \\ 0, & 0,85 \leq x \leq 1. \end{cases}$$

$$\mu_5(x) = \begin{cases} 0, & 0 \leq x < 0,75; \\ 10(x - 0,75), & 0,75 \leq x < 0,85; \\ 1, & 0,85 \leq x \leq 1. \end{cases}$$

Кроме того, на данном этапе вводится набор так называемых узловых точек  $\beta_j = (0,1; 0,3; 0,5; 0,7; 0,9)$ , которые являются абсциссами максимумов, соответствующих функций принадлежности на 01-носителе.

Тогда лингвистическая переменная, определенная на 01-носителе, в совокупности с набором узловых точек называется треугольным нечетким 01- классификатором.

4 этап. Формирование группы экспертов.

Каждый эксперт упорядочивает риски по убыванию важности, присваивая им числа 1,2,...,n. Если возникает ситуация, когда эксперт не может различить по важности два или более риска, он может ставить их рядом и присписывать им одинаковые, так называемые связанные ранги. Если, например, не удастся раз-

личить риски, занимающие места с p по q, то им всем присписывается ранг:

$$R_{cb} = \frac{p + (p + 1) + \dots + (q - 1) + q}{q - p + 1}$$

Результаты опроса приведены в таблице 1

**Таблица 1. Ранжирование рисков по степени важности по результатам опроса экспертов**

| Наименование показателя                                                     | Эксперты |   |   |   |   |
|-----------------------------------------------------------------------------|----------|---|---|---|---|
|                                                                             | 1        | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Риск стратегической устойчивости                                            |          |   |   |   |   |
| X11 – Риск неверной оценки краткосрочных (среднесрочных) факторов развития; | 7        | 7 | 6 | 6 | 5 |
| X12 – Риск снижения экономического потенциала;                              | 5        | 3 | 5 | 7 | 6 |
| X13 – Риск потери ликвидности и платежеспособности;                         | 2        | 4 | 1 | 3 | 2 |
| X14 – Риск неверной оценки долгосрочных факторов развития;                  | 4        | 6 | 4 | 5 | 7 |
| X15 – Риск неверной оценки тенденции развития;                              | 3        | 1 | 2 | 2 | 3 |
| X16 – Прогнозный риск;                                                      | 6        | 5 | 7 | 4 | 4 |
| X17 – Риск недостижения стратегических целей.                               | 1        | 2 | 3 | 1 | 1 |

Далее строятся матрица преобразованных рангов  $R'=(R'_{ij})$ , элементы которой вычисляются по следующему правилу  $R'_{ij}=n - R_{ij}$ , и матрица нормированных весов  $X=(x_{ij})$ , где

$$x_{ij} = \frac{R'_{ij}}{\sum_{i=1}^n R'_{ij}} = \frac{R'_{ij}}{\frac{n(n-1)}{2}}$$

Результаты отражены в таблицах 2-3.

**Таблица 2. Матрица преобразованных рангов**

| Наименование показателя                                                    | Эксперты |   |   |   |   |
|----------------------------------------------------------------------------|----------|---|---|---|---|
|                                                                            | 1        | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Риск стратегической устойчивости                                           |          |   |   |   |   |
| X11 – Риск неверной оценки краткосрочных (среднесрочных) факторов развития | 0        | 0 | 1 | 1 | 2 |
| X12 – Риск снижения экономического потенциала                              | 2        | 4 | 2 | 0 | 1 |
| X13 – Риск потери ликвидности и платежеспособности                         | 5        | 3 | 6 | 4 | 5 |
| X14 – Риск неверной оценки долгосрочных факторов развития                  | 3        | 1 | 3 | 2 | 0 |
| X15 – Риск неверной оценки тенденции развития                              | 4        | 6 | 5 | 5 | 4 |
| X16 – Прогнозный риск                                                      | 1        | 2 | 0 | 3 | 3 |
| X17 – Риск недостижения стратегических целей.                              | 6        | 5 | 4 | 6 | 6 |

**Таблица 3. Матрица нормированных весов**

| Наименование показателя                                                    | Эксперты |      |      |      |      |
|----------------------------------------------------------------------------|----------|------|------|------|------|
|                                                                            | 1        | 2    | 3    | 4    | 5    |
| Риск стратегической устойчивости                                           |          |      |      |      |      |
| X11 – Риск неверной оценки краткосрочных (среднесрочных) факторов развития | 0,00     | 0,00 | 0,05 | 0,05 | 0,10 |
| X12 – Риск снижения экономического потенциала                              | 0,10     | 0,19 | 0,10 | 0,00 | 0,05 |
| X13 – Риск потери ликвидности и платежеспособности                         | 0,24     | 0,14 | 0,29 | 0,19 | 0,24 |
| X14 – Риск неверной оценки долгосрочных факторов развития                  | 0,14     | 0,05 | 0,14 | 0,10 | 0,00 |
| X15 – Риск неверной оценки тенденции развития                              | 0,19     | 0,29 | 0,24 | 0,24 | 0,19 |
| X16 – Прогнозный риск                                                      | 0,05     | 0,10 | 0,00 | 0,14 | 0,14 |
| X17 – Риск недостижения стратегических целей.                              | 0,29     | 0,24 | 0,19 | 0,29 | 0,29 |

Итак, в результате мы имеем матрицу  $X=(x_{ij})$ , показывающую (количественно), как оценивает каждый из опрашиваемых все факторы.

5 этап. Производится оценка и ранжирование текущего уровня видов рисков.

Для этого необходимо построить групповое мнение или некоторый центроид.

Центроид находится где-то внутри области, ограниченной «крайними мнениями», а фактическое его местонахождение зависит от выбора меры.

Классической мерой близости является квадрат отклонения. Поэтому наиболее распространенный метод построения центроида есть нахождение вектора-столбца  $w$ , такого, что

$$w = \begin{pmatrix} w_1 \\ \vdots \\ w_i \\ \vdots \\ w_n \end{pmatrix},$$

где

$$w_i = \frac{1}{m} \sum_{j=1}^m x_{ij}, \quad i = \overline{1, n}$$

Результаты построения центроида приведены в таблице 4.

Таблица 4. Центроид

| Наименование показателя                                                    | Групповое мнение |      |
|----------------------------------------------------------------------------|------------------|------|
|                                                                            | Вес              | Ранг |
| Риск стратегической устойчивости                                           |                  |      |
| X11 – Риск неверной оценки краткосрочных (среднесрочных) факторов развития | 0,038            | 7    |
| X12 – Риск снижения экономического потенциала                              | 0,086            | 4    |
| X13 – Риск потери ликвидности и платежеспособности                         | 0,219            | 2    |
| X14 – Риск неверной оценки долгосрочных факторов развития                  | 0,086            | 5    |
| X15 – Риск неверной оценки тенденции развития                              | 0,229            | 3    |
| X16 – Прогнозный риск                                                      | 0,086            | 6    |
| X17 – Риск недостижения стратегических целей.                              | 0,257            | 1    |

Определение степени согласованности мнения привлеченных экспертов является обязательным этапом экспертной процедуры. Оценка согласованности мнений экспертов производится с помощью коэффициента конкордации  $W$ .

Строится  $W$  следующим образом.

В начале в каждой строке матрицы  $R$  вычисляется сумма элементов:

$$R_i = \sum_{j=1}^m R_{ij}, \quad i = \overline{1, n}$$

Вычисляем среднее значение  $\bar{R}$ :

$$\bar{R} = \frac{1}{n} \sum_{i=1}^n R_i = \frac{m(n+1)}{2} \quad (2)$$

Далее определяется  $s$  – сумма квадратов отклонений значений в строке матрицы  $R$  от  $\bar{R}$

$$s = \sum_{i=1}^n (R_i - \bar{R})^2 \quad (3)$$

Тогда коэффициент конкордации вычисляется по формуле:

$$W = \frac{12s}{m^2(n^3 - n)} \quad (4)$$

Далее полученное значение проверяется на значимость.

Если все ранжирования случайны, то некоторая величина  $\alpha = m(n-1)W$  подчиняется закону, близкому  $\chi^2$  с  $k=n-1$  степенями свободы.

Чтобы утверждать, что ранжирования зависимы (т.е. совпадение мнений экспертов не случайно, а имеет объективную подоплеку), достаточно убедиться, что в данной экспертизе  $\alpha$  не распределено по  $\chi^2$  или, иначе говоря, коэффициент конкордации значим.

По таблице квантилей распределения  $\chi^2$  по  $k=n-1$  и надежности (вероятности ошибки)  $P_0$  находят  $\beta$ .

Если  $\alpha > \beta$ , то коэффициент конкордации значим.

Таким образом,

$$\bar{R} = \frac{31 + 26 + 12 + 26 + 11 + 26 + 8}{7} = 20$$

Суммы квадратов отклонений:

$$s = (31-20)^2 + (26-20)^2 + (12-20)^2 + (26-20)^2 + (11-20)^2 + (26-20)^2 + (8-20)^2 = 518.$$

Коэффициент конкордации W:

$$W = \frac{12s}{m^2(n^3 - n)} = \frac{12 \cdot 518}{5^2 \cdot (7^3 - 7)} = 0,74$$

Поскольку W отличаются от нуля, то можно полагать, что между оценками экспертов существует определенное согласие.

Пусть уровень значимости равен P0=0,05, тогда по таблице квантилей распределения  $\chi^2$  по k=n-1 находят  $\beta$ :  $\beta(0,05;6)=12,59$ .

Находим величину  $\alpha=m(n-1)W$ :  $\alpha=m(n-1)W=5 \cdot (7-1) \cdot 0,74=22,2$ .

Очевидно,  $22,2 > 12,59$ , откуда следует, что  $\alpha > \beta$ , и поэтому коэффициент конкордации значим. Следовательно, можно утверждать, что мнения экспертов относительно степени важности рисков согласуются неслучайно.

*6 этап.* Далее рассчитываются коэффициенты важности для каждого показателя по правилу Фишберна: [2]

$$r_i = 2(n-i+1)/n(n+1), \quad (5)$$

где n – число анализируемых рисков; i – номер присвоенного ранжированного значения ( $i=1,2,\dots,m$ ).

Правило Фишберна отражает тот факт, что об уровне значимости показателей неизвестно ничего. Тогда оценка (5) отвечает максимуму энтропии наличной информационной неопределенности об объекте исследования, т.е. позволяет лицу принимать наилучшие оценочные решения в наихудшей информационной обстановке (подробно это объяснено в работе П. Фишберна).

Если же все показатели обладают равной значимостью (равнопредпочтительны) или у системы предпочтений нет, тогда

$$r_i = 1/n \quad (6)$$

В результате строится матрица, где по строкам расположены факторы, а по столбцам – их качественные уровни. На пересечении строк и столбцов лежат значения функций принадлежности соответствующих качественных уровней. Матрица дополняется еще одним столбцом весов факторов (табл.5).

Таблица 5. Матрица риска стратегической устойчивости автотранспортного предприятия

| Риск          | Значимость (по формуле Фишберна) | Ранг | Функции принадлежности (вероятность) для уровней риска |                |                 |                 |                       |
|---------------|----------------------------------|------|--------------------------------------------------------|----------------|-----------------|-----------------|-----------------------|
|               |                                  |      | Очень низкий $\mu_1$                                   | Низкий $\mu_2$ | Средний $\mu_3$ | Высокий $\mu_4$ | Очень высокий $\mu_5$ |
| X11           | 0,036                            | 7    | 1                                                      | 0              | 0               | 0               | 0                     |
| X12           | 0,143                            | 4    | 1                                                      | 0              | 0               | 0               | 0                     |
| X13           | 0,214                            | 2    | 0                                                      | 1              | 0               | 0               | 0                     |
| X14           | 0,107                            | 5    | 1                                                      | 0              | 0               | 0               | 0                     |
| X15           | 0,179                            | 3    | 0                                                      | 1              | 0               | 0               | 0                     |
| X16           | 0,071                            | 6    | 1                                                      | 0              | 0               | 0               | 0                     |
| X17           | 0,250                            | 1    | 1                                                      | 0              | 0               | 0               | 0                     |
| Узловые точки |                                  |      | 0,1                                                    | 0,3            | 0,5             | 0,7             | 0,9                   |

Существо матричного метода оценки риска автотранспортного предприятия состоит в свертке данных таблицы 5.

Если существует набор из  $i=1\dots n$  отдельных факторов со своими текущими значениями  $x_i$  и каждому фактору соответствует свой классификатор, то можно перейти от набора отдельных факторов к единой оценке g, значение которого затем распознается с помощью стандартного классификатора. Количественное значение единой оценки g определяется по формуле

$$g = \sum_{i=1}^7 r_i \sum_{j=1}^5 \beta_j \mu_j(x_i) \quad (7)$$

Внутреннее суммирование в (7) производится по значимостям показателя, а внешнее суммирование – по узловым точкам пятиуровневого классификатора степени риска. Таким образом,

результатирующая оценка риска определяется как средневзвешенное по всем участвующим в оценке показателям, с одной стороны, и по всем качественным уровням этих показателей, с другой стороны.

Для риска стратегической устойчивости:

$$g = \sum_{i=1}^7 r_i \sum_{j=1}^5 \beta_j \mu_j(x_i) = 0,18.$$

*7 этап.* Производится классификация текущего значения степени риска g как критерий разбиения рискового множества на подмножества. Устанавливается соответствие между значениями показателя степени риска и нечеткими подмножествами множества E.

Предельный уровень риска стратегической устойчивости определяется по таблице 6.

Таблица 6. Классификация степени риска

| Интервал значений $g$ | Классификация уровня параметра | Степень оценочной уверенности (функции принадлежности) |
|-----------------------|--------------------------------|--------------------------------------------------------|
| $0 < g < 0,15$        | G5                             | 1                                                      |
| $0,15 < g < 0,25$     | G5                             | $\mu_5 = 10 \cdot (0,25 - g)$                          |
|                       | G4                             | $1 - \mu_5 = \mu_4$                                    |
| $0,25 < g < 0,35$     | G4                             | 1                                                      |
| $0,35 < g < 0,45$     | G4                             | $\mu_4 = 10 \cdot (0,45 - g)$                          |
|                       | G3                             | $1 - \mu_4 = \mu_3$                                    |
| $0,45 < g < 0,55$     | G3                             | 1                                                      |
| $0,55 < g < 0,65$     | G3                             | $\mu_3 = 10 \cdot (0,65 - g)$                          |
|                       | G2                             | $1 - \mu_3 = \mu_2$                                    |
| $0,65 < g < 0,75$     | G2                             | 1                                                      |
| $0,75 < g < 0,85$     | G2                             | $\mu_2 = 10 \cdot (0,85 - g)$                          |
|                       | G1                             | $1 - \mu_2 = \mu_1$                                    |
| $0,85 < g < 1$        | G1                             | 1                                                      |

8 этап. Заключение о риске стратегической устойчивости (лингвистическое распознавание). Лингвистическое распознавание степени риска по таблице 7 дает, что на анализируемом автотранспортном предприятии: риск стратегической устойчивости на 30% как низкий и на 70% как незначительный.

*Список литературы*

1. Недосекин А.О. Методологические основы моделирования финансовой деятельности с использованием нечетко-множественных описаний. Дисс. ... на соиск. учен. степ. докт. экон. наук. - СПб.: 2004. - 280с.
2. Фишберн П. Теория полезности для принятия решений. - М.: Наука, 1978. - 352 с.



*Мурзаев Сергей Викторович,  
аспирант кафедры информационных систем в экономике  
Поволжского государственного технологического университета  
Россия, г. Йошкар-Ола  
E-mail: myrzaev@yandex.ru.*

## **РИСК-ОРИЕНТИРОВАННЫЙ ПОДХОД К ЦЕНООБРАЗОВАНИЮ БАНКОВСКИХ КРЕДИТОВ: СУЩНОСТЬ И РЕЗУЛЬТАТЫ РЕАЛИЗАЦИИ**

*Представлена риск-ориентированная система ценообразования в кредитовании, включающая в качестве элементов метод оценки риска кредитного портфеля, инструменты прогнозирования динамики размещенных и привлеченных средств, методику оценки эффективности деятельности коммерческого банка, методику корректировки процентных ставок на основе использования коэффициентов банковской эластичности спроса по цене и анализа средневзвешенных процентных ставок. Процесс определения ставок по привлекаемым и размещаемым средствам рассмотрен как решение задачи линейного программирования.*

*Ключевые слова: кредитный риск, система ценообразования, кредитный VaR, группа связанных заемщиков, банковская эластичность спроса на продукт по цене.*

**Введение.** Коммерческие банки выступают в качестве финансовых посредников между поставщиками финансовых ресурсов и их потребителями. Привлекая средства организаций и населения, банки принимают финансовые обязательства, формируют структуру пассивов, в которых преобладают заемные средства. Образованные таким образом ресурсы размещаются в форме кредитов и иных активов, приносящих доход. Полученная в результате данных операций положительная разность процентных доходов и расходов формирует процентную прибыль банка.

В этой связи достижение оптимального соотношения процентной прибыли и объемов размещенных средств может рассматриваться как основной критерий эффективности деятельности коммерческого банка. При этом необходимо принимать во внимание и такие свойства кредитного портфеля как: уровень риска, процент просроченной задолженности, структурные характеристики (распределение вложений по отраслям, группам заемщиков, срокам кредитования, географическим и другим признакам) и прочие. Однако определяющее значение для оценки оптимальности формирования кредитного портфеля имеют характеристики доходности и уровня риска, через которые проявляются и прочие свойства портфеля.

Прогнозирование финансового результата и оценку уровня риска кредитного портфеля це-

лесообразно рассматривать как связанные задачи. Это вызвано особенностями формирования процентной ставки по кредитным продуктам, в которую премия за риск включается в качестве одного из параметров, либо задается в неявном виде. При этом недооценка риска приводит к установке процентных ставок ниже необходимого уровня, к снижению финансового результата от операций кредитования, негативно сказывается на реализации стратегических целей банка. Неверные оценки, выраженные в завышении прогнозируемого уровня риска, определяют необоснованно высокие процентные ставки, что является причиной сокращения клиентской базы, снижения объемов кредитования, и отрицательно воздействует на темпы развития предприятий-клиентов и экономики в целом.

**Цель** работы – представить теоретико-методическое обеспечение и результат реализации риск-ориентированной системы ценообразования банковских кредитов.

Решаемые в работе **задачи**:

- описать ключевые особенности реализации разработанной системы ценообразования;
- представить результаты использования предложенной системы ценообразования в приложении к деятельности ОАО «АК БАРС» БАНК.

**Риск-ориентированная система ценообразования банковских кредитов.**

Система ценообразования в кредитовании представляет собой совокупность методик и

процедур, совместное последовательное выполнение которых обеспечивает установление оптимальных с точки зрения достижения цели деятельности банка процентных ставок на банковские продукты. Система ценообразования реализуется в процентной политике банка,

представляющей собой совокупность мер по определению процентных ставок по привлеченным и размещенным средствам [4]. Элементы системы ценообразования банковского ссудного продукта иллюстрированы в виде представленного на рисунке 1 алгоритма.

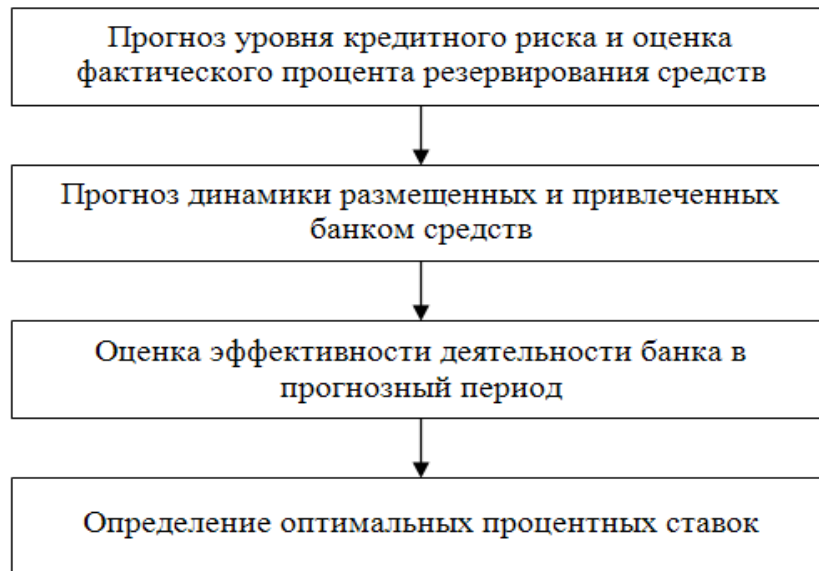


Рис. 1. Элементы системы ценообразования банковского ссудного продукта

Надежная количественная оценка риска кредитного портфеля в течение прогнозного периода времени необходима для определения нормы резервирования средств (элемент 1) [5], равной отношению резерва на возможные потери от операций кредитования к объему действующего кредитного портфеля банка. Зная значение нормы резервирования, банк может строить прогноз объемов размещенных средств [7], резервируемых под риск средств (размещенных под нулевую ставку) и обеспечивающей их ресурсной базы кредитования – привлеченных средств (элемент 2) [1].

Оценка эффективности деятельности банка, определение процентных ставок по привлеченным и размещенным средствам реализуется посредством решения оптимизационной задачи линейного программирования, в которой целевая функция заключается в максимизации объема размещенных средств на каждую дату  $t$  в течение периода планирования:

$$A_t \rightarrow \max \quad (1)$$

При следующих ограничениях (условиях эффективности):

$$\left\{ \begin{array}{l} \frac{\sum_j a_{ij} \cdot A_{ij} - \sum_k p_{tk} \cdot P_{tk}}{A_t} \geq r_n, \\ 1 \leq \frac{P_t}{A_t \cdot (1 + res_t)} \leq 1,05, \\ A_t \leq A_t^*, \\ \alpha_t^{(a)} \leq \Delta n_t \leq \beta_t^{(a)}, \\ \alpha_t^{(p)} \leq \Delta p_n \leq \beta_t^{(p)}, \\ an_t > dr_t. \end{array} \right.$$

Первое ограничение системы отражает необходимость поддержания значения чистой процентной маржи выше некоторого нормативного уровня маржи  $r_n$ , определенного руководством банка исходя из стратегических целей развития организации. Таким образом, обеспечивается достижение основной цели банка в период времени  $[t - 1; t]$ . При этом  $a_{ij}$  – годовая процентная ставка по  $j$ -активу (кредитному договору) в момент времени  $t$ ,  $p_{tk}$  – годовая процентная ставка по  $k$ -пассиву (пассивному счету),  $A_{ij}$  – сумма задолженности по  $j$ -активу,  $P_{tk}$  – сумма обязательств по  $k$ -пассиву,  $A_t$  – сумма активов (размещенных средств) банка.

Ресурсная база кредитования, представляющая собой привлеченные средства клиентов, должна использоваться как для размещения в активы, приносящие доход, так и для формирования резервов на покрытие возможных потерь от операций кредитования, то есть для размещения под нулевую ставку. В целом для российского банковского сектора отношение привлеченных средств клиентов (без факторинговых и форфейтинговых операций) к кредитам, предоставленным физическим и юридическим лицам (кроме кредитных организаций), составляет 1,01. Такое соотношение основных активных и пассивных статей банковского баланса является экономически обоснованным, так как избыток привлеченных средств отрицательно сказывается на чистой процентной марже банка, в то время как их недостаток вынуждает ограничить кредитование. Указанные выше выводы определяют второе ограничение системы, в котором  $P_t$  – сумма пассивов банка в момент времени  $t$ ,  $res_t$  – процент резервирования под риск в момент  $t$ :

$$res_t = -\frac{VaR_0}{A_0}, \quad (3)$$

где:  $VaR_0$  – значение меры риска Value-at-Risk, рассчитанное с помощью используемого в работе метода визуального моделирования кредитного портфеля [2], на последнюю дату оценки риска кредитного портфеля,  $A_0$  – сумма активов банка на последнюю дату оценки риска.

Кредитная политика направлена на максимизацию величины  $A_t$  для каждого момента времени  $t$  в течение планового периода. Вместе с тем, даже обладая достаточной ресурсной базой, банк не может бесконечно стимулировать спрос и расширять кредитование, не снижая требования к потенциальным заемщикам и не изменяя свою политику в области управления кредитным риском. Поэтому целесообразно установить целевые ориентиры, которые можно рассматривать также как ограничения на величины размещенных средств. Эти ограничения формируются в качестве показателей потенциально достижимой рыночной доли размещенных средств  $A_t^*$  (третье ограничение системы).

Корректировка процентных ставок по продуктам в нормальных условиях функционирования кредитной организации не должна при-

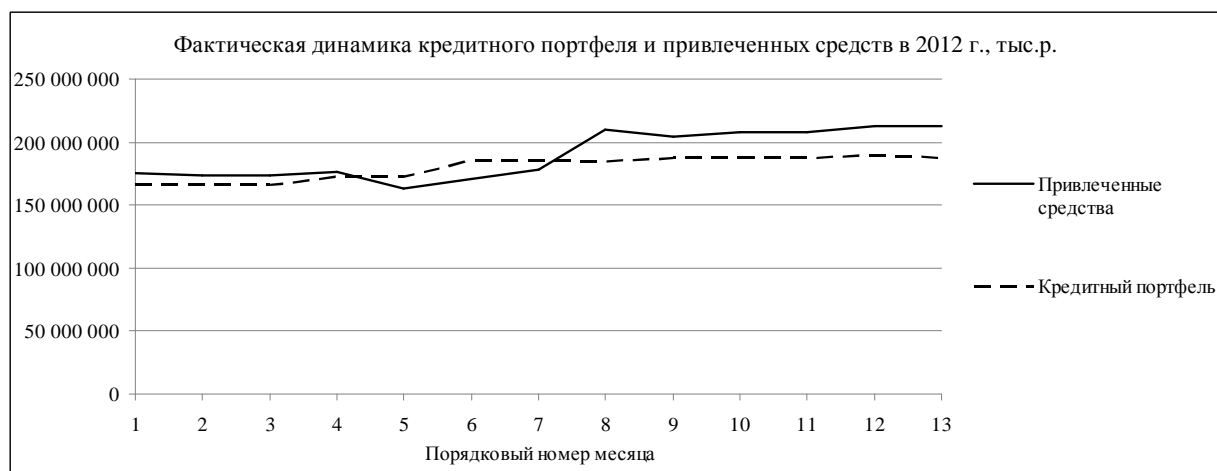
водить к выраженной негативной реакции клиентов. Кроме того, изменение ставок в диапазоне, для которого не известна реакция рынка на подобные изменения, сопряжено с риском неверной оценки изменения спроса на соответствующие банковские продукты. Поэтому, чтобы избежать описанных выше негативных эффектов, для каждого периода времени  $[t - 1; t)$  следует определить допустимый диапазон изменения ценовых характеристик кредитных и депозитных продуктов банка (ограничения системы №4, 5). При этом  $\Delta an_t$  – изменение процентной ставки по вновь выдаваемым кредитам в период времени  $[t - 1; t)$ ,  $\alpha_t^{(a)}$ ,  $\beta_t^{(a)}$  – максимально допустимое снижение и увеличение процентных ставок в период времени  $[t - 1; t)$  по новым кредитным договорам, аналогично пятому ограничению системы для депозитных продуктов.

В качестве последнего ограничения системы в модели используется важнейший индикатор денежно-кредитной политики государства – ставка рефинансирования Банка России  $dr_t$  в момент времени  $t$ .

Определение оптимальных процентных ставок и управление динамикой денежных потоков осуществляется путем изменения ценовых параметров банковских продуктов. Для этого используются коэффициенты эластичности спроса на продукт по цене с помощью статистики о прошлом изменении ценовых параметров для каждого периода  $[t - 1; t)$  [5].

#### **Проектные результаты использования предложенной риск-ориентированной системы ценообразования в кредитовании.**

Для оценки экономической эффективности предложенной системы ценообразования осуществляется сравнение фактически достигнутых в 2012 г. результатов деятельности ОАО «АК БАРС» БАНК и проектных результатов на аналогичный период времени, полученных с использованием разработанной теоретико-методологической базы. Анализ фактических результатов банка в 2012 г. следует начать с оценки выполнения основных условий эффективности деятельности коммерческого банка. Для этого рассматривается динамика остатков привлеченных и размещенных средств, представленная на рисунке 1.

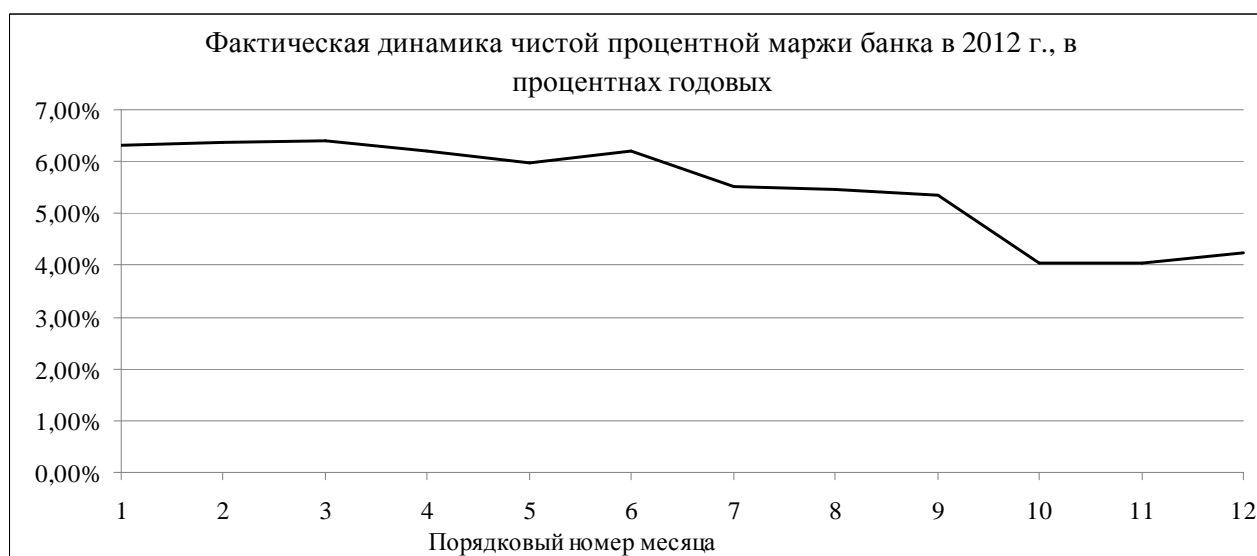


**Рис. 1. Фактическая динамика остатков привлеченных и размещенных средств в 2012 г.**

Необходимость расчета нормы резервирования отсутствует, так как в период с 01.04.2012 г. по 01.07.2012 г. объем кредитного портфеля превышал сумму привлеченных банком средств. Это связано с существенным оттоком размещенных срочных пассивов в обозначенный период.

Анализируя представленную на рисунке 2 динамику чистой процентной маржи в 2012 го-

ду, необходимо отметить, что в деятельности банка отсутствует практика установления строгих нормативных ограничений на величину данного показателя. При этом в 2012 году наблюдалась тенденция к снижению чистой процентной маржи, минимальное значение которой составило 4,03% (по состоянию на 01.12.2012 г.).



**Рис. 2. Фактическая динамика чистой процентной маржи банка в 2012 г.**

Для получения подробной информации о результатах и потенциале развития кредитной организации в 2012 г. был проведен анализ динамики и структуры отдельных категорий привлеченных и размещенных средств, рассматриваемых в качестве объектов управления в пред-

ложенной в настоящей работе системе, а также оценить уровень риска кредитного портфеля банка.

Структура привлеченных средств клиентов банка по состоянию на 01.01.2012 и 01.01.2013 представлена на рисунке 3.



Рис. 3. Изменение структуры привлеченных средств клиентов банка в 2012 г.

При общем увеличении объема привлеченных средств на 21,0% в 2012 г. темп прироста срочных средств юридических лиц (ЮЛ) (без факторинговых и форфейтинговых операций, межбанковских привлеченных средств) достиг уровня 28,0%, срочных средств физических лиц (ФЛ) 6,7%, средств до востребования (без средств кредитных организаций) 22,9%. На 01.01.2012 удельный вес срочных средств ЮЛ в общем объеме привлеченных средств банка составил 44,8%, срочных средств ФЛ – 25,6%, средств до востребования – 29,6%, на 01.01.2013 удельные веса видов анализируемых пассивов достигли значений 47,3%, 22,6%, 30,0% соответственно.

Динамика кредитного портфеля банка в 2012г., представленная на рисунке 4, свидетельствует об увеличении объемов размещенных средств на 12,8%. Кредитный портфель организаций и индивидуальных предпринимателей (далее – кредитный портфель ЮЛ) без предоставленных кредитным организациям средств, характеризовался приростом на 5,9%, кредитный портфель ФЛ – на 46,0%, соответственно изменились доли видов активов в общем объеме размещенных банком средств: удельный вес кредитного портфеля ЮЛ снизился с 82,7% до 77,5%, удельный вес кредитного портфеля ФЛ увеличился с 17,3% до 22,5%.

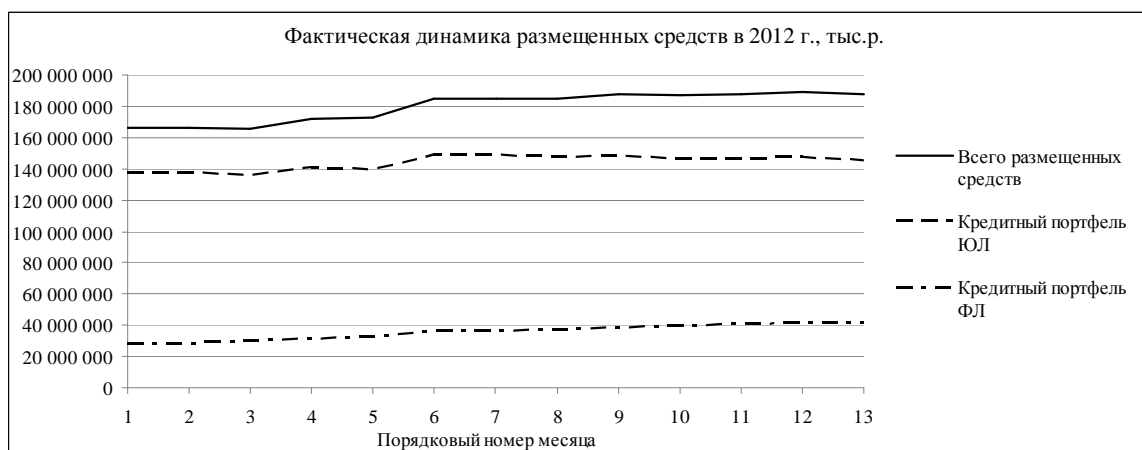
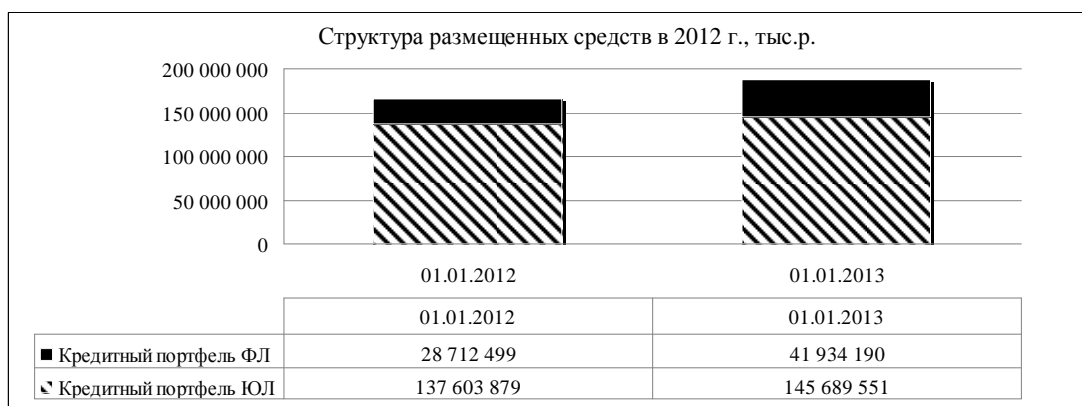


Рис. 4. Фактическая динамика кредитного портфеля банка в 2012 г.

Динамика кредитного портфеля банка в 2012 г. свидетельствует об увеличении объемов размещенных средств на 12,8%, в том числе кредитный портфель ЮЛ (без предоставленных кредитным организациям средств) характеризовался приростом на 5,9%, кредитный портфель ФЛ – на 46,0%, соответственно изменились доли видов

активов в общем объеме размещенных банком средств: удельный вес кредитного портфеля ЮЛ снизился с 82,7% до 77,5%, удельный вес кредитного портфеля ФЛ увеличился с 17,3% до 22,5%. Структура размещенных банком средств по состоянию на 01.01.2012 и 01.01.2013 представлена на рисунке 5.



**Рис. 5. Изменение структуры совокупного кредитного портфеля банка в 2012 г.**

Для оценки уровня риска кредитного портфеля банка с учетом фактора концентрации риска методом визуального моделирования кредитные портфели ЮЛ и ФЛ необходимо структурировать на субпортфели типовых договоров, а также отдельно выделить договора, заключенные с взаимосвязанными заемщиками [3]. Субпортфели типовых договоров организаций и индивидуальных предпринимателей сформированы по отраслевому признаку, субпортфели типовых договоров физических лиц –

по целям кредитования, с использованием разработанной Банком России классификации ссуд, отраженной в форме 0409302 «Сведения о размещенных и привлеченных средствах», и данных официальной отчетности банка.

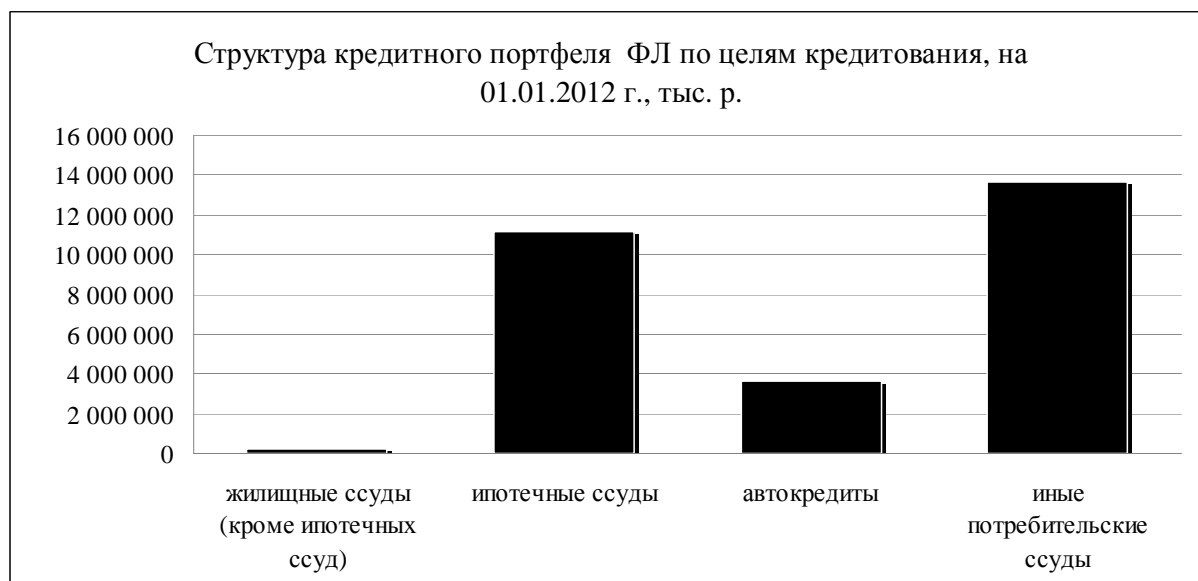
Структура размещенных средств организаций и индивидуальных предпринимателей представлена на Рисунке 6, расшифровка нумерации отраслей приведена в Таблице 1, структура кредитного портфеля ФЛ иллюстрирована рисунком 7.



**Рис. 6. Структура размещенных средств организаций и индивидуальных предпринимателей по отраслям по состоянию на 01.01.2012 г.**

**Таблица 1. Расшифровка нумерации отраслей для рисунка 6**

| №   | Наименование отрасли                                                                                                       |
|-----|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1.1 | добыча полезных ископаемых                                                                                                 |
| 1.2 | обрабатывающие производства                                                                                                |
| 1.3 | производство и распределение электроэнергии, газа и воды                                                                   |
| 1.4 | сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство                                                                               |
| 1.5 | строительство                                                                                                              |
| 1.6 | транспорт и связь                                                                                                          |
| 1.7 | оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования |
| 1.8 | операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг                                                            |
| 1.9 | прочие виды деятельности                                                                                                   |



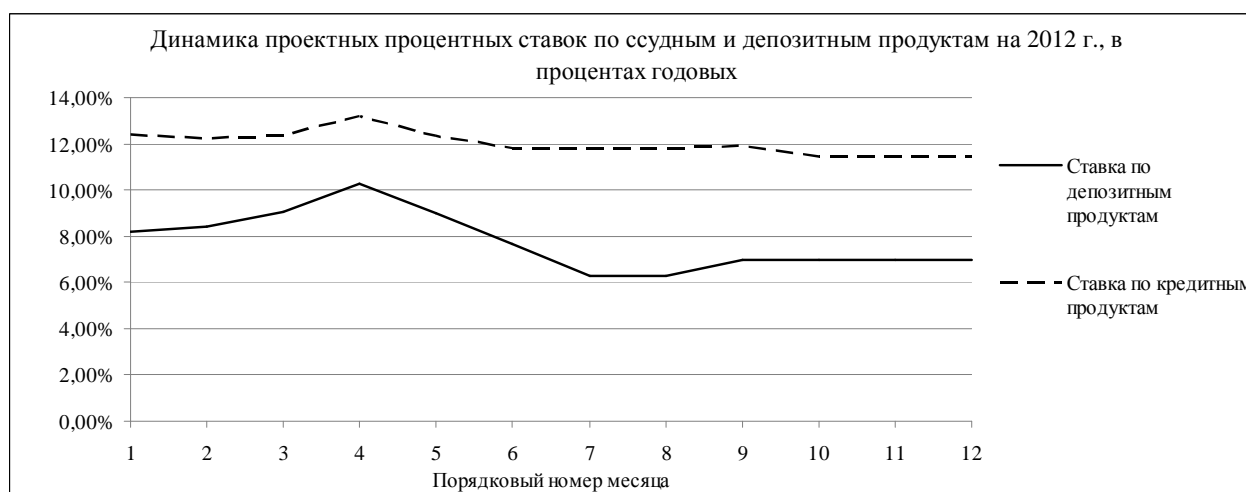
**Рис. 7. Структура кредитного портфеля ФЛ по целям кредитования по состоянию на 01.01.2012**

В структуре кредитного портфеля ЮЛ выделена 51 группа договоров связанных заемщиков. При этом в 39 группах связь заемщиков относится к первому типу (тесная), в 12 группах – ко второму типу (слабая).

С помощью разработанной в настоящей работе методики описания сценариев развития кредитного договора и метода визуального моделирования кредитного портфеля получена оценка меры риска Value-at-Risk на 01.01.2012, равная минус 8 674 071 тыс.р. Рассчитана норма резервирования средств  $res_t$ , равная 5,18%.

Полученные выше данные используются для формирования проектных результатов развития

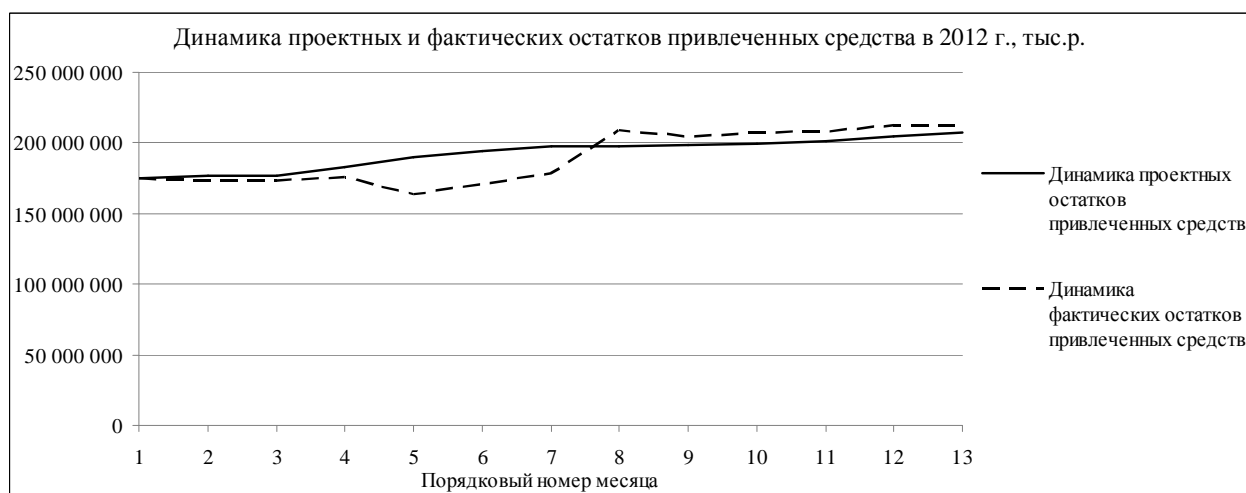
банка, путем максимизации целевой функции (1), при ограничениях (2), с применением прогнозов динамики основных объемных показателей банковской деятельности на 2012 год. Рассчитанные таким образом проектные значения процентных ставок по банковским продуктам представлены на рисунке 8. Определенные с применением предложенной системы ценообразования и динамикой денежных потоков проектные результаты в сравнении с фактическими результатами развития банка в 2012 году представлены на рисунках 9-11.



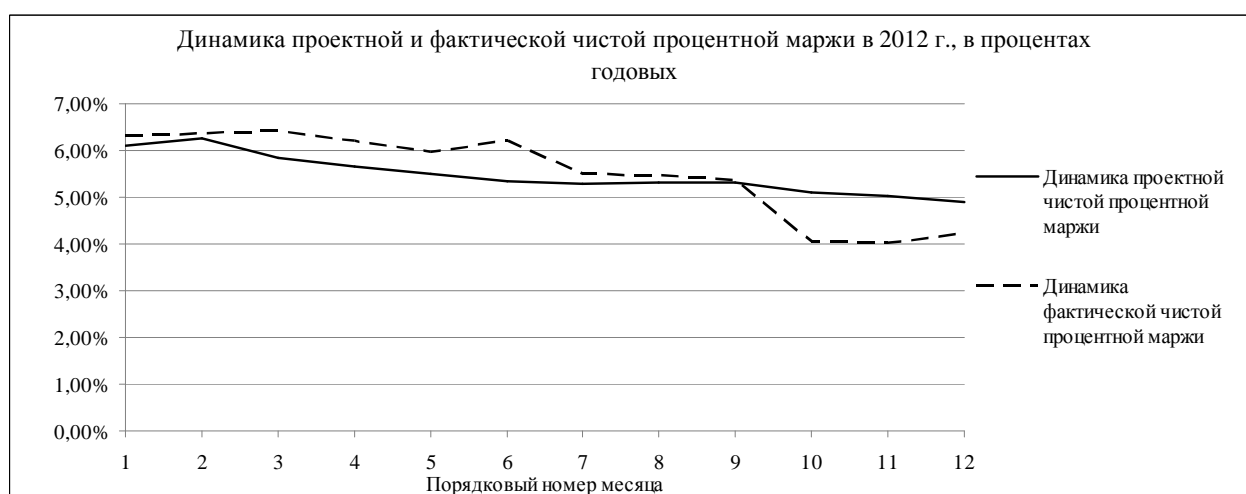
**Рис. 8. Проектные и фактические процентные ставки по банковским продуктам в период с 31.01.2012 по 31.12.2012**



**Рис. 9. Динамика проектных и фактических остатков размещенных средств в период с 01.01.2012 по 01.01.2013**



**Рис. 10. Динамика проектных и фактических остатков привлеченных средств в период с 01.01.2012 по 01.01.2013**



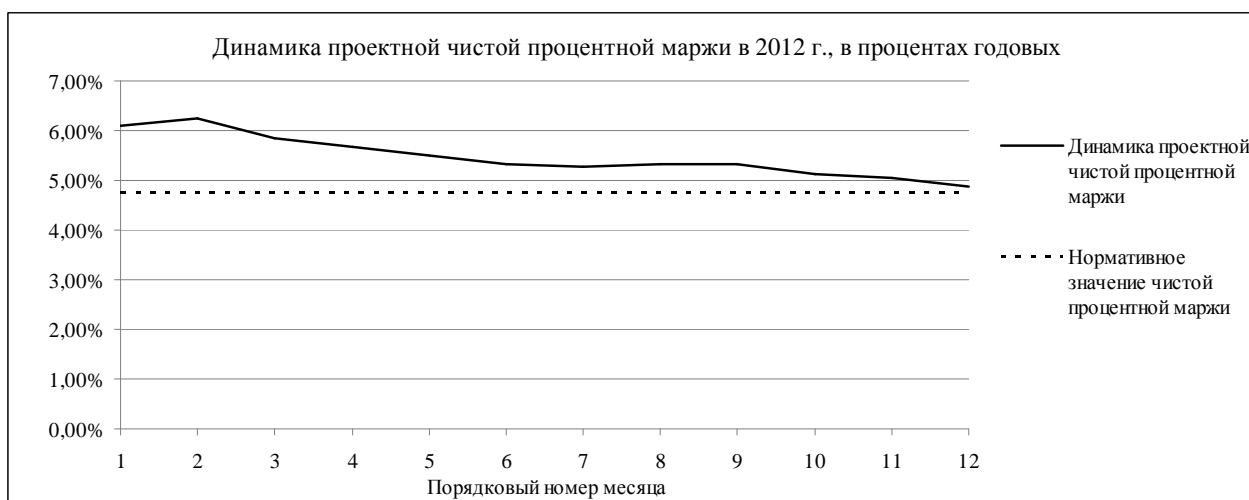
**Рис. 11. Динамика проектной и фактической чистой процентной маржи в период с 31.01.2012 по 31.12.2012**



Как показано на Рисунках 9-11, по состоянию на 31.12.2012 размер проектного кредитного портфеля превышает фактические остатки размещенных средств. В абсолютном выражении разность данных показателей составила 2 329 880 тыс. рублей. Сумма проектных остатков привлеченных средств на 4 749 030 тыс. рублей меньше фактического значения аналогичного показателя. Проектная динамика денежных потоков способствовала достижению на 31.12.2012 более высокого значения чистой процентной маржи банка (4,88% против фактического значения 4,23%). Также потребовалось

существенное увеличение процентной ставки по депозитным продуктам банка в период с 01.03.2012 по 01.06.2012, что позволило повысить объем привлеченных средств. Результат данного мероприятия иллюстрирован рисунком 12 (период времени с 01.04.2012 по 01.07.2012).

Нормативное значение чистой процентной маржи в целях настоящего исследования было определено на уровне 4,75%. Выполнение ограничения на величину чистой процентной маржи в течение 2012 года также представлено на рисунке 12.



**Рис. 12. Выполнение ограничения на величину чистой процентной маржи в период с 31.01.2012 по 31.12.2012**

При разработке проектного сценария развития банка в 2012 году были получены следующие результаты:

1) объем проектного кредитного портфеля банка превысил фактическое значение на 2 329 880 тыс. рублей;

2) проектная процентная прибыль 9 886 932 тыс. рублей против полученной в 2012 году процентной прибыли в размере 9 882 275 тыс. рублей;

3) несмотря на повторяющуюся фактически сложившуюся в 2012 году отрицательную динамику чистой процентной маржи, в проектном сценарии удалось избежать резких изменений величины чистой процентной маржи, что позволяет сделать вывод о преимуществе предложенного подхода по сравнению с используе-

мым в банке для целей планирования деятельности и сбалансированного управления активами и пассивами;

4) по состоянию на 31.12.2012 проектное значение чистой процентной маржи превысило фактическое на 0,65% и составило 4,88%; исходя из объема кредитного портфеля и значения чистой процентной маржи на 31.12.2012, можно рассчитать сумму процентной прибыли, которую получит банк в 2013 году при сохранении достигнутого значения показателей; сравнение величин годовой процентной прибыли, рассчитанных на основе фактически достигнутых и проектных значений объема кредитного портфеля и чистой процентной маржи, представлено на рисунке 13.

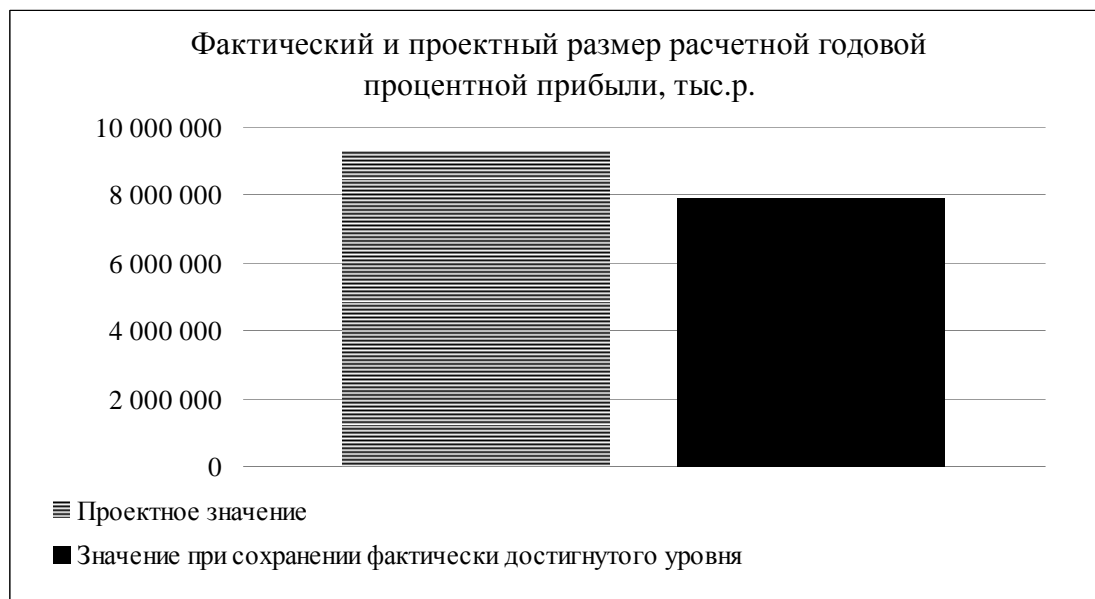


Рис. 13. Годовая процентная прибыль, рассчитанная на основе фактически достигнутых и проектных результатов развития банка

**Выводы.** В результате проведенной оценки экономической эффективности разработанной системы ценообразования можно сделать вывод о перспективности использования предложенного теоретико-методического инструментария в деятельности рассматриваемой в настоящей работе кредитной организации – Акционерного коммерческого банка «АК БАРС» (ОАО).

*Список литературы*

- Максутов, Ю. Г. Ценообразование на кредитные продукты – составляющая кредитной политики коммерческого банка / Ю. Г. Максупов // Финансы. – 2003. – №3. – с. 24-27.
- Мурзаев, С.В. Задача прогнозирования динамики привлеченных срочных средств клиентов коммерческого банка [Текст] / С.В. Мурзаев // Инновационные и мультидисциплинарные проблемы науки и образования в современном мире: сборник материалов международной научно-практической конференции, 21 мая 2013. – Москва: Российский государственный торгово-экономический университет. 2013. - С. 81 - 86.
- Мурзаев, С.В. Концептуальные основы метода визуального моделирования кредитного портфеля [Текст] / С.В. Мурзаев // Вестник Поволжского государственного технологического университета. Серия «Экономика и управление». 2013. №1 (17). - С. 91 - 100.
- Мурзаев, С.В. Кредитование взаимосвязанных заемщиков как фактор концентрации риска кредитного портфеля [Текст] / С.В. Мурзаев // Актуальные проблемы экономики и права. 2013. №2 (26). - С. 134 - 139.
- Мурзаев, С.В. Методические основы системы адаптивного управления ценообразованием и динамикой денежных потоков в коммерческом банке [Текст] / С.В. Мурзаев // Экономика и менеджмент систем управления. 2013. №2.1. - С. 169 - 177.
- Мурзаев, С.В. Моделирование структуры и оценка риска кредитного портфеля [Текст] / С.В. Мурзаев // Экономика и предпринимательство. 2013. №5 (34). - С. 427 - 432.
- Мурзаев, С.В. Прогнозирование потоков средств, привлеченных и размещенных коммерческим банком [Текст] / С.В. Мурзаев // Современные проблемы и перспективы социально-экономического развития предприятий, отраслей, регионов: сборник материалов всероссийской научно-практической конференции, 3-4 апр. 2013. – Йошкар-Ола: Поволжский государственный технологический университет. 2013. - С. 351 - 359.
- Мурзаев, С.В. Прогнозирование динамики кредитного портфеля коммерческого банка [Текст] / С.В. Мурзаев // Информационные технологии моделирования и управления. 2013. №3. - С. 231 - 237.
- Пустовалова, Т. А. Управление кредитным риском кредитного портфеля коммерческого банка / Т. А. Пустовалова // Вестник СПбГУ. Сер.8. – 2008. Вып. 1. – С. 135-155.
- Синки Дж. Финансовый менеджмент в коммерческом банке и в индустрии финансовых услуг: пер. с англ. – М.: Альпина Бизнес Букс, 2007.
- Уразаева Т.А. Методология моделирования риска портфелей срочных финансовых инструментов// Аудит и финансовый анализ. 2010. № 5. с. 456-465.

*Новоселова Ольга Алексеевна,  
аспирантка кафедры налогов и налогообложения  
Поволжского государственного технологического университета  
Россия, г. Йошкар-Ола  
E-mail: noa@gazprombank.ru*

## КОНЦЕПЦИЯ РЕЗЕРВИРОВАНИЯ И ЕЕ РОЛЬ В ИНФОРМАЦИОННОМ ОБЕСПЕЧЕНИИ УПРАВЛЕНИЯ КОММЕРЧЕСКИМ БАНКОМ

*Рассмотрена позиция автора в отношении резервирования как метода управления рисками. Проведен теоретический анализ категории "резервы". Выделена значимость резервирования для информационного обеспечения менеджеров банка, деятельность которых связана с управлениями рисками.*

*Ключевые слова: резерв, классификация, банковские риски, активные и пассивные операции, информационное обеспечение управления.*

Деятельность коммерческих банков подвержена влиянию различного рода рисков, для преодоления которых в системе управления предусмотрена, как правило, система действенных мер. Одним из важнейших направлений предотвращения и снижения последствий рисков является создание различного рода резервов.

Понятие "резерв" происходит от лат. *reservo* - "сберегаю, сохраняю". В энциклопедической литературе резерв понимается двояко: во-первых, как запас чего-либо на случай надобности; во-вторых, как источник, откуда черпаются необходимые новые материалы, силы [6]. Второй смысл, вкладываемый в понимание термина резерв, связан с его использованием в анализе и планировании при определении путей дальнейшего развития, в том числе и банковского бизнеса.

Исследованию роли финансовых резервов посвящена монография М.К. Шерменева "Финансовые резервы в расширенном воспроизводстве" (1973), которая, по сути, была "пионерской" по отношению к проблеме формирования резервов российских организаций в рыночной экономике.

Определяя финансовые резервы как "часть денежных ресурсов государства, предприятия и организации, которые временно не участвуют в кругообороте своего владельца, но продолжают движение в общем денежном обороте страны, сохраняя при этом потенциальную возможность возврата в хозяйственный оборот своего владельца" [7, с. 59], М.К. Шерменев подчеркивает, что финансовые резервы, выступающие неприкосновенной частью финансовых (денежных) ресурсов, являются "вещной" оболочкой общественных отношений по поводу использования какой-то части общественного продукта [7, с. 25]. Позиция автора о самостоятельности резервов в структуре созданного в обществе дохода позволяет считать их источниками восполнения фондов возмещения, потребления или накопления в зависимости от потребностей хозяйствующих субъектов.

Подходы исследователей к трактованию понятия финансовые резервы отражены на рисунке 1.



**Рис. 1. Понятие "финансовые резервы" и подходы к его трактованию**

В современной экономической литературе резервирование предлагается рассматривать как метод бухгалтерского учета. О.А. Миронова отмечает, что "создание резервов всегда относилось к способам регулирования бухгалтерских показателей. Однако любое регулирование осуществляется с целью управления объектами (в том числе и объектами учета) для минимизации рисков при формировании отчетности. Поэтому *резервирование* достойно, на наш взгляд, быть *способом изучения или элементом метода бухгалтерского учета*" [2, с. 156]. В этом ключе науке известны различные виды резервов, предлагаемых к созданию в системе бухгалтерского учета в разные исторические периоды: резервы на предсказание убытков, резервы для регулирования финансовых результатов, гарантийные резервы, резервы на обесценение ценных бумаг, резервы на списание неустраиваемой кредиторской и не погашенной дебиторской задолженности и др. Важнейшими условиями для образования резервов в рыночной экономике экономисты выделяют: "1 – должна присутствовать возможность списания затрат (погашаемость затрат); 2 – причина затрат должна возникнуть в текущем отчетном году (причинность затрат); 3 – затраты должны быть вероятными или гарантировать расходы (ожидание затрат); 4 – размер расходов или момент их возникновения должны быть неопределенными (неуверенность затрат)" [2, с. 157].

В банковском деле резервирование связано с необходимостью "страховать" размещение активов и пассивов, поэтому банковские резервы часто характеризуют как:

- "запасы банка, которые хранятся в центральном банке плюс наличность, которую банк держит в собственных хранилищах" [4, с. 38];

- "активы в форме наличности, хранящиеся в сейфовом помещении банка, а также резервные требования" [4, с. 36];

- "оперативно доступные активы банка, хранящиеся на случай предъявления внезапных значительных платежных требований вкладчиками банка" [4, с. 285-286];

- "часть банковского капитала, предназначенная для компенсации кредитов, рекуперация которых ставится под сомнение" [4, с. 38];

- "часть собственного капитала компании, образуемая за счет ежегодных отчислений от прибыли" [4, с. 338];

- "часть прибыли, перечисленная на различные резервные счета в целях защиты от какого-либо уменьшения стоимости активов" [5, с. 285-286]; и др.

Средства, хранимые на отдельном счете в Центральном Банке РФ, получили название обязательных резервов, регулируемых законодательством РФ и инструкциями ЦБР. Банковские резервы, как определенные запасы налич-

ности, имеют свою историческую природу, обусловлены спецификой деятельности банка как коммерческого посредника. Осуществляя широкий спектр активных и пассивных операций, коммерческие банки, с одной стороны, размещают привлеченные денежные средства в ссудные, фондовые и иные операции с целью сохранения стоимости активов, а с другой – располагают страховыми резервами высоколиквидных средств на случай наступления риска, связанного, например, с необходимостью возврата денежных средств своим кредиторам.

Формирование резервов по активным операциям необходимо для реальной оценки стоимости имеющихся активов и способствует удержанию доходов банка от немедленного распределения, компенсирует за счет резервов обесценение стоимости активов. Резервы по активным операциям имеют также амортизирующий эффект, т.е. позволяют распределить убытки от обесценения активов во времени и не допустить одномоментного ухудшения финансового положения банка. В то же время, резервы по активным операциям нельзя отождествлять с резервами капитала. Резервы капитала способны покрывать риски и активных, и пассивных операций. Примером является резервный капитал банка, назначением которого является покрытие всего комплекса рисков, которым подвергается банк в процессе своей деятельности, в том числе рисков нехватки ликвидности. Банк, обладающий устойчивой капитальной позицией (в том числе необходимым резервным капиталом, который имеет строго ограниченные направления использования), способен в кризисных ситуациях для обеспечения ликвидности делать на финансовых рынках займы в требуемых суммах и по разумным ценам.

В качестве страховых резервов коммерческих банков, предназначенных для покрытия возможных потерь, они рассматривали основной и запасный (резервный) капитал. Основной капитал представляет собой средства собственников банка, а резервный формируется за счет ежегодных отчислений от прибыли.

Исторически "назначение основного капитала состоит в том, чтобы обеспечивать интересы кредиторов от экстраординарных случайностей, то есть убытков, могущих повлечь за собой ликвидацию банка. Запасный (резервный) капитал, образуемый путем ежегодных отчислений от прибыли, защищает банк от нормальных случайностей. В составе запасного капитала выделялись обыкновенный и специальный капиталы. Первый из них предназначался для покрытия убытков, возникающих в результате деятельности банка; второй – для покрытия убытков, возникающих в результате какой-либо отдельной операции" [1, с. 18].

В современных научных изданиях основной и резервный капиталы характеризуются чаще всего как средства покрытия убытков, возник-

кающих в результате деятельности банка и как обеспечение его обязательств перед кредиторами. Резервирование эффективнее реализуется там, где для выполнения функций резервам соответствует легкоотчуждаемые (быстроликвидные) активы. Самостоятельным резервом коммерческих банков признан резерв на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности. Формирование резервов на возможные потери по ссудам осуществляется на основании трех главных принципов, отраженных в пункте 1.2 Положения "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности" ЦБ РФ [3]:

- соответствия фактических действий по классификации ссуд и формирования резерва требованиям ЦБ РФ и внутренних документов кредитной организации;

- комплексного и объективного анализа всей информации, относящиеся к сфере классификации ссуд и формирования резервов;

- своевременности классификации (реклассификации) ссуды, формирования (уточнения размера) резерва и достоверности отражения изменений размера резерва в учете и отчетности банка.

Определение размера резерва с учетом действия факторов кредитного риска позволяет классифицировать ссуды как:

- *стандартные ссуды, относящиеся к I (высшей) категории качества.* Кредитный риск отсутствует, т.е. вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде равна нулю;

- *нестандартные ссуды, относящиеся к II категории качества.* Кредитный риск признается умеренным, т.е. вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде обуславливает ее обесценение в размере от одного до 20 процентов;

- *сомнительные ссуды, относящиеся к III категории качества.* Кредитный риск признается значительным, т.е. вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде обуславливает ее обесценение в размере от 21 до 50 процентов;

- *проблемные ссуды, относящиеся к IV категории качества.* Кредитный риск признается высоким, т.е. вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде обуславливает ее обесценение в размере от 51 процента до 100 процентов;

- *безнадежные ссуды, относящиеся к V (низшей) категории качества.* Отсутствует вероятность возврата ссуды в силу неспособности или отказа заемщика выполнять обязательства по ссуде, что обуславливает полное (в размере 100 процентов) обесценение ссуды.

Ссуды, отнесенные ко II - V категориям качества, являются обесцененными. Резерв формируется при обесценении ссуд, что означает потерю ссудной стоимости вследствие неисполнения, либо ненадлежащего исполнения заемщиком своих обязательств перед кредитной организацией. Согласно п. 1.4 вышеуказанного Положения "величина потери ссудой стоимости определяется как разность между балансовой стоимостью ссуды, то есть остатком задолженности по ссуде, отраженным по счетам бухгалтерского учета на момент ее оценки, и ее справедливой стоимостью на момент оценки... (текущая стоимость ссуды). Оценка справедливой стоимости ссуды (далее - оценка ссуды) осуществляется на постоянной основе, начиная с момента выдачи ссуды" [3]. Это означает, что процесс резервирования в коммерческих банках тесно связан с правилами и принципами оценки активов и обязательств, на основе которой формируется оценка справедливой стоимости ссуд. Этот вопрос требует более тщательного исследования, он сопряжен с применением международных стандартов финансовой отчетности, положения которых в отношении справедливой стоимости сформированы и применяются в мировой практике. Российский банковский бизнес еще недостаточно обеспечен методически для эффективного управления рисками и применения справедливой стоимости при формировании резервов.

#### *Список литературы*

1. Евзлин З.П. Практика и техника коммерческого банка. М., 1926.
2. Миронова О.А. Развитие системы резервов в российском бухгалтерском учете // Экономические науки. 2013. № 3(100). С. 155-159.
3. Положение ЦБ РФ "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности" от 26 марта 2004 г. № 254-П.
4. Райзберг Б.А., Лозовский Л.Ш., Стародубцева Е.Б. Современный экономический словарь. 2-е изд. М., 1999.
5. Розенберг Д. Словарь банковских терминов. Пер. с англ. М.: ИНФРА-М, 1997.
6. Словарь иностранных слов. 15-е изд., испр. М., 1998. С.424.
7. Шерменев М.К. Финансовые резервы в расширенном воспроизводстве. М., 1973.

*Горетов Игорь Николаевич,*

*д-р экон. наук, доцент,*

*заместитель генерального директора ООО "Бурводстрой"*

*Россия, г. Йошкар-Ола*

*E-mail: burvodstroy@list.ru*

### **ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСАМИ В КЛАСТЕРАХ РЕГИОНАЛЬНОЙ ЭКОНОМИКИ**

*Статья посвящена раскрытию важного вопроса, касающегося финансовой устойчивости не только отдельного предприятия, но целого птицеводческого кластера и даже региона, в случае, если он имеет явную сельскохозяйственную направленность. Методы и выводы, представленные в статье, характерны для большинства предприятий птицеводческого сектора.*

*Ключевые слова: управление финансовой деятельностью, финансовая деятельность, финансовые риски в управлении, региональный кластер.*

Понятия "управление финансовой деятельностью", "финансовая деятельность", "финансовые риски в управлении" являются ключевыми для реализации финансовой политики в птицеводческих кластерах. Для систем финансового менеджмента предприятий, независимо от их отраслевой принадлежности, названные понятия также являются значимыми.

С позиции управления кластерами надо говорить об уровне модели управления. Во-первых, понятие "региональный кластер" свидетельствует о том, что в нем взаимодействуют принципы управления отдельно взятыми предприятиями, включенными в кластер, и принципы управления, а точнее, регулирования деятельностью всем кластером на уровне региона. Можно с уверенностью отметить, что в региональном кластере могут быть выделены подкластеры или кластерные зоны, в регионе могут быть не один, а два и более кластеров одного отраслевого или продуктового направления и т.д. Во-вторых, использование информации о деятельности каждого отдельно взятого предприятия, включенного в кластер, в статистической системе формирования показателей по городам, территориям, субъектам Федерации и российскому государству в целом, – позволяет судить о возможности принимать решения в области управления и регулирования кластерами на уровне государства.

Поэтому в современных научных исследованиях авторы часто обращаются к различным моделям управления и государственного регулирования, перенося основные принципы этого управления на предприятия и кластеры.

В отношении птицеводческих кластеров традиционные понятия, отмеченные выше, могут иметь следующую формулировку:

*1. Финансовая деятельность птицеводческого предприятия – это деятельность, которая вырабатывает финансовую политику и финансовые решения, обеспечивающие: достижение стратегических целей развития предприятия, повышение его эффективности и приращение стоимости бизнеса во всех ключевых бизнес-процессах (бизнес-процесс производства мяса птицы, бизнес-процесс производства яиц, а также бизнес-процессах производства побочной продукции и продуктов питания).*

Финансовую деятельность в науке определяют как точку соприкосновения между источниками средств предприятия и их использованием. Поэтому предметом финансовой деятельности чаще всего рассматривают источники финансирования, инвестиции, собственные и заемные средства. Исходя из концепции агентских отношений, финансовую деятельность в теории рассматривают как определенный тип "противостояния" между:

- "предприятием, внутри которого осуществляется ряд функций (бухгалтерский учет, движение денежных средств, операции с иностранной валютой, аудит, налогообложение), которые, в свою очередь, опираются на более общие инструменты (информатику, статистику, прикладную математику, бюджетный контроль), которые так или иначе с ним связаны;

- и "финансовыми партнерами" (акционерами, настоящими или потенциальными заемщиками средств, или в целом – финансовыми рынками), а также кредиторами, такими, как государственная казна, по отношению к которым финансовая деятельность играет информационную роль о прошлом и перспективах предприятия и все чаще с прямой ответственностью за достоверность предоставляемой информации" [1, с. 11].

Заметим, что в птицеводческих кластерах указанный тип классического противостояния может быть усилен воздействием организационного фактора. В птицеводческой отрасли еще в дорыночный период развития существовало много различных форм внутриотраслевой специализации, которые в рыночной экономике разрослись в широкую сеть племенных, товарных хозяйств, инкубаторно-птицеводческих станций, частных и совхозных птицеводческих ферм, которые тесно связаны между собой.

Опыт показывает, что с повышением уровня специализации улучшились все экономические показатели хозяйства в целом. Наибольший экономический эффект достигается в том случае, когда мясное птицеводство является ведущей или даже единственной отраслью животноводства в хозяйстве.

Рациональная организация мясного птицеводства предусматривает концентрацию производства и специализацию с выделением различных типов предприятий. В зависимости от природных и экономических условий региона, стоящих перед ним задач, в мясном птицеводстве сложились следующие формы организации производства мяса птиц на промышленной основе.

*Государственные племенные птицеводческие заводы и племрепродукторы* заняты воспроизводством поголовья птицы в товарных

хозяйствах. Они созданы для производства яиц от племенных кур и молодняка.

*Птицефабрики* – предприятия по производству мяса бройлеров, уток, индеек, цесарок и гусей, узкоспециализированные, с высоким уровнем организации, механизации и автоматизации технологических процессов, большой производственной мощностью, с применением интенсивных систем содержания птицы. Размеры птицефабрик, как правило, определяются потребностью населения в мясе, целесообразной концентрацией поголовья птицы, управляемостью предприятия, территориальными возможностями. Птицефабрики изначально были задуманы, как высокотоварные, рентабельные предприятия, работающие по принципу законченного технологического цикла.

*Птицесовхозы* – хозяйства, специализирующиеся на производстве мяса птицы и имеющие несколько дополнительных отраслей растениеводческих и животноводческих, в основном имеют полный законченный цикл производства продукции. Выращивают птицу главным образом на кормах собственного производства.

*Птицеводческие фермы* – подразделения с незаконченным циклом производства. Для воспроизводства поголовья большинство из них покупают суточный молодняк на инкубаторно-птицеводческих станциях. Количество птицы, содержащейся на птицеферме, зависит главным образом от кормовой базы хозяйства.

*Инкубаторно-птицеводческие станции* – подразделения, занимающиеся узкоспециализированным выводом суточного молодняка и обеспечивающее им птицефермы и население. Работа станций в основном носит сезонный характер. Некоторые из них пробуют организовывать у себя цехи и фермы мясного молодняка и родительских стад.

*Производственные объединения* – одна из форм кооперирования экономически самостоятельных предприятий, основанная на разделении труда, углублении специализации, выполнении отдельных стадий или процессов в общей технологии производства продукции, полной или частичной централизации финансовых, материальных и трудовых ресурсов. Эффек-

тивность производственных объединений в значительной мере зависит от экономической обоснованности необходимости их создания.

Учитывая, что основная масса перечисленных организационных структур в рыночной экономике имеет форму юридических лиц с разной долей участия в уставном капитале: государства, других юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, – между собственниками и финансовыми менеджерами всегда возникают противоречия, теоретическое обоснование которым дает теория агентских отношений. Например, по-разному рассматриваются теми и другими принятая политика цен, дивидендов, приращения стоимости бизнеса, увеличения стоимости капитала. Финансовые менеджеры рассматривают проблему с позиции материального благосостояния управляющих и сотрудников (чаще только управляющих), собственники – с позиции приращения стоимости бизнеса и увеличения капитала.

2. Второе ключевое определение – "*управление финансовой деятельностью*" рассматривается с позиции теории как определенный комплекс решений и действий, которые внутри птицеводческого предприятия в соответствии с заданными целями его стратегического развития, содействуют регулированию ее финансовых потоков. Управление финансовой деятельностью следует признать практикой, определяемой конкретными целями производства птицеводческой продукции и состоящей из различных управленческих действий и управленческих решений.

"*Управление финансовой деятельностью*", как категория, имеет многофункциональное значение и обладает множеством взаимосвязей с прикладными сферами научных исследований: правом, экономикой, информатикой, статистикой, бухгалтерским и управленческим учетом, налогообложением, контролем и аудитом и др. В современных условиях часто рассматривают взаимосвязь этой категории с "риск-менеджментом", т.е. теорией и практикой управления рисками.

В современной экономической литературе управление финансами предприятий трансфор-

мировано в научное направление – *финансовый менеджмент*.

Зарождение теоретических основ финансового менеджмента можно отнести к 20-30-м годам XX столетия. Этот этап непосредственно связан с работами И.Фишера по теории процентной ставки и приведенной стоимости. Финансовый менеджмент это понятие, появившееся в начале XX века и претерпевшее значительные изменения за истекшее время.

Отдельные фундаментальные разработки по теории финансов велись еще до Второй мировой войны. В экономической литературе упоминается известная модель оценки стоимости финансового актива Дж.Уильямса (1938), ставшая впоследствии основой *фундаменталистского подхода*. Известны также работы Г.Марковица (1952, 1959), заложившие основы современной *теории портфеля*. В его работах была изложена методология принятия решений в области инвестирования в финансовые активы, и дана характеристика соответствующего научного инструментария. Последователь Марковица и его ученик У.Шарп позднее (1963) предложил свой, более практичный, вариант математического аппарата, используемого в расчетах, которые получил название однофакторной модели, и использовался для эффективного управления крупными портфелями, включающими сотни финансовых активов. Этот раздел теории финансов получил свое дальнейшее развитие в исследованиях, посвященных ценообразованию ценных бумаг, концепции эффективности рынка капитала, созданию моделей оценки риска и доходности, а также разработке новых финансовых инструментов. У.Шарп, Дж.Линтнер и Дж.Моссин в шестидесятых годах двадцатого столетия предложили свою модель оценки доходности финансовых активов, которая увязывала систематический риск и доходность портфеля. Это достижение до настоящего времени считается одним из весомых научных достижений в теории финансов, на его основе созданы и получили развитие другие модели и развиты новые теории: теория арбитражного ценообразования, теория ценообразования опционов, теория портфеля и теория структуры капитала и другие.



В рамках современной теории финансов сформировалось его прикладное направление, посвященное методологии и технике управления финансами предприятий.

Сущность и определение финансового менеджмента трактуется у различных исследователей по-разному. Основные сформировавшиеся подходы можно охарактеризовать как "управление потоками" и "управление отношениями". Д. Ван Хорн связывает финансовый менеджмент с управлением движением капитала в рамках определенной организации [4]. При этом под указанным движением он подразумевает поступление капитала из различных источников и направление капитала на различные цели. Ч.Ли и Д.Финнерти соотносят финансовый менеджмент с теорией и практикой анализа, планирования и управления будущими инвестициями и финансовыми ресурсами организации [2].

Общим для указанных авторов, а также других, является подход к финансовому менеджменту как к практике принятия финансовых решений по управлению потоками капитала в организации, опирающейся на теории финансов, принципы, модели и пр. Такое понимание более характерно для западных исследователей, где финансовый менеджмент формировался в течение долгого времени именно как практическая деятельность менеджеров организаций.

Подход, характеризуемый как "управление отношениями", рассматривает финансовый менеджмент предприятия в широком понимании как часть общей финансовой системы страны. Такая позиция свойственна многим отечественным авторам и обусловлена спецификой развития финансов в России, где в советский период управление финансами осуществлялось на государственном макроуровне.

В определении главной цели финансового менеджмента организации большинство исследователей сходятся во мнении, что основой является максимизация благосостояния владельцев организации. Бизнес, который руководствуется принципом максимизации благосостояния его собственников, эффективно размещает свои ресурсы, что приводит к эффективному распределению ресурсов экономики в целом.

Рациональное распределение и использование ресурсов крайне важно, поскольку доступность денежных средств для тех, кто может разумно ими распорядиться, есть необходимое условие экономического роста. Однако в трактовке и конкретизации этой общей цели имеются расхождения. Ю. Бригхем и Л. Гапенски указывают, что цель управления финансами сводится к максимизации цены акции организации, а также признают, что в случае некоммерческой организации эта цель не подходит, и заменяется на осуществление миссии [3]. Д.Финнерти отмечают проблему максимизации рыночной стоимости для организаций, не имеющих установленной рыночной цены акций (например, для закрытых акционерных обществ) [2]. В этом случае они предлагают максимизировать доход владельцев при данном уровне риска, рассматривая продажи и прибыль в качестве критериев. Для некоммерческих организаций рекомендуют модифицировать финансовые теории и модели, вводя минимизацию издержек и другие специальные цели вместо максимизации дохода.

По мнению Д. Ван Хорна наилучшей из доступных мер благосостояния владельцев организации служит рыночная цена акций [4]. Он подвергает критике другие возможные критерии, такие как максимизация общей прибыли или прибыли на акцию, а также расширяет цели управления финансами, включая в них вопросы социальной ответственности (защита интересов потребителей, справедливые условия найма, охрана окружающей среды и пр.).

В условиях экономики России, где устойчивые рыночные котировки акций имеют только весьма ограниченное число компаний, необходимо более широко трактовать цели финансового менеджмента, включив: выживание организации в конкурентной борьбе, избежание банкротства и финансовых неудач, максимизацию рыночной стоимости организации, приемлемые темпы роста экономического потенциала организации, рост объемов производства и реализации, максимизацию прибыли, минимизацию расходов и пр. То есть, цель заключается в максимизации полезности предприятия для его владельцев.

Вопрос определения функций финансового менеджмента решается исследователями тоже по-разному. Одни делают акцент на функциях финансов хозяйствующего субъекта и переносят их на финансовый менеджмент, выделяя следующие:

- формирование, поддержание оптимальной структуры и наращивание производственного потенциала организации;
- обеспечение текущей финансово - хозяйственной деятельности;
- обеспечение участия хозяйствующего субъекта в осуществлении социальной политики.

Другие авторы выделяют функции, соответствующие общим функциям управления: планирование, учет, контроль, анализ и регулирование. Д. Ван Хорн отмечает функции, связанные со спецификой управления финансами: эффективное распределение фондов в рамках организации и мобилизация средств на выгодных условиях [4].

Исторический опыт свидетельствует, что первоначально функциями финансового менеджмента в России занимались специалисты в области экономики предприятия: плановики, бухгалтеры-аналитики, которые шли от учета и проведения расчетов, построения планов, прогнозов и калькулирования цен к вопросам под-

готовки и принятия решений по широкому спектру вопросов управления ресурсами предприятия. За финансовым менеджментом закрепились роль контроля, строжайшего учета и оптимизации издержек производственного процесса.

Следующим шагом в развитии российского финансового менеджмента стала разработка универсальных правил и процедур для принятия решений в этой области, что позволило интерпретировать его как совокупность общих стандартизированных финансовых методов, процедур и технологий. Руководители организаций стали самостоятельно принимать финансовые решения по формированию финансовых ресурсов и их структуре, по направлениям вложения средств, по использованию новых финансовых инструментов.

Анализ различных подходов к определению предметной области финансового менеджмента позволяет исследователям сделать вывод, что эволюция взглядов на предмет финансового менеджмента в сжатой, концентрированной форме повторяет в общих чертах исторически сложившиеся и чередовавшиеся постулаты эффективного управления в общем менеджменте. В систематизированном виде содержание этапов развития финансового менеджмента в России представлено (табл. 1).

**Таблица 1. Этапы развития финансового менеджмента в России**

| Период                   | Этап                                                         | Основные постулаты                                                                                                               |
|--------------------------|--------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1985–1994 гг.            | Формирование самостоятельной области финансового менеджмента | – строжайший контроль<br>– оптимизация издержек<br>– правильное проведение финансовых операций                                   |
| 1990–1996 гг.            | Функциональный подход                                        | – выделение функций финансового планирования, организации и контроля<br>– разработка универсальных процедур для принятия решений |
| 1993 г.– настоящее время | Системный подход                                             | – выделение элементов системы финансового менеджмента<br>– определение их взаимосвязей                                           |

Современный финансовый менеджмент вообрал в себя большинство аспектов финансовой и управленческой деятельности организации: финансовый и управленческий учет, корпора-

тивные финансы, инвестиционный анализ, финансовое проектирование и проектное финансирование, валютные операции, элементы стратегического и общего менеджмента, маркетин-

га, управления персоналом, управление рисками. Особое место в финансовом менеджменте отводится финансовой инфраструктуре.

Финансовая инфраструктура птицеводческих кластеров является сложной системой, включающей финансовые, кредитные, денежные, налоговые институты, представленные не только юридическими субъектами, организациями, органами государственного управления, но и различными подсистемами финансовых отношений, реализуемых под воздействием экономической, финансовой, бюджетно-налоговой, денежно-кредитной и др. политикой государства.

Поэтому при рассмотрении системы финансового менеджмента предприятия, включенного в птицеводческий кластер, необходимо учитывать несколько принципов:

- адаптивность: система финансового менеджмента не обособлена рамками предприятия, а постоянно учитывает изменения внешней среды (политическую и экономическую ситуацию, факторы рынка, формируемые под влиянием конкурентной и ценовой политики в сфере продукции птицеводства и др.) и своевременно вносит коррективы в систему;

- функциональность: соответствие реализации финансового механизма целям и задачам финансового менеджмента, и изменения в нем;

- комплексность: взаимодополнение отдельными приемами и методами.

Определение финансового менеджмента через характеристику его основных элементов и взаимосвязей является необходимым, но не достаточным условием эффективного управления

финансами предприятий. Важно предусмотреть его возможность управления рисками.

Таким образом, для снижения рисков в птицеводческом секторе экономики региона необходим анализ организационной интеграции управления финансовой деятельностью предприятий.

### *Список литературы*

1. Когденко В.Г. Экономический анализ: учеб. пособие для студентов вузов, обучающихся по специальностям "Финансы и кредит", "Бухгалтерский учет, анализ и аудит", "Мировая экономика", "Налоги и налогообложение" / В.Г.Когденко. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2009. – 392 с.
2. Ли Ч.Ф. Финансы корпораций: теория, методы и практика: Учебник для вузов: Пер. с англ. / Ч.Ф. Ли, Д.И. Финнерти. М.: ИНФРА-М, 2000. 685 с.
3. Бригхэм Юджин Ф. Энциклопедия финансового менеджмента: Сокр. пер. с англ. / Ред. кол.: А.М.Емельянов, В.В.Воронов, В.И.Кушлин и др. – 5-е изд. – М.: РАГС; ОАО "Изд-во "Экономика", 1998. – 823 с.
4. Ван Хорн Дж. К. Основы управления финансами Пер. с англ. / Гл. ред. серии Я.В.Соколов. – М.: Финансы и статистика, 1996. – с: ил. – (Серия по бухгалтерскому учету и аудиту). – 800 с.
5. Горетов, И.Н. Финансовый механизм в системе управления региональными птицеводческими кластерами: методология и методика: Монография / И.Н.Горетов. – Йошкар-Ола: ООО "Стринг", 2010. – 270 с.
6. А.В Швецов Территориальные особенности финансирования проектов с использованием государственно-частного партнерства. Инновационное развитие экономики. 2012. № 1. С. 50.

*Царегородцев Дмитрий Игоревич,  
аспирант кафедры бухгалтерского учета и аудита  
Поволжского государственного технологического университета  
Россия, г. Йошкар-Ола  
E-mail: kbua@volgatech.net*

**РОЛЬ ЛИЗИНГА В НАУЧНО-ТЕХНОЛОГИЧЕСКОМ РАЗВИТИИ ЭКОНОМИКИ**

*Рассмотрены перспективы долгосрочного научно-технологического развития страны, приоритетных отраслей экономики. Выделена в качестве одного из механизмов реализации долгосрочных проектов возможность дальнейшего совершенствования и использования лизинга. Раскрыта сущность лизинга и лизинговой деятельности на современном этапе.*

*Ключевые слова: варианты развития, инновации, инвестиции, лизинг.*

Рассматривая сценарии долгосрочного социально-экономического развития России на период до 2030 года, можно отметить их особенности (табл. 1).

**Таблица 1. Характеристика вариантов научно-технологического развития российской экономики до 2030 года\***

| <b>Характерные черты сценариев</b> | <b>Вариант инновационного импортоориентированного технологического развития</b>                                                                                                                                                                                 | <b>Вариант догоняющего развития и локальной технологической конкурентоспособности</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | <b>Вариант лидерства в ведущих научно-технических секторах и фундаментальных исследованиях</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
|------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1. Общая характеристика            | Соответствует консервативному сценарию развития экономики. Характеризуется дальнейшим ослаблением национальной инновационной системы. Сохраняется преимущественное использование иностранных технологий и оборудования для модернизации производств и отраслей. | Соответствует инновационному сценарию прогноза. Характеризуется осуществлением технического и технологического перевооружения экономики как на основе импортных технологий, так и в результате локального внедрения отечественных разработок.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | Соответствует форсированному сценарию. Характеризуется модернизацией отечественного сектора НИОКР и фундаментальной науки, значительным повышением их эффективности, концентрацией усилий на прорывных научно-технологических направлениях.                                                                                                                                                                                                        |
| 2. Преимущества                    |                                                                                                                                                                                                                                                                 | <ul style="list-style-type: none"> <li>- используются уже готовые и хорошо отработанные технологии, следовательно, инновационные риски минимальны. При этом наряду с технологиями можно получить и весь комплекс сопутствующих услуг – обслуживание, ремонт и обучение персонала;</li> <li>- сроки реализации инновационных проектов сокращаются;</li> <li>- развитие технологий в базовых секторах экономики может привести к появлению в ней новых высокотехнологичных секторов;</li> <li>- децентрализация принятия решений о выборе технологии снижает риск ошибок.</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>- расширение применения отечественных разработок и улучшить позиции России на мировом рынке высокотехнологичной продукции и услуг, повышение эффективности взаимодействия российского сектора генерации знаний и бизнеса, развитие технологических платформ;</li> <li>- лидирующие позиции в производстве авиакосмической техники, нанотехнологиях, композитных материалах, атомной и водородной</li> </ul> |

| Характерные черты сценариев | Вариант инновационного импортоориентированного технологического развития                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | Вариант догоняющего развития и локальной технологической конкурентоспособности                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | Вариант лидерства в ведущих научно-технических секторах и фундаментальных исследованиях                                                                                                                                                                                                                                |
|-----------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | энергетике, биомедицинских технологиях, жизнеобеспечения и защиты человека и животных;<br>- формирование развитой национальной инновационной системы, в том числе за счет активного формирования инновационных кластеров на региональном уровне, и восстановление лидирующих позиций российской фундаментальной науки. |
| 3. Риски                    | - распад национальной инновационной системы на отдельные научно-технические анклавы, сосредоточенные преимущественно в оборонном комплексе;<br>- дальнейшее "сжатие" сектора фундаментальной и прикладной науки;<br>- рост доли капитальных вложений и сокращение доли оплаты труда в структуре расходов на научные исследования;<br>- технологическое отставание от ведущих стран Запада. | - необходимость жестко конкурировать с производителями аналогичной продукции, использующими такую же либо более совершенную технологию, что обеспечивается только при кардинальном росте производительности труда в российской экономике;<br>- наиболее эффективное развитие производства обеспечивается за счет привлечения прямых иностранных инвестиций, что требует серьезных усилий по улучшению инвестиционного климата. Вместе с тем значительное участие в экономическом развитии страны иностранного капитала и иностранных технологий повышает ее зависимость и усиливает внешние риски;<br>- зависимость экономики от импорта техники и технологий тормозит развитие собственных разработок. | - рост внутренних затрат на исследования и разработки;<br>- принципиальная новизна решений и вероятность того, что наиболее перспективные инновации могут быть раньше или в большей степени использованы другими странами.                                                                                             |

\* Составлено автором. Источник [9, с. 122-126].

Из содержания таблицы видны явные недостатки первого варианта и преимущества третьего варианта научно-технологического развития. Следует заметить, что для российской экономики с дифференцированной отраслевой структурой сложно выбрать универсальный для всех отраслей вариант политики технологической модернизации. Разработчики Прогноза считают, что "в современных условиях опти-

мальным является вариант развития с элементами лидерства в некоторых сегментах экономики, в которых имеются конкурентные преимущества, с реализацией догоняющего варианта в большинстве секторов экономики" [9, с. 125]. Прогноз финансирования такого сценария развития до 2020 года уже рассчитан в следующих показателях (табл. 2).

**Таблица 2. Прогноз финансирования Программы инновационного развития (млрд. рублей)**  
[9, с. 126-127]

| Сектор                                       | Финансирование Программы инновационного развития |                                        |         |                                        |         |                                        |         |                                        | 2011-2020 гг. |                                        |
|----------------------------------------------|--------------------------------------------------|----------------------------------------|---------|----------------------------------------|---------|----------------------------------------|---------|----------------------------------------|---------------|----------------------------------------|
|                                              | 2011 г., отчет                                   |                                        | 2013 г. |                                        | 2015 г. |                                        | 2020 г. |                                        |               |                                        |
|                                              | Всего                                            | в т.ч. за счет внебюджетных источников | Всего   | в т.ч. за счет внебюджетных источников | Всего   | в т.ч. за счет внебюджетных источников | Всего   | в т.ч. за счет внебюджетных источников | Всего         | в т.ч. за счет внебюджетных источников |
| Высокотехнологичные компании                 | 158,1                                            | 38,3                                   | 311,7   | 86,9                                   | 389,3   | 80,1                                   | 496,0   | 102,1                                  | 3758,2        | 837,7                                  |
| в том числе:                                 |                                                  |                                        |         |                                        |         |                                        |         |                                        |               |                                        |
| оборонно-промышленный комплекс               | 23,6                                             | 12,2                                   | 27,9    | 8,8                                    | 38,3    | 17,4                                   | 48,8    | 22,2                                   | 368,2         | 161,4                                  |
| авиация                                      | 33,8                                             | 11,1                                   | 62,7    | 37,0                                   | 88,3    | 24,6                                   | 112,5   | 31,3                                   | 853,9         | 280,4                                  |
| судостроение                                 | 11,1                                             | 4,1                                    | 61,1    | 4,9                                    | 73,5    | 7,1                                    | 93,6    | 9,1                                    | 679,9         | 68,6                                   |
| радио-электронный комплекс                   | 41,0                                             | 2,9                                    | 62,8    | 22,6                                   | 65,6    | 19,4                                   | 83,6    | 24,8                                   | 671,9         | 201,4                                  |
| Электроэнергетические компании               | 24,0                                             | 24,0                                   | 45,0    | 44,4                                   | 45,4    | 44,1                                   | 57,9    | 56,2                                   | 463,6         | 452,5                                  |
| Атомная промышленность                       | 32,3                                             | 14,1                                   | 35,0    | 12,7                                   | 41,8    | 17,6                                   | 53,2    | 22,4                                   | 416,7         | 173,1                                  |
| Добывающий сектор                            | 168,3                                            | 168,3                                  | 483,5   | 483,5                                  | 480,8   | 480,8                                  | 612,6   | 612,6                                  | 4600,5        | 4600,5                                 |
| Общее машиностроение                         | 64,3                                             | 24,3                                   | 114,5   | 48,0                                   | 100,4   | 47,4                                   | 127,9   | 60,4                                   | 1 084,6       | 482,5                                  |
| Сервисные компании                           | 235,7                                            | 215,1                                  | 353,0   | 325,6                                  | 433,9   | 409,3                                  | 552,8   | 521,5                                  | 4 259,7       | 3988,7                                 |
| в том числе:                                 |                                                  |                                        |         |                                        |         |                                        |         |                                        |               |                                        |
| транспортные                                 | 41,3                                             | 41,3                                   | 67,2    | 67,2                                   | 65,8    | 65,8                                   | 83,9    | 83,9                                   | 667,7         | 667,7                                  |
| инфраструктурные                             | 194,3                                            | 173,8                                  | 285,7   | 258,4                                  | 368,1   | 343,5                                  | 468,9   | 437,6                                  | 3 592,0       | 3321,1                                 |
| Химическая и фармацевтическая промышленность | 2,9                                              | 1,8                                    | 6,9     | 2,1                                    | 4,9     | 1,4                                    | 6,2     | 1,8                                    | 55,9          | 16,2                                   |
| Прочие*                                      |                                                  |                                        | 57,6    | 32,2                                   | 88,1    | 57,4                                   | 112,2   | 73,1                                   | 769,9         | 485,4                                  |
| Итого:                                       | 686                                              | 486                                    | 1407    | 1035                                   | 1585    | 1138                                   | 2019    | 1450                                   | 15409,1       | 11036,5                                |

Добавлены в Перечень в январе 2012 года.

Ключевыми звеньями инновационного механизма, созданного государством, бизнесом, наукой и образованием, выделены: инновационные центры, территории инновационного развития, наукограды, инновационные территориальные кластеры. Развитие указанных звеньев предусматривает значительный объем частных инвестиций в разные отрасли экономики. Динамика инвестиций в основной капитал определяется объемами средств организаций, осуществляющих модернизацию и развитие производства, и государственными капитальными вложениями в: транспорт, высокотехнологичные отрасли, развитие человеческого капитала.

Если в отраслевой структуре инвестиций в основной капитал в 2011 году больший удельный вес составляли инвестиции в топливно-энергетический комплекс (32,3%), то к 2030 году больший удельный вес будут иметь: инвестиции в основной капитал в сфере строительства и недвижимости (28%), а также транспорта (19%).

Если доля государственных капитальных вложений будет сокращаться, то организации, осуществляющие свое техническое и технологическое оснащение, должны иметь весомый оборотный капитал. Балансируя его с долгосрочными заемными (дешевыми) средствами, организации реального сектора экономики смо-

гут позволить себе серьезное обновление материально-технической базы.

Определяя собственную структуру инвестиций в основной капитал, организации могут по-прежнему решать часть проблем развития за счет заемного капитала и такой формы долгосрочных кредитных отношений, как лизинг.

Лизинг является частным случаем реальных инвестиций. Например, в нефтегазодобывающих отраслях требуются колоссальные затраты на приобретение сложного производственного оборудования, приобрести которое за счет собственных средств под силу бывает только отдельным крупным компаниям. Поэтому на практике продолжают использоваться лизинговые схемы приобретения основных средств.

Категория "лизинг" до настоящего времени является предметом исследования и научного спора многих экономистов. Например, В.Штельмах [16], Л.И.Куликова [6], опираясь на статью 665 ГК РФ, рассматривают лизинг как долгосрочную финансовую *аренду*. Как основную форму аренды рассматривают лизинг Ж.Перар [8, с. 267], И.Т.Балабанов [1], Т.Л.Репецкая и И.Г.Никитина [10], И.К.Талье [12] и др.

В.Синько, Е.Черноусов представляют лизинг как *передачу* в аренду лизингодателем лизингополучателю во временное пользование для предпринимательских целей оборудования, которое приобретает лизингодателем за счет собственных или привлеченных финансовых средств в соответствии с договором финансовой аренды (лизинга) имущества и является его собственностью [11].

Н.М.Васильев, С.Н.Катырин, Л.Н.Лебе [2], В.Д.Газман [3] основываясь на Указе Президента РФ от 17 сентября 1994 года № 1929, понимают лизинг как разновидность предпринимательской деятельности, в процессе которой происходит инвестирование временно свободных или привлеченных финансовых средств в специально приобретаемое движимое и недвижимое имущество и передаваемое по договору физическим или юридическим лицам на определенный срок для использования в предпринимательских целях.

Ю.М.Осипов [7], Х.И.Шпитлер [15], и др. считают лизинг завуалированным способом купли-продажи средств производства. Другие

авторы интерпретируют лизинг как управление чужим имуществом по поручению доверителя.

При таком разночтении, как отмечают исследователи сущности лизинговых отношений В.Д. Газман, В.И. Шупыров, Е.Н. Чекмарева [3, 17, 14], современное понимание лизинга восходит все-таки к многовековым классическим принципам о разграничении понятий "собственник" и "пользователь" имущества.

В.М.Джуха [4] трактует лизинг как способ реализации отношений собственности, определяющий состояние производительных сил и производственных отношений, с которыми лизинг находится в тесной взаимосвязи. Особенность лизинговой деятельности состоит в том, что, с одной стороны, она способствует развитию частной собственности на средства производства, а с другой - ведет к расширению ее границ вплоть до смены владельца и распорядителя. В процессе лизинга происходит также саморазвитие государственной собственности, а при определенных условиях - и превращение ее в общую, совместную или долевою.

Инвестируя свои средства и труд в обновление и наращивание основных средств производства, лизингополучатель становится не только владельцем, но и собственником этих приращений и приобретенных им средств.

Предприятие - лизингополучатель в результате лизинговой сделки выступает как предприниматель, собственник, производитель. Он не только использует переданные ему средства производства, но и владеет и распоряжается ими определенным образом. Более того, арендатор является полным собственником вложенных им (с разрешения наймодателя) отдельных и неотделимых затрат в улучшение средств производства, а также части новых основных средств в размере их прироста за счет собственной прибыли за лизинговый период.

Для производства лизинг является средством наращивания мощностей, инструментом ускорения научно-технического прогресса, обновления производственного потенциала предприятий, всего народного хозяйства, механизмом существенного повышения эффективности инвестиций в средства производства.

Лизинг, как сложное социально-экономическое явление, выполняет важнейшие функции по формированию многоукладной

экономики и активизации производственной деятельности.

Из многочисленных функций лизинга можно выделить:

- инвестиционную функцию, выражающуюся во вложении свободных денежных средств в требуемые средства производства;

- финансовую функцию, которая выражается в освобождении товаропроизводителя от единовременной оплаты полной стоимости необходимых средств производства и предоставлении ему долгосрочного кредита;

- производственную функцию, которая заключается в оперативном решении производственных задач путем временного использования, а не покупки дорогостоящих и морально стареющих машин. Это эффективный способ материально-технического снабжения производства и доступа к новейшей технике, НТП. При полном лизинге передача имущества может сопровождаться широким сервисом - техобслуживание, страхование, обеспечение сырьем, рабочей силой и т.д.

- функцию сбыта – это расширение круга потребителей и завоевание новых рынков сбыта. Вовлечение в сферу лизинга тех, кто не может сразу купить то или другое имущество;

- функцию получения налоговых и амортизационных льгот, которая имеет следующие особенности:

а) взятое по лизингу имущество может не отражаться на балансе пользователя, поскольку право собственности сохраняется за лизингодателем;

б) лизинговые платежи относятся на себестоимость производимой продукции (услуг), что соответственно снижает налогооблагаемую прибыль;

в) применение ускоренной амортизации, исчисляемой не на базе срока службы объекта лизинга, а исходя из срока контракта, снижает налогооблагаемую прибыль и ускоряет обновление имущества.

Лизинг способствует диверсификации предложений, вовлекая новые объекты в свою сферу; развивает и активизирует рынок средств производства, сокращает цикл освоения новых поколений техники.

В общем методологическом отношении собственный эффект лизинга имеет, по меньшей мере, три свойства:

- *мультипликативности*. Возникнув в результате применения новейшей техники и превращения работника в самостоятельного предпринимателя - собственника в момент целесобразной деятельности, он распространяется по цепочке на все стадии воспроизводства, нарастает и умножается по мере перехода к распределению, обмену и потреблению;

- *эмерджентности* эффекта лизинговой деятельности, в силу чего величина его значительно превосходит арифметическую сумму результата обычных предпринимателей без привлечения дополнительных технических средств;

- *социальности*. Социальные ценности лизинга выражаются в повышении содержательности труда, осознании своих творческих возможностей, росте личных доходов, независимости.

Учитывая, экономическую и социальную составляющие лизинга, как совокупности экономических и правовых отношений, возникающих у субъектов в связи с реализацией договоров лизинга, следует отметить меры государственной поддержки лизинговой деятельности, позволяющие сделать лизинг эффективной формой, соответствующей прогнозным сценариям научно-технологического развития. Такие меры предусмотрены статьей 36 Федерального закона "О финансовой аренде (лизинге)" № 164-ФЗ от 29.10.1998 г. в редакции внесенных федеральными законами изменений и дополнений по состоянию на 01 июля 2013 года:

- разработка и реализация федеральной программы развития лизинговой деятельности в Российской Федерации или в отдельном регионе как части программы среднесрочного и долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации или региона;

- создание залоговых фондов для обеспечения банковских инвестиций в лизинг с использованием государственного имущества;

- доленое участие государственного капитала в создании инфраструктуры лизинговой деятельности в отдельных целевых инвестиционных-лизинговых проектах;

- меры государственного протекционизма в сфере разработки, производства и использования наукоемкого высокотехнологического оборудования;



- финансирование из федерального бюджета и предоставление государственных гарантий в целях реализации лизинговых проектов (Бюджет развития Российской Федерации), в том числе с участием фирм-нерезидентов;

- предоставление инвестиционных кредитов для реализации лизинговых проектов;

- предоставление банкам и другим кредитным учреждениям в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, освобождения от уплаты налога на прибыль, получаемую ими от предоставления кредитов субъектам лизинга, на срок не менее чем три года для реализации договора лизинга;

- предоставление в законодательном порядке налоговых и кредитных льгот лизинговым компаниям (фирмам) в целях создания благоприятных экономических условий для их деятельности;

- создание, развитие, формирование и совершенствование нормативно-правовой базы, обеспечивающей защиту правовых и имущественных интересов участников лизинговой деятельности;

- предоставление лизингополучателям, ведущим переработку или заготовку сельскохозяйственной продукции, права осуществлять лизинговые платежи поставками продукции на условиях, предусмотренных договорами лизинга;

- отнесение при осуществлении лизинговых операций в агропромышленном комплексе к предмету лизинга племенных животных;

- создание фонда государственных гарантий по экспорту при осуществлении международного лизинга отечественных машин и оборудования.

Приведенный перечень мер подчеркивает значимость развития лизинговой деятельности, требующей дальнейшего исследования ее содержания и инфраструктуры, разработок эффективных схем реализации лизинговых проектов, введения налоговых и кредитных механизмов льготирования.

### Список литературы

1. Балабанов И.Т. Риск-менеджмент. - М.: Финансы и статистика, 1996. - 192 с.
2. Васильев Н.М., Катьрин С.Н., Лепе Л.Н. Лизинг как механизм развития инвестиций и предпринимательства. - М.: ООО Издательско-консалтинговая компания "ДеКА", 1999. - 280 с.
3. Газман В.Д. Лизинг. Теория. Практика. Комментарии. - М.: Правовая культура, 1997. - 416 с.
4. Джуха В.М. Лизинг. Серия "Учебники, учебные пособия". - Ростов н/Д.: "Феникс", 1999. - 320 с.
5. Зубарева Л.В. Теория и методика учета основного капитала организаций: М.: Издательский дом "Финансы и Кредит", 2007. - 160 с.
6. Куликова Л.И. Учет основных средств: современная концепция и тенденции развития. - Казань: Изд-во КФЭИ, 2000. - 308 с.
7. Осипов Ю.М.. Основы предпринимательского дела. М.: 1992, с. 179.
8. Перар Ж. Управление финансами / Пер. с фр. - М.: Финансы и статистика, 1999. - 360 с.
9. Прогноз долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2030 года. Москва: Министерство экономического развития. 2013. <http://www.economy.gov.ru>
10. Репецкая Т.Л., Никитина И.Г. Основы, формы и развитие лизинга в России: Учебное пособие. - М.: Российский заочный институт текстильной и легкой промышленности, 1999. - 118 с.
11. Синько В., Черноусов Е. Лизинг – средство подъема производства. // Экономист, 1999, № 3. - с.48
12. Талье И.К., Абашина А.М., Бражникова Л.Н., Леонтьева Е.В. Аренда и лизинг. - М.: Филинь, 1996. - 176 с.
13. Федеральный закон "О финансовой аренде (лизинге)" № 164-ФЗ от 29.10.1998 г.
14. Чекмарева Е.Н. Лизинговый бизнес. - М.: Экономика, 1993. - 127 с.
15. Шпитлер Х.И.. Практический лизинг. М.: Финансы и статистика, 1991. - 70 с.
16. Штельмах В. Экономическая эффективность лизинга по сравнению с использованием банковского кредита при приобретении основных средств. // Лизинг-Курьер, 1999, № 1. с. 16-19
17. Шупыров В.И. Преобразование государственной собственности в период экономических реформ. - М.: ВШПП, 1997. - 248 с.

*Чажин Денис Валерьевич,  
аспирант кафедры бухгалтерского учета и аудита  
Поволжского государственного технологического университета  
Россия, г. Йошкар-Ола  
E-mail: chagindy@mail.ru*

### **ОРГАНИЗАЦИОННО-МЕТОДИЧЕСКИЕ ПРЕДПОСЫЛКИ РЕАЛИЗАЦИИ ИНВЕСТИЦИОННЫХ ПРОЕКТОВ В СФЕРЕ КАПИТАЛЬНЫХ ВЛОЖЕНИЙ**

*Обоснованы три группы предпосылок реализации инвестиционных проектов, связанных с: характером договоров, определяющих взаимоотношения субъектов инвестиционно-строительной деятельности; формированием информации в процессе реализации договоров; выбором источников финансирования. Раскрыто содержание каждой предпосылки, показана их значимость.*

*Ключевые слова: инвестиции, реализация договора, субъекты инвестиционно-строительной деятельности, взаимоотношения, финансирование проектов.*

Управленческие решения по поводу целесообразности инвестиций в капитальные вложения, как правило, относятся к решениям стратегического характера, поскольку они требуют тщательного аналитического обоснования по ряду причин:

- во-первых, любая инвестиция требует концентрации крупного объема денежных средств;
- во-вторых, крупные инвестиции, как правило, осуществляются с привлечением заемного капитала, а потому предполагается обоснование структуры источников, оценка стоимости их обслуживания и формулирование аргументов, позволяющих привлечь потенциальных инвесторов.

Исследование методического инструментария анализа и оценки инвестиционных решений, приведенное нами, подтверждает, что все решения инвестиционного характера основаны на оценке и сравнении объема предполагаемых инвестиций и будущих денежных поступлений. Общие подходы к анализу осложняются тем, что сравниваемые показатели относятся к различным моментам времени, поэтому возникает проблема их сопоставимости.

В общем виде любой инвестиционный проект может быть представлен денежным потоком, в котором первым элементом является разовая инвестиция (отток средств), привязанная к концу года, предшествующего году начала эксплуатации проекта, а последующие элементы – поступления денежных средств (притоки), генерируемые проектом.

Критическими моментами в процессе оценки единичного проекта или составления бюджета капиталовложений по ряду проектов являются:

- а) прогнозирование объемов реализации с учетом возможного спроса на продукцию (поскольку большинство проектов связано с дополнительным выпуском продукции);
- б) оценка притока денежных средств по годам;
- в) оценка доступности требуемых источников финансирования;
- г) оценка приемлемого значения стоимости капитала, используемого в том числе и в качестве коэффициента дисконтирования (стоимость капитала, под которой понимается относительный уровень затрат при использовании того или иного источника финансирования).

Мы не ставим цель рассмотреть содержание процедур, используемых организациями при принятии решений инвестиционного характера: отборе и ранжировании инвестиционных проектов, оптимизации эксплуатации проектов и формировании инвестиционной программы. Однако известные подходы к формированию инвестиционной политики для организаций нефтегазовой отрасли и осуществляемого им капитального строительства, требуют определения возможных информационных границ системы показателей по строительным инвестиционным проектам. Это связано, в первую очередь, с наличием объективных предпосылок для осуществления капитальных вложений и реализации инвестиционных проектов.

Таковыми предпосылками являются, по нашему мнению, следующие:

1. Характер договоров, определяющих взаимоотношения субъектов инвестиционно-строительной деятельности.

2. Формирование информации в процессе реализации договоров в сфере капитального строительства.

3. Выбор источников финансирования для реализации инвестиционных проектов.

Рассмотрим содержание каждой из вышеназванных предпосылок:

**1. Характер договоров, определяющих взаимоотношения субъектов инвестиционно-строительной деятельности.**

Изучение терминологии заключаемых договоров в инвестиционно-строительной сфере показало, что наблюдается различие в содержаниях ключевых понятий: *инвестор, заказчик, подрядчик, генподрядчик, субподрядчик, застройщик, заказчик-застройщик, инвестор-застройщик*. Различие обусловлено не только наличием разных трактовок в разных законодательных актах, но и возможным изменением статуса участников инвестиционно - строительной деятельности в зависимости от характера заключаемых договоров.

В зависимости от реального участия каждого субъекта инвестиционно-строительной деятельности в том или ином договоре, происходит признание ими расходов на строительство, доходов от использования инвестиций.

Возникновение расходов на строительство обусловлено обязательствами, которые принимает на себя участник договора по приобретению объекта, подлежащего строительству либо доли этого объекта с последующим его оформлением в качестве актива, то есть основного средства. В статье 4 Федерального закона "Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных вложений" № 39-ФЗ от 25.02.1999 г. в редакции от 12.12.2011 г. № 427-ФЗ приводятся отдельные идентификационные признаки инвесторов, заказчиков, подрядчиков, пользователей объектов капитальных вложений и других лиц:

"- *инвесторы* осуществляют капитальные вложения на территории Российской Федерации с использованием собственных и (или) привлеченных средств в соответствии с законодательством Российской Федерации. Инве-

сторами могут быть физические и юридические лица, создаваемые на основе договора о совместной деятельности и не имеющие статуса юридического лица объединения юридических лиц, государственные органы, органы местного самоуправления, а также иностранные субъекты предпринимательской деятельности (далее - иностранные инвесторы).

- *заказчики* - уполномоченные на то инвесторами физические и юридические лица, которые осуществляют реализацию инвестиционных проектов. При этом они не вмешиваются в предпринимательскую и (или) иную деятельность других субъектов инвестиционной деятельности, если иное не предусмотрено договором между ними. Заказчиками могут быть инвесторы.

Заказчик, не являющийся инвестором, наделяется правами владения, пользования и распоряжения капитальными вложениями на период и в пределах полномочий, которые установлены договором и (или) государственным контрактом в соответствии с законодательством Российской Федерации.

- *подрядчики* - физические и юридические лица, которые выполняют работы по договору подряда и (или) государственному или муниципальному контракту, заключаемым с заказчиками в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации. Подрядчики обязаны иметь лицензию на осуществление ими тех видов деятельности, которые подлежат лицензированию в соответствии с федеральным законом.

- *пользователи объектов* капитальных вложений - физические и юридические лица, в том числе иностранные, а также государственные органы, органы местного самоуправления, иностранные государства, международные объединения и организации, для которых создаются указанные объекты. Пользователями объектов капитальных вложений могут быть инвесторы.

- *субъекты инвестиционной деятельности* вправе совмещать функции двух и более субъектов, если иное не установлено договором и (или) государственным контрактом, заключаемыми между ними." [1, п. 4].

Заложенные возможности реализации взаимоотношений между субъектами инвестиционно-строительной деятельности определяют не только содержание договоров, но и функции их участников (табл. 1, 2).

**Таблица 1. Виды договоров, заключаемых в инвестиционно-строительной сфере**

| <b>Вид договора</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                         | <b>Стороны договора</b>                                          |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------|
| <i>Договоры, заключаемые в сфере инвестиционной деятельности</i>                                                                                                                                                                                                                                            |                                                                  |
| Договоры, регулирующие инвестиционные вложения и долевые средства: Инвестиционный контракт; Договор инвестирования; Договор соинвестирования; Договор долевого участия в строительстве; Договор простого товарищества; Договор уступки прав требования; Договор о долевом участии в развитии инфраструктуры | Инвестор, управляющая компания, соинвестор, заказчик, застройщик |
| Договор на выполнение функций заказчика                                                                                                                                                                                                                                                                     | Инвестор, управляющая компания, заказчик, застройщик             |
| Агентский договор на выполнение функций заказчика                                                                                                                                                                                                                                                           | Инвестор, управляющая компания, заказчик, застройщик             |
| <i>Договоры, заключаемые в сфере строительной деятельности</i>                                                                                                                                                                                                                                              |                                                                  |
| Договор на оказание услуг по контролю и надзору за строительством                                                                                                                                                                                                                                           | Заказчик, технический заказчик (инженер, инженерная организация) |
| Договор подряда на выполнение проектных и изыскательских работ                                                                                                                                                                                                                                              | Заказчик, проектно-изыскательская организация                    |
| Договор строительного подряда                                                                                                                                                                                                                                                                               | Заказчик, подрядчик, ген- и субподрядчик                         |

**Таблица 2. Оформление взаимоотношений между субъектами инвестиционно-строительной деятельности [2]**

| <b>Наименование договора</b>                                                                                                                                                                         | <b>Основное содержание (назначение)</b>                                                                                                                                                                             | <b>Участники договора</b>                   | <b>Функции участников договора</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>1</b>                                                                                                                                                                                             | <b>2</b>                                                                                                                                                                                                            | <b>3</b>                                    | <b>4</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| Договор на реализацию инвестиционного проекта, или инвестиционный проект, или инвестиционный контракт                                                                                                | Обосновывается экономическая целесообразность осуществления инвестиций, их объем и сроки, в том числе необходимая проектно-сметная документация, а также описание практических действий по осуществлению инвестиций | Инвестор, заказчик, застройщик              | Инвестор, застройщик: -определение объемов и направления инвестиций, заключение договоров с другими субъектами инвестиционной деятельности, контроль за целевым использованием средств, обладание правом владения, пользования и распоряжения объектами строительства, а также правом на передачу по договору своих прав другим хозяйствующим лицам.<br>Заказчик: - осуществление инвестиционной деятельности в соответствии с законодательной и нормативно-правовой базой; исполнение требований государственных органов; использование средств, направляемых на финансирование строительства, по целевому назначению.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| Договор совместной деятельности/ договор долевого участия (инвестирования)/ договор простого товарищества/ договор участия в долевом строительстве/ договор об инвестировании долевого строительства | Для совместного строительства юридическими лицами жилых домов, зданий, сооружений и других объектов недвижимости.                                                                                                   | Инвестор, соинвесторы, заказчик, застройщик | Инвестор, застройщик: - обеспечение финансирования строительства объекта; сообщать соинвестору по его требованию о ходе выполнения работ по строительству; использование внеоборотных и оборотных активов, полученных от соинвестора, по целевому назначению; передача соинвестору доли объекта, законченного строительством; регистрация права собственности на причитающуюся соинвестору часть недвижимости; возмещение произведенных за свой счет расходов в интересах иных товарищей;<br>Соинвестор: - обеспечение финансирования строительства объекта; принятие объекта, законченного строительством; возмещение произведенных за свой счет расходов в интересах иных товарищей. Заказчик: - управление делами простого товарищества; предоставление информации о деятельности простого товарищества; распределение дохода по договору; пользование общим имуществом, а при недостижении согласия - в порядке, определяемом судом; разделение имущества, находившегося в общей собственности товарищей в случае прекращения договора; содержание общего имущества и получение средств на покрытие расходов по содержанию такого имущества; отчет перед иными товарищами о проделанной работе; совершение всех сделок, связанных с совместной деятельностью, от имени всех участников договора; ведение учета хозяйственных операций на обособленном балансе. |

| 1                                                              | 2                                                                                                                                                                                        | 3                               | 4                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
|----------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Договор долевого участия [3]                                   | В целях удовлетворения социально-бытовых, жилищных, производственных и иных хозяйственных нужд граждан и организаций                                                                     | Инвестор, застройщик            | Инвестор: - оплата обусловленной договором цены и принятие объекта долевого строительства (многоквартирного дома и (или) иного объекта недвижимости) на основании полученного разрешения на ввод его в эксплуатацию.<br>Застройщик: - создание в обусловленные договором сроки собственными силами или путем привлечения третьих лиц объект недвижимости (многоквартирный дом); получение разрешения на ввод в эксплуатацию; передача участникам долевого строительства долей в многоквартирном доме |
| Договор долевого участия в строительстве как агентский договор | Выполнение функций заказчика при реализации инвестиционного проекта в части привлечения соинвесторов                                                                                     | Инвестор, заказчик              | Условия агентского договора, перечень прав и обязанностей сторон такие же, как и в инвестиционном контракте                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| Договор цессии или уступки права требования доли               | Уступка инвестором права требования оплаченной доли в объекте строительства юридическим или физическим лицам.                                                                            | Инвесторы                       | Инвесторы: - передача доли в объекте строительства иным лицам                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| Договор строительного подряда.                                 | В целях строительства или реконструкции объектов недвижимости производственного и непроизводственного назначения, осуществление СМР, которые неразрывно связаны с объектом строительства | Застройщик, заказчик, подрядчик | Застройщик, Заказчик: - создание необходимых условий для выполнения строительно-монтажных работ; принятие их результата; оплата работ по договору<br>Подрядчик: - создание в установленный договором срок по заданию заказчика определенного объекта либо выполнение иных строительных работ; сдача строительно-монтажных работ                                                                                                                                                                      |

**2. Формирование информации в процессе реализации договоров в сфере капитального строительства.**

Для управления инвестиционно - строительной деятельностью в разрезе отдельного договора целесообразно выделить наиболее традиционные стадии этой деятельности:

- 1 - подготовительно-исследовательская;
- 2 – инвестиционная;
- 3 – строительная;
- 4 – эксплуатационная.

Каждой стадии присущи свои характерные виды работ, которые можно группировать в отдельные бизнес-процессы.

На *первой подготовительно - исследовательской стадии* можно выделить два бизнес-процесса:

1 – исследовательский, предполагающий изучение инвестиционной привлекательности, подготовку и согласование инвестиционного проекта, оценку его жизнеспособности, экологическое обоснование и т.д.;

2 – проектный, в ходе которого осуществляется разработка проектно-сметной документации и подготовка к строительству: составление

плана проектно - изыскательских работ; согласование, экспертиза и утверждение технико-экономического обоснования строительного проекта; выдача задания на проектирование; разработка, согласование и утверждение рабочей документации; принятие решения об инвестировании; разработка контрактов на привлечение инвестиций; отвод земли под строительство; разрешение на строительство; и др.

*Вторая стадия – инвестиционная* – предусматривает проведение торгов, заключение контрактов, организацию закупок ресурсов, необходимых для строительства.

*Третья стадия – строительная* – включает весь комплекс строительно-монтажных работ и работы по завершению строительной фазы инвестиционного проекта. Кроме того, здесь необходим анализ результатов.

*Четвертая стадия – эксплуатационная* – предусматривает различные виды работ по эксплуатации и реализации объектов, созданных в результате инвестиционно-строительной деятельности. К таким работам относятся: эксплуатация, ремонт, модернизация и др.

На каждой стадии и в каждом отдельном бизнес-процессе формируется информация о долговых обязательствах, доходах и расходах субъектов инвестиционно-строительной деятельности. Информация может быть сформирована с экономической точки зрения и с правовой, и при этом интерпретироваться по-разному, в зависимости от задач управления бизнес-процессом и проектом в целом. Значимой является та информация, которую каждый участник инвестиционно-строительной деятельности может отразить в соответствии с нормативными требованиями в составе бухгалтерской финансовой отчетности, например, к такой информации относится:

*а) у застройщика, осуществляющего строительство объекта для третьих лиц с оформлением права собственности и последующей реализацией:*

- готовая продукция (объект недвижимости);
- долговые обязательства по договору купли-продажи;
- расходы на изготовление и продажу объекта недвижимости;
- доходы от продажи объекта недвижимости.

*б) у застройщика, осуществляющего строительство объекта для третьих лиц по договору долевого участия собственными силами или с привлечением третьих лиц:*

- долговые обязательства;
- результат выполненных работ (СМР);
- доходы и расходы по договору долевого участия.

*в) у инвестора, осуществляющего вложения в объект с целью его приобретения в собственность для дальнейшей эксплуатации:*

- долговые обязательства;
- объект основных средств.

*г) у заказчика, выполняющего функции агента:*

- долговые обязательства;
- результат выполненных работ (СМР);
- вознаграждения и расходы.

Перечень информации и показателей, отражающих эту информацию в отчетности субъектов инвестиционно-строительной деятельности можно расширять. Это зависит от характера и условий заключенных договоров.

В холдингах, имеющих в своем составе организации, осуществляющие капитальные вложения, функции участников инвестиционно-строительной деятельности могут быть распределены между разными организациями. Приведем пример.

Организация капитального строительства в холдинге, занимающегося, помимо основной деятельности, строительством объектов, обеспечивающих производственную инфраструктуру

и материально-техническую базу производства, подчинена необходимости выделения ключевых бизнес-процессов, обеспечивающих реализацию капитальных вложений. К таким бизнес-процессам отнесены:

1 - формирование и согласование производственной программы и целевых программ в области капитальных вложений;

2 - подготовка тендерной документации (формирование технического задания, стоимости работ и услуг);

3 - проектно-изыскательские работы, землеустройство, обеспечение материально-техническими ресурсами СМР, пусконаладочные работы;

4 - ввод объекта строительства в эксплуатацию.

Организация второго бизнес-процесса зависит от выбора подрядчиков, который производится на конкурсной основе. С выигравшим тендер подрядчиком заключается договор подряда на выполнение работ, услуг, поставку материально-технических ресурсов.

Осуществление третьего и четвертого бизнес-процессов связано с требованиями и проведением технического надзора и других видов строительного контроля.

Крупные организации, осуществляющие, помимо своей основной деятельности, строительство многочисленных объектов, обеспечивающих жизнедеятельность холдинга и его дочерних структур, в договорах подряда, как правило, предусматривают мониторинг и устранение скрытых дефектов, которые могут возникнуть в гарантийный период эксплуатации объектов. Приемка в эксплуатацию производственных объектов осуществляется в случае, когда объекты готовы к эксплуатации, укомплектованы кадрами, обеспечены энергоресурсами и др. Ввод объектов в эксплуатацию и оформление правоустанавливающих документов на эти объекты требует, в свою очередь, нормативно-методического обеспечения и документирования работ, включенных в каждый бизнес-процесс.

Изучение действующей практики показало, что большинство организаций, включая холдинги, ориентированы в своей деятельности по капитальному строительству не только на применение внутренних стандартов и политику в области капитального строительства, но и на применение международного стандарта ИСО 9001:2000 "Система менеджмента качества – Требования". Согласно указанному стандарту выстраиваются требования к процессу организации капитального строительства для включения их во внутренние регламентирующие строительные работы документы. Эти требования

касаются определения границ основных элементов, включенных в процесс организации капитального строительства: "владелец", "границы", "цели", "ключевые показатели результативности", "риски". Каждый элемент процесса имеет свое содержание:

- *владелец* – на уровне холдинга - директор Департамента капитального строительства; на уровне дочерней организации – заместитель генерального директора по капитальному строительству;

- *границы процесса* – от формирования производственной программы и целевых программ до ввода объекта в эксплуатацию;

- *цели процесса*:

а) обеспечение высокого качества создаваемых объектов, их соответствие российским и международным требованиям;

б) создание системы оценки, контроля и минимизации рисков при реализации проектов;

в) соблюдение сроков реализации проектов, установленных холдингом;

г) совершенствование качества управления проектами, поддержание его на высоком мировом уровне.

- *ключевые показатели результативности и эффективности*: 1. Показатель ввода объектов строительства в срок. 2. Показатель выполнения финансирования. 3. Показатель качества отбора квалифицированных подрядчиков. 4. Доля объектов, получивших рекламации по качеству произведенных строительно-монтажных работ от служб эксплуатации в течении гарантийного срока.

- *риски*: не своевременный ввод производственных мощностей; отсутствие квалифицированных подрядчиков на капитальное строительство.

Для более глубокого понимания процесса организации капитального строительства в таблице 3 представлена матрица ответственности всех его участников на примере металлургического холдинга.

**Таблица 3. Матрица ответственности участников процесса организации капитального строительства**

| Участник процесса капитального строительства                                                                                                                                                                                                                                                              | Функции участника процесса                                                                                                                                    |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| – Дочерние организации<br>– Департамент капитального строительства головной организации холдинга                                                                                                                                                                                                          | Формирование ежегодных планов проведения подрядных конкурсов                                                                                                  |
| – Инициатор конкурса (структурное подразделение головной организации) составитель конкурсной документации<br>– департамент контрактации закупок головной организации<br>– департамент капитального строительства головной организации<br>– дочерняя организация, выступающая в роли Заказчика по договору | Проведение подрядных конкурсов с предквалификацией конкурсной комиссией Головной компании                                                                     |
| – департамент контрактации закупок<br>– дочерняя организация, выступающая в роли заказчика по договору                                                                                                                                                                                                    | Согласование протоколов заседаний конкурсных комиссий дочерних обществ в Головной компании                                                                    |
| Зам. руководителя дочернего общества по капитальному строительству; начальник Службы капитального строительства; Инженер технического надзора, служб промышленной безопасности, охраны труда и окружающей среды; Конкурсная комиссия, эксплуатирующая организация                                         | Технический надзор за строительством                                                                                                                          |
| Управление капитального строительства, Агент, Центральная бухгалтерия и Представительство, ответственный представитель дочерней организации, структурное подразделение дочерней организации по работе с собственностью (имуществом)                                                                       | Ввод законченных строительством объектов и оформление правоустанавливающих документов при централизованном финансировании объектов капитального строительства |
| Бухгалтерия дочернего общества, управление капитального строительства дочерней организации; ответственный представитель дочерней организации; департамент капитального строительства головной организации, структурное подразделение дочерней организации по работе с собственностью (имуществом)         | Ввод законченных строительством объектов и оформление правоустанавливающих документов при строительстве объектов за счет средств дочерних обществ             |

Все выделенные бизнес-процессы, обеспечивающие организацию капитального строительства, являются важными и взаимосвязанными между собой.

Отмечая сложность взаимоотношений участников в процессе инвестиционно-строительной деятельности в целом можно судить о различиях, которыми характеризуются показатели этой деятельности у каждого участника.

Элементы признания доходов, расходов, прибыли по инвестиционно-строительной деятельности, связанные с необходимостью их достоверной оценки, соизмеримостью фактической величины расходов по договору с ранее произведенными оценками этих расходов по инвестиционному проекту, а также с оценкой степени уверенности в наступлении соответствующего события, – лежат в плоскости управления рисками инвестиционно-строительной деятельности. Снятие неопределенности и получение возможности идентификации конкретных рисков на практике осуществляется через организацию систем внутреннего контроля в целом, и контроля денежных потоков по инвестиционной деятельности и крупным инвестиционным проектам, в частности.

### ***3. Выбор источников финансирования для реализации инвестиционных проектов.***

Наличие большого количества участников инвестиционно-строительной деятельности и движение финансовых и материальных потоков от одного участника к другому, формируют не только разные показатели у участников, выявляя сопутствующие им риски, но и касаются разных сфер управления. Например, в контексте вопросов налогообложения, возникающих в результате реализации инвестиционных проектов и осуществления инвестиционно-строительной деятельности, менеджеры неизбежно вынуждены идентифицировать налоговые риски, формировать информацию для управления ими.

Значимой проблемой в строительной сфере и экономике инвестиций является проблема разработки инвестиционных проектов для "проблемных" предприятий, вступивших или ожидающих вступление в процедуру банкротства. В этом случае инвестиционный проект

должен ориентироваться на финансовые возможности предприятия, для которого разрабатывается проект, наличие у него собственных ресурсов, объем и сроки погашения заемных ресурсов. На практике часто встречаются случаи, когда под инвестиционным проектом заранее предусматривается процедура перехода прав собственности от предприятия к инвестору.

Реализация проектов, сопровождающаяся сменой собственников предприятий, распространена в России применительно к организациям, вступившим или ожидающим процедуру банкротства. Вложения нового собственника средств в инвестиционный проект бывают отражены в его отчетности в качестве: вкладов в уставный капитал, реze в займы, возврат которых собственник ожидает получить и у него есть в этом уверенность. В случае приобретения большинства голосов, за счет соответствующей доли в уставном капитале организации, будущий собственник получает право управлять всем имущественным комплексом, объектами основных средств, капитальные вложения в которые осуществляет уже в период реализации инвестиционного проекта по представленным выше двум вариантам.

В практике управления инвестициями стратегия предприятий, осуществляющих вложения с целью реконструкции другого предприятия и вывода его из экономического кризиса, могут присутствовать намерения продажи такого предприятия другому собственнику, причем на любой из стадий реализации инвестиционного проекта. Для определения цены реализации необходима соответствующая политика, позволяющая эффективно управлять оценкой объектов и инвестиционных проектов, реализуемых в отношении этих объектов.

### *Список литературы*

1. Федеральный закон "Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных вложений" № 39-ФЗ от 25.02.1999 г. в редакции от 12.12.2011 г. № 427-ФЗ.
2. Церпенто С.И., Предеус Н.В. Бухгалтерский учет в строительстве. М.: КноРус. 2011. – 448 с.



*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*

### **ПРОБЛЕМЫ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЙ ГОСТИНИЧНОГО БИЗНЕСА В УСЛОВИЯХ ВНЕДРЕНИЯ ИННОВАЦИЙ**

*Рассматриваются проблемы обеспечения экономической безопасности предприятий гостиничного бизнеса в условиях внедрения ими инноваций. Проводятся параллели между внедрением инноваций и развитием новых технологий извлечения «теневых» доходов в гостиничном бизнесе.*

*Ключевые слова: инновации, «теневые» инновации, экономическая безопасность, гостиничный бизнес.*

За последние двадцать лет, - отмечает Т.В. Бурмистрова, - в России сформировались научные направления, разработана методология изучения экономической безопасности, практически сложились понятийный аппарат и структура категории «экономическая безопасность» на макро- и микроуровне [1]. Вместе с тем, в научной литературе наблюдаются некоторые различия в подходах к определению места и роли инноваций в обеспечении экономической безопасности.

Первая группа авторов определяет инновационную безопасность в широком смысле как состояние, процесс и систему безопасности государства в промышленности, научно-технической и инновационной сферах экономики [13].

Вторая группа авторов в качестве подсистемы экономической безопасности, обеспечивающей уровень надежности и безопасности инновационных процессов, выделяют инвестиционную безопасность [11].

Третья группа отечественных ученых отождествляют инновационную безопасность с научно-технической, формирующейся как совокупность условий в научной и технической

сферах и обеспечивающей выполнение требований национальной и, в первую очередь, экономической безопасности [8, 9].

При этом необходимость обеспечивать экономическую безопасность предприятий, в условиях внедрения инноваций, научным сообществом не отрицается, а наоборот, подчеркивается [10].

Задаваясь вопросом, уместно ли говорить об экономической безопасности предприятий гостиничного бизнеса в процессе внедрения ими инноваций, отметим, что параллельно развитию инноваций в экономике, свое развитие получают инновации в «теневой» экономике. Не стал исключением здесь и гостиничный бизнес.

Сегодня основными инновационными решениями [3] в гостиничном бизнесе стали:

- интернет-технологии, позволяющие пользователю, будущему клиенту, или персоналу отеля «зайти в сеть» и получить нужную информацию;

- активное внедрение систем управления отелями и, прежде всего, внедрение программных продуктов Opera Fidelio и Epitome PMS и совместимых с ними систем управления ресторанами iiko;

- внедрение так называемых SaaS-технологий, более известных под названием «облачных», позволяющих сэкономить на программных продуктах за счет уплаты некоторых сумм из операционных расходов за заранее забронированные места;

- внедрение инновационных технологий, совмещающих электронную дистрибуцию с глобальными (GDS) и альтернативными (ADS) системами бронирования.

На наш взгляд, внедрение новых технологий порождает возможность внедрения «теневых» инноваций. При этом, солидаризуясь с учеными-экономистами, рассматривающими инновации как процесс (Б. Твисс, А. Койре, И. Пинингс, В. Раппопорт, Б. Санта, В. Кабаков, Г. Гвишиани, В. Макаров), как систему (Н. Лапин, Й. Шумптер), как изменение (Ф. Валента, Ю. Яковец, Л. Водачек), как результат (А. Левинсон, С. Бешелев, Ф. Гурвич, Д. Соколов, А. Титов, М. Шабанова) представляется возможным определить «теневую» инновацию как скрываемый от общества и государства результат «теневой» деятельности, получивший воплощение в виде нового или усовершенствованного технологического процесса извлечения «теневых» доходов.

Представляется возможным рассмотреть, хотя бы в первом приближении, новые или усовершенствованные процессы извлечения «теневых» доходов в гостиничном бизнесе на примере внедряемых вышеуказанных инновационных решений. По этическим соображениям мы оставим за границами настоящей статьи детализацию схем извлечения «теневых» доходов, ограничившись лишь их обобщенным описанием.

Первая группа «теневых» инноваций связана с интернет-технологиями, позволяющими пользователю, будущему клиенту, или персоналу отеля, зайти в сеть, получить нужную информацию и оставить свой отзыв. Например, такие возможности предоставляются широко известными специализированными сайтами [www.booking.com](http://www.booking.com), [www.tophotel.ru](http://www.tophotel.ru) и др. Интернет-технологии позволяют развиваться технологиям онлайн-управления мнениями, в том числе управления негативными мнениями.

В онлайн-управлении мнениями, - отмечает О. Львов, - различают «троллинг» и «флейм» [2]. «Троллинг» (от англ. trolling - блеснение,

ловля рыбы на блесну) - это размещение на форумах, в блогах, соцсетях и новостных сайтах провокационных сообщений с целью вызвать «флейм» (от англ. flame - огонь, пламя; словесная перепалка на интернет-ресурсах), спровоцировать конфликты между участниками, взаимные оскорбления.

Извлечение «теневых» доходов выглядит следующим образом. Профессиональному «тролли» предприятие гостиничного бизнеса заказывает «потопить» рекламу конкурента, отслеживая его текстовую рекламу, размещенную на разных сетевых проектах в интернете. Задача «тролля» состоит в том, чтобы поднять обсуждение с разных «компов» и «ников» и свести вложения конкурента в PR к нулю. Стоимость услуг на теневом рынке «троллинга» составляет в среднем 3 000,00 руб. за 1 000 комментариев. При этом, негативный эффект от «троллинга» у конкурента возникает при объеме не менее 10 000 негативных комментариев. Таким образом, «теневой» доход за операцию составляет от \$ 1 000 до \$ 1 500.

Противодействием здесь может служить внедрение предприятиями гостиничного бизнеса решений SERM (Search Engine Reputation Management, управление репутацией в поисковых системах) предполагающих вытеснение из выдаваемых по запросам поисковиков негативных или неправдивых отзывов о бренде коллективного средства размещения.

Вторая группа инноваций в извлечении «теневых» доходов основана на использовании внедряемых предприятиями гостиничного бизнеса инновационных систем управления отелями и, прежде всего, программных продуктов Opera Fidelio и Epitome PMS, и совместимых с ними программных продуктов управления ресторанами iiko.

Наряду с новыми системами управления отелями возникают и новые технологии извлечения «теневых» доходов. Наиболее распространенным являются технологии изменения «истории гостя» и «истории комнаты».

Суть «теневых» инноваций состоит в следующем. После оформления гостя и его размещения в номере коллективного средства размещения, он сам, не зная того, начинает как бы «путешествовать» по отелю. После ночного

аудита<sup>1</sup> гость как-бы «переселяется» из более дорогого номера в более дешевый, как бы из отеля «выезжает» его спутник(-ца) и он как бы требует переоформления стоимости номера с двухместного размещения на одноместное размещение, или гость как бы забывает, что он был размещен не по индивидуальному плану, а в составе группы по специальным ценам и как-бы требует переоформления стоимости проживания; или он вдруг как бы «досрочно выезжает» из отеля и требует немедленного расчета (check-out). Во всех аналогичных этим случаях, гость всегда «требует возврата» излишне оплаченных им денежных средств. Причем наличными. И, разумеется, администратор «вынужден» произвести возврат излишне уплаченных сумм. В среднем, сумма «теневых» доходов от таких «теневых» инноваций может достигать от \$ 300 до \$ 500 за смену.

Третья группа инноваций, позволяющих получать скрываемый от общества и государства результат в виде нового или усовершенствованного технологического процесса извлечения «теневых доходов» основана на внедрении так называемых SaaS-технологий, более известных под названием «облачных». Сегодня выделяют "частные "облака, "облака сообществ" и "общедоступные облака". Частные "облака", защищающие от передачи конфиденциальной информации в третьи руки, доступны пока лишь крупным предприятиям в составе территориально распределенных филиалов, дочерних предприятий и т.п.

Продвинутые предприятия гостиничного бизнеса сегодня начинают использовать коммерческие варианты, когда на уровень "облаков" передается только часть информационных сервисов, необходимых гостиничному предприятию, а конфиденциальная информация, в том числе база данных, содержащая персональные данные гостей, остается у гостиничного предприятия. Однако, правовая неопределенность обеспечения информационной безопасности, отсутствие правовой базы регламентации взаимодействия организаций, предостав-

ляющих услуги "облачных" технологий с гостиничными предприятиями, отсутствие эффективной системы страхования информационных рисков для всех участников "облачных" проектов создают предпосылки для усовершенствования процесса возмездной передачи заинтересованными лицами конфиденциальной информации конкурентам и получения ими вознаграждения в виде «теневых» дохода. Если раньше передача конфиденциальной информации требовала предварительной ее перезаписи на материальный носитель с последующей передачей носителя заинтересованным лицам или использование электронной почты, то сегодня машина сама, без участия человека, передаст конфиденциальные данные. С «молчаливого согласия» сотрудников IT-отдела. Цена «теневой» сделки, в зависимости от объема баз данных, здесь может достигать десятков тысяч долларов США.

Четвертая группа инноваций, позволяющих извлекать «теневые» доходы основана на внедрении инновационных технологий, совмещающих электронную дистрибуцию с глобальными (GDS) и альтернативными (ADS) системами бронирования. Наиболее интересны, в нашем случае, альтернативные системы бронирования. Суть извлечения «теневых» доходов в этих схемах заключается в следующем. Заинтересованными лицами создаются сайты-двойники, которые выполняют функцию индивидуального бронирования, или сайты, оформление которых, до степени смешения, похоже на сайт коллективного средства размещения. Владелец сайта-двойника через «фирму-прокладку» заключает агентский договор с коллективным средством размещения. При этом, существенным условием договора является применение специальных (групповых) цен. В дальнейшем, гость оплачивает предварительное (гарантированное) бронирование на счет отеля, а отель уже перечисляет агентское вознаграждение, иногда достигающее 40% от базовой цены номера, агенту якобы «направившему» гостя в отель. При этом, внешне все выглядит как обычные факты хозяйственной деятельности коллективного средства размещения.

Как видим, в «теневых» инновациях могут участвовать заинтересованные лица следующих ключевых служб гостиничного предприятия:

<sup>1</sup> Ночной аудит – обязательная ежедневная процедура, проводимая в системах управления отелями по состоянию на 00 часов 00 минут с целью подведения итогов работы администраторов (Reseption Dpt.) за сутки – прим. авторов.

отделы рекламы (PR Dpt.), служба приема и размещения (Reception Dpt.), IT-отделы (IT Dpt.), службы бронирования (Reservation Dpt.). И действия этих заинтересованных лиц, усовершенствующих технологические процессы извлечения «теневых» доходов, могут создавать следующие угрозы экономической безопасности гостиничного предприятия:

- минимизация эффекта от рекламы в интернете;
- недополученный доход;
- передача («слив») конфиденциальной информации;
- возникновение налоговых рисков.

Таким образом, под инновациями в контексте обеспечения экономической безопасности следует понимать не столько развитие технологии, техники, управления (А. Пригожин), результат научно-технической деятельности (П. Завлин, А. Казанцев, Л. Миндели) или объект, внедренный в результате научного открытия или изобретения (В.Медынский), сколько прибыльное, не всегда собственником, использование новаций в виде новых, не всегда законных, технологий.

Известно, что под экономической безопасностью понимается такое состояние объекта, которое обеспечивает стабильное и независимое развитие, защищенность от внешних и внутренних угроз и противодействие влиянию негативных факторов.

Принимая во внимание, что инновации в гостиничном бизнесе отражают стремление собственников и менеджмента гостиничного предприятия повысить конкурентоспособность коллективного средства размещения, следует трактовать угрозы от внедряемых инноваций, как угрозы экономической безопасности. Исходя из этих соображений, в понятие экономической безопасности гостиничного предприятия следует включать инновационную безопасность, обеспечение которой способствовало бы повышению конкурентоспособности гостиничных услуг, устойчивому развитию коллективных средств размещения и противодействовало бы негативным факторам, связанным с внедрением инноваций в гостиничном бизнесе.

*Список литературы*

1. Бурмистрова Т.В. Проблемы инновационной безопасности российской экономики [Электронный ресурс] URL [http://igpr.ru/library/burmistrova\\_tv\\_problemy\\_innovacionnoj\\_bezopasnosti\\_rossijskoj\\_ekonomiki](http://igpr.ru/library/burmistrova_tv_problemy_innovacionnoj_bezopasnosti_rossijskoj_ekonomiki).
2. Винниченко А. Профессия - тролль. Сколько платят за подрыв чужой репутации//Лига бизнес [Электронный ресурс] URL: <http://biz.liga.net/karera/reklama-marketing/stati/2319312-professiya-troll-skolko-platyat-za-podryv-chuzhoj-reputatsii.htm>.
3. Инновации в гостиничном бизнесе. Смысл применения и выгоды [Электронный ресурс] URL: <http://www.innoros.ru/publications/interesting/13/innovatsii-v-gostinichnom-biznese-smysl-primeniya-i-vygody>.
4. Каурова О.В., Малолетко А.Н. Теневые затраты коллективных средств размещения // Российской предпринимательство, 2010. № 3. - С. 154-161.
5. Каурова О.В., Малолетко А.Н. Поведение теневых затрат коллективных средств размещения // Экономические науки, 2010. № 65. - С. 118-122.
6. Малолетко А.Н. Контроль и ревизия: учеб. пособие. - М.: КНОРУС, 2006. - С. 93-97.
7. Малолетко А.Н. Развитие основных принципов и методов управления экономической безопасностью и их применение к системе высшего профессионального образования. - М.: ФГОУВПО «РГУТиС», 2007.
8. Научно-технологическая безопасность регионов России: методические подходы и результаты диагностирования /Татаркин А.И., Львов Д.С., Куклин А.А. и др. — Екатеринбург: Изд-во Урал ун-та, 2000.
9. Проект стратегии инновационного развития Российской Федерации на период до 2020 года. - Минэкономразвития, 2010 [Электронный ресурс] URL <http://www.economy.gov.ru/wps/wcm/connect/>.
10. Сенчагов В.К. Экономика, финансы, цены: эволюция, трансформация, безопасность. — М.: Анкил, 2010. С 167 – 177.
11. Сизов Ю.И. Экономическая безопасность региона: регионализация, устойчивость бизнеса, стратегия. — М.: Наука, 2004. С. 200.
12. Экономическая безопасность России: Общий курс: Учебник / под ред. В.К. Сенчагова. — М.: Дело, 2005. С. 746 – 749.
13. Экономическая и национальная безопасность: Учебник / под ред. Е.А. Олейникова. — М.: Экзамен, 2004. С. 397.

*Яценко Анатолий Юрьевич,*

*д-р физ.-мат. наук, профессор кафедры теоретической физики  
Марийского государственного университета*

*Россия, г. Йошкар-Ола*

*E-mail: yatayu@inbox*

## **УПРАВЛЕНИЕ ДИНАМИКОЙ РАЗВИТИЯ СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКИХ СИСТЕМ В ИННОВАЦИОННОЙ ЭКОНОМИКЕ**

*В статье представлен алгоритм одного из возможных перспективных подходов к описанию социально-экономических систем, основанный на использовании математических моделей описания динамики социально-экономических систем и ориентированный на использование результатов лицами, принимающими решения в рамках инновационной экономики.*

*Ключевые слова: инновационная экономика, социально-экономические системы, алгоритм, управление динамикой, система поддержки принятия решений.*

Глобализация экономики, развитие инновационных подходов к ее управлению, вызывают необходимость разработки информационных систем, позволяющих осуществить прогноз и управление динамикой развития социально-экономических систем различного уровня иерархии. Социально-экономическая система с точки зрения цели данного исследования – это совокупность однородных объектов социально-экономического процесса (социальных и/или экономических отношений) на микро-, мезо- и макроуровне. Среди важнейших задач, без решения которых невозможно адекватное управление социально-экономическими системами, важнейшее место занимает проблема нахождения критериальных соотношений, выражающих основные закономерности динамики развития. Без выработки таких критериев разработка количественной формализации описания социально-экономических систем и математических моделей для управления ими будет чрезвычайно затруднена.

Формализованные критериальные соотношения базируются на результатах рассмотрения конкретных моделей, описывающих социально-экономические системы. Высокий уровень сложности таких моделей обусловлен, как правило, следующими причинами:

- отсутствием четкого понимания разнообразных процессов, происходящих в социально-

экономической системе разного уровня иерархии, а также единого подхода к их описанию;

- отсутствием четких критериев для выделения объектов социально-экономического процесса как единой социально-экономической системы;

- трудностями принципиального характера, связанными с необходимостью введения в рассмотрение, учета и формализации категорий человеческого капитала и интеллектуального капитала со всем комплексом специфических эффектов, вносимых им в социально-экономический процесс. Среди важнейших из особенностей необходимо выделить: способность синтезировать новую информацию, имеющую коммерческую ценность; наличие существенной, изменяющейся со временем вариативности в свойствах, целях, задачах, восприятии и отображении и т.п. отдельных людей; наличие вариативности в способности отдельных людей как участвовать в социально-экономических процессах, так и влиять на них и т.д.

Названные причины привели к тому, что подавляющее большинство современных информационных систем, основанных на использовании математических моделей описания динамики социально-экономических систем, ориентированы на использование их результатов так называемыми ЛПР – лицами, принимающими решения. Однако при этом ЛПР часто сталки-

ваются с необходимостью принимать решения практически "вслепую", ибо большинство из них, не являясь специалистами в области экономико-математического моделирования, просто не знают границ применимости каждой отдельной модели, положенной в основу той или иной экспертной системы. Вместе с тем многие из таких ЛПР не являются координаторами, то есть они принимают решения действительно "вслепую".

Одним из возможных перспективных подходов к описанию социально-экономических систем может быть подход, включающий в себя следующий поэтапный алгоритм.

Первый этап – создание блока математических моделей, описывающих ключевые особенности динамики социально-экономической системы, то есть характерные для социально-экономической системы любого уровня иерархии. В силу необходимости отражения самоорганизационных свойств социально-экономической системы эти математические модели должны являться нелинейными и стохастическими и ориентированными на выработку критериальных закономерностей, т.е. необходимо создание совокупности неких абстрактных структур математического характера, на базе которых может быть проведено адекватное описание социально-экономической системы.

Второй этап – направление исследований разбивается на два потока:

- во-первых, создание математических моделей, формализующих необходимые пользователю понятия, термины, количественные закономерности и т. п., а также связи между ними (например, поле законодательных нормативов и нормативных актов) и введение их в абстрактные структуры, созданные на первом этапе. Этим достигается унификация подхода всей совокупности разнородных по составу ЛПР к описанию результатов своей деятельности, а также – и это чрезвычайно важно – нахождение синергетического, нелинейного эффекта от своих совокупных, совместных действий;

- во-вторых, построение адекватной реальности математической модели для описания взаимодействия тех абстрактных структур, которые были введены на первом этапе. Собственно, только на этом этапе и может идти речь о построении адекватной реальности математической модели для описания социально-экономической модели. Попытки описания ди-

намики социально-экономической системы обречены на неудачу сразу на этапе постановки задачи, если формализация проводится непосредственно на первом этапе. При этом необходимо отметить, что на втором этапе исследования могут идти параллельно по обоим направлениям, что позволяет ускорить внедрение полученных результатов в практику.

Современный этап решения широкого круга задач управления сложными социально-экономическими системами характеризуется существенным увеличением сложности и объемов обрабатываемых массивов разнородных синтаксически и семантически насыщенных данных, характеризующих состояние и функционирование распределенных, структурно сложных управляемых объектов и систем различного назначения.

Наибольший интерес представляют системы в условиях структурной и параметрической неопределенности, что характерно для большинства социально-экономических процессов, особенно с точки зрения учета цикличности кризисных воздействий. Анализ существующих видов неопределенности в различных предметных областях показывает, что на принятие решений в этих условиях влияет множество объективных и субъективных факторов. По мнению экспертов, принятие неправильных решений в первую очередь связано с недоучетом структурной связанности основных состояний, событий и факторов, оказывающих комплексное влияние на генерацию и оценку вариантов принимаемых решений. Высокий уровень ошибок является следствием того, что лицо принимающее решение (ЛПР) не учитывает знания о структурно-параметрических особенностях функционирования сложных социально-экономических систем.

В связи с этим в функционировании систем реального уровня сложности рациональная организация и автоматизация задач принятия управленческих решений возможны только на основе систем поддержки принятия решений (СППР), содержащих адекватные математические модели, комплексно учитывающие структурные, вероятностные, качественные свойства элементарных управляемых объектов (подсистем) и обеспечивающие ЛПР необходимыми вариантами решений и их оценкой.

В типовой структуре системы поддержки принятия решений (СППР) должна выделяться

подсистема принятия решений в условиях структурной неопределенности, обеспечивающая динамический учет изменений структуры управляемой системы, оценку их важности и выработки мер по противодействию им.

Современный этап создания интеллектуальных систем принятия решений характеризуется расширительным уточнением СППР как распределенной совокупности взаимосвязанных подсистем информационного, моделирующего и экспертного назначений. Ядром интеллектуальной СППР является экспертная подсистема, осуществляющая, прежде всего, обработку знаний в символическом виде с подключением по мере необходимости массивов данных и вычислительные процедуры детерминированного характера. Возможность гибко сочетать так называемые "мягкие" вычисления с детерминированными процедурами расчетов позволяет использовать СППР в системах оперативного управления сложными системами и процессами, как правило, в условиях жестких временных ограничений, что имеет место при появлении нештатных ситуаций.

Таким образом, современный этап создания СППР для управления сложными системами основан на методах, использующих принципы искусственного интеллекта. Интеллектуальные СППР характеризуются способностью к накоплению опыта, адаптации к изменениям и обучению. Они не только позволяют менее квалифицированному и опытному персоналу проводить принятие решений с приемлемой надежностью, но и помогают опытным специалистам глубже и детальнее анализировать ситуацию и повышать эффективность принимаемых решений. СППР помогают ЛПР принимать правильные и эффективные, сбалансированные управленческие решения в условиях дефицита времени, а также неполноты и неопределенности информации, отображающей проблемную ситуацию.

Основными элементами подобных интеллектуальных СППР являются модели представления проблемной ситуации (состояний проблемной области) и методы поиска решений, а также средства организации диалогового взаимодействия с пользователем (экспертом, ЛПР). Модель поиска (принятия) решений (МПР) определяет допустимые преобразования ситуаций и стратегию (стратегии) применения этих

преобразований. Специфика решаемых задач принятия решений ориентирует СППР, как правило, на открытые, динамические проблемные области (ПО), характеризующиеся как возможностью введения новых элементов и связей в описания ситуаций, так и возможностью изменения правил и стратегий функционирования объектов ПО в процессе принятия решений. Это означает, что модели представления проблемной ситуации и поиска решения должны корректироваться непосредственно в процессе решения задачи управления.

С точки зрения проектирования интеллектуальных СППР задача принятия решений должна быть интегрирована в ее жизненный цикл. Тогда эффект от учета при принятии решений структуры процессов функционирования объектов управления наибольший, а затраты – обоснованно минимальны. Основными компонентами интеллектуальной СППР являются база знаний (БЗ) о предметной области и машина логического вывода (МЛВ). БЗ предназначена для генерации и поддержки динамической модели знаний о возможных событиях и адекватных реакциях на них. Традиционно в качестве моделей представления знаний используются логические, продукционные, сетевые и фреймовые модели. МЛВ – это основная часть системы обработки знаний (СОЗ), обеспечивающая принятие решения как поисковую процедуру в пространстве допустимых состояний на основе заложенных в БЗ правил. Главная особенность работы МЛВ применительно к принятию решений в условиях структурной неопределенности определяется необходимостью совмещения поисковых действий с расчетно-логической обработкой. В связи с этим необходима последующая детализация структуры МЛВ, выделение самостоятельных уровней обработки структуры и согласования данных с помощью МСР.

В соответствии с этим нами разработана структурная организация подсистемы принятия сбалансированных управленческих решений в области бюджетно-налоговой политики для типовой системы управления регионом (рис. 1). Центральным элементом данной подсистемы является хранилище данных, содержащее структурированную и неструктурированную информацию.

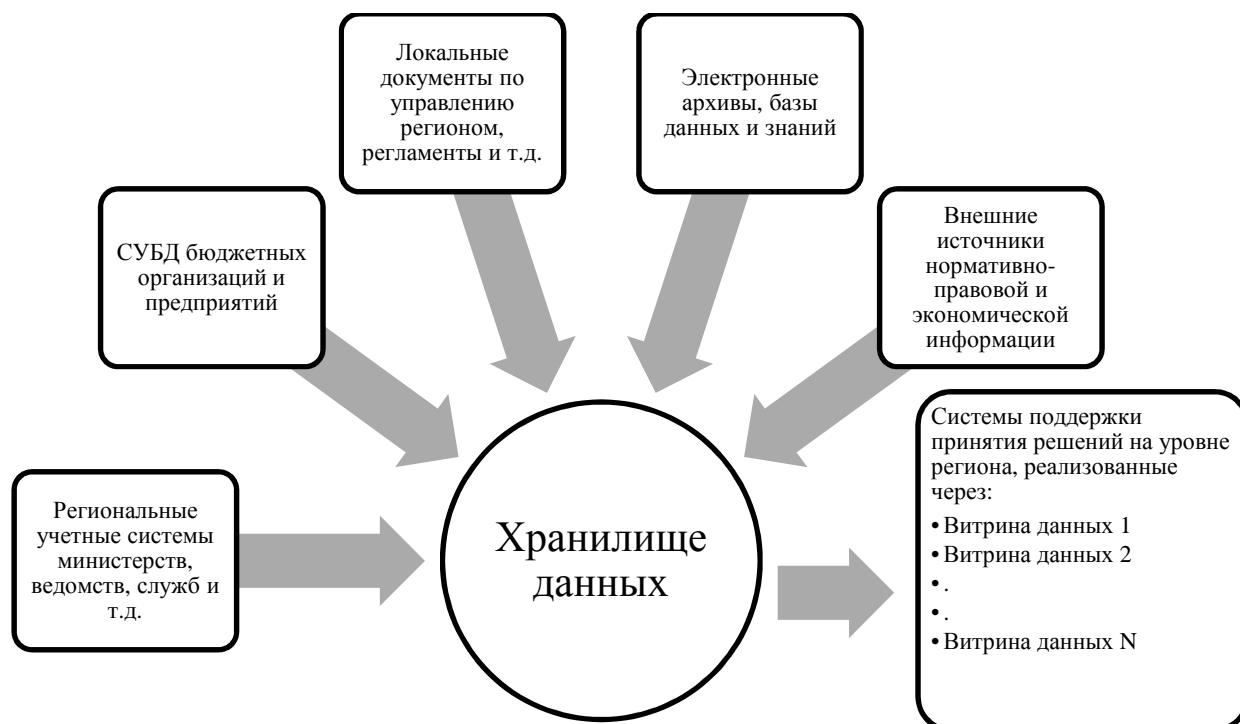


Рис. 1. Структурная схема организации систем поддержки принятия решений на региональном уровне

Пользователи данной системы получают результат запросов, то есть отслеживают изменения показателей через витрины данных. Количество витрин данных зависит от количества контролируемых направлений функционирования региона. Алгоритм работы каждой витрины может отличаться внутренней структурой, включающей наличие ряда механизмов:

- прогностический аппарат;
- экспертные оценки;
- уровень рисков;
- методология анализа;
- тип выводимой информации.

Данная модель является универсальной и может использоваться в любом регионе для получения своевременных оценок регионального развития и последующих управленческих решений. С другой стороны, регионы РФ обладают своими особенностями и для их учета следует разрабатывать более сложные алгоритмы, учитывающие даже незначительные отли-

чия, способные повлиять на точность выводов и характер применяемых управленческих решений.

#### Список литературы

1. А.В. Новичихин, В.Н. Фрянов Управление социально-экономическими системами топливдобывающих субъектов РФ на основе воспроизводственно-диверсификационного подхода. Горный информационно-аналитический бюллетень (научно-технический журнал) = Mining informational and analytical bulletin (scientific and technical journal). 2006. № 7. С. 43-46.
2. А.В Швецов Формирование устойчивой бюджетно-налоговой политики регионов: теория и методология: монография / А.В. Швецов. Йошкар-Ола: ООО «Стринг», 2011. 2008 с.
3. А.Н. Леухин Новые результаты решения проблемы повышения точности определения координат объекта на земле. Вестник Поволжского государственного технологического университета. Серия: Радиотехнические и инфокоммуникационные системы. 2009. № 3. С. 88-89.



**Гирева Ирина Владимировна,**  
*аспирант кафедры бухгалтерского учета и экономического анализа  
Самарского государственного экономического университета  
Россия, г. Самара  
E-mail: igireva@yandex.ru*

## **ОТ ПРОМЫШЛЕННОГО ШПИОНАЖА ДО БЕНЧМАРКИНГА**

*Современность актуализирует проблему получения целевой информации о деятельности хозяйствующих субъектов, экономическая разведка становится частью системы обеспечения конкурентных преимуществ. Отличительные особенности промышленного шпионажа, конкурентной разведки и бенчмаркинга предопределяют их возможности и области применения.*

*Ключевые слова: бенчмаркинг, имитирование, инновации, информация, конкурентоспособность, конкуренция, конкурентные преимущества, конкурентная разведка, промышленный шпионаж.*

Эффективная управленческая система любого хозяйствующего субъекта нуждается в аналитических данных, которые с необходимой степенью детализации отражают релевантные характеристики его внешних взаимосвязей и внутреннего содержания. Анализ ближайшего окружения хозяйствующего субъекта является основным условием для правильного понимания его возможностей, оценки рисков и определения направлений инвестиционной деятельности, что немаловажно для его дальнейшего развития. Прочной основой любого анализа, как известно, является полная, достоверная и актуальная информация. Потоки генерируемой информации при ее квалифицированной обработке, анализе и синтезе способны вооружить хозяйствующий субъект надежными и долгосрочными конкурентными преимуществами.

Каждое конкретное управленческое решение имеет ограниченный бюджет времени его разработки и принятия и, как правило, основывается на специально сформированной информации. Условия быстрого изменения внешней среды предъявляют новые требования к менеджменту. Его основной чертой становится гибкость управления, быстрота реакции на внешние факторы, необходимость систематического сбора и анализа конкурентной информации. Современные автоматизированные системы управления позволяют преодолеть качественные и количественные барьеры для сбора данных о производственных процессах, клиентах, поставщиках, в целом о ситуации в отдельной сфере производства.

Для участников рынка сбыта товаров или услуг, нацеленных на динамичное развитие, информация о рыночной конъюнктуре и науч-

но-технических достижениях является основным ориентиром их деятельности, а конкуренция - постоянным стимулятором поиска лучших способов ее организации. Именно она позволяет хозяйствующим субъектам на основе информации выбирать поведение, позволяющее не только максимизировать прибыль, но и минимизировать затраты.

Большинство руководителей, как правило, основную причину низкой конкурентоспособности видят в недостаточном финансировании инноваций. Однако существенной причиной низкого уровня инноваций является архаичность структуры организации и методов управления. То есть само по себе увеличение финансирования не даст необходимого эффекта повышения конкурентоспособности хозяйствующего субъекта без кардинального изменения структуры производства и методов управления, включая организацию системы сбора и анализа данных о существующих и потенциальных конкурентах. Эти сведения необходимы для достижения экономической эффективности, с их помощью создается благоприятная среда для снижения издержек и появления новых продуктов, воплощающих достижения технического прогресса. Поэтому конкурентные преимущества, в первую очередь, получают производители инновационных продуктов или производители, использующие в процессе производства инновационные технологии.

Хозяйствующие субъекты, занимающиеся поиском новых технологий, исследованиями и разработками в определенном направлении, затрачивают дополнительные, не только финансовые ресурсы. На определенное время отвлекаются денежные средства, трудовые и дру-

гие необходимые ресурсы. Поэтому фактор времени особенно актуален для современного инновационного рынка. В условиях конкурентного поля организация, которая первой внедряет на рынке новый продукт или новую технологию, сокращающую издержки на производство, получает дополнительную прибыль за счет роста числа покупателей или снижения себестоимости. Это повышает ценность времени, необходимого для освоения инновационного продукта или инновационной технологии конкурентами. Чем сложнее освоить производство нового продукта, тем большую долю рынка и на более длительный срок получит лидер. Если имитация продукта происходит достаточно быстро, то прибыль от инновации будет незначительной и не сможет покрыть издержки по его разработке. Несмотря на то, что наиболее перспективным методом достижения конкурентных преимуществ является инновационная деятельность, более удачной с точки зрения экономии времени и денег будет не инновация, деятельность, а ее имитация.

Организация, выходящая следующей за разработчиком на рынок нового товара или услуги, всегда тратит меньше времени и денежных средств на получение равнозначной прибыли. Все это приводит к возникновению проблемы сохранения коммерческой тайны хозяйствующего субъекта, и, как следствие, порождает желание этой тайной завладеть.

Конкурентоспособность хозяйствующего субъекта на рынке идентичных товаров и услуг всегда находилась в тесной взаимосвязи с информацией о нем и его товарах. Более того, в организациях, занимающихся разработками инновационных продуктов, всегда создавались службы безопасности с целью предотвратить попытки конкурентов завладеть любыми способами информацией, способной принести колоссальную прибыль конкурирующей стороне. Способы получения этой информации со времен возникновения конкуренции претерпели существенные изменения.

Первые шаги в этом направлении были достаточно примитивны, и, в связи с ограниченным количеством официальных источников информации, зачастую связаны с обычным промышленным шпионажем. Это был один из основных способов конкурентной борьбы. *Промышленный шпионаж – это форма недобросовестной конкуренции, при которой осуществляется использование информации, составляющей коммерческую тайну хозяйствующего субъекта, с целью получения преимуществ при осуществлении коммерческой деятельности.*

Конкурентными преимуществами всегда обладали те хозяйствующие субъекты, которые выходили на рынок, прежде всего, с продукцией высокого научно-технического уровня. И основная задача организации состояла не только в том, чтобы разработать какой-либо проект с высокими научно-технологическими характеристиками, но и правильно позиционировать состояние этих разработок относительно конкурентов, не допуская утечки информации. Требовалось уделять большое внимание сохранению коммерческой тайны, так как конкуренты усиливали промышленную разведку, разрабатывали механизмы ее стратегического, оперативного и тактического применения.

Например, недобросовестная конкуренция позволила Японии за короткий промежуток времени шагнуть в высокотехнологичное индустриальное общество и оставаться до сих пор одним из самых успешных государств в технологическом и финансовом планах. В современных условиях общество перешло от «добывания» информации всеми возможными и невозможными способами к ее простому сбору. Теперь для получения необходимого объема сведений не требуется напрямую нарушать законы и нормы этики. Большинство экономической информации размещается в открытом доступе от периодических изданий до материалов, опубликованных в информационно - телекоммуникационной сети «Интернет».

Постоянно расширяется перечень данных, которые должны быть официально опубликованы организацией. Таким образом, можно сделать вывод, что современное общество постепенно отходит от приемов промышленного шпионажа и делает решительный шаг к цивилизованному способу получения информации – конкурентной разведке. Последняя является формой добросовестной конкуренции, при которой для осуществления коммерческой деятельности используется информация, полученная только из официальных источников.

Несмотря на открытость и доступность информации для широкого круга пользователей, не все могут извлечь из нее желаемую пользу, и не вся информация представляет коммерческий интерес. Для успешной работы с информационными потоками, связанными с деятельностью конкурентов, в организации создаются специальные службы, анализирующие данные, касающиеся коммерческой деятельности хозяйствующих субъектов на рынке однородных товаров и услуг. Эти службы занимаются конкурентной разведкой.

Прежде всего, для организации, целью которой стоит завоевание лидирующих позиций на рынке, необходим огромный пласт информации

о разработках новых технологий, с помощью которых конкуренты могут сделать неожиданный прорыв в области производства или сбыта товаров (услуг), чтобы достичь конкурентного преимущества за короткий промежуток времени. Информационно-аналитическая деятельность конкурентной разведки в настоящее время опирается на современные информационные технологии, принимая на вооружение самые последние достижения в области искусственного интеллекта. Достигнут уровень технической и финансовой доступности для большинства компаний, заинтересованных в получении информации об участниках рынка. Современная конкурентная разведка призвана оказывать помощь в определении и осуществлении общей стратегии хозяйствующего субъекта, то есть тесно связана со стратегическим планированием его деятельности. А методы конкурентной разведки, опирающиеся исключительно на официальные источники информации и проводящиеся в рамках законодательства, использующие наработки в области психологии, способны не только вывести организацию из кризисного состояния, но и обеспечить ей лидирующую позицию в определенной сфере деятельности.

В настоящее время система конкурентной разведки обеспечивает не просто потоки аналитической информации, а объединяет средства и ресурсы, позволяющие непрерывно проводить поиск, сбор, обработку и хранение информации, необходимой для принятия своевременных управленческих решений. Руководители организации, как правило, имеют возможность своевременно получать необходимую информацию в меньшем объеме, но более сжатую и соответствующую поставленным и решаемым задачам. Это обеспечивает целостная система представления информации, то есть система – конкурентная разведка. Она разрабатывает технологии сбора, обработки, хранения и передачи данных, оснащает эти процессы необходимыми техническими средствами, подбирает и обучает кадры, рационально распределяет между ними функции на всех стадиях технологического процесса прохождения данных – от источников до потребителей.

Широкий доступ к аналитическим данным и понимание того, что затраты на имитацию гораздо ниже инновационных затрат, составляет основу конкурентной разведки. Однако, в организациях, которые готовы активно развивать чужие идеи, в большинстве случаев отсутствует стратегическое и методическое руководство процессом имитации, что существенно снижает эффективность этого инструмента. Имитаторы активно ищут все перспективные идеи, не

ограничивая себя ни страной, ни сферой деятельности. Их не интересуют причины неудач, они во всех случаях стремятся найти причину коммерческого успеха. Нет причин ограничиваться страной или определенной сферой деятельности, необходимо найти перспективную идею, довести ее до совершенства, умело применить на практике и получить дополнительную прибыль. В этом и состоит искусство бенчмаркинга. *Бенчмаркинг – это форма добросовестной конкуренции, при которой путем эталонного сопоставления изучается положительный опыт хозяйствующего субъекта с целью его усовершенствования и дальнейшего применения на практике.*

Бенчмаркинг, выступая в качестве одного из инструментов стратегии имитации, путем эталонного сопоставления позволяет быстро и с минимальными затратами создать конкурентное преимущество при решении проблем, связанных с качеством продукции, затратами на ее производство, поставку, хранение, способами удовлетворения покупателей и так далее. Суть его заключается в том, что процесс самосовершенствования – процесс бесконечный. Выявление направлений деятельности, нуждающихся в улучшении, требует постоянно учиться у лидеров, то есть непрерывного самосовершенствования.

*Бенчмаркинг – это всегда систематический инновационный процесс, направленный на идентификацию слабых сторон деятельности хозяйствующего субъекта и поиск эталонных примеров с целью их изучения.* Основной его целью является внедрение найденных инновационных технологий и их постоянного совершенствования для получения дополнительной прибыли за счет внедрения нового товара или увеличения объема рынка. Поэтому ключевым пунктом реализации концепции бенчмаркинга является сравнение показателей хозяйствующего субъекта с показателями эталонной организации. В своей работе специалисты, занимающиеся бенчмаркингом, используют только открытую информацию, основу которой составляет финансовая отчетность хозяйствующего субъекта и его конкурентов. Поэтому в процессе реализации концепции бенчмаркинга должны решаться следующие задачи:

- оценка сильных и слабых сторон исследуемой организации;
- определение эталонного хозяйствующего субъекта, наиболее успешного в отрасли с точки зрения создания стоимости;
- установление стандартов эффективности для ключевых аспектов деятельности компании, превосходящих уровень эффективности эталонной организации;

- определение направлений совершенствования деятельности компании в разрезе маркетинговой, текущей инвестиционной и финансовой деятельности;

- разработка и реализация стратегических и тактических решений, направленных на увеличение стоимости организации.

Таким образом, можно сделать вывод, что в качестве эталона можно использовать любой хозяйствующий субъект со схожими оперативными процессами. Оценивается любой хозяйствующий субъект и любой процесс, но только при условии, что его можно перевести в культурный, структурный и предпринимательский контекст своего предприятия. Следовательно, основной целью бенчмаркинга является установление причин существования различий в характеристиках и поиск способа достижения их наилучшего значения.

Бенчмаркинг наиболее показателен в случае, когда он проводится на основе реальной информации (фактических данных), точного анализа и изучения самого процесса, а не только на базе интуиции. Для этого менеджмент организации должен устанавливать приоритеты в стратегических целях. Необходимо убедиться в том, что ничего не упускается из виду, что конкуренты не заимствуют основные идеи, что подход к управлению организацией верен, но несмотря на соблюдение всех перечисленных условий, у конкурентов все же есть преимущества, а значит есть что перенимать.

Необходимость непрерывного, всестороннего и тщательного изучения основных конкурентов, а также лучших примеров и образцов мировой практики и осознанность важности внутренних бизнес-процессов способствует возникновению необходимости в систематическом, скрупулезном анализе внутренних процессов, технологий, механизмов и их сопоставлении. Систематический внешний сопоставительный анализ позволяет создавать основу для последовательной реализации процесса улучшения.

Бенчмаркинг как метод объективного систематического сопоставления деятельности организаций применяется, в основном, для создания конкурентного преимущества при решении проблем, связанных с качеством продукции, затратами на ее производство, поставку, характеристиками отраслевых технологий, методами организации производства, способами удовлетворения потребностей покупателей. Бенчмаркинг может также служить эффективным инструментом менеджмента, направленным на внедрение в деятельность хозяйствующего

субъекта передовых управленческих технологий, разработку финансовой политики и повышение на этой основе стоимости бизнеса. В этом случае необходимо определить основные факторы неэффективности, негативно влияющие на процесс создания стоимости, разработать финансовую политику, направленную на устранение этих факторов, а затем организовать соответствующие мероприятия для совершенствования бизнеса.

Таким образом, основной целью бенчмаркинга является совершенствование бизнеса и повышение его стоимости. Эта цель носит стратегический характер и придает бенчмаркингу статус полноправного инструмента ценностно ориентированного менеджмента. В этом смысле бенчмаркинг является эффективным стимулом для роста компании посредством определения ориентиров развития бизнеса. Без него выживание организации в условиях агрессивной среды невозможно, а для того, чтобы начать его внедрение, нет необходимости доводить ситуацию до критического момента.

Причины популярности бенчмаркинга в настоящее время следующие:

1. В эпоху развивающейся конкуренции для того, чтобы выжить, хозяйствующие субъекты стараются дольше сохранять свои лидирующие позиции на рынке, для чего вынуждены использовать лучшие достижения в определенной сфере деятельности.

2. Объективная необходимость использования чужих достижений для собственного развития заставляет хозяйствующие субъекты изучать и применять передовой опыт. Это повышает инновационную активность и ускоряет инновационный процесс.

3. Бенчмаркинг на текущий момент все чаще рассматривается не только как передовая технология конкурентного анализа, а как концепция, предполагающая естественное развитие у фирм стремления к непрерывному совершенствованию и, как процесс совершенствования.

### *Список литературы*

1. Прескотт Джон Е., Миллер Стивен Х. Конкурентная разведка: Уроки из окопов. – М.: Альпина Бизнес Букс, 2004. – 336с.
2. Доронин А.И. Бизнес-разведка. – 5-е изд., перераб. и доп. – М.: Издательство «Ось-89», 2009. – 245с.
3. Михайлова Е.А. Бенчмаркинг. – М.: ООО Фирма «Благовест-В», 2002. – 176с.
4. Когденко В.Г. Бенчмаркинг как инструмент ценностно ориентированного менеджмента //Экономический анализ: теория и практика. 2011. №7 (214)

*Суворова Алевтина Павловна,  
д-р экон. наук, профессор кафедры менеджмента и бизнеса  
Поволжского государственного технологического университета  
Россия, Йошкар-Ола  
E-mail: saprof@mail.ru*

## **СИСТЕМНЫЕ ПРИНЦИПЫ ВЫБОРА НАПРАВЛЕНИЙ АКТИВИЗАЦИИ ИННОВАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ РЕГИОНА**

*В статье представлены концептуальные положения преобразования научно-инновационной сферы в регионе. Изложены теоретические подходы, выявлены объективные тенденции, факторы, которые рассматриваются в качестве научной базы для преобразований инновационной сферы региона. Сформулированы основные направления активизации инновационной деятельности в регионе.*

*Ключевые слова: инновационная сфера, структура инновационной сферы, системно-функциональный метод, векторы развития инновационной сферы, активизация инновационной деятельности.*

В современной ситуации резко обострилось противоречие между потребностями в научно-технических достижениях, объективно обусловленными закономерностями общественного развития, и сложившимися условиями их получения и освоения [1]. Это основное противоречие характеризует проблему исследования. Проблемой исследования является противоречие, возникающее между потребностью обеспечения конкурентоспособности национальной экономики и существующим хозяйственным механизмом, не обеспечивающим условия для конкурентоспособности продукции и хозяйствующих субъектов [2]. Научный руководитель Высшей школы экономики, один из авторов "Стратегии-2020" Евгений Ясин считает, что основной задачей является создание в России благоприятной среды для развития, в том числе инноваций. По словам Е.Ясина, от нескольких миллиардов долларов, которые выделит государство на поддержку инноваций, ничего не изменится. Страна может считаться инновационной, когда в ее экспорте 10-15% составляют инновационные продукты для рынка [6].

К числу проблем, определяющих это противоречие, можно отнести следующее:

- снижение деловой активности в инновационной сфере, инвестиционный кризис, разрушение научно-технического потенциала, подрывающие на перспективу основы конкурентоспособности: число организаций, выполнявших научные исследования и разработки, снизилось в РФ за 2000-2011 гг. на 10% (кроме Северо-

Кавказского и Дальневосточного ФО) и на 17% численность персонала, занятого этими видами деятельности (кроме Северо-Кавказского ФО) [4, с.778-785];

- отсутствие дифференцированной экономической политики по отношению к субъектам хозяйствования, входящим в группы различия по уровню конкурентоспособности на внутреннем и внешнем рынках;

- неэффективность государственного регулирования и управления конкурентоспособностью продукции на микроуровне в условиях рыночных отношений, вследствие чего инновационная активность отечественных организаций с 2000 г. по 2011 г. почти не изменилась (8,8% и 10,4% соответственно) [4, с.812-813].

Основные концептуальные положения, предопределяющие преобразование инновационной сферы и реформирование системы ее управления в стране и регионах, обуславливаются природой инновационной деятельности, факторами достигнутого уровня и перспектив развития российской экономики. Как считает американский экономист Энн Осборн Крюгер, которая занимала пост главного экономиста Всемирного банка в 1982-1986 годы и была первым заместителем директора-распорядителя Международного валютного фонда в 2001-2006 годы, "Стратегия-2020" делает чрезмерный упор на инновации, имеющие вторичное значение для экономического развития России по сравнению с условиями для их развития [6].

Главной особенностью инновационной деятельности является ориентация научных, экс-

периментальных, опытных работ на конечный результат: освоение, производство и реализацию новой продукции, технологическое обновление любой полезной деятельности, развитие социально-экономических систем и систем управления. Следует признать, что наряду с сохранением и усилением федеральных структур в регулировании крупномасштабных приоритетных процессов, в формировании инновационного облика экономики в целом неизмеримо выросла значимость регионального уровня управления. Экономической основой этой тенденции является находящиеся в распоряжении регионов недвижимость, налоги и сборы и т.д.

Главной целью социально-экономического преобразования инновационной сферы в регионе является в создании условий по активизации инновационной деятельности. Учитывая множество факторов, от которых зависит достижение указанной цели, можно сформулировать гипотезу о том, что ускоренное доведение научных результатов, изобретений, технических решений до продукта, пригодного для практического использования и имеющего спрос на рынке, может быть обеспечено соответствующим механизмом управления инновационным процессом, экономическими отношениями в нем, создающим заинтересованность в результатах инновационного процесса у всех участников.

Такого рода механизм будет представлять собой систему взаимосвязанных элементов, подчиненных достижению заданной цели. Его формулирование будет связано, во-первых, с проведением анализа существующих элементов и, во-вторых, с синтезом преобразованных и дополненных элементов. Важно отметить, что, порождаясь в первую очередь элементами, интегрируя их в компоненты (части) системы, структура этой системы «служит» функциям целостной системы и ее компонентов. Это такой способ взаимосвязи элементов и отношений той или иной системы определяет ее функциональную деятельность, характер взаимодействия с окружающей средой. Поскольку исследование этой проблемы в большей мере зависит от установленных функциональных связей, чем от причинно-следственных, то в качестве первоначального инструмента исследования может быть принят системно-функциональный метод.

Можно выделить несколько функциональных систем, составляющей которых одновременно является инновационная сфера.

1. Единство производства, общественной практики и инновационной деятельности. Пе-

реход на инновационный путь развития предполагает систематическое обновление продукции, технологии, изыскание новых областей их применения, максимальное удовлетворение разнообразных запросов потребителей. Этот процесс является главной предпосылкой удовлетворения инновационной деятельности – производства научной продукции и на ее основе инноваций. В современных условиях решение проблем своего развития потребители инноваций по-прежнему связывают с внешними по отношению к России элементами инновационной сферы. Наше убеждение подтверждает статистика. Как показывает практика, за счет всех источников финансирования объем затрат на технологические инновации во всех регионах РФ вырос за период с 2000 г. по 2011 г. в 12 раз. Между тем число созданных передовых производственных технологий за тот же период выросло более чем в полтора раза, а число используемых – около трех раз [4, С.808-811, 814-815]. Очевидно, что отечественных потребителей результатов инновационной деятельности не в полной мере удовлетворяет уровень конкурентоспособности российских технологических инноваций. Отсюда внешней по отношению к инновационной сфере задачей является создание режима наибольшего благоприятствования инновационной политике всех участников инновационной деятельности при высокой доле государственных инвестиций.

2. Инвестиционное поле, структура и объем инвестиций в стране, регионе, в том числе направляемых в инновационную сферу. Опыт свидетельствует, что только 10-20% новшеств имеют успех у потребителей при достаточно строгой, взвешенной экспертизе и технико-экономической оценке проектов. Отсюда возникает задача распределения риска между субъектами инвестиций и государством, необходимость разработки мер, снижающих долю риска инвесторов, направляющих средства в инновационную деятельность.

3. Накопление и оборот капитала. Движение капитала в инновационной сфере отличается своеобразием, которое состоит, во-первых, в том, что нередко первоначальный капитал может поступить извне и, во-вторых, в том, что из-за длительного оборота капитала инновационная сфера без соответствующих компенсационных мер со стороны государственных и региональных органов управления была бы абсолютно непривлекательной для приложения капитала. По оценкам специалистов, частный сектор вряд ли способен действовать в сферах высоких технологий, когда создание новых

производственных мощностей зависит от крупных инвестиций. Роль государства должна быть основной [6]. В связи с этим следует привести в качестве примера тот факт, что в некоторых регионах ПФО, например, в Республике Марий Эл, прослеживается тенденция значительного роста объема средств бюджета для финансирования внутренних затрат на исследования и разработки при снижении доли собственных средств научных организаций и средств организаций предпринимательского сектора (в 2000 г. – 6,6% к итогу всех источников, в 2011 г. – 77,8% соответственно) [3, С.358-359]. На наш взгляд, с позиции рассматриваемой проблемы требуется разработка комплекса государственных и региональных финансовых мер и преференций, создающих необходимые условия для осуществления инновационной деятельности в стране, регионе.

4. Инновационная инфраструктура, функционально связанная с инновационной деятельностью. Она обеспечивает функционирование и обновление инновационной сферы, нацеленность на потребности рынка и эффективность инновационной деятельности. Инновационная инфраструктура призвана, с одной стороны, содействовать и оказывать поддержку инициативной инновационной деятельности, особенно на начальных ее стадиях, а с другой, способствовать переходу новшеств в общественную практику, скорейшей их реализации. Поэтому становление и развитие ее становится одним из значимых направлений активизации инновационной деятельности, к которым можно отнести информационную инфраструктуру и инфраструктуру организационной поддержки. Информационная инфраструктура обеспечивает информацией, прежде всего, начинающих инноваторов и возможных потребителей новшеств (систематическое освещение инновационной деятельности в СМИ, создание и поддержание современной базы данных), а инфраструктура организационной поддержки сопровождает инновационный процесс услугами (консультации по менеджменту, маркетингу, лизингу, налогообложению, выставочная деятельность, партнерские отношения для реализации совместных инновационных проектов с Торговой Промышленной Палатой и т.д.). Задача заключается в систематизации функций инновационной инфраструктуры, выработке критериев и алгоритма выбора ее организационных форм в конкретных условиях данного региона.

5. Организация инновационной деятельности. Для конкретных условий региона структура организационных форм будет в значительной мере зависеть от полноты и экономичности функциональных связей их с производством, потребителями. Среди них функции удовлетворения потенциальных потребителей по номенклатуре и объему выпускаемых новых изделий, обеспечения при этом минимума затрат времени, материальных и денежных ресурсов, максимизации прибыли (предпринимательский фактор) и личной материальной заинтересованности ученых и специалистов. Мировой и отечественный опыт предлагает административно-хозяйственную, целевую (программно-целевую, кооперативно-целевую), инициативную и иные формы организации инновационной деятельности. Функциональный анализ этой системы направлен на выявление преимуществ тех или иных форм организации инновационной деятельности в различных регионах.

Представление инновационной сферы как составляющей разных систем дает возможность отделить друг от друга функциональные связи, образующие некое множество, что позволяет конкретнее и конструктивнее провести их анализ, установить необходимость и пути их эффективного осуществления или преобразования.

В решении проблем преобразования инновационной сферы региона перспективным является рассмотрение ее как подсистемы инновационной сферы страны и подсистемы социально-экономической сферы региона. Этот подход имеет значение прежде всего для инновационной сферы, нацеленной на достижение реальных инноваций в стране или регионе. Организация связей инновационной сферы страны с ее региональными частями сводится к выработке механизма взаимодействия федеральных и региональных органов управления по реализации инновационного потенциала региона.

В социально-экономической системе региона инновационная сфера имеет широкий спектр функций, основную направленность которого можно представить следующими векторами.

1. Производственный вектор. Инновационный потенциал региона своим происхождением и функциями нередко обязан производственной структуре региона. Он во многом ориентирован на обновление продукции, повышение ее конкурентоспособности, развитие технологии регионального производства. Реализация этой функции связана с перспективой развития ре-

гионального производства, его структурной перестройкой, формированием в регионе будущего технологического уклада.

2. Социальный вектор. Инновационный потенциал региона должен быть в полной мере задействован на решение многочисленных проблем социальной сферы региона, повышение качества жизни его населения. Ограниченность инвестиций сдерживает этот процесс и лимитирует вклад в эту сферу инновационного потенциала региона. Задача заключается в поиске форм взаимосвязи между ними, консолидации финансовых средств из разных источников.

3. Экологический вектор. Он связан с проблемой повышения экологичности технологий. Для подавляющего ряда регионов РФ экологический вектор становится приоритетным в использовании инновационного потенциала региона. Традиционно самый большой удельный вес в структуре организаций, осуществляющих экологические инновации, занимают организации, использующие инновации, связанные со снижением загрязнения окружающей среды, энергозатрат и материальных затрат на производство единицы продукции [4, с. 818-819]. Задачей реализации данной функции инновационной сферы является мотивация субъектов хозяйствования к переходу в будущем к биосферосовместимому типу производства, поскольку в настоящее время доля таких организаций, особенно в старопромышленных регионах невелика.

Эффективность использования инновационного потенциала по перечисленным направлениям будет зависеть от появления соответствующих организационных форм инновационной деятельности, от содержания и уровня ее регионального управления.

К обратным со стороны социально-экономической сферы региона связям по отношению к инновационной сфере можно отнести формирование в регионе благоприятного инновационного климата и научно - образовательного комплекса как базы естественного воспроизводства кадров ученых и специалистов инновационной сферы. Благоприятный инновационный климат как положительная эмоционально-психологическая характеристика отношений регионального сообщества может рассматриваться как важнейший фактор развития и эффективного использования инновационного потенциала, одного из средств достижения целей научно-инновационной политики в регионе.

Как следует из изложенного, решающее значение в повышении социально-

экономической роли инновационной деятельности в регионе имеет система регионального управления. В качестве гипотезы выдвинем следующее положение: методологически совершенствование системы регионального управления инновационной сферой будет определяться следующими факторами:

а) в соответствии с развитием и функциональным наполнением самоуправления регионов управление научно-инновационной деятельностью, и в том числе ее инновационной составляющей, становится целевой подсистемой регионального (местного) самоуправления;

б) органы регионального (местного) самоуправления приобретают новые по сравнению с традиционными функции:

- организация эффективного предпринимательства в сфере малого инновационного бизнеса;

- организация программной инновационной деятельности в регионе, участие инновационного потенциала региона в федеральных научно-технических программах. Например, в соответствии с Перечнем приоритетных инвестиционных проектов в ПФО, разработанным Минрегионразвития РФ [5], выделены восемь направлений деятельности: инвестиционные проекты (Пензенская область, Республика Татарстан, Ульяновская область); освоение месторождений полезных ископаемых (Саратовская область); промышленное производство (Оренбургская область, Республика Мордовия, Саратовская область, Республика Татарстан, Республика Башкортостан, Нижегородская область, Пермский край); агропромышленный комплекс (Республика Марий Эл, Республика Татарстан, Ульяновская область, Удмуртская Республика, Кировская область); инновационная сфера (Оренбургская область, Республика Мордовия, Самарская область, Саратовская область); инфраструктура здравоохранения (Ульяновская область); инфраструктура ЖКХ (Чувашская Республика); транспортная инфраструктура (Республика Татарстан, Удмуртская Республика). Как нетрудно заметить, лидерами инновационной активности за счет средств Минрегионразвития РФ являются Республика Татарстан, Ульяновская область, Саратовская область;

- организация маркетинговой деятельности как основы текущего функционирования и перспективного развития инновационной сферы в регионе;

- организация финансовой деятельности по обеспечению инновационной деятельности в регионе;



- организация регионального мониторинга инновационной деятельности (данные государственной, ведомственной статистики, социологическая информация) как инструмента реализации функций управления.

Таким образом, активизация инновационной деятельности в регионе может идти по следующим основным направлениям.

Во-первых, образование концернов, ФПГ и других крупных компаний, обладающих определенной монопольной силой и финансовыми ресурсами для развития инновационной деятельности как фактора конкурентной борьбы на внутреннем и внешнем рынках. Задачами региональных органов управления являются создание условий органического развития этого процесса, вхождения в группы новых фирм по мере апробации приемлемых для них форм и методов координации совместной деятельности.

Во-вторых, развитие предпринимательства в инновационной деятельности через создание сети малых предприятий по доведению прикладных разработок академической, вузовской науки, отдельных ученых и изобретателей до практики. Задача региональных органов управления состоит в создании приемлемых условий для их появления и функционирования на данной территории, используя для этого имеющиеся в распоряжении регионов финансовые и другие рычаги.

В-третьих, формирование региональной инфраструктуры как рыночного института по обеспечению инновационной активности. Задача региональных органов управления сводится

к содействию становлению и развитию малого инновационного бизнеса, включая систему бюджетных и внебюджетных фондов финансирования и кредитования, систему льгот и кредитных гарантий, основанных на экономической базе органов регионального управления, информационную и организационную поддержку ими малого инновационного предпринимательства.

### *Список литературы*

1. Суворова А.П. Волкова Е.Н. Развитие региональной инновационной системы (на примере Республики Марий Эл). Инновационное образование: задачи и проблемы / Сборник трудов по материалам научно-практической конференции в 2 ч. – Часть 1 – М.-Йошкар-Ола: МФ МОСА, 2011, С.144-155
2. Грушенко, В.И. Стратегии управления бизнесом. От теории к практической разработке и реализации: монография / В.И. Грушенко. – М.: ЮНИТИ-ДАНА: Закон и право, 2010. – 295 с.
3. Республика Марий Эл. Статистический ежегодник Республики Марий Эл. 2012. / Территориальный орган Федеральной службы государственной статистики по Республике Марий Эл, 2012. – 512 с.
4. Регионы России. Социально-экономические показатели. 2012: Р32 Стат. Сб. / Росстат. – М., 2012. – 990 с.
5. [http://www.minregion.ru/Priorit\\_invest/Ytverjden\\_perechni/](http://www.minregion.ru/Priorit_invest/Ytverjden_perechni/)
6. [http://ria.ru/strategy2020\\_analytics/20111007/452201036.html](http://ria.ru/strategy2020_analytics/20111007/452201036.html)



# **ИННОВАЦИИ В УЧЕТЕ, АНАЛИЗЕ, КОНТРОЛЕ И АУДИТЕ**

**Фомин Владимир Петрович,**

*д-р экон. наук, профессор кафедры бухгалтерского учета и экономического анализа  
Самарского государственного экономического университета  
Россия, г. Самара  
E-mail: fominvp@mail.ru,*

### **РАСЧЕТ ЧИСЛЕННОГО ЗНАЧЕНИЯ БАЗОВОЙ ПРОПОРЦИИ В СБАЛАНСИРОВАННОЙ СИСТЕМЕ ПОКАЗАТЕЛЕЙ (ССП) РАЗВИТИЯ ОРГАНИЗАЦИИ**

*Рассмотрено понятие "золотой пропорции" применительно к разным отраслям знаний и выведена авторское утверждение об иррациональности числа, вытекающих из условий золотой пропорции*

*Ключевые слова: устойчивое развитие, золотая пропорция, приростная интерпретация, иррациональное число.*

ССП (Balanced Scorecard) позволяет перевести дескриптивные представления собственников и топменеджеров о предназначении, общей стратегии и желаемых перспективах развития компании в количественные характеристики взаимосвязанных показателей. Основой этого является четкое определение задач и требуемых для их выполнения ресурсов, согласованных между собой по времени и величинам. Картина экономического развития организации раскрывается с помощью количественных характеристик ее релевантных аспектов, выражаемых соответствующими значениями показателей. Они должны не только системно, но и гармонично сочетаться друг с другом. Принцип системности проявляется в отражении причинно-следственных зависимостей, установленных иерархий, последовательностей, оценочных критериев и подобном. Гармоничность в сочетании количественных характеристик отдельных сторон хозяйственной деятельности позволяет обеспечивать устойчивое и равномерное экономическое развитие организации.

Законы гармонии мироздания едины во всех его аспектах, в том числе и в экономической сфере человеческой цивилизации. В стихийной природной среде эти законы реализуются путем хаотического движения всего многообразия ее элементов, приводящего к случайному появлению устойчивых комбинаций разного масштаба. Думается, что в решении практических задач позволительно абстрагироваться от первопричины конкретных (по месту возникновения и числовым значениям) гармоничных про-

порций, а замеченные их проявления использовать для рациональной организации окружающей действительности. Таким образом, для мироздания в лице человечества появляется возможность рациональной гармонизации достигаемых им элементов этого мироздания.

Всеобщей проблемы экологии или угрозы существования природы, как результата жизнедеятельности человечества, по-видимому, не существует, если принять во внимание, что само человечество является частью этой природы и все происходящее естественно. Более правильной представляется постановка экологического вопроса в плоскости, приближающейся к соблюдению эргономичной среды обитания. В этом плане оправданными будут действия, нарушающие естественные природные процессы, которые грозят погубить цивилизацию, например, в результате разрушения ноосферы планеты после ее столкновения с крупной кометой или при взрыве гигантского вулкана. Антропогенные угрозы (например, пылевое или химическое загрязнение атмосферы) также естественны и требуют адекватной реакции жизнелюбивых сил человечества. Такая действительная реакция требует соответствующего уровня накопленных знаний о законах окружающей действительности и возможностей их интерпретации в средствах ее преобразования с целью создания материальных благ и обеспечения комфортности среды обитания. Среди подобных знаний особое место с точки зрения универсальности проявления имеет так называемая *золотая пропорция*, которую можно,

например, наблюдать в живой и неживой природе, искусстве и архитектуре. Особое значение она приобретает в экономике как ориентир потенциальных возможностей бескризисного и устойчивого развития. Такая предпосылка основывается, в том числе на том, что успешные компании, имеющие устойчивое рыночное положение в течение длительного времени, придерживаются определенной структуры соотношения собственных и сторонних источников формирования имущества, приблизительно шесть к четырем соответственно, что вписывается в «золотую» пропорцию.

Золотая пропорция (в терминологии Леонардо да Винчи – золотое сечение) означает такое соотношение двух неравных частей единого целого, когда отношение его общей величины к большей части равно отношению последней к меньшей. Уникальность и универсальность данной пропорции заключается в том, что она не имеет себе подобных по ряду признаков и бесконечна как в сторону уменьшения, так и в сторону увеличения численных значений любой исходной величины. Конкретика истинного числового значения этой пропорции может иметь универсальные аспекты проявления. Принимая во внимание голографический принцип построения мироздания, не исключено, что в данной пропорции отражается один из его своеобразных кодов.

Приростные характеристики рассматриваемой пропорции отражают единственно возможные постоянные и прогрессивные темпы равномерного развития, следовательно, могут служить ориентиром для всех развивающихся систем, в том числе для оценки степени гармоничности (сбалансированности) фактического и проектного будущего состояния экономики хозяйствующих субъектов. Думается, что приростную интерпретацию золотой пропорции уместно выражать неким числом, например, «с», которое отражает постоянство в соотношениях любых двух смежных величин, взятых по отдельности и вместе в бесконечном ряде их возрастающих значений. Если любое из этого ряда значений принять за единицу, а смежное последующее за «1 + с», то золотая пропорция примет вид:

$$(1 + c) / 1 = (1 + 1 + c) / (1 + c) \text{ или } c^2 = 1 - c(1)$$

Из этого следуют, по крайней мере, два вывода:

- «с» - не может быть больше единицы, так как квадрат числа имеет только положительные значения;

- «с» - не может быть меньше половины единицы, так как в выражение (1) будет ошибочным, ибо четверть (0,25) не равняется половине (0,5). В меньшей степени не подходит величина 0,6, когда левая часть выражения (1) все еще остается меньше правой, т.е.  $0,36 < 0,4$ . Следовательно, истинное значение (ИЗ) величины «с» незначительно превышает 0,6 и с большой долей вероятности можно предположить, что оно может быть иррациональным, так как его квадрат должен равняться остатку его вычитания из единицы.

Иррациональное число с бесконечно повышающейся точностью не имеет известного истинного значения. Поэтому целесообразно использовать приблизительные значения, которые получаются различными методами подбора с увеличением количества знаков после запятой. Для этого следует задать шаг поиска, например, весь следующий десятичный разряд и оценивать полученное значение по степени приближения к критерию соответствия, в данном случае – равенству 1.

Из второго вывода к равенству 1 ( $c > 0,6$ ) и задаваемого на очередном этапе шага поиска, например, 0,02 следует протестировать проектное значение  $c = 0,62$ . Получается  $0,62^2 = 0,3844$ , что больше  $0,38 = 1 - 0,62$ . Поэтому следующие уточнение значения «с» должно учитывать, что ИЗ  $c < 0,62$ . Другими словами, правило направления уточняющих расчетов: последующее проектное значение величины «с» (обозначим 1с) должно быть меньше предыдущего проектного значения (обозначим 0с), если  $0с^2 - (1 - 0с) > 0$  и, наоборот, последующее проектное значение (1с) должно быть меньше предыдущего (0с), если  $0с^2 - (1 - 0с) < 0$ :

$$1с < 0с, \text{ если } 0с^2 - (1 - 0с) > 0 \quad (2)$$

$$1с > 0с, \text{ если } 0с^2 - (1 - 0с) < 0 \quad (3)$$

Расчет уточняемых значений числа «с» удобно проводить в форме таблицы 1.

**Таблица 1. Последовательное уточнение значений приростного темпа «с» золотой пропорции с использованием равенства  $c^2 = 1 - c$**

| Проект «с»            | $c^2$             | $1 - c$           | $c^2 - (1 - c)$ | Вывод:<br>$1c > 0c$<br>$1c < 0c$ |
|-----------------------|-------------------|-------------------|-----------------|----------------------------------|
| 1. 0,5                | 0,25              | 0,5               | < 0             | $1c > 0c$                        |
| 2. 0,6                | 0,36              | 0,4               | < 0             | $1c > 0c$                        |
| 3. 0,7                | 0,49              | 0,3               | > 0             | $1c < 0c$                        |
| 4. 0,62               | 0,3844            | 0,38              | > 0             | $1c < 0c$                        |
| 5. 0,618              | 0,381924          | 0,382             | < 0             | $1c > 0c$                        |
| 6. 0,61805            | 0,3819858         | 0,38195           | > 0             | $1c < 0c$                        |
| 7. 0,61803            | 0,3819608         | 0,38197           | < 0             | $1c > 0c$                        |
| 8. 0,618035           | 0,3819673         | 0,381965          | > 0             | $1c < 0c$                        |
| 9. 0,618033           | 0,3819648         | 0,381967          | < 0             | $1c > 0c$                        |
| 10. 0,6180339         | 0,3819659         | 0,3819661         | < 0             | $1c > 0c$                        |
| 11. 0,61803398        | 0,381966          | 0,38196602        | < 0             | $1c > 0c$                        |
| 12. 0,618033988       | 0,38196601        | 0,381966012       | < 0             | $1c > 0c$                        |
| 13. 0,6180339888      | 0,381966011312    | 0,381966011200    | > 0             | $1c < 0c$                        |
| 14. 0,6180339887      | 0,381966011188    | 0,381966011300    | < 0             | $1c > 0c$                        |
| 15. 0,618033988749895 | 0,381966011250105 | 0,381966011250105 | < 0             | $1c > 0c$                        |

Таким образом, получено пятнадцать знаков после запятой, когда разница между квадратом искомой величины «с» и остатком ее вычитания из единицы стала близкой к нулю за счет округлений в расчетах на последнем этапе, что не ставит под сомнение утверждение об иррациональности чисел, вытекающих из условий золотой пропорции.

Пропорциональность отдельных сегментов экономического организма хозяйствующего субъекта выражается логикой их взаимодействия, но она задает конкретику количественных соотношений всей системы показателей его состояния и развития. Основные известные логические сегменты в виде ССП отражают стороны финансов, клиентов, внутренних бизнес-процессов, обучения и роста.

Финансовые результаты являются основными критериями оценки текущей деятельности предприятия. В качестве типичных целей в рамках финансовой проекции выступают увеличение рентабельности продукции, рентабельности собственного капитала, чистого денежного потока, чистой прибыли и др. Определяются ключевые сегменты рынка, на которых компания намеревается сосредоточить свои усилия по продвижению и реализации продуктов. Основные показатели эффективности в данной проекции: удовлетворенность покупателей, удержание клиентов, приобретение новых клиентов, прибыльность клиентов, доля рынка в целевых сегментах и т.д. Внутренние бизнес-процессы идентифицируют то, что требуется совершенствовать и развивать с целью достижения и удержания конкурентных пре-

имуществ. Эффективные и гибкие бизнес-процессы предпочтительнее громоздких и перегруженных. Во многих случаях осуществление тех или иных процессов происходит без должного понимания конечного результата и его ценности для клиентов или акционеров. Зачастую процессы осуществляются без увязки с корпоративной стратегией организации.

Важнейшим условием гармоничного развития является инфраструктура организации, позволяющая обеспечить рост и развитие в долгосрочной перспективе. Долговременный успех и процветание компании обеспечивается синергическим эффектом трех основных факторов: человеческих ресурсов, информационных систем и организационных процедур.

*Список литературы*

1. Ендовицкий Д.А., Бабичева Н.Э. Методологические основы экономического анализа развития организации / Д.А. Ендовицкий, Н.Э. Бабичева // Экономический анализ: теория и практика 2012 - № 14, с. 2-7
2. Игошина, Н.А. Управленческий учет в интегрированных информационных системах // Вестн. Самар. гос. экон. ун-та. - 2007. - №7 (33). - С. 48-50.
3. Пачоли Л. Трактат о счетах и записях / под ред. Я.В. Соколова. – М.: Финансы и статистика, 2001, - 368 с.
4. Фомин В.П. Анализ сбалансированности показателей развития предприятия. Самара: Содружество, 2008 – 208 с.

**Панкова Светлана Валентиновна,**

*д-р экон. наук, профессор кафедры бухгалтерского учета, анализа и аудита  
Оренбургского государственного университета  
Россия, г Оренбург  
E-mail: panksv@mail.ru*

## **НОВЫЕ ПОДХОДЫ К ПОНИМАНИЮ ОБЪЕКТОВ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА**

*Рассмотрены состав и содержание основных категорий, составляющих предмет бухгалтерского учета, приведены варианты определений основных объектов учета с точки зрения отечественной учетной практики и Международных стандартов финансовой отчетности. Раскрыты особенности в подходах к определениям с учетом специфики деятельности расширенного круга экономических субъектов, регулируемой данным законом.*

*Ключевые слова: объекты бухгалтерского учета, федеральные стандарты бухгалтерского учета, международные стандарты бухгалтерского учета, государственный сектор.*

В настоящее время важность правильного понимания объектов бухгалтерского учета обусловлена нарастающими потребностями управления в достоверной и адекватной информации, отражаемой в бухгалтерской (финансовой) отчетности, с целью проведения аналитической работы для определения перспективы развития экономического субъекта, принятия своевременных и обоснованных тактических и стратегических управленческих решений и реализации конечной цели – долговременного эффективного существования [1].

Вступление в силу Федерального закона «О бухгалтерском учете» № 402-ФЗ от 06.12.2011 привело к пересмотру многих позиций, закрепившихся в теории и практике российского бухгалтерского учета с конца XX столетия. Изменения коснулись как системы нормативного регулирования, так и основных понятий и определений, классификаций, принципов, подходов и других методологических и методических аспектов. Особого внимания заслуживают нововведения, посвященные раскрытию сущности бухгалтерского учета и его объектов. Многие из изменений, произошедших в нормативной базе, обусловлены переходом на Международные стандарты финансовой отчетности (МСФО), но автоматически принять определения и характеристики объектов учета, предлагаемые в МСФО, невозможно в силу сформировавшихся различий, поэтому необходимо продолжение работы по гармонизации подхо-

дов к регулированию бухгалтерского учета и финансовой отчетности.

В пункте 2 статьи 1 ранее действовавшего закона «О бухгалтерском учете» № 129-ФЗ от 21.11.1996 г. устанавливалось, что «объектами бухгалтерского учета являются имущество организаций, их обязательства и хозяйственные операции, осуществляемые организациями в процессе их деятельности» [2]. Под хозяйственными операциями понимались изменения, происходящие с упомянутыми видами объектов. Раскрытия понятий имущества и обязательств в законе не приводилось, но на основе изучения содержания нормативной базы можно было заключить, что под имуществом понимались объекты, находящиеся в собственности организации и не принадлежащие ей, подлежащие инвентаризации, имеющие стоимостную оценку и обладающие способностью быть приобретенными или, наоборот, реализованными (проданными или обменными); а под обязательствами – внутренняя и внешняя задолженность организации, в том числе те объекты, которые относятся к собственному капиталу, как бессрочная задолженность перед собственниками.

Новый закон существенно расширил число групп, входящих в состав объектов бухгалтерского учета, но не дал характеристики большинству из них, поэтому возникла необходимость уточнения содержания терминов, определяющих объекты учета и состава конкретных

групп. Кроме того, в ныне действующей редакции закона больше не применяется понятие «организация», поскольку под юрисдикцию данного нормативного акта подпадают не только коммерческие и некоммерческие организации, но и государственные органы, индивидуальные предприниматели и другие юридические и физические лица, поэтому закон оперирует нейтральным понятием «экономический субъект».

Итак, объектами бухгалтерского учета, согласно новой редакции Федерального закона, являются:

- 1) факты хозяйственной жизни;
- 2) активы;
- 3) обязательства;
- 4) источники финансирования деятельности экономического субъекта;
- 5) доходы;
- 6) расходы;
- 7) иные объекты в случае, если это установлено федеральными стандартами [3].

Из всех вышеперечисленных объектов законодательное определение дано лишь фактам хозяйственной жизни, под которыми подразумеваются «делка, событие, операция, которые оказывают или способны оказать влияние на финансовое положение экономического субъекта, финансовый результат его деятельности и (или) движение денежных средств». Новацией данного определения является то, что в качестве объектов учета могут выступать не только совершившиеся факты, повлиявшие на показатели, содержащиеся в формах бухгалтерской (финансовой) отчетности, но и события, способные в будущем повлиять на данные показатели. Можно предположить, что законодатель в этом случае имел в виду условные факты хозяйственной деятельности и подобные им объекты учета, которые отражаются не с помощью двойной записи, как совершенные факты хозяйственной жизни, а в пояснениях к бухгалтерской (финансовой) отчетности и на забалансовых счетах. Кроме того, в отличие от предыдущей редакции закона, факты хозяйственной жизни напрямую не связывают с изменениями других объектов бухгалтерского учета (активов и пассивов, например).

**Активы.** Понятие «активы» было раскрыто в Концепции бухгалтерского учета в рыночной экономике России, разработанной с учетом по-

ложений Международных стандартов финансовой отчетности (далее – Концепции), следующим образом: «активами считаются хозяйственные средства, контроль над которыми организация получила в результате свершившихся фактов ее хозяйственной деятельности и которые должны принести ей экономические выгоды в будущем» [4]. Однако говорить о приемлемости данного определения в свете применения положений закона, на наш взгляд, некорректно, поскольку в состав экономических субъектов законом отнесены государственные учреждения и органы, деятельность которых направлена не на получение экономической выгоды, а на выполнение возложенных функций. Правильнее будет использовать определение, данное в Международных стандартах финансовой отчетности общественного сектора: «Активы – ресурсы, контролируемые организацией в результате прошлых событий, от которых ожидается поступление будущих экономических выгод или возможности полезного использования» [5]. Понятие имущества для включения в перечень объектов бухгалтерского учета законодатель счел недостаточно корректным, поскольку в составе активов могут быть объекты, не принадлежащие организации на праве собственности, но находящиеся в ее пользовании. Данное определение акцентирует внимание на том, что активы должны попасть под контроль организации после фактов, которые уже оказали влияние на финансовое положение, финансовые результаты деятельности или движение денежных средств. Условные факты и заключенные договоры, исполнение которых не начато, согласно данной в Концепции и МСФО формулировке, не могут привести к возникновению активов. Следует иметь в виду, что актив отличается от условного актива, определение которого приведено в ПБУ 8/2010 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы»: «условный актив возникает у организации вследствие прошлых событий ее хозяйственной жизни, когда существование у организации актива на отчетную дату зависит от наступления (ненаступления) одного или нескольких будущих неопределенных событий, не контролируемых организацией» [7]. Условные активы должны отражаться в пояснениях к бухгалтерской (финансовой) от-



четности, а не на счетах бухгалтерского учета, как обычные активы.

**Обязательства.** Судя по тому, что обязательства и источники финансирования деятельности экономического субъекта разделены, под обязательствами, скорее всего, понимается кредиторская задолженность, как внутренняя, так и внешняя. Согласно МСФО, обязательства – текущая задолженность организации, являющаяся результатом прошлых событий, погашение которой приведет к выбытию ресурсов, содержащих экономические выгоды или возможность полезного использования (последнее – согласно МСФО общественного сектора).

Согласно ПБУ 8/2010, существуют оценочные и условные обязательства. Оценочное обязательство признается в бухгалтерском учете, если у экономического субъекта существует обязанность, возникшая в результате прошлых событий, которой нельзя избежать, и при этом имеется существенная вероятность уменьшения экономических выгод, необходимых для исполнения данного обязательства в обоснованно определенной сумме [7]. Оценочные обязательства должны отражаться в бухгалтерском учете в составе резервов, поэтому к группе обязательств они не относятся.

Условное обязательство возникает у экономического субъекта вследствие прошлых событий его хозяйственной жизни, когда существование у организации обязательства на отчетную дату зависит от наступления (ненаступления) одного или нескольких будущих неопределенных событий, не контролируемых экономическим субъектом [7]. К условным обязательствам также можно отнести оценочное обязательство, которое либо не имеет обоснованной оценки, либо вероятность уменьшения экономических выгод субъекта невысокая.

Как установлено ПБУ 8/2010, условные обязательства тоже не должны включаться в состав обязательств как группы объектов бухгалтерского учета, а подлежат раскрытию в пояснениях к бухгалтерской (финансовой) отчетности.

**Источники финансирования деятельности экономического субъекта** – самая сложная для определения ее состава группа объектов учета. В существующих нормативных актах по бухгалтерскому учету их состав не раскрывается. С точки зрения финансов, источники

финансирования подразделяются на внешние и внутренние. Если учесть, что в качестве внешних источников обычно выступают кредиты, займы и кредиторская задолженность, уже определенные выше в группу обязательств, то получается, что к источникам финансирования следует отнести лишь составляющие собственного капитала и приравненные к ним источники – уставный капитал, добавочный капитал, резервный капитал, фонды и резервы (в том числе оценочные обязательства), а также амортизацию основных средств и нематериальных активов. Кроме того, целесообразно включение именно в эту группу целевого финансирования как источника, приравненного к собственным, поскольку отнесение его в группу обязательств представляется неправомерным.

Обязательства и источники финансирования деятельности субъекта представляют собой его пассивы.

**Доходы и расходы.** Включение в состав объектов бухгалтерского учета доходов и расходов обращает внимание на то, что составление бухгалтерской (финансовой) отчетности теперь официально признано неотъемлемой стадией бухгалтерского учета. Баланс характеризуют активы, обязательства и источники финансирования деятельности; сведения о доходах и расходах формируют отчет о финансовых результатах. Таким образом, набор ныне существующих объектов бухгалтерского учета охватывает его статическую и динамическую модели, тогда как ранее акцент ставился на статической модели.

С другой стороны, доходы и расходы – производные от активов и пассивов, и это наглядно демонстрируется в их определениях, данных в ПБУ 9/99 «Доходы организации» и ПБУ 10/99 «Расходы организации». Так, доходами экономического субъекта признается увеличение экономических выгод в результате поступления активов (денежных средств, иного имущества) и (или) погашения обязательств, приводящее к увеличению капитала этого экономического субъекта организации, за исключением вкладов участников (собственников имущества). Расходами, напротив, признается уменьшение экономических выгод в результате выбытия активов (денежных средств, иного имущества) и (или) возникновения обязательств, приводящее

к уменьшению капитала, за исключением уменьшения вкладов по решению участников (собственников имущества) [8, 9]. Как видим, оба определения оперируют понятиями активов и обязательств, а также капитала, под которым, как следует предположить, понимаются собственные источники финансирования деятельности экономического субъекта.

Доходы и расходы разделяют по двум категориям: от обычных видов деятельности (выручка от реализации продукции, работ, услуг) и прочие. Если рассматривать реализацию продукции как единый факт хозяйственной жизни, то в момент выбытия готовой продукции происходит отток активов, но в тот же момент времени возникают либо дебиторская задолженность покупателя перед экономическим субъектом, либо денежные средства (приток активов). Получается, что выбывающие активы сами по себе генерируют новые, прибывающие, и поэтому вопрос об отнесении себестоимости реализованной продукции к расходам может поставить в тупик, поскольку она порождает одновременно происходящую операцию по притоку активов – денежных средств или дебиторской задолженности. Этот парадокс разрешается, если учесть, что операция по реализации готовой продукции сочетает в себе два стоимостных измерения – себестоимость продукции и договорная стоимость – цена продажи, воплощенная в выручке. Следовательно, одновременно возникает два факта хозяйственной жизни: активы в виде готовой продукции, оцененной по себестоимости, уменьшают экономические выгоды хозяйствующего субъекта, выбывая за его пределы, и следствием этого является симметричное уменьшение капитала. В этом случае активы представляют собой расходы. И в то же время другие активы – дебиторская задолженность или денежные средства – в сумме выручки от реализации продукции пополняют активы экономического субъекта, и параллельно происходит соответствующее увеличение капитала, что демонстрирует нам появление доходов. Превышение по результатам такой операции доходов над расходами образует прибыль, а в случае, когда выручка (доходы) меньше расходов, возникает убыток.

Доходы и расходы, связанные с прочими операциями, можно охарактеризовать следующими примерами:

- в случае поступления процентов по вкладам в банках или по другим финансовым операциям происходит приток активов в виде денежных средств и одновременное увеличение собственного капитала за счет прибыли – возникают доходы;
- при начислении штрафных санкций в бюджет увеличиваются обязательства перед бюджетом и одновременно возникают убытки (уменьшение собственного капитала) – появляются расходы;
- при списании не востребовавшей кредиторской задолженности погашаются обязательства и увеличивается собственный капитал – это приводит к росту доходов;
- в случае порчи имущества при неустановленных виновных лицах происходит отток активов и уменьшение собственного капитала на сумму возникших убытков, что отражается на росте расходов.

По отношению к субъектам, относящимся к государственному сектору, определения доходов и расходов должны быть скорректированы. Так, в МСФО общественного сектора вместо понятия «доход» используется термин «выручка», а вместо капитала упоминаются чистые активы.

**Иные объекты** бухгалтерского учета могут быть установлены федеральными стандартами. В качестве примера можно привести объекты, числящиеся на забалансовых счетах – арендованные основные средства, а также уже упомянутые условные активы и обязательства.

Схематично классификацию объектов бухгалтерского учета и их взаимосвязь можно представить следующим образом (рис. 1)

Из содержания рис. 1 видно, что все группы объектов бухгалтерского учета помещены в поле фактов хозяйственной жизни, поскольку любой факт обязательно должен затрагивать хотя бы один из объектов учета. Доходы и расходы тесно связаны как друг с другом, так и с активами, источниками финансирования и обязательствами, потому что их возникновение или уменьшение обусловлено притоком или оттоком этих групп объектов учета.

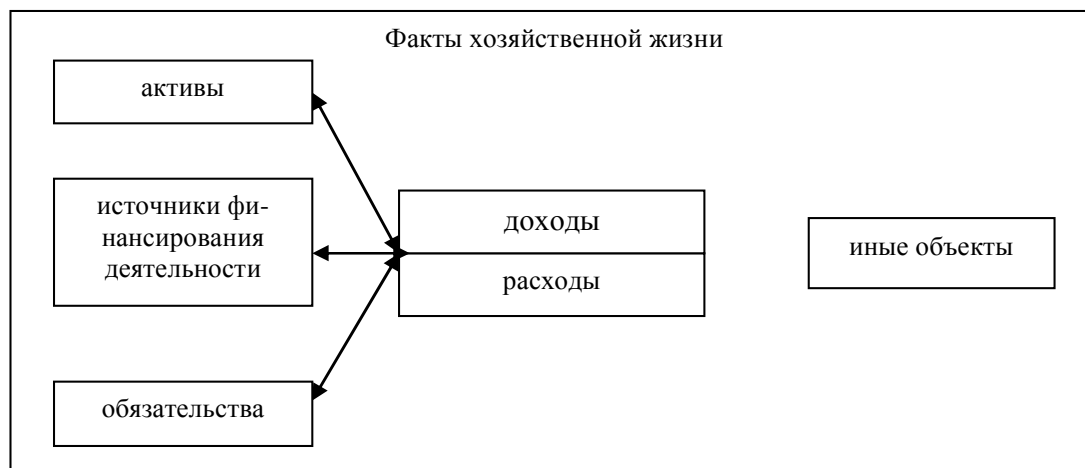


Рис. 1. Объекты бухгалтерского учета

Таким образом, расширение определенного законодательством круга объектов бухгалтерского учета вызывает множество вопросов, требующих урегулирования федеральными стандартами бухгалтерского учета, в которых, как представляется, должны быть изложены определения соответствующих объектов, их состав, связь с другими объектами, варианты учета и другие важнейшие характеристики с учетом специфики деятельности всех экономических субъектов, подпадающих под сферу действия данных стандартов, и с использованием положений МСФО. Особое внимание разработчикам стандартов следует обратить на избежание двойного толкования тех или иных объектов, ясность и простоту изложения регулирующих положений. Значительную роль в решении этих вопросов должны сыграть субъекты негосударственного регулирования бухгалтерского учета - профессиональные сообщества бухгалтеров и аудиторов, которым новый закон передал соответствующие функции.

*Список литературы*

1. Фомин, В.П. Методологические аспекты комплексного анализа для интегральной оценки перспектив развития хозяйствующего субъекта / В.П. Фомин // Вестник Самарского государственного экономического университета. 2007. №9 (35). С. 127-131
2. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» № 129-ФЗ от 21.11.1996
3. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» № 402-ФЗ от 06.12.2011
4. Концепция бухгалтерского учета в рыночной экономике России. Одобрена Методологическим советом по бухгалтерскому учету при Министерства финансов РФ и Президентским советом Института профессиональных бухгалтеров России 29.12.1997
5. Международные стандарты финансовой отчетности общественного сектора [Электронный ресурс] // URL: <http://www1.minfin.ru/ru/budget/sfo/msfo/>
6. Миронова О.А. Проблемы развития и нормативного регулирования бухгалтерского учета в России // Экономические науки. 2012. № 12(97). С. 153-158.
7. ПБУ 8/2010 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы» / Утв. приказом Минфина России от 13.12.2010 N 167н (с изм.)
8. ПБУ 9/99 «Доходы организации» / Утв. приказом Минфина России от 06.05.1999 № 32н (с изм.)
9. ПБУ 10/99 «Расходы организации» / Утв. приказом Минфина России от 06.05.1999 № 33н (с изм.)

**Васильчук Ольга Ивановна,**  
д-р экон. наук, профессор,  
зав. кафедрой бухгалтерского учета, анализа и аудита  
Поволжского государственного университета сервиса  
Россия, г. Тольятти  
E-mail: famvas@yandex.ru

## **УПРАВЛЕНИЕ И УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ ПО МОТИВАЦИИ РАБОТНИКОВ, НАПРАВЛЕННЫХ НА ОПТИМИЗАЦИЮ БИЗНЕСА**

*В статье рассматриваются вопросы учета вознаграждений работникам по МСФО и российским стандартам, определены принципиальные различия. Предложен проект положения по бухгалтерскому учету «Учет вознаграждений работникам». Также изучены методы стимулирования работников и их применение на предприятиях.*

*Ключевые слова: учет, вознаграждения, стимулирование, система KPI, управление персоналом.*

В настоящее время все более остро стоит вопрос об оплате труда работников. В частности, вопрос стимулирования персонала. Предприятию необходимо разработать такую систему оплаты труда, которая помогла бы повысить производительность работ и в то же время оставить работника заинтересованным в дальнейшем росте данного фактора.

В данный момент учет выплат в пользу работников осуществляется в соответствии с отдельными нормами ПБУ 10/99 «Расходы организации», ПБУ 8/2010 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы» и ПБУ 1/2008 «Учетная политика организации». Но, как показывает практика, данных нормативных документов недостаточно. Остаются открытыми такие вопросы как: что конкретно относится к вознаграждениям работников, условия признания в учете обязательств по оплате труда, выплата выходных пособий и другие. Именно с этой целью в России разработан проект ПБУ «Учет вознаграждений работникам», который основан на основных принципах международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 19 «Вознаграждения работникам».

В настоящее время очень важно знать положения МСФО, так как в Российской Федерации происходит реформирование бухгалтерского учета в целях сближения с международными стандартами.

Рассмотрим конкретнее содержание МСФО 19 «Вознаграждения работникам». Целью данного стандарта является установление правил учета и раскрытия информации о вознаграждениях работникам. Вознаграждения работникам – все формы возмещения, которые предприятие предоставляет работникам в обмен на оказанные ими услуги или расторжение трудового соглашения. [3]

В МСФО представлена четкая классификация вознаграждений, так они подразделяются на 4 группы:

1 - краткосрочные вознаграждения работникам. К данной категории относятся вознаграждения, выплата которых в полном объеме ожидается до истечения 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором работники оказали соответствующие услуги;

2 - вознаграждения по окончании трудовой деятельности. Здесь учитываются вознаграждения работникам, выплачиваемые по окончании

трудовой деятельности (кроме выходных пособий и краткосрочных вознаграждений);

3 - прочие долгосрочные вознаграждения работникам. К данному пункту относятся все виды вознаграждений работникам, кроме краткосрочных вознаграждений работникам, вознаграждений по окончании трудовой деятельности на предприятии и выходных пособий;

4 - выходные пособия, к которым относятся вознаграждения работникам, предоставляемые в обмен на расторжение трудового соглашения либо по инициативе предприятия, либо на основании решения работника.

Данное разграничение следует брать во внимание при учете вознаграждений, так как в российском проекте ПБУ не предусмотрена четкая классификация выплат работникам, что является упущением со стороны разработчиков данного положения. Нечитайло А.И., Нечитайло И.А. и Панкова Л.В. также отмечают, что «...использование в действующей концепции вместо классификации простого подразделения понятий является крупным недостатком. Простое перечисление видов входящих в состав делимого понятия не дает возможности установить истинные связи в изучаемом объекте, ориентироваться в их многообразии, т.е. добиваться повышения аналитичности учета» [4]

Отдельное внимание хотелось бы уделить оценке в бухгалтерском учете обязательств по вознаграждению работников в виде выходных пособий. Предприятие оценивает выходное пособие при первоначальном признании, а последующие изменения оно оценивает и признает в соответствии с характером вознаграждения при условии, что, если выходное пособие является увеличением размера вознаграждений по окончании трудовой деятельности, предприятие применяет требования, предусмотренные в отношении вознаграждений по окончании трудовой деятельности. В противном случае:

- если выплата выходных пособий в полном объеме ожидается до истечения двенадцати месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором признаются выходное посо-

бие, предприятие применяет требования, предусмотренные в отношении краткосрочных вознаграждений работникам;

- если выплата выходных пособий в полном объеме не ожидается до истечения двенадцати месяцев после окончания годового отчетного периода, предприятие применяет требования, предусмотренные в отношении прочих долгосрочных вознаграждений работникам. [3]

В российском проекте ПБУ «Учет вознаграждений работникам» также рассматривается данный вопрос. В нем, как и в МСФО 19, для вознаграждений работников в виде выходных пособий предусмотрено два случая. Если расторжение трудового договора происходит по инициативе работодателя, то обязательство оценивается исходя из плана сокращений численности, который включает в себя количество сокращаемых сотрудников, примерный размер компенсации и дату начала сокращения. Если же трудовой договор расторгается исходя из решения работника, то величина оценочного обязательства должна отражать ожидаемое количество сотрудников, которые могут принять данное решение.

Но, опять же, в проекте есть недостатки. Так, не раскрыты четко правила, в соответствии с которыми при признании обязательства по вознаграждениям работников должны признаваться либо расходы по обычной деятельности, либо прочие расходы, либо увеличение активов. По мнению Нечитайло А.И., Нечитайло И.А. и Панковой Л.В., «...вопросы оценки активов и обязательств организации, порядок исчисления и распределения прибыли самым серьезным образом влияют на судьбу коммерческой организации. В то же время именно эти вопросы являются результатом применения действующей методологии бухгалтерского учета на практике». [5]

Расхождения положений российского проекта ПБУ «Учет вознаграждений работникам» и МСФО 19 «Вознаграждения работникам» представлены в таблице 1.

**Таблица 1. Сравнительный анализ основных требований к учету вознаграждений работникам в МСФО и РСБУ**

| <b>Отличительный критерий</b>                     | <b>МСФО 19 «Вознаграждения работникам»</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | <b>Российская практика</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | <b>Проект ПБУ «Учет вознаграждений»</b>                                                                                        |
|---------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Степень разработанности проблемы                  | В одном стандарте рассматривается учет и раскрытие в финансовой отчетности всех видов вознаграждений работникам                                                                                                                                                                                                                                                                                  | На данный момент учет регламентирован отдельными статьями ПБУ 10/99 «Расходы организации»                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | Единый стандарт, в котором рассмотрены принципы учета и отражения вознаграждений работникам                                    |
| Сфера регулирования                               | Обозначены все формы выплат вознаграждений работникам (заработная плата, пособия, вознаграждения по окончании трудовой деятельности работника). В состав вознаграждений входят выплачиваемые компанией суммы и в отношении супругов работников, их детей и иных лиц, вознаграждения, получаемые в натуральной форме, выгода, возникающая от получения тех или иных ресурсов на рыночных условиях | В ПБУ 10/99 «Расходы организации» отчисления на социальные нужды выделены как отдельный элемент и не включаются в статью расходов по оплате труда. Учитываются все нормативные документы по оплате труда, в т.ч. внутренние                                                                                                                                                                                                    | Виды вознаграждений разбиты на категории. Учет выплат работникам и третьим лицам, включая членов семей                         |
| Краткосрочные вознаграждения                      | Состав краткосрочных вознаграждений: заработная плата и взносы на соц.обеспечение, ежегодный отпуск и отпуск по болезни, участие в прибыли и премии, льготы в неденежной форме                                                                                                                                                                                                                   | Не предусмотрено разграничение вознаграждений на краткосрочные и долгосрочные.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | Не предусмотрено разграничение вознаграждений на краткосрочные и долгосрочные                                                  |
| Вознаграждения по окончании трудовой деятельности | Классификация планов вознаграждений: с установленными выплатами и с установленными взносами                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | Оформление выплат по окончании трудовой деятельности в форме дополнительных надбавок к пенсии. Осуществляется двумя способами: через НПФ, самостоятельно организацией                                                                                                                                                                                                                                                          | Рассматривает расторжение трудового договора по инициативе работодателя и по решению работника. Оба случая конкретно оговорены |
| Прочие долгосрочные вознаграждения                | Состав прочих долгосрочных вознаграждений: оплачиваемый отпуск за выслугу лет и творческий отпуск, юбилейные и прочие вознаграждения за выслугу лет, долгосрочные пособия по нетрудоспособности, участие в прибыли и премии, отсроченное вознаграждение                                                                                                                                          | Отсутствует разделение вознаграждений на краткосрочные и долгосрочные                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | Отсутствует разделение вознаграждений на краткосрочные и долгосрочные                                                          |
| Выходные пособия                                  | Выделены в отдельную категорию вознаграждений. Признаются немедленно, т.к. не связаны с получением экономической выгоды                                                                                                                                                                                                                                                                          | Расходы по выплате выходных пособий признаются в момент возникновения обязательств по их выплате, за исключением случаев, когда возникновение таких затрат связано с признанием деятельности организации прекращаемой. В отношении прекращаемой деятельности может признаваться резерв-обязательство по таким затратам, однако время его признания и величина, в которой он будет признан, могут отличаться от требований МСФО | Не выделены в отдельную категорию. Принимаются к бухгалтерскому учету при соблюдении определенных условий                      |

Таким образом, есть ряд различий, указывающий на недостатки проекта ПБУ «Учет вознаграждений работникам». Реформирование сферы в области расчетов с персоналом в соответствии с МСФО 19 «Вознаграждения работникам» является важным решением и трудоемким процессом. На наш взгляд, совершенствование необходимо продолжить, ведь приближение к международным стандартам финансовой отчетности выводит российский бухгалтерский учет на новый международный уровень.

Вопрос стимулирования персонала является важным. Как показывает практика, работникам просто необходима дополнительная мотивация для увеличения производительности труда. Работодатель может поощрить работника несколькими способами, например:

- объявление благодарности;
- выдача премии;
- награждение подарком;
- награждение грамотой;
- признание в качестве лучшего по профессии.

Согласно ст.129 Трудового Кодекса, к стимулирующим выплатам относят доплаты и надбавки стимулирующего характера, премии и иные поощрительные выплаты. [2] Как правило, система оплаты труда, доплат и надбавок компенсационного характера, в том числе за работу в условиях, отклоняющихся от нормальных, системы доплат и надбавок стимулирующего характера и системы премирования устанавливаются коллективными договорами, соглашениями, локальными нормативными актами в соответствии с трудовым законодательством (ст.135 ТК РФ). Поэтому, в некоторых случаях, работодателю целесообразно закрепить все положения о премировании в коллективном договоре. Тогда, в случаях споров с налоговыми органами по поводу включения данных расходов для целей налогообложения прибыли, есть возможность выиграть дело.

Как отмечают Нечитайло А.И., Нечитайло И.А. и Панкова Л.В. относительно России, «...осуществляется мощное налоговое давление со стороны государства на экономику предприятия. В первую очередь это связано с главой 25 НК РФ «Налог на прибыль организаций». [6] Поэтому руководителю и бухгалтерской службе всегда необходимо руководствоваться стать-

ями Налогового Кодекса во избежание споров с налоговыми органами.

Так, ФНС России в письме от 01.04.2011 № КЕ-4-3/5165указала, что для учета сумм премий в составе расходов на оплату труда необходимо:

- наличие документов, подтверждающих отношение выплат в виде премий к системе оплаты труда в организации. Для этого в трудовых и коллективных договорах должна быть ссылка на локальный нормативный акт, регулирующий обязанности работодателя в части оплаты и стимулирования труда работников;

- документы, подтверждающие достижение работниками конкретных показателей оценки труда (фактически отработанное время, количество созданных трудом материальных ценностей, суммы полученных с привлечением труда доходов и пр.);

- первичные документы о начислении конкретных сумм выплат в пользу работников по действующей в организации системе оплаты труда, оформленные в соответствии с законодательством.

Исходя из изложенного, если в трудовом договоре закреплено, что работнику полагается денежная премия в рамках системы оплаты труда, то есть, соблюдены все вышеперечисленные условия, то такая премия учитывается в расходах по налогу на прибыль. Если же премия не является составной частью заработной платы, а выплачивается по иным основаниям, то подобные выплаты не уменьшают налоговую базу по налогу на прибыль.

В таком случае, для целей налогообложения прибыли выплаты в виде премий за основные результаты хозяйственной деятельности, являющиеся составной частью заработной платы, учитываются в составе расходов на оплату труда. [1]

Что касается размера заработной платы, то в России в I квартале 2013 года средняя заработная плата составила 27 339,4 рублей, по Самарской области данный показатель составил 21 294,5 рублей. Исходя из того, что величина прожиточного минимума за I квартал 2013 года составляет 7 633,00 рублей для трудоспособного населения, а цены на товары, работы, услуги (в том числе, ЖКХ) постоянно растут, то необходимо рассматривать вопрос о повышении

заработной платы, возможно, путем повышения премий. Это даст дополнительный стимул работникам увеличивать эффективность труда.

Как отмечает Фомин В.П., «...что касается величины заработной платы, то она должна соответствовать трудовому вкладу в достигнутые общие результаты хозяйственной деятельности в широком смысле слова. Под последним понимаются все фактические и потенциальные изменения в благосостоянии хозяйствующего субъекта, обусловленные осознанным действием или бездействием личного фактора». [7]

Для того, чтобы выбрать наиболее оптимальный вид стимулирования персонала, необходимо ознакомиться с некоторыми подходами. Например, наиболее продуктивным и актуальным инструментом управления и оценки персонала является KPI. Key Performance Indicators

– ключевые показатели эффективности. Задача системы KPI заключается в том, чтобы перевести стратегию компании на язык измеримых экономических показателей и обеспечить ее претворение в жизнь. Показатели KPI, по сути, – это индикаторы соответствия уровня текущих показателей деятельности стратегическим целям компании. Первым этапом к созданию системы KPI должно стать определение целей, точнее, дерева целей, сформированного по принципу «от общего к частному»: цели компании – цели подразделений – цели отделов – цели сотрудников. На втором этапе выбираются ключевые показатели эффективности, по которым и будет осуществляться оценка уровня достижения целей. В целом система KPI представлена на рисунке 1.

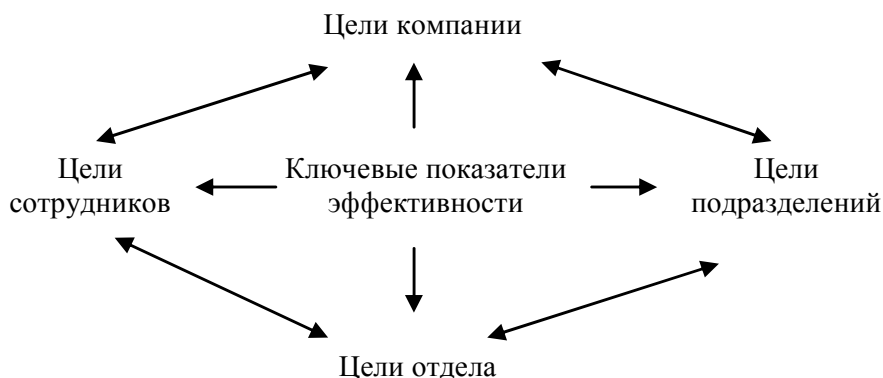


Рис. 1 Система KPI

Система KPI принесет практическую пользу только в том случае, если информация будет поступать управленцам в режиме реального времени, – никто не оценивает успешность компании и ее перспективы на основе устаревших данных.

Это значит, что для целей эффективного функционирования системы KPI необходимо выделить определенное количество сотрудников, которые будут обеспечивать ее работу и следить за бесперебойным поступлением данных, либо автоматизировать процесс с помощью адекватной информационной системы.

Таким образом, используя систему KPI, работодатель определяет величину премии конкретному работнику исходя из его показательной эффективности.

Также необходимо помнить, что не для всех работников денежная премия будет являться

стимулом к повышению производительности труда. Поэтому существуют виды нематериальных вознаграждений, например:

- доставка к месту работы и домой;
- субсидии (дотации) на питание;
- бонусы на обучение;
- бесплатные спортивные, культурные мероприятия;
- ветеранские программы;
- награды и призы по результатам соревнований между отделами и другие.

Но не ко всем работникам применимы одни и те же методы стимулирования. Для эффективного применения мер мотивирования необходимо определить категории работников по типам мотивации. Также, кроме традиционных способов мотивации (материальный и нематериальный), существуют и другие приемы, например:



- формирование идеологии, корпоративной культуры;

- установление оптимального формального и неформального взаимодействия различных подразделений и их сотрудников и другие способы.

В целом, для нематериальной мотивации можно выделить следующие инструменты:

- корпоративная культура;
- социальная политика;
- внутрифирменные коммуникации;
- соревнование.

Корпоративная культура - это набор элементов, которые обеспечивают мотивацию сотрудников без каких-либо денежных выплат, создавая благоприятный климат для работы. К базовым элементам корпоративной культуры относятся:

- миссия компании (общая философия и политика);
- базовые цели (стратегия компании);
- этический кодекс компании (отношения с партнерами, подрядчиками, сотрудниками);
- корпоративный стиль (цвет, логотип, флаг, униформа).

Соревнование – это элемент, обеспечивающий реализацию соревновательного духа сотрудников, позволяющий администрации выделить и поощрить лучших из них. Соревновательный стиль работы обеспечивает наилучшее понимание целей и задач подразделения и компании всеми сотрудниками, а также культивирует чувство причастности каждого к результатам труда всего коллектива.

Средством для реализации корпоративной культуры является система внутрифирменных коммуникаций. Коммуникации могут быть реализованы посредством электронной почты, корпоративного журнала, совещаний, информационных меморандумов, web-сайта, Intranet-сети. Коммуникация, без сомнения, должна быть двухсторонней. Обратная связь может быть обеспечена опросами сотрудников, проведением фокус-групп, регулярными встречами с руководителями, «горячих» линий с помощью электронной почты, установкой линий и ящиков обратной связи.

Таким образом, видим, что стимулирование персонала является неотъемлемой частью эффективного функционирования организации. Мотивация может быть как материальной, так и нематериальной. И нельзя, не разграничивая людей по отдельным категориям, применять определенные виды стимулирования ко всем подряд.

Также в МСФО 19 и проекте ПБУ «Учет вознаграждений работникам» имеются принципиальные отличия по учету вознаграждений работникам, что говорит о недостатках разработанного проекта, т.к. в России происходит реформирование бухгалтерского учета в соответствии с международными стандартами.

### Список литературы

1. Российская Федерация. Законы. Налоговый Кодекс РФ. Часть вторая [Электронный ресурс]: Федеральный закон № 117-ФЗ: принят ГД ФС РФ 19 июля 2000 г. (в редакции от 23.07.2013 № 251-ФЗ) (с изм. и доп., вступающими в силу с 01.09.2013)
2. Российская Федерация. Законы. Трудовой Кодекс РФ [Электронный ресурс]: Федеральный закон № 197-ФЗ: принят ГД ФС РФ 21 декабря 2001 г. (в редакции от 23.07.2013 № 204-ФЗ) (с изм. и доп., вступающими в силу с 01.09.2013)
3. Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» [Электронный ресурс]: введен в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 18.07.2012 № 106н
4. Нечитайло А.И., Нечитайло И., Панкова Л.В. Понятие, сущность и принципы разработки концепций бухгалтерского учета и отчетности [Текст] // Аудит и финансовый анализ 4/2012, с. 28-33
5. Нечитайло А.И., Нечитайло И., Панкова Л.В. Принципы и правила бухгалтерского учета, их содержание и интерпретация [Текст] // Финансы и Бизнес, 2/2012, с. 119-130
6. Нечитайло А.И., Нечитайло И., Панкова Л.В. Теории бухгалтерского учета, их сущность и информационная направленность [Текст] // Аудит и финансовый анализ 2/2012, с. 58-62
7. Фомин В.П. Анализ целевой сбалансированности показателей затрат живого и овеществленного труда в деятельности хозяйствующего субъекта [Текст] // Аудит и финансовый анализ 2/2008, с. 46-52

**Маняева Вера Александровна,**

*д-р экон. наук, доцент кафедры бухгалтерского учета и экономического анализа*

*Самарского государственного экономического университета*

*Россия, г. Самара*

*E-mail: manyaeva58@mail.ru*

### **СИСТЕМА СТРАТЕГИЧЕСКОГО УПРАВЛЕНИЯ И КОНТРОЛЛИНГА КОММЕРЧЕСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**

*В современных условиях хозяйствования система управления коммерческой организацией включает в себя два взаимодополняющих вида управленческой деятельности - стратегическое управление и текущее (оперативное) управление. Управление любым объектом и в стратегическом управлении, и в оперативном (текущем) осуществляется с помощью основных и конкретных функций. В стратегическом управлении невозможно обойтись без контроллинга - системы, координирующей общие и конкретные функции управления. Большое значение приобретает выбор инструментов стратегического контроллинга, которые позволяют на ранних стадиях диагностировать отклонения в процессе достижения стратегических целей и причины их возникновения.*

*Ключевые слова: стратегическое и оперативное управление, контроллинг, стратегический контроллинг, функции управления, учет, контроль, анализ, планирование.*

Категория «управление» в течение длительного времени остается предметом изучения философии, экономики, психологии, кибернетики и в определенной части юридической науки. Понятие «управление» происходит от лат. administratio (управление, руководство). В современной философской доктрине «управление - это элемент, функция организованных систем различной природы (биологических, социальных, технических), обеспечивающая сохранение их определенной структуры, поддержание режима деятельности, реализацию программы, цели деятельности» [6, с. 704].

В начале 80-х гг. XX в. И.С. Магнутов обобщил имеющиеся на тот момент определения термина «управление» и получил в результате проведенной систематизации более 100 вариантов, не отличающихся значительным своеобразием [5, с. 68 - 101].

В современной научной литературе управление, исходя из преобладающего в настоящий момент системного подхода, понимается как процесс организации такого целенаправленного воздействия на определенную часть среды, называемую объектом управления, в результате которого удовлетворяются потребности субъекта, взаимодействующего с этим объектом и имеющего конкретное целеполагание.

Во второй половине прошлого столетия хозяйствующие субъекты могли успешно функ-

ционировать, обращая внимание в основном на ежедневную работу, на внутренние проблемы, связанные с повышением эффективности использования ресурсов в своей текущей деятельности. Управление хозяйствующим объектом было преимущественно связано с оперативным (обычным) управлением, которое ориентировано на краткосрочную и среднесрочную перспективу, объектом концентрации внимания менеджмента выступала сама организация с целью поиска путей более эффективного использования ее ресурсов; критериями эффективности управления являлись прибыльность и эффективность использования производственного потенциала.

В современных условиях хозяйствования система управления коммерческой организацией включает в себя два взаимодополняющих вида управленческой деятельности - стратегическое управление, связанное с развитием будущего потенциала организации, и текущее (оперативное) управление, реализующее существующий потенциал в прибыль. В настоящее время задача рационального использования потенциала хозяйствующего субъекта в его текущей деятельности не снимается и исключительно важным становится осуществление такого управления, которое обеспечивает адаптацию этого субъекта к быстро меняющейся окружающей среде. Можно согласиться с мне-

нием И.А. Либермана, что стратегическое управление требует предпринимательского организационного поведения, а текущее управление функционирует на базе приростного поведения [4, с. 223].

Термин «стратегическое управление» в России был введен в обиход в конце 60-х - начале 70-х гг. прошлого столетия для того, чтобы обозначить разницу между текущим управлением на уровне предприятия и управлением, осуществляемым на высшем уровне, то есть стратегическое управление было прерогативой государства в лице министерств и ведомств. Необходимость говорить о фиксации такого различия на уровне хозяйствующих субъектов экономики в последние 15-20 лет была вызвана в первую очередь изменениями в условиях ведения бизнеса.

Разработка идей стратегического управления нашла отражение в трудах как зарубежных, так и отечественных авторов.

Основной идеей, отражающей сущность перехода от оперативного (текущего) управления к стратегическому управлению, является «необходимость переноса центра внимания высшего руководства на окружение ... чтобы соответствующим образом и своевременно реагировать на происходящие в нем изменения» [4, с. 223].

В экономической литературе, посвященной концепциям стратегического управления предприятием в современных условиях хозяйствования, определено понятие стратегического управления, рассмотрены его сущность и основные составляющие.

В своих многочисленных работах О.С. Виханский отмечает, что «стратегическое управление – это такое управление организацией, которое опирается на человеческий потенциал как на основу организации, ориентирует производственную деятельность на запросы потребителей, гибко реагирует и проводит своевременные изменения в организации, отвечающие вызову со стороны окружения и позволяющие добиваться конкурентных преимуществ, что в совокупности дает возможность организации выживать в долгосрочной перспективе, достигая при этом своих целей» [1, с. 32].

В специальной литературе при раскрытии сущности стратегического управления определяется совокупность его взаимосвязанных управленческих процессов, которая включает в

себя определение миссии и системы целей организации, анализ среды, выбор стратегии, реализацию стратегии, оценку и контроль реализации стратегии. При этом «существует устойчивая обратная связь и соответственно обратное влияние каждого процесса на остальные и на всю их совокупность. В этом заключается важная особенность структуры стратегического управления» [1, с. 39].

Исследование различных точек зрения о предназначении стратегического управления позволяет сделать вывод, что это процесс выживания организации в долгосрочной перспективе путем установления с внешним окружением определенного баланса, который позволяет решать возникшие проблемы; при этом высший менеджмент концентрирует свое внимание на внешней среде, осуществляет поиск новых преимуществ в конкурентной борьбе, отслеживает изменения в окружении с целью адаптации к ним; критерии эффективности управления – своевременность и точность реакции организации на новые запросы рынка, на изменения в зависимости от трансформации окружения на основе принятой стратегии бизнеса. При этом стратегия – это принятая программа действий, разработанная руководством экономического субъекта для успешного достижения стратегических целей.

Определение миссии хозяйствующего субъекта необходимо рассматривать как один из процессов стратегического управления: «В широком понимании, миссия – это философия и предназначение, смысл существования организации... в узком понимании, миссия – это сформулированное утверждение относительно того, для чего или по какой причине существует организация, то есть миссия понимается как утверждение, раскрывающее смысл существования организации, в котором проявляется отличие данной организации от ей подобных» [1, с. 71-72].

Исходя из миссии, коммерческая организация осуществляет выбор целей стратегического управления, которые позволяют на каждом этапе развития хозяйствующего субъекта эффективно использовать ресурсы и получать прибыль. Выполнение миссии и достижение поставленных целей невозможны без изучения внешней и внутренней среды организации.

В результате исследования внешней и внутренней среды происходит разработка стратегии

экономического субъекта. При этом стратегию следует рассматривать как комбинацию из запланированных действий и быстрых решений по адаптации к новым достижениям на поле конкурентной борьбы. Стратегия сочетает в себе запланированную и продуманную линию поведения, а также возможность реагировать на запланированное новое.

В процессе реализации стратегии каждый уровень руководства решает свои определенные задачи и осуществляет закрепленные за ним функции. Ведущая роль в этом процессе принадлежит высшему руководству.

Основной вопрос стратегического менеджмента: куда компания хочет двигаться? Анализ мнений ученых на варианты стратегического позиционирования, позволяет констатировать наличие различных подходов к определению вариантов стратегического развития хозяйствующего субъекта. Это во многом зависит от специфики среды, в которой функционирует предприятие, и от стадии его развития. На практике хозяйствующий субъект может одновременно осуществлять несколько стратегий, что характерно для многоотраслевых или многопрофильных компаний. Коммерческая организация может проводить реализацию стратегий в определенной последовательности. В данных случаях правильнее говорить об осуществлении комбинированной стратегии.

Управление любым объектом и в стратегическом управлении, и в оперативном (текущем) осуществляется с помощью основных функций (*планирования, организации, анализа, учета, контроля и регулирования*) и конкретных функций.

Рассмотрим содержание общих функций или функций первого порядка и их очередность в стратегическом управлении.

Начальным этапом стратегического управления следует рассматривать анализ среды, который формирует базу как для определения миссии, стратегических целей и направлений, так и для выработки стратегии. Анализ внешней среды целесообразно проводить по трем направлениям: макроокружение, мезоокружение и микроокружение.

Осуществляется анализ социальных и политических воздействий, а также анализ состояния тех составляющих внешней среды, с которыми организация находится в непосредственном взаимодействии: с покупателями, поставщиками, конкурентами и с рынком рабочей си-

лы. При этом важно подчеркнуть, что организация оказывает существенное влияние на характер и содержание этого взаимодействия и тем самым активно участвует в формировании дополнительных возможностей и в предотвращении угроз ее дальнейшему существованию.

Далее определяется миссия и стратегические цели организации, после чего происходит выбор ее стратегии и стратегических направлений для достижения стратегических целей. Деятельность, связанная с разработкой стратегических программ (планов, прогнозов), представляет собой процесс стратегического планирования бюджетирования.

Таким образом, общая функция «планирование» в стратегическом управлении рассматривается как поисковый прогноз возможного состояния организации в ее взаимодействии с внешней средой в долгосрочной перспективе. Стратегический прогноз (план) включает в себя концепцию и миссию организации, перечень ее базовых стратегий, стратегических целей и направлений.

Основой для реализации миссии и достижения стратегических целей выступает общая функция «организация», которая охватывает главным образом исполнительскую и оперативную деятельность по стратегическому управлению хозяйствующим субъектом: «Ее задача сформировать управляющую и управляемые подсистемы, установить конкретные параметры, режим работы подразделений предприятия, отношения между ними» [4, с. 211]. В результате осуществления данной функции достигается соответствие имеющейся организационной структуры новым целям стратегического управления. Если такого соответствия нет, то при помощи функции «организация» создаются новые организационные системы или реорганизуются прежние с целью придания им качеств, необходимых для достижения поставленных стратегических целей.

Мы разделяем точку зрения О.С. Виханского, что «перед управлением стоит весьма серьезная задача осуществления контроля за тем, насколько успешно движется организация к своим целям, а также определения того, сумеет ли она их достичь, и если нет, то, что она должна изменить в своем поведении. Эта задача и определяет то, как строится система стратегического контроля на предприятии» [1, с. 43].

Реализация общих функций анализа, планирования, контроля во многом зависят от состояния учета, от его информационных возможностей. Учетная информация для анализа, планирования и контроля должна поступать своевременно и быть качественной, то есть отражать реальное состояние управляемого объекта: «Цель стратегического управления и соответственно учета – обеспечение эффективного функционирования, выживаемости предприятия на сравнительно длительную перспективу. Основным ориентиром и принципом менеджмента здесь является не максимизация прибыли, а в первую очередь успешное элиминирование влияния рискованных ситуаций, забота о будущем организации» [3, с. 40].

При реализации стратегии и достижении стратегических целей высший менеджмент может пересматривать план осуществления стратегии в том случае, если этого настоятельно требуют вновь возникающие обстоятельства. Корректировка параметров контроля, стратегических целей и стратегических направлений, стратегической программы (плана, прогноза) осуществляется с помощью общей функции управления «регулирование». Регулирование непосредственно связано с функцией контроля. Функции «контроль» и «регулирование» выполняют роли гибких инструментов пересмотра параметров контроля, с помощью которых ход производственного процесса непрерывно вводится в строгие рамки, заложенные стратегической программой (планом, прогнозом).

Таким образом, в стратегическом управлении общие функции управления достаточно тесно переплетены, и это затрудняет определение четкой их стадийности. Так, функция «анализ» призвана осуществить анализ внешней и внутренней среды хозяйствующего субъекта в процессе определения миссии и системы целей (первый и второй процессы стратегического управления), а также при реализации стратегии (четвертый процесс стратегического управления); на основании результатов анализа происходит выбор миссии, стратегии, стратегических целей и стратегических направлений благодаря функциям «планирование» и «организация» (второй и третий процессы стратегического управления), осуществляется корректировка планов (прогнозов) в результате контроля и регулирования (пятый процесс стратегического управления); функции «контроль» и

«учет» включают в себя наблюдение, фиксацию, переработку информации о реальном состоянии объекта управления, сравнение и сопоставление фактических данных исследуемого объекта с заданными параметрами (четвертый и пятый процессы стратегического управления); функция «регулирование» заключается в разработке и последующей реализации управленческих воздействий на объект управления с целью доведения его фактического состояния до заданного или в изменении первоначальных параметров (пятый процесс стратегического управления).

К функциям управления второго порядка следует отнести конкретные (специальные) функции органов управления экономического субъекта, которые определяются, исходя из целесообразного разделения труда внутри управляющей системы применительно к конкретному ее уровню (функции управлений, департаментов, отделов).

Следует согласиться, что «общие и конкретные функции управления в технологии исполнения и объемах выполнения работ имеют много различий, но целевая направленность функций второго порядка не может быть не тождественной функциям первого порядка, иначе будет нарушен принцип объективности и научности управления. К тому же на практике все функции в процессе управления конкретным объектом взаимодействуют между собой» [2, с.16-17]. Поэтому, несмотря на выявленную четкость состава общих функций и их взаимодействие, в процессе стратегического управления при решении целого комплекса задач, связанных с управлением конкретным объектом, между собой взаимодействуют все функции, ибо в практике управления ни один организационно-структурный орган не занимается только одной общей функцией. На практике затруднительно, а порой и невозможно отделить одну функцию от другой. К тому же не следует и стремиться к этому. В целях повышения эффективности управленческих решений необходимо привести в действие все функции управления, создать условия для оптимального их взаимодействия. Именно в интегрированном подходе к взаимодействию всей совокупности функций управления видится оптимальность процесса стратегического управления конкретным объектом.

В стратегическом управлении невозможно обойтись без системы, координирующей общие и конкретные функции управления. В данном случае речь идет о возникновении и развитии параллельно с системой стратегического менеджмента системы стратегического контроллинга. Понятие «контроллинг» происходит от английского глагола «to control», означающего планирование, регулирование, наблюдение.

Современное видение контроллинга приходится на последнюю треть XX столетия. В США контроллинг рассматривался исключительно в прикладном смысле, то есть он был ориентирован на практику, в то время как в Германии и в других немецкоязычных странах в этот период стали развиваться теоретические концепции контроллинга. Основные отличия двух моделей состоят в том, что немецкая модель концентрирует свое внимание на задачах внутреннего учета, американская же модель охватывает, кроме внутренних задач учета, еще и задачи управления финансами и информационными технологиями.

Несмотря на широкое внедрение контроллинга в зарубежной практике, концептуальные дискуссии среди исследователей до настоящего времени не исчерпаны. Изучение российских и зарубежных работ, посвященных теоретическим и методологическим основам функционирования контроллинга в коммерческих организациях, показывает, что эта область экономико-управленческих знаний описана с разной степенью систематизации и специалисты не имеют единой точки зрения как на концепцию контроллинга вообще, так и на концепцию стратегического контроллинга в частности.

На основании проведенного исследования сущности контроллинга, его целей, функций и инструментария можно сделать вывод, что в настоящее время существуют три основные группы определений контроллинга:

- первая группа – контроллинг как мегафункция процесса управления, объединяющая в себе определенный набор управленческих функций;

- вторая группа – контроллинг как функциональная область в общей системе управления предприятием, устанавливающая взаимосвязь между другими функциональными областями – производством, маркетингом, финансами, учетом, планированием и др.;

- третья группа – контроллинг как целостная концепция саморегулирования управления (управление управлением).

По нашему мнению, контроллинг следует рассматривать как интегрированную систему общих и конкретных функций, обеспечивающую методическую и инструментальную базу поддержки оперативного и стратегического управления, реализующуюся через механизм координации внутренних управленческих процедур, направленных на формирование, развитие и поддержание конкурентного преимущества при формировании информационного пространства для принятия эффективных управленческих решений. Иными словами, контроллинг является концепцией управления, которая обеспечивает методическую и инструментальную базу для поддержки функций менеджмента: планирования, организации, учета, анализа, контроля и регулирования.

Как было отмечено выше, управление любой коммерческой организацией состоит из двух направлений: оперативного и стратегического. Следовательно, контроллинг как управленческую концепцию необходимо рассматривать как управленческую концепцию оперативного и стратегического управления.

Оперативный контроллинг ориентирован в первую очередь на внутреннюю среду с целью оказания управляющего воздействия на процесс производства для получения ожидаемой прибыли; под стратегическим контроллингом понимается управленческая концепция, призванная осуществлять координацию в процессе интеграции общих и конкретных функций управления при формировании экономического информационного пространства для определения стратегии и стратегических целей, контроля за их реализацией, а также для обеспечения рациональности принимаемых управленческих решений, направленных на поддержание жизнеспособности стратегических планов и целей коммерческой организации.

Таким образом, главным предназначением стратегического контроллинга как управленческой концепции, по нашему мнению, является координация общих и конкретных функций при управлении объектом в процессе достижения стратегических целей. Сущность координации заключается в формировании и использовании информационного пространства, создаваемого в процессе осуществления общих функций управления и используемого при принятии

управленческих решений. Исходя из состава общих функций управления, выделяются следующие концепции стратегического контроллинга:

- концепция контроллинга стратегического планирования, призванная определить миссию, стратегию, стратегические цели и направления деятельности;

- организационная концепция контроллинга, состоящая в разработке оптимальных организационных структур управления и процессов движения информационных потоков;

- учетная концепция контроллинга, включающая в себя координацию процесса формирования учетной информации для обеспечения стратегического планирования, анализа и контроля;

- контрольно-аналитическая концепция контроллинга, заключающаяся в координации процесса использования плановой и отчетной (учетной) информации для оценки контрольных показателей результативности при достижении стратегических целей, на основе которой принимаются регулирующие управленческие решения;

- регулирующая концепция контроллинга, направленная на подготовку многовариантной информации для принятия регулирующих стратегических решений в части выполнения стратегии.

На основе авторского понимания стратегического контроллинга выделяются следующие его целевые элементы:

- моделирование организационной структуры предприятия как системы, состоящей из взаимосвязанных бизнес-единиц;

- постановка системы стратегического планирования;

- выделение четырех блоков (плоскостей) функционирования организации: блоки финансовый, потребительский (клиентский), внутренних бизнес-процессов, обучения и роста;

- разработка системы контрольных показателей, позволяющая провести увязку оперативных и стратегических целей;

- формирование учетно-аналитического информационного пространства;

- создание системы многоуровневого контроля по отслеживанию достижения стратегических целей и выявлению отклонений при вы-

полнении стратегии для принятия регулирующих стратегических управленческих решений.

Функциями стратегического контроллинга являются следующие:

- методологическая, которая проявляется в разработке новых и в совершенствовании действующих механизмов контроллинга, обеспечивающих эффективное развитие и конкурентные преимущества предприятия;

- планово-бюджетная, которая заключается в координации стратегических целей и стратегических направлений, в увязке показателей стратегических бюджетов (выбор стратегических целей и их увязка с оперативными целями; координация работы по стратегическому планированию для обеспечения выполнения миссии, стратегии и стратегических целей; разработка стратегической комплексной целевой программы и расчет стратегических бюджетов);

- организационная, которая предусматривает реинжиниринг бизнес-процессов предприятия (классификация бизнес-процессов, определение конкретных функций и операций, входящих в бизнес-процесс; разработка организационной структуры управления, отвечающей требованиям процесса достижения стратегических целей);

- учетно-аналитическая информационная функция (подготовка учетной и аналитической информации для принятия стратегических управленческих решений, в связи с чем определяется методология учета и анализа при формировании информационного пространства, устанавливается перечень показателей для оценки деятельности предприятия);

- контрольная и регулирующая, которые призваны осуществлять контроль выполнения стратегии в процессе достижения стратегических целей и выработки вариативности принятия управленческих решений (разработка механизма контроля оценочных показателей и механизма принятия регулирующих управленческих действий).

Большое значение приобретает выбор инструментов стратегического контроллинга, которые позволяют на ранних стадиях диагностировать отклонения в процессе достижения стратегических целей и причины их возникновения. В работах исследователей и на практике используются следующие инструменты стратегического контроллинга.

Одни исследователи выделяют в составе инструментов контроллинга - анализ альтернативы: outsourcing-производство; «кривая опыта», логистика, портфельный анализ, анализ потенциала, кривая жизненного цикла продукта, анализ сильных и слабых сторон предприятия, стратегические разрывы, разработка сценариев; другие - анализ рисков, «таргет-костинг», анализ жизненного цикла, анализ потенциала, моделирование, BSC, EVA, теория графов, анализ конкуренции, портфельный анализ, анализ инвестиций, GAP-анализ, SWOT-анализ, PEST-анализ, эконометрические методы, разработка сценариев и т.п.; третьи - инструменты стратегического анализа (SWOT-анализ, PEST-анализ, анализ «5 сил Портера»); прогнозирование (анализ стратегических разрывов, метод сценариев), «эмпирические теории» стратегического планирования (кривая опыта, анализ жизненного цикла, портфельный анализ, «воздействие на прибыль маркетинговой стратегии»); инструменты оценки эффективности деятельности предприятия со стратегической точки зрения (модель «Сбалансированная карта показателей» Нортон и Каплана, модель «Приборная панель», модель «Скандия Навигатор», модель оценки эффективности по центрам принимаемых решений); четвертые - ABC-метод, анализ объема заказов, оптимизация объемов заказов при закупке, анализ по точке безубыточности, метод расчета сумм покрытия, анализ возникающих на предприятии узких мест, методы расчета инвестиций, оптимизация размеров партии продукции, «кружки качества», анализ скидок, анализ областей сбыта, функционально-стоимостный анализ, XYZ-анализ; пятые - система целевых показателей, аналитический контроллинговый формуляр, трендовый анализ динамики ожидаемого выполнения плана, оценка напряженности выполнения плана, контроллинговый отчет о ходе реализации стратегии предприятия.

Выбор той или иной совокупности применяемых инструментов стратегического контроллинга объясняется многообразием страте-

гического позиционирования предприятий и видов стратегий, которые они определяют для развития и закрепления своих конкурентных преимуществ.

Стратегический контроллинг обеспечивает методическую и инструментальную базу для поддержания основных функций управления (планирование, организация, учет, анализ, контроль и регулирование), для оценки ситуации в процессе принятия управленческих решений и формирует концепцию управления, обеспечивающую связь предприятия с внешней средой, влияя на составление стратегических планов и поиск наилучших путей их реализации, способствуя гибкому реагированию внутренней среды предприятия на влияние извне.

В заключение следует заметить, что стратегическое управление и контроллинг выдвигают новые требования к созданию единой информационной системы на основе интеграции плановой, учетно-аналитической и контрольной информации. Создание единой интегрированной информационной системы позволит экономическому субъекту достичь поставленные стратегические цели и выполнить свою миссию.

### *Список литературы*

1. Виханский, О.С. Стратегическое управление [Текст] / О.С. Виханский. - М. Гардарики, 2003. - 292 с.
2. Ерофеева, В.А. Учет и контроль использования ресурсов в объединении [Текст]/В.А. Ерофеева. - Л. : Изд-во ЛГУ, 1987. - 175 с.
3. Ивашкевич, В.Б. Бухгалтерский управленческий учет [Текст]:учеб. для вузов/В.Б. Ивашкевич. - М. : Экономистъ, 2006. - 618 с.
4. Либерман, И.А. Управление затратами [Текст] / И.А. Либерман. - М. : МарТ, 2006. - 618 с.
5. Магнутов, И.С. Организатор и организаторская деятельность [Текст] / И.С. Магнутов, Л.И. Уманский. - Л. : Лениздат, 1975. - 385 с.
6. Философский энциклопедический словарь [Текст]. - М. : Совет. энцикл, 1983. - 839 с.



**Курочкина Ирина Петровна,**  
д-р экон. наук, доцент,  
зав. кафедрой бухгалтерского учета и аудита  
Ярославского государственного университета им. П.Г. Демидова  
Россия, г. Ярославль  
E-mail: ipkurochkina@yandex.ru

## ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ УЧЕТА ПРОЦЕССА ПРОИЗВОДСТВА

*На основе анализа классических экономических подходов рассмотрены вопросы теоретического обеспечения учета процесса производства, концептуальные основы управленческого и производственного видов учета, их сравнительная характеристика. Представлена авторская модель информационной системы программно-ориентированного учета.*

*Ключевые слова: производство, управленческий учет, учет процесса производства, программа производства продукции, программно-ориентированный учет.*

Развитие теории учета производства основано на понимании процесса производства, его организационных и методологических основ. Известно, что под производством понимается "... процесс изготовления благ материального характера; процесс использования рабочей силы, оборудования, природных ресурсов и материалов с целью изготовления определенных товаров и услуг. Производство представляет собой общественный и непрерывный процесс: постоянно повторяясь, оно исторически развивается от простейших форм (добычи первобытным человеком пищи с помощью примитивных средств) до современного производства (и с точки зрения материальной основы, и с точки зрения общественной формы можно выделить общие моменты, присущие производству как таковому). Производство – это процесс воздействия человека на различные предметы и силы природы для использования их с целью удовлетворения каких-либо потребностей" [2, с. 514]. Данное определение свидетельствует, что современное производство, как результат всестороннего научно-технического и экономического прогресса стремится к достижению нового качественного уровня и характеризуется тремя основными чертами:

- производство способно удовлетворить основные потребности общества;

- производство представляет взаимосвязанные и дополняющие друг друга виды: материальное производство и нематериальное производство, (материальное занято – созданием вещественных богатств, нематериальное – создает духовные, нравственные и другие ценности);

- производство органически включает в себя особую сферу – сферу услуг.

В экономике и организации производства традиционно выделяются разные виды производств: крупносерийное, мелкосерийное, массовое, межотраслевое, материальное и др. Особое место в классификации производств занимает *промышленное производство*, понимаемое как процесс, в котором люди, находящиеся в определенных производственных отношениях, создают соответственно общественному заказу продукты производственного и личного потребления, используя при этом различные орудия труда.

В промышленном производстве обособленно выделяют отдельные его виды: основное, вспомогательное, обслуживающее, промышленное подсобное:

- основное производство – совокупность производственных процессов, при которых происходит превращение сырья, основных материалов или полуфабрикатов в готовый продукт;

- вспомогательное производство – совокупность производственных процессов, где происходит изготовление различных инструментов, комплектующих и др. (для обеспечения функционирования подразделений основного производства);

- обслуживающее производство – совокупность производственных процессов, осуществление внутри производственной транспортировки и складских операций всех видов.

Мы не будем акцентировать внимание на полной классификации производства по всем его критериям, отметим лишь некоторые осо-

бенности организации промышленного производства. Цели и задачи такого производства реализованы в производственной программе, которая представляет собой "... план выпуска (изготовления) продукции (по видам и объемам в предстоящие периоды)" [2, с. 509]. В современных промышленных предприятиях можно встретить: оперативные производственные программы (ориентированные на краткосрочные или среднесрочные периоды); стратегические производственные программы (рассчитанные на длительный период).

Программы производства отвечают двум основным критериям и характеризуются *шириной* и *глубиной*.

*Ширина программы производства* означает количество видов, групп, разновидностей производимой продукции, которую предприятия могут выпускать без существенной переналадки производства, расширения материально-технической базы.

*Глубина программы производства* означает количество различных типов, моделей, сортов продукта, в ряде случаев – число производственных ступеней в рамках вертикальной диверсификации производства.

Выбор ширины и глубины программы производства осуществляется руководством предприятий в рамках общей программной политики.

Собственно *производство* включает последовательно выполняемые стадии (виды деятельности): закупку сырья и материалов (формирование материально-производственных запасов), производство, сбыт (продажи). Поскольку процесс производства – непрерывен, осуществление его стадий проходит не только последовательно, но и параллельно, например, заготовление сырья и материалов, осуществляется независимо от того, закончено или нет производство продукции из предыдущей партии материалов. Эта простая истина заложена в организации процесса производства и взаимодействии всех его стадий. Кроме них в современных производственных предприятиях при выборе формальной (иерархической организации) структуры выделяют такие виды деятельности (или функции), как научно - исследовательская деятельность, управление. Функциональное структурирование организации не приводит к возникновению автономных подразделений. В международной практике "...функциональное структурирование организации связано с высокой опасностью того, что отдельные отделы будут в первую очередь ориентироваться на достижение стоящих перед ними специфических целей, не учитывая то влияние, которое оказывают принимаемые в них решения на итоговую результат компании" [7, стр. 290]. Пример функциональной структуры организации приведен на рисунке 1.

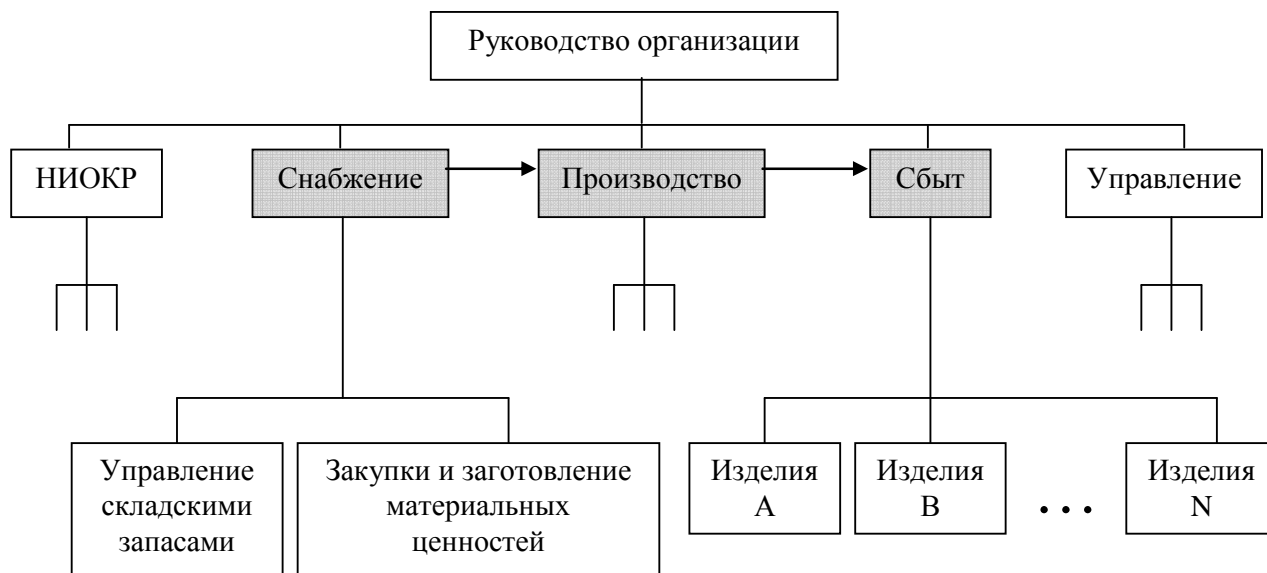


Рис. 1. Схема функциональной структуры организации

На рисунке 2 выделены три стадии процесса производства, являющиеся основными видами деятельности в организационной структуре производственного предприятия. Кроме функ-

циональной структуры организации в теории организации выделяют:

- дивизиональную организацию;

- функциональную организацию с матричной структурой; и др.

Для российских организаций машиностроительной отрасли характерна либо дивизиональная структура организации, предусматривающая формирование центральных (основных) отделов и служб, либо функциональная организация с производственно-ориентированным делением второго иерархического уровня и находящимися в двойном подчинении инстанциями третьего уровня иерархии. Большинство машиностроительных предприятий с функциональной структурой организации производства и выделением иерархических уровней управления сохраняют сложившееся отношение к цикличности производства, включающей последовательное взаимодействие стадий производственного процесса: снабжение → производство → сбыт.

Из приведенного понятийного аппарата о производстве вытекает его основная научная характеристика как кругового процесса, чему были посвящены в разные исторические периоды большое количество трудов классиков экономической теории.

Известные в мире научные школы оставили богатое теоретическое наследие о капитале, его кругообороте и производственном процессе. Опираясь на классические теории, проанализируем теоретические основы производства с целью – обосновать учет процесса производства таким образом, чтобы информация о нем была полезной для разного рода пользователей.

Основоположник кембриджской школы Альфред Маршалл в своем знаменитом труде "Основы экономической науки" [8] расставил акценты между основными положениями организации производства, выделяя в этой проблеме следующие существенные вопросы:

- разделение труда; роль машин;
- концентрация специализированных производств в отдельных районах;
- крупномасштабное производство;
- управление предприятием.

Эти вопросы изложены в его четвертой книге "Факторы производства: земля, труд, капитал и организация его труда" [8].

А.Маршалл развивал свое учение таким образом, что все основные категории: доход, капитал, стоимость и ее полезность, организация производства, процент на капитал, прибыль на капитал и предпринимательские способности, – увязаны им взаимозависимым образом и логически раскрывают содержание элементов этих категорий, что, на наш взгляд, весьма полезно для теоретического обоснования учета производства. Надо отметить, что обоснование клю-

чевых вопросов А.Маршалл проводит через призму сущности и функций капитала.

Поэтому подход А.Маршалла к определению категории капитал заслуживает более глубокого изучения. Критикуя глубоко укоренившийся обычай в отношении использования категории капитал в повседневной коммерции, А.Маршалл раскрывает недостатки такого применения. Он не включает в содержание категории капитал всего богатства, которое способствует найму рабочей силы, считая, что капитал отличается от других форм богатства своими более высокими возможностями предоставлять занятость рабочей силе. "Занятость рабочей силы не будет повышена, а понизится при замене профессиональных харчевен и пекарен (где все оборудование рассматривается в качестве капитала) частными кухнями (где ничего не рассматривается в качестве капитала). При найме у коммерческих производителей работники, возможно, имеют больше свободы, но почти наверняка они обладают более низким материальным комфортом и заработной платой по сравнению с работой, выполняемой ими при более мягком режиме у частного нанимателя" [8, с. 738]. Одна из причин того, что указанные недостатки не учитывались в характеристиках капитала, заключается в отношении между частными нанимателями и их наемным персоналом, которые составляют "тактическую" и "стратегическую" динамику конфликтов между работодателями и наемными работниками, или, как принято говорить, – между трудом и капиталом.

Это положение часто рассматривалось немецкими экономистами, в частности К.Марксом и его последователями, которые утверждали, что только то является капиталом, что принадлежит одному лицу в качестве средств производства и используется для производства на благо других посредством наемного труда. Торговый капитал часто связывали также с займами.

Рассматривая подход к определению капитала с социальной точки зрения, А.Маршалл присоединяется к позиции большинства авторов, посвятивших свои работы "общественному капиталу" и "общественному богатству", часто отождествляя их. Можно согласиться с тем, что "расхождения в отношении разграничения общественного капитала вызывают меньше путаницы, чем можно было бы ожидать". Акцент на "производительности" капитала, на его "будущих возможностях" не указывает на четкие разграничения видов капитала. Однако А.Маршалл, как и большинство его современников, не упускает из виду производительную и потенциальную сторону капитала.

Следующий подход к определению капитала у А.Маршалла связан с его характеристикой – "хранилище вещей, результата человеческих усилий и жертв, направленных скорее на обеспечение прибылей в будущем, чем в настоящем". Эта характеристика не дает возможности построить какую-то конкретную классификацию, поскольку "можно провести где угодно линию, отделяющую те предметы производства, которые свидетельствуют о большем стремлении удовлетворить будущие потребности, чем настоящие". Следовательно, общественный капитал рассматривается как запасы на будущее. С таким логическим результатом были согласны французские экономисты. Поддерживая физиократов, они использовали термин "капитал", в том смысле, в каком А.Смит и его последователи использовали слово "запас", включая все накопленное богатство. Здесь А.Маршалл отмечает таких мыслителей Германии и Англии как: Тюрго, тяготевшего к математической форме мышления; Германа; Джевонса; Вальраса; Парето и Фишера, которые развивали французский подход к определению капитала [8, с. 740].

Наиболее значимой, на наш взгляд, является точка зрения А.Маршалла на определение капитала, как средств производства, обеспечивающих труд и способствующих ему, с одной стороны, и средств, способствующих труду, но не обеспечивающих его – с другой. "Большинство попыток дать строгое определение капитала, предпринятых в Англии и других странах, ориентировалось главным образом на его производительность, при этом имело место относительное пренебрежение его возможностями в отношении будущего (prospectivity). Они рассматривали общественный капитал в качестве средства приобретения (Erwerbsskapital) или запаса реквизитов производства (Produktionsmittel Vorratb)" [8, с. 741]. Такая точка зрения позволила впоследствии отделить "потребительский" капитал от "вспомогательного" капитала.

Безусловно, практические проблемы, отразившиеся на выдвигании любой концепции капитала в прошлом, сыграли свою роль на определении категории "капитал" разными учеными и разными научными школами экономистов. Производительность капитала, связанная со спросом на него и предложением в течение длительного времени, учитывались экономистами в скрытой форме. Поэтому в экономической теории до настоящего времени можно встретить критику "наивных теорий производительности", "теории использования" капитала и процента.

В теории А.Маршалла присутствует двойственное определение капитала с точки зрения

предпринимательства и с общественной точки зрения. Нельзя не отметить, что исследование "капитала" в соотношении с категорией "доход" дает возможность подчеркнуть следующие важные моменты:

- понятию денежный доход соответствует понятие торгово-промышленный капитал. К его важнейшим элементам относятся: фабрика, машины, сырье и др.;

- занятие предпринимательской деятельностью неизбежно влечет за собой издержки на приобретение сырья, наем рабочей силы и т.д. Чистый доход образуется путем вычета из валового дохода затрат, связанных с осуществлением производства;

- плата, вносимая за пользование ссудой в течение периода, выраженная в отношении размера этой платы к размеру ссуды, определяет процентную ставку. Этот термин в широком смысле представляет собой денежный эквивалент всего дохода, извлекаемого из капитала. Определено понятие "процент на капитал". Предприниматель не захочет продолжать вести свое предприятие, если он не будет рассчитывать на то, что чистый доход от него превысит процент на капитал по текущему курсу. Такой доход назван "прибылью";

- годовую прибыль определяют как превышение доходов предприятия над его издержками в течение года. Разница между стоимостью основных производственных фондов, сырья и т.п. в начале и в конце года рассматривается как часть выручки или часть расходов в зависимости от того, произошло ли увеличение или уменьшение этой стоимости. Остаток прибыли после вычитания из нее процента на капитал по текущему курсу назван "предпринимательским" или "управленческим" доходом. Отношение его годовой прибыли к капиталу названа "нормой прибыли".

Рассматривая основы организации производства, А.Маршалл раскрывает производительную функцию капитала, разделение труда, применение машин на примерах металлообрабатывающей, деревообрабатывающей, часовой, полиграфической и др. промышленности. Это позволило ему выделить преимущества крупномасштабного производства, а также изложить основные проблемы, связанные с управлением производственного предприятия. Эти важнейшие положения из теории о капитале Альфреда Маршалла позволяют выявить взаимосвязь теорий о капитале с теориями производства.

Обширные области производства, которых касаются классические теории, можно, по нашему мнению, сгруппировать в три основные направления.

*Первое направление* касается исследований *свободной конкуренции*. Здесь особенно зарекомендовала себя английская классическая научная школа. Работы Адама Смита и Давида Рикардо дают возможность осознать основные движущие силы, оказывающие влияние на промышленные сообщества. А.Смит определяет рыночную и естественную цену товара, раскрывает сущность собственной концепции прибыли, дает четкое определение понятия общей нормы прибыли. Его книга "Богатство народов" знаменита объяснением меновой стоимости. В ней он также раскрывает основные причины, возникающие из природы использования труда и капитала "... которые могут объяснить постоянные неравенства ставок заработной платы и норм прибыли" [9, с. 37].

Попытки дать состоятельное и разумное решение проблемы определения нормы прибыли А.Смитом получили свое продолжение в работах Д.Рикардо. Его работа "О принципах политической экономии и налогового обложения" (1817 г.) во многом обобщает учение Смита в части концепции естественной и рыночной цен и выдвигает важную идею о распределении дохода, пытаясь упростить проблему распределения.

Теории английских экономистов критически рассматривались К.Марксом. К.Маркс считал трудовую теорию стоимости Д.Рикардо мощным инструментом политической экономии, считая, что "закон стоимости" требует модификации. Цену, включающую общую норму прибыли, Маркс называл в своих работах "ценой производства", сопоставляя ее с ценой, которую А.Смит называл естественной ценой, Д.Рикардо – ценой производства или издержками производства.

*Второе направление* классических теорий можно охарактеризовать *теориями товарного моделирования*. Различные технические условия производства, жизнеспособность производимого продукта – товара, возможности спроса и предложения положены в основу теоретических направлений, раскрывающих одотоварную модель, двухтоварную модель, модели с неограниченным числом товаров. Здесь следует отметить работы по экономическому анализу Пьеро Сраффы, Джона фон Неймана. В основу многих методических разработок производственных систем взяты известные науке: концепция подсистем Сраффы, концепция вертикально интегрированной отрасли Пазинетти, теоретические исследования выбора метода производства и критериев минимизации издержек Вевелла, Тозера и фон Борткевича [6]. Можно продолжить список известных имен авторов, в работах которых использовались

классические подходы к теории стоимости и распределения.

*Третьим направлением* в классических теориях можно выделить *теории распределения капитала*. Важным звеном этого направления является учение Василия Леонтьева, его метод анализа "затраты – выпуск". Рассматривая экономику как кругооборот, В.Леонтьев проводит различие между "затратными благами" и "благами дохода", т.е. между затратами и благами, удовлетворяющими конечный спрос. В.Леонтьев считает, что процесс производства это тройной набор: технологических коэффициентов; коэффициентов производительности; коэффициентов распределения. Разработанный им в 1930-40 годах метод "затраты – выпуск", охарактеризованный как адаптация неоклассической теории общего равновесия к эмпирическому изучению количественной взаимозависимости между взаимосвязанными видами экономической деятельности, экономически обосновывает понятие кругооборота.

Преемник А.Маршалла по кембриджской школе Джон Мейнард Кейнс в своей знаменитой работе "Общая теория занятости, процента и денег" развил теорию о предельной эффективности капитала [4, с. 147-156], которая объясняет многие позиции современных теорий производства. Стимулирование инвестиций в производство является красной нитью теории предельной эффективности капитала Дж.Кейнса. Надо сказать, что это положение не потеряло свою актуальность и в настоящее время. Более того, от эффективности инвестиционной политики во многом зависит результативность производственной деятельности, конкурентоспособность производимой продукции, развитие материально-технической базы производства и др. "График предельной эффективности капитала" Дж.Кейнса имеет фундаментальное значение для современности, потому что "... в основном через этот фактор (гораздо больше, чем через норму процента) ожидаемое будущее влияет на настоящее ... Норма процента есть, по существу, феномен *краткосрочного* характера; и, если свести к такому же положению и предельную эффективность капитала, мы лишим себя какой-то бы ни было возможности непосредственно включить влияние *будущего* в анализ существующего равновесия" [4, с. 155-156].

Особую ценность для современного состояния экономического развития промышленных предприятий имеет, на наш взгляд, вывод Дж.Кейнса: "Мы привыкли при объяснении "кризиса" обращать особое внимание на повышательную тенденцию нормы процента под влиянием возросшего спроса на деньги, как для производственных целей, так и для спекуляции.

Временами этот фактор действительно может играть роль усилителя, а иногда от него может даже исходить первоначальный толчок. Но я полагаю, что более типичное, а часто и главное объяснение кризиса надо искать не в росте процента, а во внезапном падении предельной эффективности капитала" [4, с. 289].

Отметим, что в настоящее время все выше охарактеризованные направления исследований капитала, производства и кругооборота капитала в процессе производства дополняют известные теории балансоведения, являющиеся важнейшим достоянием учетной науки, теории бухгалтерского учета.

Ссылаясь на русского ученого В.Д.Белова, можно подчеркнуть, что капитал признается предметом бухгалтерского учета, но только тогда, когда он выходит из состояния покоя. В то же время существуют скрытые и явные формы движения и превращения капитала из одной формы в другую.

Теории, обосновывающие кругооборот капитала, а точнее его воспроизводство в процессе кругового обращения, мы использовали для обоснования происхождения *производства* как кругового процесса. Прежде чем говорить о развитии понятия *производства*, следует отметить, что в монографии Пьеро Сраффы "Производство товаров посредством товаров. Прелюдия к критике экономической теории" (1960) и работе Джона фон Неймана "Об экономической системе уравнений и об обобщении теоремы Брауэра о неподвижной точке" (1937, 1945) изображены по существу основы происхождения понятия *производства* как кругового процесса, поскольку Нейман и Сраффа придерживались этой концепции [6, с. 426-427]. Нейман подчеркивал, что отличительной чертой является производство товаров не только из "природных факторов производства", но и из других товаров, т.е. процесс производства может представляться как "круговой". Этому же подходу придерживается Сраффа. Уже в названии его работы "Производство товаров посредством товаров" подчеркнуто, что система производства и потребления представляют собой кругооборот.

Следует отметить, что понятие производства, как кругооборота, и связанного с ним понятия общественного прибавочного продукта, восходит к истокам классической политической экономии. Оно получило свое отражение в ранних работах Уильяма Петти и Ричарда Кантильона, а также отражено в "Экономической таблице" Франсуа Кенэ, в работах Адама Смита и Давида Рикардо.

Заметим, что в названных ранних исследованиях XIX столетия прослеживалась постановка двух важнейших задач:

- задача о *количествах*, связанная с определением структуры интенсивности процессов, гарантирующей воспроизводство вовлеченных средств производства и удовлетворяющей потребности разных слоев общества;

- задача о *ценах*, связанная с определением структуры меновых стоимостей различных товаров, гарантирующая распределение доходов между классами общества, обеспечивающая возможность повторения процесса производства с заданной интенсивностью в условиях свободной конкуренции.

На решение этих задач были потрачены усилия нескольких последующих поколений экономистов, в результате которых были обоснованы более общие модели, например, Торренсом в его "Очерке о производстве богатства" (1821), К. Марксом во втором томе "Капитала". Понятия производства как кругооборота и прибавочного продукта были исследованы и развиты в дальнейшем в известных трудах Владислава фон Борткевича "Расчет стоимости цен в марксистской системе" (1906-07), Георга фон Харазова "Система марксизма: изложение и критика" (1910), Василия Леонтьева "Экономика как кругооборот" (1928), и Роберта Ремака "О наслаивающихся ценах" (1929). Русские ученые свои исследования основывали на критике работ К.Маркса, который уделял большое внимание натуральному аспекту воспроизводства, его формулировка системы производства приведена в терминах трудовых стоимостей, а не как, например, у Торренса, в терминах товаров и потребительных стоимостей. Фон Борткевич, например, показал, что:

- построение К.Маркса ошибочно;
- анализ стоимости не является необходимым шагом на пути к непротиворечивой теории нормы прибыли и цен производства;
- цены нормы прибыли могут быть логически связаны с величиной стоимости и прибавочным продуктом;

- все сказанное приводит к отрицанию критики К.Маркса понятия стоимости. Правда в своих исследованиях фон Борткевич отмечает, что К.Маркс в определенном отношении превосходит Д.Рикардо, и это проявляется в его учении об источниках прибыли.

Фон Харазов в своих исследованиях практически подтвердил основные результаты фон Борткевича и, одновременно, получил новые. Он рассуждал в рамках самостоятельного производства, представленного взаимозависимой моделью, обладающей всеми свойствами поздней модели "затраты-выпуск", и которая "полностью специфицирована" с точки зрения потребительских стоимостей и труда, затраченного на единицу выпуска.

Центральным понятием в исследованиях фон Харазова выделено понятие *производственного ряда*, означающего "... последовательность векторов чистого выпуска (где чистый выпуск определен для всех благ, кроме тех, которые используются для выплаты заработной платы), начинающуюся с некоторого неотрицательного и ненулевого вектора, за которым следует вектор средств производства и средств поддержания сил работников, необходимых для производства предыдущего вектора чистого выпуска, затем вектор средств производства и средств поддержания сил работников, необходимых для производства предыдущего вектора затрат, и т.д." [6, с. 434]. Первый вектор затрат фон Харазов называет "капитал первого порядка", второй вектор затрат – "капитал второго порядка" и т.д. Полученные ряды обладают важным свойством: каждый их элемент является одновременно продуктом для следующего и капиталом для предыдущего элемента. Их исследования необходимы для изучения всех вопросов политической экономии.

Применяя теории научного познания к учету производства, следует признать, что если предметом бухгалтерского учета считать капитал в его движении, то есть кругооборот капитала, то объектами учета должны стать отдельные стадии этого кругооборота: заготовление, производство, сбыт (реализация).

*На I стадии – заготовления* происходит движение капитала в первой его фазе, когда приобретаются за наличные деньги средства производства, производятся денежные расходы, приобретенные сырье, материалы и основные средства отражаются в активе баланса. *На II стадии – производства* капитал осуществляет свое движение во второй и третьей фазах, когда производятся материальные затраты и достигаются материальные результаты, но произведенная продукция еще не реализована и отражается также в активе баланса. *На III стадии – реализации* капитал осуществляет свое движение в четвертой фазе, заканчивающейся получением денежных средств, которые еще не стали денежными расходами. В этой же фазе формируется основной капитал, отражаемый в пассиве баланса, как финансовый результат. О.Шмаленбах считал, что определение достоверного финансового результата является приоритетной задачей бухгалтерской отчетности.

Для системы управленческого учета, так же как и для бухгалтерского, все три стадии кругооборота средств и оборота капитала являются важными, поскольку тесно взаимосвязаны со стадиями процесса производства.

Вопросы теории, методологии, методики и организации производственного учета являются предметом исследования многих ученых на

протяжении уже нескольких столетий не только в области строения и формирования бухгалтерского баланса, отражающего фазы движения капитала, но и корпоративных форм управления и формирования сбалансированной системы показателей, центральным звеном которой являются показатели производства; цикличности развития производственных процессов, содержания его стадий и отражения в разных учетных системах. Внутренние пользователи (собственники, менеджеры др.) имеют профессиональный интерес к такой информации, так как без нее невозможно принятие эффективных управленческих решений.

Обобщая вышеизложенные *теоретические положения о производстве*, необходимо отметить, что доказательства *учета его как кругового процесса, связанного с движением капитала*, имеют историческую силу, подтверждаются классическими экономическими теориями. Это важно для предметного изучения организации такой системы учета, которая адекватна современным промышленным производственным организациям, учитывает все особенности их развития в условиях рынка и, даже, в период кризиса.

Изучение монографической и специальной литературы об управленческом и производственном учете, среди которой следует выделить работы отечественных авторов: Бороненковой С.А., Вахрушиной М.А., Врублевского Н.Д., Ефремовой А.В., Карповой Т.П., Керимова В.Э., Ковалева В.В., Кутера М.И., Ивашкевича В.Б., Мельник М.В., Мизиковского Е.А., Николаевой С.А., Паляя В.Ф., Поповой Л.В., Соколова Я.В., Чумаченко Н.Г., Шевченко И.Г. и других, – позволило определить подходы к роли информации управленческого учета о процессе производства, к значимости производственного учета как самостоятельного вида и части управленческого учета. Большое значение для развития отечественной науки имеют работы зарубежных авторов, таких как: Апчерч А., Друри К., Стоун Т., Хонгрэн Ч.Т., Фостер Дж., Шим Д.К., Джоэл С. и многих других, посвященных названной проблеме.

К.Друри [3] считает, что предоставление информации лицам в самой организации является задачей управленческого учета. Информация управленческого учета позволяет пользователям обоснованно принимать решения, повышать эффективность и производительность текущих операций. Управленческий учет К.Друри считает внутренним (производственным), а финансовый, представляющий информацию внешним структурам и пользователям, – формирующим внешнюю отчетность.

Отметим, что классификацию счетов управленческого (производственного) учета многие

авторы рекомендуют строить с выделением счетов в сфере производства, обращения, распределения, потребления. В этой связи имеют значимость центры финансовой ответственности, бизнес-процессы, сегменты деятельности, калькуляционные системы и т.п. Отличим счетов издержек или затрат в управленческом учете является их предназначение для обобщения информации о расходах, перегруппированных в интересах управления. В финансовом учете эти же расходы классифицируются и детализируются в разрезе статей калькуляции. Финансовые результаты, отраженные в системе бухгалтерского финансового и управленческого учета не обязательно должны быть равнозначными, поскольку по-разному детализируются и интерпретируются. Именно этот подход повышает ценность самостоятельной информации управленческого (производственного) учета.

Учет процесса производства можно, по нашему мнению, характеризовать как *обособленную информационную систему, нацеленную на реализацию Производственной программы предприятия, включающий показатели заготовления товарно-материальных ценностей, непосредственно производства и реализации продукции с выделением затрат.*

Такой подход свидетельствует о некоторой имеющей место в терминологии несопоставимости понятий: *управленческий учет, производственный учет* или учет производства с его процессами, о котором мы ведем речь. Поэтому следует дать уточнения используемых и предлагаемых для целей нашего исследования понятий. Вспоминая определение общей цели управленческого учета Алана Апчерча "предоставление информации, которая полезна для руководства организации", можно судить, что в управленческом учете полезной может быть информация, отражающая факты того, как планирование, контроль и принятие решений выполняются на стратегическом, тактическом и оперативном уровнях и как, по существу, они касаются будущего [1, с. 43]. Позиция А.Апчерча о широте информационного поля управленческого учета адекватна позиции Колина Друри, его подходам по информационному обеспечению процесса принятия управленческого решения. Однако, К.Друри разделяет понятия "управленческий" и "производственный" учет, понимая под производственным, в большей степени, учет затрат для оценивания стоимости товарно-материальных запасов и измерения прибыли; а также классический анализ "затраты–выход продукции–прибыль" и управление затратами на основе трансфертных цен и калькулирования.

Наш подход к определению производственного учета мы основываем на круговом процессе капитала, обращаемого во всех трех стадиях: заготовления, производства и реализации. Каждую из стадий рассматриваем как обособленную информационную учетную систему, ориентированную на выполнение Производственной программы. Это условие кажется нам важным, поскольку любое производственное предприятие осуществляет свою деятельность, планирует обеспеченность ресурсами на основе Производственной программы. По сути, Производственная программа является "опорным" документом, в котором аккумулируются: процессы; ресурсы, обеспечивающие процессы; затраты, контролируемые в рамках каждого процесса (при эффективно организованном учете можно говорить не только о процессном, но и пооперационном подходе). В составе затрат на производство, мы считаем необходимо выделение затрат, связанных с улучшением качества производимой продукции. Такой учет по глубине может превосходить производственный, поскольку отражает движение ресурсов внутри отдельно взятых процессов, предоставляя возможность сопоставлять их между собой.

Динамическая составляющая в процессном подходе к управлению, влияющая на формирование учетной информации, обязательно, на наш взгляд, позволит оценить и проанализировать показатели формирования и использования ресурсов внутри каждого процесса и на конечном этапе формирования прибыли по завершении всех трех процессов.

Кругооборот капитала, выраженный изменением ресурсной составляющей в каждом процессе, в конечном итоге должен соотноситься с движением денежного потока. Следовательно, связь нашей системы учета с производственным учетом – очевидна. Ориентация учета на Производственную программу, вкрапление в инструментарий такого учета специфических методов, например: процессно - ориентированного бюджетирования, учета показателей Производственной программы в разрезе процессов, и др. – дает основание полагать, что мы имеем дело с *программно-ориентированным учетом*, дополняющим и развивающим систему производственного учета. Специфика российских производственных предприятий заставляет думать об отличной от западных схем системе учета.

Таким образом, система управленческого учета – это часть более широкой, интегрированной управленческой информационной системы. В ней можно, на наш взгляд, выделить место программно-ориентированного учета (рис. 2).



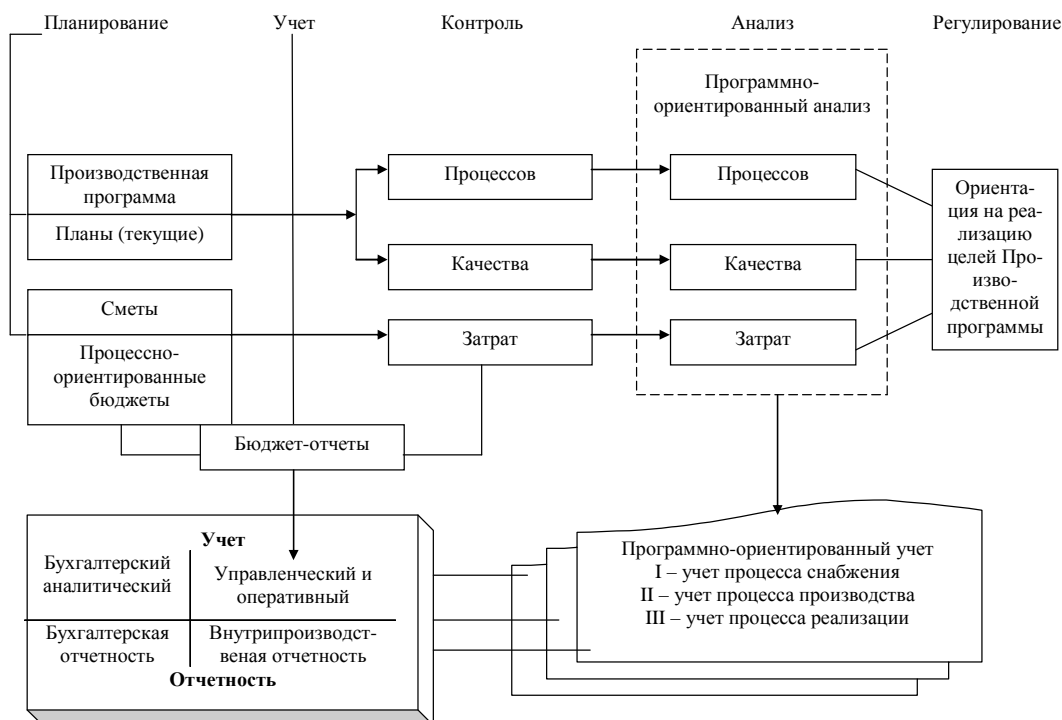


Рис. 2. Информационная система программно-ориентированного учета

Функции управления: планирование, учет, контроль, анализ и регулирование положены в основу формирования информационной системы. Отправной точкой в *планировании* будет Производственная программа. *Учетная* система, включающая данные бухгалтерского аналитического, оперативного учета, внутривыпускной и бухгалтерской отчетности, позволит генерировать информацию о процессах: заготовка → производство → реализация. *Контроль* процессов предполагает в первую очередь контроль ресурсов и соответствующих затрат с выделением затрат на качество. Важнейшим инструментом контроля является процессно-ориентированное бюджетирование. *Анализ* включает интерпретацию данных о ресурсах, формируемых и используемых внутри каждого процесса, традиционный анализ "затраты-выпуск" с использованием локальной методики анализа затрат на качество продукции. *Регулирование* ориентировано на достижение целей производственной программы.

Такой подход представляется нам более адекватным по отношению к текущим и стратегическим задачам управления производством. Встроенность одной подсистемы управленческого учета в другую, "отработанная" на практике позволяет реализовать задачу интеграции учетных данных, повышение их достоверности и полезности для принятия своевременных решений.

Список литературы

1. Апчерч А., Управленческий учет: принципы и практика: Пер. с англ./ Под ред. Я.В.Соколова, И.А.Смирновой. М.: Финансы и статистика, 2002.– 952 с.
2. Большая экономическая энциклопедия. – М.: Эксмо, 2008. – 816 с.
3. Друри К. Управленческий и производственный учет: учебный комплекс для студентов вузов. – 6-е изд.– М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2007. – 1423 с.
4. Кейнс Дж. М. Общая теория занятости, процента и денег. – М.: ИЛ, 1948. – 159 с.
5. Курочкина И.П., Миронова О.А. Развитие производственного учета и его нацеленность на учетно-аналитическое обеспечение реализации производственной программы // Экономические науки. 2008. № 41. С. 354-360.
6. Курц Хайнц Д. и Сальвадори Нери Теория производства: долгосрочный анализ: Учебное пособие: Пер. с англ.. Под ред. И. И. Елисейевой. – М.: Финансы и статистика, 2004. – 632 с.
7. Лаукс, Гельмут. Основы организации: управление принятием решений. – М.: Дело и Сервис, 2006. – 600 с.
8. Маршалл А. Основы экономической науки. – М.: Эксмо, 2007. – 832 с.– (Антология экономической мысли).
9. Смит А. Исследование о природе и причинах богатства народов // Антология экономической классики в 2 т. Т. 1. – М., 1991. – 775 с.

*Андреева Светлана Владимировна,  
канд. экон. наук, доцент кафедры  
бухгалтерского учета и экономического анализа  
Самарского государственного экономического университета  
Россия, г. Самара  
E-mail: apollonia63@mail.ru*

### **АЛЛОКАТИВНАЯ ЭФФЕКТИВНОСТЬ ФУНКЦИОНАЛЬНО-ОРИЕНТИРОВАННОЙ УЧЕТНОЙ СИСТЕМЫ МАЛОГО ПРЕДПРИЯТИЯ**

*Ограниченные ресурсы малого предприятия не позволяют формировать полноценную функционально-ориентированную учетную систему. В статье предложено формирование аллокативной учетной системы малого предприятия, демонстрирующей баланс между ее ограниченными ресурсами и способностью формировать в достаточном объеме учетно-информационные ресурсы. Представлены основные направления совершенствования аллокативной учетной системы малого предприятия в целях обеспечения ее эффективного функционирования.*

*Ключевые слова: учетная система малого предприятия, функционально-ориентированная учетная система, аллокативная учетная система, аллокативная эффективность учетной системы.*

Малые предприятия играют особую роль в отечественной экономике, оказывая существенное влияние на темпы ее роста и структуру. Положительные аспекты функционирования малых предприятий подробно исследованы в современной экономической литературе и подтверждены практикой экономически развитых стран. В то же время деятельность данной категории предприятий характеризуется более высоким уровнем экономических рисков. Это делает весьма актуальными вопросы учетно-информационного обеспечения управления для данной категории субъектов экономики. Перед малым предприятием встают задачи учета и мониторинга большого объема операций, процессов, явлений, а также оценки их влияния на хозяйственные процессы. Необходимость решения широкого круга управленческих задач, связанных с ростом эффективности и устойчивости деятельности малых предприятий, удлинением срока их жизненного цикла и развитием конкурентоспособности, определяет актуальность вопросов совершенствования учетной системы малых экономических субъектов.

Формирование и развитие малого предприятия (далее МП) – это весьма сложный процесс, который нельзя свести к простой совокупности производственных, коммерческих, технико-экономических, финансовых и т.п. операций. Специалисты рассматривают малое предприятие не как предельно редуцированный экономический субъект, а как особую социально-

экономическую систему со своими специфическими чертами и законами развития [1, с.30]. В то же время действующие нормативные документы ориентируют малые предприятия на всемерное упрощение учетной деятельности [2, ст.7], [3]. С одной стороны, упрощенный порядок ведения бухгалтерского учета и упрощенная система ведения бухгалтерской отчетности, предназначенные для МП в качестве компенсационных мер, в определенной степени позволяют сократить затраты малого бизнеса на учетно-информационное обеспечение процессов управления. С другой стороны, происходит сокращение объема учетно-информационных ресурсов для целей внутреннего управления. Наблюдается «противоречие между экономией затрат на ведение бухгалтерского учета и недостаточностью информационной базы для принятия экономических решений как внешними, так и внутренними пользователями информации» [4, с.5].

На наш взгляд, если малое предприятие рассматривается как особый субъект экономики, то аналогично следует подходить и к элементам его управленческого обеспечения, в частности, к учетной системе. Необходимо ставить вопрос об организации оптимального процесса учетного обеспечения малого предприятия, демонстрирующего разумный баланс между затратами на его осуществление и объемом и качеством формируемых учетных данных.

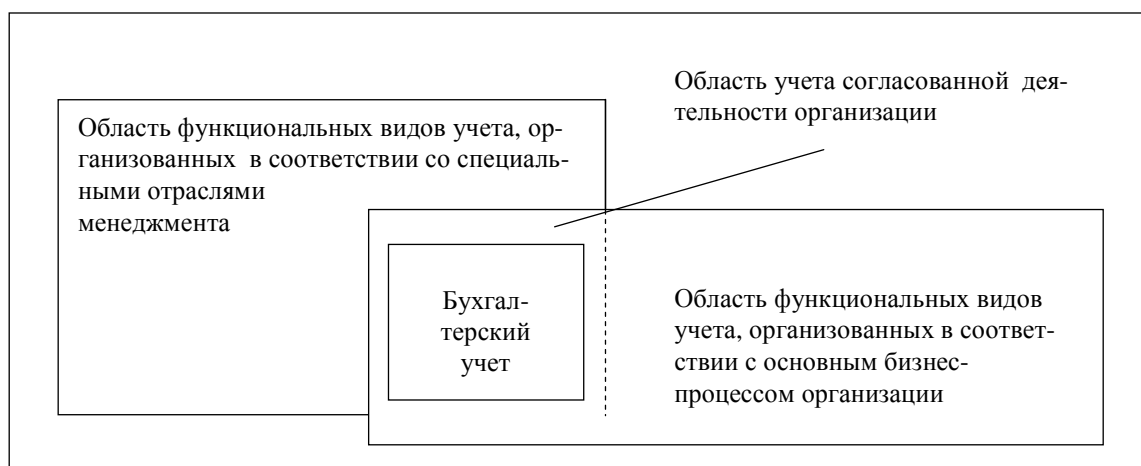
В качестве концептуальной основы совершенствования и оптимизации учетной практики малых предприятий мы предлагаем функционально-ориентированный подход к организации учетной системы хозяйствующего субъекта [5]. Учетная деятельность субъектов экономики рассматривается современными авторами с разных точек зрения, что обусловлено конкретными задачами проводимых исследований. Совокупность отдельных учетных направлений, осуществляемых в целях информационного обеспечения процессов управления, обозначается термином «управленческий учет». Достаточно часто наблюдается определенное противопоставление «управленческого учета» бухгалтерскому. Последнему отказывают в признании его управленческим, что является неправомерным. Предлагаемая нами концепция функционально-ориентированной учетной системы позволяет устранить данное противоречие. В ее рамках «управленческий учет» (учет в

целях управления) рассматривается не как набор отдельных внесистемных видов учета, противопоставляемых бухгалтерскому учету, а как всеобъемлющая упорядоченная системная учетная деятельность, организуемая в следующих разрезах:

- учетное обеспечение управленческой деятельности в ходе основного бизнес-процесса организации (производственный учет, кадровый учет, технический учет, учет финансов, учет процессов снабжения и сбыта, и т.п.);

- учетное обеспечение специальных управленческих решений в сфере функционального менеджмента (маркетинговый учет, налоговый учет, экологический учет, социальный учет, инновационный и инвестиционный учет, учет рисков, и т.п.);

- учетное обеспечение управления согласованной деятельностью хозяйствующего субъекта, формализованная часть которого представлена бухгалтерским учетом (рис.1).



**Рис.1. Укрупненная структура функционально-ориентированной учетной системы организации**

Соответственно, процесс совершенствования учетной деятельности предприятия должен отвечать принципу системности и охватывать все структурные блоки функциональных видов учета. Основными направлениями совершенствования учетной деятельности на предприятии являются:

- максимально полное развитие функциональных видов учета по различным управленческим направлениям;

- более полное комплексное обобщение учетной информации отдельных функциональных видов учета в рамках учета согласованной деятельности;

- развитие методологии бухгалтерского учета, направленное на рост качества и расширение

объема формализованной учетной информации о согласованной деятельности.

Функционально-ориентированная учетная система крупного предприятия, как правило, характеризуется развитой структурой и большим количеством ее элементов, обеспечивающих разнообразной учетной информацией процессы управления во всех сферах деятельности хозяйствующих субъектов. На малом предприятии в силу ограниченности его ресурсов и стремления к упрощению учетной деятельности наблюдается деструкция функционально-ориентированной учетной системы. В основном на МП развиты функциональные виды учета, организуемые в соответствии с основным бизнес-процессом организации. Это объясняется

тем, что все организации, независимо от их масштаба, при осуществлении своей деятельности выполняют практически одни и те же процессы (заготовление, производство, сбыт). Функциональные виды учета, организуемые в соответствии со специальными направлениями менеджмента, чаще всего демонстрируют неразвитость и слабую формализацию, что обусловлено редуцированным характером системы управления МП. Область учета согласованной деятельности малого предприятия представлена бухгалтерским учетом. Причем, достаточно часто наблюдается деструкция функционально-ориентированной учетной системы малых предприятий, заключающаяся в приоритетном развитии налогового учета, в силу чего бухгалтерский учет теряет свою роль системообразующего элемента.

Для эффективного учетного обеспечения деятельности малых предприятий нами предлагается формирование аллокативной учетной системы, являющейся оптимально-упрощенным вариантом функционально-ориентированной учетной системы. Термин «аллокация» (англ. *allocation*; нем. *Allokation*; от лат. *al* – около, при и *locatio* – размещение) применяют для обозначения механизма наиболее эффективного распределения ограниченных ресурсов системы в целях ее оптимального функционирования. Аллокативная эффективность – это один из аспектов действенности системы, подразумевающий оптимальное размещение ограниченных ресурсов для получения результата, в наибольшей степени соответствующего целям и задачам системы [6, с.19]. Отметим важнейший аспект: аллокативная учетная система – это не предельно упрощенная учетная система, а оптимально организованная, исходя из имеющихся у малого предприятия ресурсов. Нарушение принципа оптимальности в угоду предельному упрощению учетной деятельности приводит к деформации структуры учетной системы, выражающейся в потере бухгалтерским учетом роли системообразующего элемента, в приоритетном развитии налогового учета, в игнорировании функциональных видов учета и прочих негативных характеристиках. Экономия ресурсов учетной системы в какой-то момент становится чрезмерной – она начинает приводить к недостаточности формирования учетно-информационного ресурса.

Совершенствование учетной деятельности малого предприятия должно осуществляться в соответствии с направлениями, указанными нами выше. В частности, должны получить развитие функциональные виды учета, организованные в соответствии со специальными направлениями менеджмента. Выделение спе-

циальных отраслей менеджмента основано на функционально-целевом подходе, содержанием которого является дифференцирование, специализация и адаптация процессов постановки и достижения конкретных целей организации [7, с.49]. Необходимость их активного развития обусловлена усложнением внутренней и внешней бизнес-среды экономических субъектов, возрастающими темпами изменений в экономической, институциональной и технологической среде их деятельности. Аспект учетного обеспечения специальных направлений менеджмента мы характеризуем как наиболее проблемный для учетной практики малых экономических субъектов, и считаем, что структура аллокативной учетной системы малого предприятия кроме налогового учета должна содержать, как минимум, такие учетные элементы, как маркетинговый учет и учет рисков.

Обязательное выделение такого функционального вида учета, как маркетинговый, обусловлено тем, что именно успешное позиционирование на рынке определяет само существование малого предприятия как хозяйствующей единицы. Обеспечение эффективных решений в сфере маркетинга определяют жизнеспособность МП, причем как растущего и стремящегося попасть в другую размерность предприятий, так и ориентированного на стабильные масштабы развития.

Функционирование деятельности малых предприятий в условиях рыночной среды подвержено влиянию множества факторов различного характера и разной степени силы. Негативные факторы, способные нарушить нормальный ход деятельности предприятия и привести к отрицательным последствиям, выражающимся в определенном ущербе, рассматривают в качестве рисков. Сложность экономических отношений и изменчивость среды деятельности предприятий в современных условиях, определяют необходимость учета большого количества рисков для оценки возможностей деятельности МП. Для их учета в качестве необходимого структурного элемента аллокативной учетной системы необходимо наличие такого функционального вида учета как «учет рисков». Собственникам микро и малых предприятий необходима учетная информация о рисках для целенаправленного воздействия на них, сокращения возможных неблагоприятных последствий, выработки адаптивной политики развития предприятия.

Проявлением аллокативной эффективности учетной системы МП является реализация данных учетных направлений на основе максимального использования информации бухгалтерского учета. Для этого в системе бухгалтер-

ского учета должна быть разработана детализированная аналитика, позволяющая формировать учетные данные в интересующем менеджмент МП аспекте.

Отметим также организацию налогового учета. Формирование аллокативной учетной системы малого предприятия требует не только решения общих вопросов развития данного вида учета, но и устранения превалирования его над бухгалтерским учетом. Традиционно в учетной практике малых предприятий наблюдается не просто тесная интеграция этих видов учета, но подчинение элементов учетной политики требованиям налогового законодательства, что нарушает экономически обоснованный подход к оценке результатов деятельности предприятия. В рамках аллокативной учетной системы налоговый учет должен рассматриваться как элемент, подчиненный системообразующему элементу – бухгалтерскому учету, и выполнять функции учетного обеспечения налогового менеджмента и управления налоговой нагрузкой предприятия.

Следующее направление совершенствования учетной деятельности – комплексное обобщение учетной информации отдельных функциональных видов учета в рамках учета согласованной деятельности – также имеет свои особенности реализации на малых предприятиях. Учет согласованной деятельности обеспечивает синергетическую обратную связь, определяющую результат совместных действий взаимосвязанных системных элементов социально-экономической системы как общий эффект, который превышает сумму эффектов, получаемых от каждого элемента. Данный вид учета имеет ярко выраженную стратегическую направленность, так как содействует процессам разработки и реализации стратегических управленческих решений. Его объектом является финансово-хозяйственная деятельность предприятия, как целостной экономической единицы. Отметим, что современная учетная практика пока не располагает совершенными инструментами, позволяющими полностью обобщить разнообразную учетную информацию всех функциональных видов учета. В настоящее время активно развивается эволюционно-адаптивный учет, предполагающий составление производных балансовых отчетов и применение нетрадиционных форм представления учетной информации для целей принятия эффективных управленческих решений [8, С.75]. Производные балансы, в которых информация бухгалтерского учета дополняется показателями различных направлений бизнеса, в том числе информацией о нефинансовых ре-

зультатах деятельности, позволяют с той или иной степенью полноты формировать информационное поле учета согласованной деятельности.

Инструменты эволюционно-адаптивного учета достаточно сложны для использования в учетной практике малых предприятий, что соответственно делает весьма проблематичным формирование информационного поля учета согласованной деятельности. Более целесообразным для малых предприятий, нам представляется, концентрация их усилий на развитии бухгалтерского учета, являющегося формализованной составляющей учета согласованной деятельности. Данный подход подразумевает отказ от всемерного упрощения ведения бухгалтерского учета. Более широко в практике отечественных малых предприятий должны применяться инструменты МСФО, позволяющие значительно повысить качество учетно-информационного ресурса в целях внутреннего управления. Применение МСФО в рамках функционально-ориентированной учетной системы организации позволяет усилить связь учетной информации различных функциональных видов учета.

Таким образом, предложенные направления формирования и совершенствования аллокативной учетной системы направлены на рост качества учетной информации, ее релевантности и объективности для управленческого аппарата и собственников малого предприятия.

#### *Список литературы*

1. Шальнева М.С. Оптимизация налоговой нагрузки малых предприятий // Финансовый вестник: финансы, налоги, страхование, бухгалтерский учет. 2011. № 5. С.26 – 34.
2. О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации: Федеральный закон РФ № 209-ФЗ от 24 июля 2007 г.
3. Типовые рекомендации по организации бухгалтерского учета для субъектов малого предпринимательства: Приказ Минфина РФ № 64н от 21 декабря 1998 г.
4. Санникова И.Н., Ласкина М.В. Формирование и анализ отчетности субъектов малого предпринимательства // Бухгалтер и закон. 2009. № 8. С.3 – 10.
5. Андреева С.В. Концепция функционально-ориентированной учетной системы организации: монография. – Самара: Изд-во Самар. гос. аэрокосм. ун-та, 2011. 196 с.
6. Словарь по экономике. Пер. с англ. под ред. П.А. Ватника. СПб.: Экономическая школа, 1998. 752 с.
7. Райченко А.В. Общий менеджмент: Учебник. – М.: ИНФРА-М, 2005. 384 с.
8. Балансоведение. Серия «Высшее образование». Ростов –на –Дону: Феникс, 2004. 480 с.

*Игошина Наталья Аклимовна,*

*канд. экон. наук, доцент кафедры бухгалтерского учета и экономического анализа*

*Самарского государственного экономического университета*

*Россия, г. Самара*

*E-mail: bume63@mail.ru*

### **СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ УПРАВЛЕНЧЕСКОГО КОНТРОЛЯ ДЕНЕЖНЫХ ПОТОКОВ В УПРАВЛЯЮЩИХ ОРГАНИЗАЦИЯХ ЖКХ**

*Рассмотрены подходы к организации системы управленческого контроля денежных потоков в управляющих организациях ЖКХ. Определены контрольные функции по эффективному использованию денежных средств и их потоков.*

*Ключевые слова: управляющие организации ЖКХ, управленческий учет, управленческий контроль, контроль денежных потоков, виды контроля, задачи контроля, контролируемые показатели, центры ответственности.*

Современные рыночные преобразования, характерные для большинства отечественных видов экономической деятельности, с трудом воплощаются в жилищно-коммунальном хозяйстве (ЖКХ) по различным объективным и субъективным причинам. Замедленное и зачастую противоречивое становление рыночных отношений в данной сфере экономической жизни общества проявляется прежде всего в ключевых практических моментах, таких как учетно-аналитическое обеспечение управленческой деятельности. В управляющих организациях (УО) ЖКХ концентрируются главные денежные потоки, отражающие основные аспекты функционирования и проблемы развития данного сектора экономики.

Сложившаяся методология отечественного контроля производственной деятельности в основном ориентирована на потребности внешних пользователей через организацию системы проверок производственных показателей, финансовых результатов и состояния имущества. Однако современный менеджмент является не менее заинтересованным пользователем информации, формируемой системным бухгалтерским учетом и контролем. «Информационный голод» управленческого звена из-за недостаточности такого рода данных обуславливает потребность в разработке методологических вопросов управленческого учета и контроля УО ЖКХ.

Представляется, целесообразно рассматривать экономическое содержание контроля с двух позиций, во-первых, контроль - это комплексная функция и неотъемлемая часть управленческой деятельности управляющей организации; во-вторых, контроль - это самостоятель-

ный управленческий процесс и целостная система. "Поскольку контроль, с одной стороны, является функцией управления, по отношению к которому он выступает средством и инструментом реализации политики, с другой стороны, это самостоятельная деятельность, имеющая свои методы, способы и формы реализации, необходимо рассматривать контроль как сложную, многоаспектную категорию" [1, с.36].

Для достижения эффективности системы управленческого контроля денежных потоков в управляющей организации жилищно-коммунального хозяйства целесообразно определить специфические для данного вида деятельности цель, объекты и задачи контроля. Целью контроля по управлению денежными потоками управляющей организации жилищно-коммунального хозяйства является обеспечение объекта управления необходимой информацией для принятия эффективных решений по их рациональному формированию.

Под предметом управленческого контроля понимается производственная и хозяйственная деятельность управляющих организаций жилищно-коммунального хозяйства. Его объектами являются имущество, обязательства, связанные с производством работ и оказанием услуг, а также экономические отношения между собственниками жилищного фонда, то есть весь комплекс причинно-следственных взаимосвязей и взаимоотношений, возникающих в результате деятельности экономического субъекта по мобилизации и эффективному использованию денежных средств потребителей услуг.

Управленческий контроль имеет своей задачей упорядочение потока входной и выходной информации в соответствии с потребностями

системы управления, включая управление организацией и его структурными подразделениями. Эффективность управленческого учета возрастает в случае, когда, формирование информационных потоков осуществляется в разрезе центров ответственности, структурных подразделений УО ЖКХ, оказывающих влияние на формирование притоков и оттоков денежных средств.

Важно определить специфическую среду контроля "действия, мероприятия и процедуры, которые отражают общее отношение администрации и собственников организации к контролю, степень его значимости"[2, с. 13]. Контрольная среда понимается также "как общее отношение менеджмента к необходимости осуществления контроля в организации и принимаемые в этой связи действия", которая позволяет обеспечить необходимую структуру и предпосылки для достижения главных задач системы внутреннего контроля [3].

В среде контроля управляющих организаций ЖКХ выделены внутренние и внешние факторы. К внутренним относятся: во-первых, организационная структура, в рамках которой предприятие планирует, осуществляет, контролирует свою деятельность, включая распределение полномочий и ответственности, а также подотчетности; во-вторых, основные принципы управления, цель, стратегия и направления деятельности по управлению многоквартирным домом и коммунальными объектами, техническому обслуживанию жилищного фонда, степень формализации процедур, управленческие методы контроля, ресурсная база, работа с персоналом: повышение квалификации, обучение, компенсации и социальные мероприятия.

На внешние факторы влияют политическая, экономическая, налоговая политика государства, социальная направленность в части принятия законодательной базы по субсидированию (льготированию) населения в оплате жилищно-коммунальных услуг; уровень экономического развития жилищно-коммунального хозяйства и конкуренции, а также соблюдение действующего законодательства и работа с органами местного самоуправления в части принятия законодательных актов субъектов РФ; государственный и муниципальный контроль целевого использования денежных средств; риск деятельности организации.

Основные задачи контроля денежных потоков в УО ЖКХ, вытекающие из его теоретических предпосылок, заключаются в нахождении и установлении отклонений между фактиче-

ским и требуемым значением показателей, характеризующих эти потоки. Среди частных задач контроля, целесообразно выделить следующие:

- сбор, обработка и анализ информации о фактических результатах хозяйственной деятельности объекта контроля;

- своевременное выявление отклонения фактических результатов от заданных параметров;

- сравнение фактических результатов с плановыми показателями;

- анализ причин полученных отклонений от установленных нормативов и другие.

Для распределения полномочий и ответственности за результаты деятельности по управлению денежными потоками, целесообразно создавать финансовую структуру управляющей организации ЖКХ. В основе этой структуры положен принцип линейно-функциональной ответственности за исполнение показателей бюджета. Финансовая структура управляющей организации ЖКХ представляет собой совокупность центров финансовой ответственности (ЦФО), связанных между собой линиями ответственности.

В соответствии со сформулированными предложениями функциональные службы УО ЖКХ: бухгалтерия, нормативно-договорной отдел (НДО), финансовая группа (ФГ), юридический отдел, материальная группа (МГ) несут ответственность за обоснованность планов, их согласование и контроль согласно закрепленным за ними зонам ответственности. При этом эффективность управленческого учета заметно возрастает, а формирование информационных потоков осуществляется в разрезе центров ответственности, структурных подразделений управляющей организации ЖКХ, выделяемых для контроля за притоками и оттоками денежных средств.

Представляется обоснованным формировать центры ответственности в разрезе выполняемых функций, которые определяются исходя из целей, задач и направлений деятельности управляющей организации: по классификационным признакам общего руководства, производственной деятельности по обслуживанию жилищного фонда, учетно-экономической и договорной деятельности.

Данные управленческого учета денежных средств и отчетности об их движении в УО ЖКХ формируют внутреннюю информацию для служебного пользования. Однако серьезную корректировку вносят такие особенности, как непосредственная заинтересованность по-

требителей услуг в информации о расходовании их денежных средств и при неудовлетворительном восприятии этой информации разрыв договорных отношений. Поэтому открытие внешним пользователям данных о движении денежных средств в части, подтверждающей их целевое и рациональное использование становится дополнительным конкурентным преимуществом УО ЖКХ. Реализация такого преимущества предполагает учет требований внешних потребителей информации при разработке и контроле воплощения финансовых бюджетов.

В целях получения востребованной детализации управленческой информации предлагается выделить три блока контрольных функций. Первый включает контроль целевого использования денежных средств, второй - контроль по направлениям деятельности управляющей организации жилищно-коммунального хозяйства, третий – видам внутреннего контроля.

Основные задачи контроля денежных потоков управляющей организации ЖКХ представлены в таблице 1.

**Таблица 1. Основные задачи контроля денежных потоков управляющей организации ЖКХ**

| <b>Направления контроля по центрам ответственности</b>                              | <b>Основные задачи контроля</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | <b>Результат контроля</b>                                                                   |
|-------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Контроль целевого использования денежных средств</b>                             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                                                                                             |
| Контроль целевого использования бюджетных средств (ФГ)                              | - использование полученных бюджетных средств строго по целевому назначению                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | (+/-) денежный поток                                                                        |
| Контроль целевого финансирования и использования денежных средств (ФГ, Бухгалтерия) | -использование полученных от собственников помещений и нанимателей денежных средств строго по целевому назначению<br>-сохранность (инвестирование) средств собственников помещений, предназначенных для капитального ремонта<br>-использование средств по целевому финансированию;                                                                                                           | целевое/нецелевое использование                                                             |
| Контроль за использованием муниципальной собственности (жилищный фонд) (ФГ, НДО)    | -использование муниципальной собственности (жилищный фонд) по целевому назначению                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | нецелевое использование ж/ф, незастроенная площадь                                          |
| Контроль расчетов с поставщиками и подрядчиками ЖКУ (ФГ, Бухгалтерия)               | -соблюдение сроков оплаты согласно условиям договора на поставку ЖКУ                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | план/факт оплаты; отсутствие претензий                                                      |
| Контроль притоков (ФГ, Бухгалтерия)                                                 | -использование ДС в соответствии с планом<br>-соблюдение методов установления цен и тарифов                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | (+/-) денежный поток;                                                                       |
| Контроль оттоков ДС (ФГ, Бухгалтерия)                                               | -учет расходов в соответствии с платежным календарем<br>-учет расходов бюджетных ресурсов<br>-выявление необоснованных расходов                                                                                                                                                                                                                                                              | (+/-) денежный поток                                                                        |
| <b>Контроль по направлениям деятельности</b>                                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                                                                                             |
| Контроль выполнения бюджетов по центрам ответственности (Бухгалтерия)               | -выявление отклонений от норм, смет и нормативов                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | учет отклонений от норм, смет и нормативов, (+/-) отклонения                                |
| Контроль управления жилищным фондом (ФГ, НДО)                                       | - соблюдение требований действующего законодательства РФ<br>- обоснование размера оплаты в соответствии с ценами и тарифами, расчет тарифа на управление;<br>- правильность начисления платежей за ЖКУ и своевременность их предъявления населению<br>-ведение лицевых накопительных счетов по каждому дому<br>-соблюдение объема, перечня и качества оказываемых услуг и выполняемых работ; | учет отклонений от норм, смет и нормативов, (+/-) отклонения<br>активирование работ (услуг) |



| <b>Направления контроля по центрам ответственности</b>                   | <b>Основные задачи контроля</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | <b>Результат контроля</b>                                                      |
|--------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------|
| Контроль состояния и ремонта жилищного фонда и благоустройство (ФГ, НДО) | -состояние жилищного фонда и систем коммуникаций<br>-проведение профилактического ремонта<br>- проведение текущего ремонта в установленный срок<br>-привлечение инвестиций на содержание и ремонт общего имущества многоквартирного дома, по повышению благоустройства дома и комфортности проживания граждан, реализации энергосберегающих технологий<br>-уровень благоустройства жилищного фонда | выполнение объемов работ, согласно «плана мероприятий» на год (+/-) отклонения |
| Контроль выполнения работ (услуг) (ФГ, НДО)                              | -соблюдение перечня видов работ (услуг), объема и качества их оказания, условий их выполнения<br>-экстренных и непредвиденных работ, (услуг)<br>-утверждение «плана мероприятий» на год                                                                                                                                                                                                            | выполнение объемов работ, согласно «плана мероприятий» на год (+/-) отклонения |
| Контроль качества жилищно-коммунальных услуг (ФГ, НДО)                   | -соблюдение сроков и режима предоставления услуг<br>- соблюдение объема, перечня и качества выполняемых работ (оказываемых услуг)<br>-рассмотрение обращений и жалоб<br>-культура обслуживания                                                                                                                                                                                                     | (+/-), акты недопоставок, активирование работ, количество претензий)           |
| Контроль условий соблюдения договоров (ФГ, НДО)                          | - заключение договоров с подрядными и ресурсонабжающими организациями; исполнителями работ, на текущий год<br>-соблюдение сроков расчетов с поставщиками и подрядчиками<br>-подготовка проектов договоров аренды общего имущества<br>-ведение претензионной работы<br>-экспертиза внутренних нормативно-правовых актов УО на предмет соответствия их действующему законодательству РФ              | учет отклонений, сроков, поставки ЖКУ, количество претензий и др.              |
| <b>По видам контроля</b>                                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                                                                                |
| Внутренний аудит (Бухгалтерия)                                           | -соответствие ведения бухгалтерского и налогового учета, составление отчетности УО требованиям законодательства РФ                                                                                                                                                                                                                                                                                 | Виды нарушений, несоответствие законодательству РФ                             |
| Внутренний контроль (Бухгалтерия)                                        | - контроль выполнения должностных инструкций<br>- контроль фактического наличия активов и обязательств.                                                                                                                                                                                                                                                                                            | выполнение/ невыполнение, оценка: высокая, средняя, низкая                     |
| самоконтроль                                                             | -повышение квалификации, мотивации персонала                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | оценка результатов контроля                                                    |

Выявление причин отклонений дает возможность обоснованно управлять денежными потоками. При этом эффективность управленческих решений зависит от степени управляемости денежными потоками, то есть от исполнительских качеств субъектов, приводящих в движение денежные средства. Данные качества обусловлены механизмами ответственности, а также степенью информационной прозрачности денежных потоков, так как исполнители выполняют управленческие решения с точностью

прямо пропорциональной уверенности в достоверности и полноте данных. Наряду с достоверными данными о фактическом положении дел информационная прозрачность обеспечивается четким пониманием требуемого состояния, а также умением выявлять количественные характеристики отклонений и идентифицировать их качественную определенность.

Необходимость осуществления контроля денежных потоков в УО ЖКХ аргументируется общими и частными причинами. Во-первых,

общие законы диалектики, трактующие движение (изменение) как форму существования реальности, обуславливают неизбежность отклонений фактического состояния денежных потоков от требуемого. Во-вторых, денежные средства фокусируют финансовые интересы по поводу жилищно-коммунальных услуг всех субъектов отношений, которые испытывают потребность в разностороннем контроле с целью обеспечения своих прав. Объектом контроля является возможное отклонение фактических значений показателей, отражающих состояние и движение денежных средств от их установленных или обоснованных величин. Все эти отклонения делятся на позитивные и негативные. Первые обеспечивают устойчивость и

прогрессивность контролируемых явлений и процессов, а вторые – нарушают. Таким образом, в управляющих организациях ЖКХ "применяется традиционная система контроля – по отклонениям"[4, с. 138].

Управленческий контроль является функцией управления и представляет целостную систему контрольных мер и способов. Уровень его эффективности определяется по мере достижения поставленных целей в процессе осуществления.

Объект и субъект, цель и формы взаимоотношений, способы и методы получения информации являются основными и наиболее важными элементами управленческого контроля (рис.1)



**Рис. 1. Система управленческого контроля управляющей организации ЖКХ**

Управление УО ЖКХ и ее развитие при наличии необходимых для этого ресурсов невозможно без эффективного всестороннего контроля над всеми ее звеньями, планирование контрольных мероприятий (процедур) рассмотрены по функциональному признаку. Думается,

в настоящее время будет востребовано выделение следующих контролируемых показателей управленческой информации по управлению денежными средствами управляющей организации ЖКХ (табл.2).

**Таблица 2 . Контролируемые показатели управленческой информации по управлению денежными средствами управляющих организаций ЖКХ**

| <b>Центр ответственности</b>                                                     | <b>Информация</b>                                                                                               | <b>Контролируемые показатели</b>                  |
|----------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|
| Бухгалтерия                                                                      | - Сведения о задолженности по оплате поставщикам коммунальных услуг                                             | Сумма задолженности                               |
|                                                                                  | - Сведения о задолженности по оплате населения жилищно-коммунальных услуг и услуг по управлению жилищным фондом | Сумма задолженности                               |
|                                                                                  | -Сведения о дебиторской задолженности                                                                           | Сумма задолженности                               |
|                                                                                  | - Сведения о кредиторской задолженности                                                                         | Сумма задолженности                               |
|                                                                                  | -Прогноз погашения дебиторской задолженности                                                                    | Сумма задолженности                               |
| Финансовая группа                                                                | -Платежный календарь УО                                                                                         | Срок погашения задолженности                      |
| Финансовая группа                                                                | -Определение платежных лимитов                                                                                  | Сумма задолженности                               |
| Бухгалтерия                                                                      | -Поступление денежных средств по статьям доходов                                                                | Сумма поступлений                                 |
| Бухгалтерия, АУП                                                                 | -Сведения об основных показателях деятельности УО за месяц                                                      | Сумма доходов и расходов по основной деятельности |
| Бухгалтерия                                                                      | -Отчет по выполнению платных услуг за месяц                                                                     | Сумма задолженности населения                     |
| Бухгалтерия                                                                      | -Отчет по целевому использованию денежных средств                                                               | Сумма денежных средств; Отклонения факт/план      |
| Производственно-технический отдел (ПТО), Ремонтно-эксплуатационный участок (РЭУ) | -Сводка о выполнении подрядных работ                                                                            | Отклонения факт/план                              |
|                                                                                  | -Отчет о невыполнении (недопоставках) услуг                                                                     | Количество актов недопоставок                     |
|                                                                                  | -Акты выполненных работ                                                                                         | Отклонения факт/план                              |
|                                                                                  | - Сводка по ремонтным работам                                                                                   | Отклонения факт/план                              |
| Материальная группа                                                              | -Отчет по поставкам материалов                                                                                  | Количество поставок, сумма лимитов                |
| ПТО, РЭУ                                                                         | -Сводка ТБО                                                                                                     | Сумма лимитов                                     |
| Бухгалтерия                                                                      | -Отчет о фактических затратах на оказанные услуги по управлению жилищным фондом                                 | Размер отклонений фактических затрат от плановых  |
|                                                                                  | -Плановые затраты по объектам (платные услуги)                                                                  | Отклонения факт/план                              |
|                                                                                  | -Справка по фактическим затратам                                                                                | Отклонения факт/план                              |
| ПТО, РЭУ, АУП                                                                    | -Сводка о выполнении подрядных работ                                                                            | Отклонения факт/план                              |
| Бухгалтерия                                                                      | -Поступления от прочей коммерческой деятельности                                                                | Сумма поступлений                                 |
| АУП, Бухгалтерия                                                                 | -Отчет о расходах на содержание УО                                                                              | Сумма расходов                                    |
|                                                                                  | -Отчет о невыполнении (недопоставках) услуг                                                                     | Количество актов недопоставок                     |
| Бухгалтерия                                                                      | -Свод по заработной плате                                                                                       | Сумма задолженности                               |
|                                                                                  | -Отчет по труду и заработной плате                                                                              | Отклонения факт/план                              |
|                                                                                  | -Наряды на заработную плату                                                                                     | Сумма лимитов                                     |
| Бухгалтерия, АУП                                                                 | -Сводка по остатку денежных средств на начало/конец периода                                                     | Остаток денежных средств                          |
|                                                                                  | Сведения о задолженности собственников жилья                                                                    | Размер задолженности, срок образования            |
| НДО, Юр.служба                                                                   | Отчет о заключенных договорах                                                                                   | Сумма договоров                                   |
|                                                                                  | Отчет по претензиям                                                                                             | Сумма, количество претензий                       |

Предназначенность системы управленческого контроля заключается в своевременности разрешения возникающих проблем, координации изменений, определении стратегии будущей деятельности по ресурсам и финансам. Такой подход предполагает соединение различных видов контроля: текущего, предварительного, последующего. Текущий контроль дает возможность постоянно соизмерения внутренних и внешних возможностей. Предварительный - обеспечивает прогноз целей, задач, планов, бюджетов. Последующий - нацелен на ближайшее будущее, на перспективу и является опережающим, позволяющим оперативно выявлять, прогнозировать и вовремя воздействовать на хозяйственные операции и процессы.

Предварительный контроль осуществляется в процессе формирования бюджетов. В ходе предварительного контроля ожидаемого объема продаж управляющей организации, рассматривается потребность в материальных, трудовых, финансовых и инвестиционных ресурсах.

Предварительный контроль затрат материальных ресурсов, необходимых для выполнения работ (оказания услуг) по текущему ремонту жилищного фонда, оказанию аварийно-восстановительных работ (АВР), содержанию домов, находящихся на управлении и благоустройству территории в материалах и комплектующих изделиях. Осуществляется расчет необходимых запасов материалов, инструментов и хозяйственного инвентаря, на уровне, достаточном для бесперебойной работы организации. Выявляется потребность в количестве материалов, определяется их стоимостная оценка, осуществляется выбор поставщиков. В итоге формируется оптимальный бюджет прямых затрат на материалы с минимальными затратами по заготовлению, складированию и расходу.

Предварительный контроль затрат трудовых ресурсов обеспечивается исходя из производственной программы управляющей организации. Проводится расчет оптимальной численности персонала, их профессиональные качества и навыки работников, которые необходимы для выполнения должностных обязанностей. Контроль включает также проверку рациональности размещения личного состава по рабочим местам (участкам) УО ЖКХ, соотношение постоянных и временными работниками.

Формируется фонд оплаты труда на предстоящий период по статьям расхода. Полученные данные обобщаются в бюджете расходов на оплату труда управляющей организации ЖКХ.

Задача предварительного контроля денежных средств управляющей организации — обеспечить платежеспособность предприятия, проведение эффективной политики по привлечению заемных средств, размещению свободных денежных средств собственников помещений, предназначенных для капитального ремонта и оптимизации остатка денежных средств в кассе и на расчетных счетах, данные обобщаются в бюджете доходов от финансовой деятельности управляющей организации ЖКХ.

Особую сложность представляет предварительный контроль инвестиций для проведения необходимых мероприятий по содержанию и ремонту общего имущества многоквартирного дома, по повышению благоустройства дома и комфортности проживания граждан, реализации энергосберегающих технологий. В ходе предварительного контроля предполагаемых инвестиций сопоставляют и анализируют различные инвестиционные решения. Их выбор осуществляется на основе использования общей комплексной информации, позволяющей объективно оценить достоинства и недостатки каждого проекта. Только после этого они включаются в бюджет инвестиций.

Управленческий контроль по сути является оперативным на всех стадиях сбора, регистрации и обработки первичной учетной информации и ее использования, так как обеспечивает внутренние и внешние потребности руководителей, менеджеров оперативной, качественной и достоверной информацией. Этот контроль осуществляется непрерывно, систематически, отличается глубиной и точностью производственной информации, обеспечивающей принятие обоснованных управленческих решений по результатам деятельности экономического субъекта и отдельных участков и подразделений.

Текущий контроль бюджетов «осуществляется непосредственно в ходе исполнения бюджета, его задача заключается в сопоставления фактических и бюджетных показателей, выявления отклонений и осуществления корректирующих действий», заключительный контроль осуществляется «по истечении бюджетного пе-

риода, путем сопоставления фактических результатов и плановых показателей». Последующий бюджетный контроль, в отличие от текущего, не обладает оперативным корректирующим действием, но выполняет другие функции и задачи:

- способствует получению целостной информации, на основе которой корректируются будущие бюджеты с учетом экономических реалий прошлого;

- позволяет производить более точный расчет фактических показателей бюджетов с учетом временных факторов, дает возможность более объективно оценивать деятельность менеджеров и руководимых ими центров ответственности [5].

Управление процессом оптимизации составляющих доходности и прибыльности конкретных направлений деятельности УО требует контроля соотношения объемов, выполненных работ (оказанных услуг), затрат на их производство, а также качества их исполнения. Такое управление производственной деятельностью может быть обеспечено четко организованной системой внутрипроизводственного учета и контроля, позволяющей фиксировать отклонения от заданных параметров (норм, планов, бюджетов) и своевременно выявлять причины и факторы, вызвавшие эти отклонения.

Ответственным участком управленческого контроля является контроль за соблюдением целевого использования денежных средств.

Не менее важный контроль производственных потерь по отклонениям фактических затрат от нормативных (плановых) должен отличаться оперативностью. Выявляемые в процессе производственной деятельности отклонения доку-

ментируются. Нерационально выявлять отклонения расчетным путем в конце отчетного периода, месяца, так как они являются уже историческими и не оказывают особого влияния на производственные процессы. Необходимо оперативно группировать отклонения в разрезе причин и виновников, ответственных лиц и подразделений, в компетенции которых находятся эти расходы.

Усиление контроля за обоснованностью разрабатываемых норм и плановых заданий повышает значимость и эффективность внутрипроизводственного контроля.

### *Список литературы*

1. Сухачева Г.И. Концептуальные основы контроля хозяйствующего субъекта // Экономический анализ: теория и практика, 2007, №12., с.36
2. Мишин Ю.А. Управленческий учет: управление затратами и результатами производственной деятельности: монография. – М.: Издательство «Дело и Сервис», 2002. – 176 с.
3. Бурцев В.В. Управленческий учет и производственное бюджетирование // Современный бухгалтер, 2006, N 7
4. Фомин В.П., Игошина Н.А. Анализ сбалансированности денежного кругооборота в управляющих организациях ЖКХ // Вестник Самарского государственного экономического университета. 2011. №9 (83). с. 138
5. Жилищно-коммунальное хозяйство: развитие, управление, экономика: учебное пособие // В.З.Черняк. - М.: КНОРУС, 2007-392 с.
6. Пронина А.М., Миронова О.А. Проблемы бухгалтерского учета бюджетного финансирования в организациях ЖКХ. Депонированная рукопись № 2478-В2001 28.11.2001.

**Наумова Ольга Александровна,**  
канд. экон. наук, ст. преподаватель кафедры  
бухгалтерского учета и экономического анализа  
Самарского государственного экономического университета  
Россия, г. Самара  
E-mail: [naumovaoa@gmail.com](mailto:naumovaoa@gmail.com)

### **ВЗАИМОСВЯЗЬ ВНУТРИХОЗЯЙСТВЕННЫХ ЭКОНОМИЧЕСКИХ РЫЧАГОВ В АНАЛИЗЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ФИРМЫ**

*Рассмотрены используемые в настоящее время в анализе финансово-хозяйственной деятельности виды экономических рычагов: финансовый, операционный и интегральный. Раскрыты понятия «эффекта рычага», методика их расчета, взаимосвязь, а также варианты использования в современном управлении ресурсами на микроуровне.*

*Ключевые слова: экономические рычаги, финансовый рычаг, финансовый леверидж, операционный рычаг, эффект производственного рычага. Интегральный рычаг, анализ финансово-хозяйственной деятельности фирмы.*

Основным принципом экономического анализа является принцип рациональности, согласно которому затраты на аналитическое обеспечение управленческого решения не должны превышать выгоду от его реализации. Таким образом, все более актуальным является применение экономических рычагов, которые при невысоком изменении оказывают существенное влияние на результат.

Экономические рычаги различного или одного вида используются в качестве инструментов регулирования экономики в целом и воздействия на экономические процессы на уровне предприятий, фирм. Экономические рычаги представляют неотъемлемую часть хозяйственного механизма.

Синонимом этому понятию является термин, экономические регуляторы, а также экономические инструменты. В современной российской научной и учебной литературе термин «рычаг» заменяют понятием «леверидж».

Современные авторы по разному подходят к понятию экономических рычагов. С позиции Алексеевой А.И. Ю.В.Васильева, А.В., Малеевой и Л.И.Ушвицкого, экономический рычаг - это механизм управления, основанный на количественной оценке [1].

По мнению Ковалева В.В., рычаги (в частности операционный) отражают лишь возможность влиять на те или иные показатели [2].

Гиляровская Л.Т. относит рычаги к относительным показателям координации, которые

отражают во сколько одна часть больше другой, автор отмечает, что в финансовом анализе понятие рычага трактуется как некий фактор, даже небольшое изменение которого может привести к существенному воздействию на динамику результативных показателей [3].

Представленные взгляды на сущность экономических рычагов относятся в большей мере к их оценке в рамках предприятия, т.е. на микроуровне. Можно выделить 2 вида экономических рычагов в зависимости от масштабов исследования. В экономике советского периода широкое использование понятия «экономических» рычагов использовалось в основном для характеристики макроэкономических явлений, на современном этапе развития большой скачок получило использование экономических рычагов на уровне субъектов микроэкономики.

Исследование экономических рычагов на микроуровне, прежде всего представляет собой оценку регулирования финансово - хозяйственной деятельности посредством изменения различных её составляющих.

Коммерческая организация может использовать абсолютно различные экономические рычаги: снижение доли выплачиваемых дивидендов, совершенствование производственного процесса (снижение фондоемкости, повышение рентабельности), изыскание возможности получения экономически оправданных кредитов, дополнительная эмиссия акций и т.д.

Наиболее популярными на сегодняшний день являются понятия *операционного*, *финансового* и *интегрального* рычага (или левириджа). Эти дифиниции относятся к микроэкономическому уровню экономических рычагов.

Операционный или производственный рычаг характеризует зависимость между структурой себестоимости (в части постоянных и переменных расходов) и полученным доходом. С точки зрения финансового менеджмента, операционный левиридж характеризует также степень производственного риска. Производственный риск - это риск, в большей степени обусловленный отраслевыми особенностями бизнеса, т.е. структурой активов, в которые фирма решила вложить свой капитал[2].

Таким образом, необходимо уделять особое внимание объему и структуре основных и оборотных средств и эффективности их использования. Этими значениями определяется и структура себестоимости продукции, которая непосредственно влияет на финансовый результат компании.

Рост величины основных средств сопровождается увеличением постоянных расходов и, по крайней мере, теоретически, уменьшением переменных расходов. Представленная зависимость нелинейного характера и найти оптимальное сочетание постоянных и переменных расходов довольно трудно. Эта взаимосвязь и характеризуется категорией производственного, или операционного, левириджа, уровень которого определяет, кроме того, величину производственного риска компании.

В формализованном виде уровень операционного рычага рассчитывается как степень чувствительности прибыли от изменения объема продаж

$$U_{\text{произл}} = \frac{\Delta \text{Тр}}{\Delta \text{Тв}}, \text{ где:}$$

$\Delta \text{Тр}$ - темп изменения прибыли, в %;

$\Delta \text{Тв}$ - темп изменения выручки в %.

Также современная литература оперирует понятием «эффект производственного рычага» (ЭПР), он показывает степень чувствительности прибыли от реализации к изменению выручки от реализации. Величина ЭПР чрезвычайно возрастает при падении объема производства и приближении его к порогу рентабельности, при котором предприятие работает

без прибыли. То есть в этих условиях небольшое увеличение выручки от реализации порождает многократное увеличение прибыли, и наоборот.

$$\text{ЭПР} = \frac{MД}{P}, \text{ где:}$$

$P$ -прибыль от продаж;

$MД$ -маржинальный доход.

Разница в понятии рычага его эффекта состоит в том, что рычаг отражает непосредственно то, посредством чего необходимо осуществлять влияние. А эффект рычага уже отражает это влияние.

Финансовый риск организации определяется соотношением собственных и заемных средств как источников долгосрочного финансирования, целесообразности и эффективности их использования. Для характеристики этого соотношения используется категория финансового рычага, которая определяет зависимость прибыли от структуры источников финансирования компании.

Количественно эта характеристика измеряется соотношением между заемным и собственным капиталом; уровень финансового левириджа прямо пропорционально влияет на степень финансового риска компании и требуемую акционерами норму прибыли. Чем выше сумма процентов к выплате, являющихся постоянными обязательными расходами, тем меньше чистая прибыль. Таким образом, чем выше уровень финансового левириджа, тем выше финансовый риск компании.

$$\text{Фрыч} = \frac{ЗК+ПК}{СК}, \text{ где:}$$

$ЗК$ -сумма заемного капитала;

$ПК$ -сумма привлеченных средств;

$СК$ -величина собственного капитала.

Влияние этого показателя на результат деятельности компании выражается через эффект финансового рычага.

$$\text{ЭФР} = (Rk - Цзк) \times (1 - r) \times \text{Фрыч}, \text{ где:}$$

$Rk$ -рентабельность совокупного капитала;

$Цзк$ - цена заемного капитала;

$r$ -ставка налога на прибыль;

$\text{Фрыч}$ -уровень финансового рычага.

Эффект финансового рычага показывает, на сколько процентов увеличивается рентабельность собственного капитала за счет привлечения заемных средств в оборот предприятия. Он возникает в тех случаях, если экономическая

рентабельность капитала выше ссудного процента.

Эффект финансового левериджа состоит в том, что чем выше его значение, тем более нелинейный характер приобретает связь между чистой прибылью и валовым доходом: незначительное изменение (возрастание или убывание) валового дохода в условиях высокого финансового левериджа может привести к значительному изменению прибыли.

Если новое заимствование приносит предприятию увеличение уровня финансового рычага и рост рентабельности активов, то такое заимствование выгодно. В зарубежной литературе содержится информация о методах использования финансового левериджа для оптимального использования ценных бумаг с фиксированным доходом (долговые обязательства, облигации, привилегированные акции и др.). При этом под финансовым левериджем понимается соотношение задолженности (обязательств) и активов предприятия.

Гиляровская Л.Т. выделяет показатель степени воздействия финансового рычага. Он определяется как процентное изменение прибыли, доступной акционерам — держателям обыкновенной акции, которое связано с данным процентным изменением прибыли до выплаты процента и налогов.

Степень воздействия финансового левериджа

$$= \frac{\Delta P' \text{ для акционеров, \%}}{\Delta P_{\text{до выплаты процентов и налогов, \%}}$$

Производственный и финансовый риски обобщаются понятием *общего риска*, под которым понимают риск, связанный с возможным недостатком средств для покрытия текущих расходов и расходов по обслуживанию внешних источников средств.

Для его характеристики используют категорию интегрального (или производственно-финансового) рычага. Его анализ позволяет

определять совокупное влияние структуры затрат и структуры капитала на деятельность предприятия, а также управление этими параметрами:

Интегр. рычаг

= Сила финансового рычага

× Эффект производственного рычага

При этом уровень интегрального рычага определяют как:

$$\begin{aligned} \text{Уинт. р} &= \text{Уфин. рыч.} \times \text{Упроиз. рыч.} \\ &= \frac{\text{МД} \times \text{Выр}}{\text{Пр} - 1} \end{aligned}$$

Что касается взаимосвязи двух видов левериджа, то однозначную и безапелляционную ее характеристику вряд ли можно сделать. Тем не менее является достаточно распространенным мнение, что они должны быть связаны обратно пропорциональной зависимостью - высокий уровень операционного левериджа в компании предполагает желательность относительно низкого уровня финансового левериджа, и наоборот. Объяснение этому очевидно с позиции как общего риска, так и совокупных постоянных расходов.

### Список литературы

1. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: Учебное пособие / А.И.Алексеева, Ю.В.Васильев, А.В., Малеева, Л.И.Ушвицкий. - М.: Финансы и статистика, 2006.
2. В.В. Ковалев Финансовый менеджмент: теория и практика. 2-е изд., перераб. и доп.,- СПб.:- Проспект, 2011.
3. Гиляровская Л.Г. Экономический анализ. - М.: Финанс-пресс., 2008.
4. Проблемы активизации финансово-кредитных рычагов научно-технического прогресса: сборник научных трудов / Московский финансовый ин-т ; Ред. М. С. Атлас, О. И. Лаврушин. - М. : 1984



**Логинова Надежда Вячеславовна,**  
канд. экон. наук, доцент кафедры бухгалтерского учета и аудита  
Поволжского государственного технологического университета  
Россия, г. Йошкар-Ола  
E-mail: senadi@mail.ru

**Овечкина Ольга Никодимовна,**  
канд. экон. наук, доцент кафедры бухгалтерского учета и аудита  
Поволжского государственного технологического университета  
Россия, г. Йошкар-Ола  
E-mail: kbua@inbox.ru

### **БУХГАЛТЕРСКАЯ ОТЧЕТНОСТЬ В СИСТЕМЕ ИНФОРМАЦИОННОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ ОЦЕНКИ ЭФФЕКТИВНОСТИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БЮДЖЕТНОГО УЧРЕЖДЕНИЯ**

*Рассмотрены требования, предъявляемые к бухгалтерской отчетности бюджетных учреждений в связи с проводимой в Российской Федерации реформой бюджетной сферы.*

*Ключевые слова: бюджетные учреждения, бухгалтерский учет, бухгалтерская отчетность, международные стандарты финансовой отчетности общественного сектора.*

В настоящее время многие бюджетные учреждения не выдерживают конкуренции с коммерческими организациями того же профиля. Главная причина низкой конкурентоспособности – неэффективное использование бюджетных средств и отсутствие критериев оценки деятельности бюджетных учреждений.

Основной целью бюджетной реформы, проводимой в РФ, является улучшение качества оказываемых услуг путем повышения эффективности деятельности бюджетных учреждений. Изменения в бюджетной политике имеют принципиальное значение для нового порядка организации бюджетного процесса РФ, в том числе и при выполнении заключительного этапа бюджетного процесса – составления и представления бухгалтерской отчетности.

Без реформирования системы бухгалтерского учета и отчетности невозможно добиться повышения эффективности деятельности бюджетных учреждений. Начиная с 2005 года перед контрольными органами поставлена задача выявлять в ходе проверки не только нецелевое использование бюджетных средств, нарушение законодательства РФ, но и производить оценку эффективности деятельности бюджетных учреждений. Однако в настоящее время такая оценка контрольными органами проводится далеко не всегда.

Исходной базой проверки деятельности любого бюджетного учреждения являются данные бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности, которые должны восстановить все основные аспекты хозяйственной деятельности учреждения и совершенных им операций. Старая система бюджетного учета не позволяла сформировать бухгалтерскую отчетность, пригодную для оценки результатов деятельности бюджетного учреждения, а также представить информацию инвестору социальных проектов в привычном для бизнеса виде. Отчетность бюджетного учреждения формировалась для внутренних управленческих целей, что не соответствовало международным подходам. В то же время, бухгалтерская отчетность любого субъекта является отчетностью общего назначения, то есть предназначена для широкого круга лиц.

Бухгалтерская отчетность бюджетного учреждения должна обеспечивать обратную связь, благодаря которой ее пользователи – контролирующие органы, потенциальные потребители (заказчики) государственной услуги и иные участники бюджетного процесса будут получать необходимую информацию о действительном состоянии бюджетного учреждения. Появилась необходимость приближения отчетности бюджетных учреждений к отчетности коммерческих организаций и к международным стандартам финансовой отчетности.

Перед отчетностью бюджетных учреждений ставятся новые требования: она должна представлять информацию не только о доходах и расходах публично-правового образования, но и информацию обо всем его имуществе и всех обязательствах.

Кроме того, отчетность бюджетных учреждений должна предоставлять данные для бо-

лее оперативного управления бюджетом на основе принципа бюджетирования, ориентированного на результат.

Предпосылки изменения бухгалтерской отчетности бюджетного сектора приведены на рисунке 1.



Рис. 1. Предпосылки изменения бухгалтерской отчетности бюджетного сектора

Поэтому востребованным практикой управления государственными финансами стало решение об изменении ранее действующего порядка составления и представления отчетности бюджетными учреждениями, о пересмотре принципов и правил формирования ее показателей.

2011-2012 годы ознаменовались вступлением в силу многих нормативных актов, касающихся реформирования бухгалтерского учета и отчетности в государственных (муниципальных) учреждениях. Так, с 1 января 2011 года государственные (муниципальные) учреждения всех типов отражают операции, руководствуясь Единым планом счетов бухгалтерского учета [1]. Начиная с 2011 года бюджетные учреждения, являющиеся получателями субсидий из соответствующего бюджета на возмещение нормативных затрат, связанных с оказанием ими в соответствии с государственным (муниципальным) заданием государственных (муниципальных) услуг (выполнением работ), ведут учет в соответствии с Планом счетов бухгалтерского учета бюджетных учреждений [2], а составляют и представляют бухгалтерскую отчетность по формам, приведенным в Инструкции о порядке составления, представления годовой, квартальной бухгалтерской отчетности государственных (муниципальных) бюджетных и автономных учреждений [3].

Основные требования, предъявляемые к составлению и представлению бухгалтерской отчетности бюджетными учреждениями – получателями субсидий:

- бухгалтерская отчетность составляется на следующие даты: квартальная – по состоянию на 1 апреля, 1 июля и 1 октября текущего года, годовая – на 1 января года, следующего за отчетным;

- бухгалтерская отчетность составляется нарастающим итогом с начала года в рублях с точностью до второго десятичного знака после запятой;

- бухгалтерская отчетность составляется на основе данных Главной книги и других регистров бухгалтерского учета, с обязательным проведением сверки оборотов и остатков по регистрам аналитического учета с оборотами и остатками по регистрам синтетического учета. Данные, отраженные в годовой бухгалтерской отчетности, должны быть подтверждены результатами проведенной инвентаризации активов и обязательств;

- показатель, имеющий в бухгалтерском учете отрицательное значение, отражается в бухгалтерской отчетности в отрицательном значении – со знаком минус;

- форма бухгалтерской отчетности, все показатели которой не имеют числового значения, не составляется и в составе бухгалтерской от-

четности за отчетный период не представляется;

- бухгалтерская отчетность подписывается руководителем и главным бухгалтером учреждения. Формы бухгалтерской отчетности, содержащие плановые (прогнозные) и аналитические показатели, также подписываются руководителем финансово-экономической службы;

- бухгалтерская отчетность представляется в орган государственной власти (государственный орган), орган местного самоуправления, осуществляющий в отношении учреждения функции и полномочия учредителя, на бумажных носителях и (или) в виде электронного документа, с представлением на электронных носителях или путем передачи по телекоммуникационным каналам связи в установленные учредителем сроки. Бухгалтерская отчетность на бумажном носителе представляется в сброшюрованном и пронумерованном виде с оглавлением и сопроводительным письмом. На сопроводительном письме, а также в левом верхнем углу титульного листа Баланса государственного (муниципального) учреждения проставляется отметка о поступлении бухгалтерской отчетности, содержащая дату поступле-

ния, должность, подпись (с расшифровкой) ответственного исполнителя учредителя. В случае представления бухгалтерской отчетности по телекоммуникационным каналам связи уведомление о ее поступлении направляется учреждению в виде электронного документа. Днем представления бухгалтерской отчетности считается дата ее отправки по телекоммуникационным каналам связи либо дата фактической передачи по принадлежности.

Соответствующий финансовый орган, учредитель вправе установить для представления в составе квартальной, годовой бухгалтерской отчетности дополнительные формы и порядок их составления и представления. При введении дополнительных форм соответствующие органы и учреждения должны учитывать одно из требований учета и отчетности – рациональность, которая предполагает организацию и ведение учета исходя из условий хозяйственной деятельности и величины учреждения.

В состав бухгалтерской отчетности бюджетного учреждения как получателя субсидий Приказом Минфина России № 33н [3] введены следующие формы отчетности (рис. 2):



**Рис. 2. Состав бухгалтерской отчетности бюджетного учреждения – получателя субсидий**

Основной формой бухгалтерской отчетности бюджетных учреждений является Баланс государственного (муниципального) учреждения, в котором показатели отражаются в разрезе:

1) видов финансового обеспечения (деятельности) учреждения:

- субсидий на иные цели и бюджетных инвестиций (деятельность с целевыми средствами);
- субсидий на выполнение государственного (муниципального) задания, собственных доходов учреждения и средств по обязательному медицинскому страхованию (деятельность по оказанию услуг (работ));

- средства во временном распоряжении;

2) показателей:

- на начало года;
- на конец отчетного периода;
- итоговых на начало и конец отчетного периода.

С 2012 года согласно изменениям, внесенным в Инструкцию № 33н, форма Баланса дополнена тремя новыми строками, данные которых необходимы для увязки отчетности учредителя и подведомственных бюджетных учреждений.

В качестве приложения к Балансу государственного (муниципального) учреждения составляется Справка о наличии имущества и обязательств на забалансовых счетах (ф. 0503730) на основании показателей по учету имущества и обязательств, отраженных по забалансовым счетам, порядок учета на которых утверждается учетной политикой учреждения согласно требованиям учредителя по раскрытию информации в бухгалтерской отчетности о составе имущества, расчетов и обязательств. Показатели отражаются в Справке о наличии имущества и обязательств на забалансовых счетах в разрезе деятельности по оказанию услуг (работ), деятельности с целевыми средствами и итогового показателя на начало года и конец отчетного периода. Перечень дополнительных аналитических показателей по строкам «в том числе:» устанавливается учреждением в рамках формирования учетной политики с учетом требований учредителя к аналитике.

Справка по консолидируемым расчетам учреждения формируется головным учреждением и его обособленными подразделениями для определения взаимосвязанных показателей, подлежащих исключению при формировании головным учреждением консолидированных форм бухгалтерской отчетности, а также в целях отражения внутренних расчетов учрежде-

ния, сформированных при изменении в течение отчетного периода типа учреждения на казенное.

Справка по заключению учреждением счетов бухгалтерского учета отчетного финансового года формируется бюджетным учреждением (обособленным подразделением) в составе форм годовой отчетности и отражает обороты по счетам бухгалтерского учета, подлежащим в установленном порядке закрытию по завершении отчетного финансового года, в разрезе деятельности с целевыми средствами и деятельности по оказанию услуг (работ).

В Отчете об исполнении учреждением плана его финансово-хозяйственной деятельности нарастающим итогом отражаются показатели исполнения учреждением (его обособленным подразделением) в отчетном периоде Плана финансово-хозяйственной деятельности (сметы доходов и расходов) на текущий (отчетный) финансовый год. При этом показатели исполнения плана отражаются на основании аналитических данных бухгалтерского учета учреждения в разрезе аналитических кодов вида доходов и расходов по следующим разделам: доходы учреждения, расходы учреждения и источники финансирования дефицита средств учреждения. В целях раскрытия информации о показателях исполнения плана с учетом более детальной (расширенной) аналитики по поступлениям (выбытиям), утвержденной планом финансово-хозяйственной деятельности учреждения, актом учредителя, соответствующего финансового органа могут быть введены в разделах дополнительные подстроки. Показатели Отчета в части получения субсидий из соответствующего бюджета должны соответствовать расходам уполномоченных органов на осуществление функций и полномочий распорядителя. Соответствующую сверку будет отслеживать учредитель.

Отчет об обязательствах, принятых учреждением составляется и представляется по итогам полугодия, года, а также на иную отчетную дату, установленную учредителем, в разрезе видов финансового обеспечения (деятельности) учреждения. В описании порядка составления Отчета [3] встречаются термины «расходные обязательства» и «сметные назначения». При этом Бюджетным кодексом РФ расходные обязательства определены только для казенных учреждений, а с 1 января 2012 года бюджетными учреждениями вместо сметы расходов формируется план финансово-хозяйственной дея-

тельности. Таким образом, назначения правильнее называть «плановыми», а не «сметными», как и указано в заголовках граф Отчета.

Отчет о финансовых результатах деятельности учреждения содержит данные о финансовых результатах в разрезе аналитических кодов доходов (поступлений), расходов (выплат) по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным. При этом показатели отражаются в отчете в разрезе деятельности с целевыми средствами, деятельности по оказанию услуг (работ), средств во временном распоряжении и итогового показателя без учета результата заключительных операций по закрытию счетов при завершении финансового года, проведенных 31 декабря отчетного финансового года.

Особое значение для анализа деятельности бюджетного учреждения имеет Пояснительная записка к Балансу учреждения, так как она содержит разностороннюю информацию о различных ее аспектах. В пояснительной записке приводятся объяснения основных факторов, повлиявших на хозяйственные и финансовые результаты работы бюджетного учреждения, освещается его финансовое и имущественное состояние. Пояснительная записка содержит представленную в различных табличных и текстовых формах информацию в разрезе следующих разделов: организационная структура учреждения; результаты деятельности учреждения; анализ отчета об исполнении учреждением плана его деятельности; анализ показателей отчетности учреждения; прочие вопросы деятельности учреждения.

К сожалению, новые формы бухгалтерской отчетности не содержат информации о деятельности бюджетного учреждения в сравнении

с предыдущими отчетными периодами, что снижает их аналитичность. Для анализа показателей деятельности бюджетного учреждения в динамике, выявления тенденций его развития необходимо использовать отчетность за предыдущие периоды.

Кроме того, не все показатели, которые нужны для оценки эффективности деятельности бюджетного учреждения, представлены в бухгалтерской отчетности. Важность оценки эффективности деятельности бюджетного учреждения на современном этапе создает необходимость формирования показателей для этих целей в составе отдельной формы бухгалтерской отчетности бюджетного учреждения или самостоятельного раздела пояснительной записки.

В 2011 году Министерство финансов РФ начало работу по осуществлению официального признания Международных стандартов финансовой отчетности общественного сектора (МСФО ОС) в России как основы для разработки национальных стандартов учета и отчетности в секторе государственного управления. Международные стандарты финансовой отчетности общественного сектора, опубликованные Советом по Международным стандартам финансовой отчетности общественного сектора (СМСФО ОС) Международной федерации бухгалтеров (IFAC) в мае 2010 года на английском языке, были переведены на русский язык и опубликованы в июне 2012 года [4].

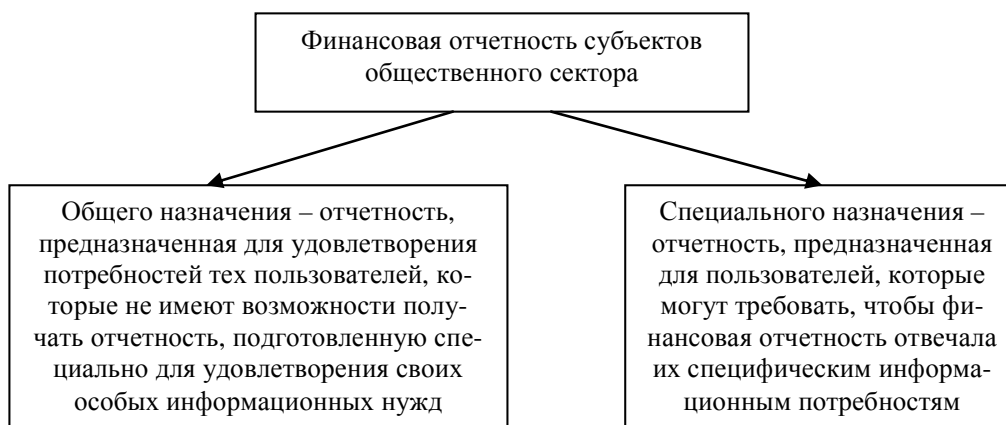
Основные МСФО ОС, регулирующие состав, порядок формирования и представления финансовой отчетности субъектов общественного сектора, представлены в табл. 1.

**Таблица 1. МСФО ОС, посвященные финансовой отчетности субъектов общественного сектора**

| <b>Номер МСФО ОС</b> | <b>Наименование МСФО ОС</b>                                                        |
|----------------------|------------------------------------------------------------------------------------|
| МСФО ОС 1            | Представление финансовой отчетности                                                |
| МСФО ОС 2            | Отчеты о движении денежных средств                                                 |
| МСФО ОС 6            | Консолидированная и отдельная финансовая отчетность                                |
| МСФО ОС 10           | Финансовая отчетность в гиперинфляционной экономике                                |
| МСФО ОС 22           | Раскрытие информации в финансовой отчетности о секторе государственного управления |
| МСФО ОС 24           | Представление бюджетной информации в финансовой отчетности                         |

Для целей финансовой отчетности Совет по Международным стандартам финансовой отчетности общественного сектора выпускает МСФО ОС, применяемые для ведения учета по кассовому методу и методу начисления.

МСФО ОС выделяют два вида финансовой отчетности субъектов общественного сектора: общего и специального назначения (рис. 3).



**Рис. 3. Виды финансовой отчетности субъектов общественного сектора**

В случаях, когда в основе подготовки финансовой отчетности лежит учет по методу начисления, полный комплект финансовой отчетности должен включать Отчет о финансовом положении, Отчет о финансовых результатах деятельности, Отчет об изменениях чистых активов/ капитала, Отчет о движении денежных средств и Примечания, а когда по кассовому методу, основная финансовая отчетность представлена Отчетом о денежных поступлениях и выплатах. Организациям общественного сектора рекомендуется представлять дополнительную информацию, которая может включать подробные сведения о промежуточных и конечных результатах деятельности организации в форме, например, показателей эффективности.

Принципы МСФО ОС положены в основу проектов Федеральных стандартов бухгалтерского учета и отчетности в секторе государственного управления «Концептуальные основы бухгалтерского учета и отчетности в секторе государственного управления» и «Представление бухгалтерской (финансовой) отчетности». Основными нововведениями Проекта Федерального стандарта «Представление бухгалтерской (финансовой) отчетности» являются требования:

- 1) публичного представления показателей бухгалтерской (финансовой) отчетности субъектов сектора государственного управления;
- 2) представления сравнительной информации хотя бы за один предыдущий отчетный период;
- 3) классификации активов и обязательств как долгосрочных и краткосрочных;
- 4) отражения активов в нетто-оценке – за вычетом накопленной амортизации и обесценения;

- 5) недопущения сальдированного отражения активов и обязательств, доходов и расходов за исключением случаев, прямо предусмотренных нормативными правовыми актами по бухгалтерскому учету в государственном секторе.

Предлагаемый срок вступления Проекта в силу при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за период, начинающийся 1 января 2014 года или позднее.

*Список литературы*

1. Приказ Минфина России от 01.12.2010 № 157н «Об утверждении Единого плана счетов бухгалтерского учета для органов государственной власти (государственных органов), органов местного самоуправления, органов управления государственными внебюджетными фондами, Государственных академий наук, государственных (муниципальных) учреждений и Инструкции по его применению» (ред. Приказа от 12.10.2012 № 134н).
2. Приказ Минфина России от 16.12.2010 № 174н «Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета бюджетных учреждений и Инструкции по его применению».
3. Приказ Минфина России от 25.03.2011 № 33н «Об утверждении Инструкции о порядке составления, представления годовой, квартальной бухгалтерской отчетности государственных (муниципальных) бюджетных и автономных учреждений» (ред. Приказа от 26.10.2012 № 139н).
4. Международные стандарты финансовой отчетности общественного сектора: Издание 2010 года. Официальный перевод. 2012. ISBN 978-5-9551-0573-4. <http://www1.minfin.ru/ru/budget/sfo/msfo/>.

**Короткова Алевтина Васильевна,**

*д-р экон. наук, доцент,*

*профессор кафедры налогов и налогообложения*

*Поволжского государственного технологического университета*

*Россия, г. Йошкар-Ола*

*E-mail: akorot\_59@mail.ru*

**Миргородская Татьяна Васильевна,**

*канд. экон. наук, профессор кафедры бухгалтерского учета*

*Московского государственного университета технологий и управлений*

*имени К.Г. Разумовского"*

*Россия, г. Москва*

*E-mail: mif02@mail.ru*

## **МЕТОДИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА В ОРГАНИЗАЦИЯХ ХОЛДИНГОВОГО ТИПА**

*Рассмотрены вопросы организации и методического обеспечения деятельности службы внутреннего аудита применительно к холдингам. Специфика деятельности и управления организациями холдингового типа предопределяет новые требования к внутреннему аудиту, трансформирует его задачи применительно к проблемам текущего управления.*

*Ключевые слова: холдинг, деятельность, контроль, внутренний аудит.*

Холдинг представляет собой специфическую форму организации предпринимательской деятельности определенной группы хозяйствующих субъектов промышленного, торгового и финансового секторов экономики, основанную на разнообразных методах объединения активов, капиталов и управления участников для обеспечения повышения эффективности производственной и сбытовой деятельности в целях максимизации рентабельности собственного капитала консолидированной группы.

Понятие объединения активов и капиталов позволяет не детализируя показать, что имеет место интеграция технологических, кадровых ресурсов, "ноу-хау" участников. Объединение капиталов выступает потенциальным источником дополнительных инвестиционных вложений и использования эффекта объединенного ресурса. В качестве цели создания холдинга для хозяйствующих субъектов и для государства выступает минимизация затрат и рентабельности собственного капитала консолидированной группы. Существует мнение, что объединение в составе холдинга производственных предприятий и финансовых институтов, позволяет за счет более упрощенных схем расчетов и при-

влечения дополнительных средств обеспечить эффект финансового рычага (то есть добиться рентабельности собственного капитала за счет использования более дешевых заемных средств) и, используя метод финансового левереджа, оптимизировать структуру капитала.

Поскольку холдинг существует как самостоятельный институт, подчиняющийся во многом законам корпоративного управления, то следует определить ту информацию, которая позволяет судить об эффективности управления холдингами. Развивая эту позицию, мы считаем необходимым исследование вопросов финансовых результатов деятельности холдинга и его участников – структурных подразделений холдинга, которыми могут быть самостоятельные дочерние и зависимые организации, а также организации, имеющие обязательства в рамках "связанных сторон" договорами.

Единство условий деятельности участников холдинга выражается различной степенью их самостоятельности:

- *ограниченная самостоятельность обществ, входящих в холдинг.* В связи с тем, что участники холдинга обязаны функционировать в рамках предписанных правил головной орга-

низации, все они имеют ограниченную самостоятельность, но могут иметь ту или иную степень свободы при работе на рынке;

- *максимальная самостоятельность обществ, входящих в холдинг.* В рамках установленных головной организации правил, участники холдинга являются самостоятельными структурами и находятся на самофинансировании и самокупаемости. Каждый в отдельности участник холдинга не несет ответственности по обязательствам любых других участников холдинга, в том числе по обязательствам головной и (или) управляющей организации;

- *минимальная самостоятельность обществ, входящих в холдинг.* Головная организация холдинга может взять на себя часть функций управления того или иного дочернего общества холдинга. Как правило, это коммерческая функция. В ряде случаев головная организация берет на себя ответственность за снабжение общества – участника холдинга и сбыт произведенной им продукции. Участник холдинга при этом работает в режиме процессинга, получая от головной компании сырье и материалы и передавая ей готовую продукцию. За производственную функцию управляющая организация оплачивает дочернему (зависимому) обществу его текущие расходы и согласованную с собственником данного общества часть прибыли от реализации произведенной продукции (услуг).

Основанием для установления холдинговых отношений является договор, которым определяются объем прав, получаемых головным обществом по отношению к дочернему, устанавливается степень самостоятельности дочернего общества и уровень децентрализации принимаемых в холдинге решений.

Управление холдингами имеет отличия от управления отдельными компаниями, поэтому организация внутреннего аудита в холдингах представляет собой достаточно сложную задачу, требующую комплексного подхода. Укрупнение бизнеса сопряжено с необходимостью усиления контрольной деятельности, осуществляемой с целью устойчивого развития всех структурных единиц и головной организации. Внутренний аудит можно рассматривать как систему, организованную материнской или управляющей компанией, в интересах участников холдинга и регламентированную его внутренними документами. Система внутреннего

аудита должна обеспечить: соблюдение установленного порядка ведения бухгалтерского учета и достоверность бухгалтерской (финансовой) отчетности); соблюдения законодательных и внутренних регулятивов; эффективность деятельности организации.

Система внутреннего аудита, реализуемая в холдинге, является необходимым условием эффективной деятельности группы разнопрофильных компаний и основой для создания в холдинге единой комплексной системы управления финансами, которая охватывает все сферы бизнеса. Это позволит создать систему менеджмента, способную дать руководству холдинга исчерпывающую информацию о финансовых результатах в каждом сегменте бизнеса, координировать денежные потоки между компаниями холдинга с учетом их специфики и потребности в финансировании, контролировать расходы каждой бизнес-единицы и осуществлять как краткосрочное, так и стратегическое планирование.

Организация эффективного внутреннего аудита холдинга возможна при четком определении его сущности, задач и проблем. Дословно термин "внутренний аудит" – *internal audit* – в переводе с английского означает внутреннюю проверку счетов, ревизию [3].

Требования о создании системы внутреннего контроля и системы внутреннего аудита имеют своей целью защиту инвестиционных интересов таких участников рыночных отношений и установлены для организаций, деятельность которых связана с привлечением средств юридических и физических лиц.

В федеральных правилах (стандартах) аудиторской деятельности дается определение и характеристика системы внутреннего аудита. Внутренний аудит – это контрольная деятельность, осуществляемая внутри аудируемого лица его подразделением – службой внутреннего аудита. В функции службы внутреннего аудита входит мониторинг адекватности и эффективности системы внутреннего контроля. Объем и цели внутреннего аудита в каждом случае различны и зависят от размера и структуры аудируемого лица и требований его руководства. Кроме того, в этих стандартах можно выделить требования, непосредственно связанные с организацией внутреннего контроля и аудита (табл. 1).



**Таблица 1. Российские стандарты аудиторской деятельности, содержащие требования к внутреннему контролю (аудиту)**

| № п/п | Стандарт                                                                                                                                                                                                                                                         | Содержание требований                                                                                                                                                                                                                         |
|-------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1.    | Правило (стандарт) № 29 "Рассмотрение работы внутреннего аудита" (введено постановлением Правительства РФ от 25.08.2006 г. № 523)                                                                                                                                | Определены условия эффективной работы службы внутреннего аудита, которые оцениваются внешним аудитором.                                                                                                                                       |
| 2.    | Правило (стандарт) аудиторской деятельности "Изучение и использование работы внутреннего аудита" (одобренное Комиссией по аудиторской деятельности при Президенте РФ 27 апреля 1999 г. – в настоящее время не действующее).                                      | В разделе 2 "Место внутреннего аудита в управлении экономическим субъектом" определены условия и факторы необходимости организации внутреннего аудита, предназначение и место службы внутреннего аудита, перечень задач внутренних аудиторов. |
| 3.    | Правило (стандарт) № 7 "Внутренний контроль качества аудита" (введено постановлением Правительства РФ от 04.07.2003 г. № 405).                                                                                                                                   | Описан порядок организации внутреннего контроля качества в аудиторских организациях, структура, принципы и требования к ней.                                                                                                                  |
| 4.    | Правило (стандарт) № 8 "Понимание деятельности аудируемого лица, среды, в которой она осуществляется, и оценка рисков существенного искажения аудируемой финансовой (бухгалтерской) отчетности" (введено постановлением Правительства РФ от 19.11.2008 г. № 863) | Дана характеристика и описание элементов системы внутреннего контроля, оценке ее эффективности, факторов внешней и внутренней среды организации, характеризующих бизнес-риски и риски существенных искажений информации                       |

Как правило, в структуру службы внутреннего аудита включены один или несколько следующих элементов:

1) мониторинг эффективности процедур внутреннего контроля. Постановка необходимых систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля входит в обязанности руководства, и этому следует постоянно уделять соответствующее внимание. На службу внутреннего аудита обычно возлагаются обязанности по проверке этих систем, мониторингу эффективности их функционирования, а также представлению рекомендаций по их усовершенствованию;

2) исследование финансовой и управленческой информации. Оно включает обзорную проверку средств и способов, используемых для сбора, измерения, классификации этой информации и составления отчетности на ее основе, а также специфические запросы в отношении отдельных ее составляющих частей, в том числе детальное тестирование операций, остатков по счетам бухгалтерского учета и других процедур;

3) контроль экономности, эффективности и результативности, включая нефинансовые средства контроля организации;

4) контроль за соблюдением законодательства РФ, нормативных актов и прочих внешних требований, а также политики, директив и прочих внутренних требований руководства [11].

В стандартах Международного института внутренних аудиторов дается следующее определение: внутренний аудит (контроль) является деятельностью по предоставлению независимых и объективных гарантий и консультаций, направленных на совершенствование хозяйственной деятельности организации. Внутрен-

ний аудит призван содействовать достижению поставленных целей организации, используя систематизированный и последовательный подход к оценке, и повышению эффективности систем управления рисками, контроля и корпоративного управления. В функции внутреннего аудита входят: оценка достоверности отчетности (как внешней, финансовой, так и внутренней, управленческой), проверка целесообразности и экономической эффективности операций, сохранности активов, соблюдения законодательства, требований нормативных документов, регулирующих деятельность органов и договорных обязательств [11, 13, 15].

Можно отметить стремление российских экономистов дать собственное определение сущности внутреннего аудита. В.Д. Андреев считает, что внутренний аудит – это "элемент системы внутреннего контроля, необходимый для крупных хозяйствующих субъектов, в основном негосударственного сектора экономики, чтобы с его помощью успешно конкурировать на рынке за счет роста качества, снижения себестоимости продукции, знания потребностей рынка и, таким образом, повышения эффективности работы" [4, с. 27].

По мнению В.И.Подольского, "внутренний аудит представляет собой независимую деятельность в организации по проверке и оценке ее работы в интересах руководителей" [12, с. 143].

И.Н. Богатая, Н.Т. Лабынцев, Н.Н. Хахонова считают, что "внутренний аудит – организованная на экономическом субъекте в интересах его собственников и регламентированная его внутренними документами система контроля над соблюдением установленного порядка ведения бухгалтерского учета и надежностью

функционирования системы внутреннего контроля" [6, с. 37].

Определение "внутренний контроль" представлено и в различных международных стандартах. Например, согласно формулировке Комитета спонсорских организаций Комиссии Тредуэя (Committee of Sponsoring Organizations, COSO) внутренний контроль - это совокупность действий совета директоров, менеджмента и сотрудников на всех уровнях, процесс, направленный на достижение разумной уверенности в достижении целей организации путем повышения надежности и достоверности финансовой и операционной информации и отчетности; повышения эффективности и результативности деятельности; поддержания соответствия деятельности законодательству и регулирующим ее нормативам [1].

В Перечне терминов и определений, используемых в правилах (стандартах) аудиторской деятельности, одобренных Комиссией по контролерской деятельности при Президенте Российской Федерации, внутренний контроль трактуется как организованная на экономическом субъекте в интересах его собственников и регламентированная его внутренними документами система контроля над соблюдением установленного порядка ведения бухгалтерского учета и надежностью функционирования системы внутреннего контроля [11].

Понимание сущности внутреннего контроля имеет широкий спектр интерпретаций в работах российских экономистов. В.И. Подольский, А.А. Савин, Л.В. Сотникова считают, что внутренний контроль "включает в себя надлежащую систему бухгалтерского учета, контрольную среду, отдельные средства контроля" [12, с. 143].

По мнению С.М.Бычковой внутренней контроль это "совокупность организационной структуры, методик и процедур, принятых руководителями организации в качестве средств для контроля эффективности хозяйственной деятельности. В систему внутреннего контроля организации включаются три составляющие: средства контроля, система бухгалтерского учета, процедуры контроля" [7, с. 100].

Ю.Н. Воропаев характеризует систему внутреннего контроля, пишет: "Система включает комплекс разнообразных взаимосвязанных методик и процедур, которые разрабатывает и использует администрация, чтобы обеспечить снижение нежелательного риска в деловой и финансовой деятельности, а также в учете и отчетности" [8, с. 57]. При этом его точка зрения на сущность внутреннего аудита состоит в том, что "это способ независимой оценки эффективности деятельности организации и органов ее управления".

Позиция Я.В.Соколова состоит в том, что внутренний контроль "представляет собой совокупность целей, поставленных руководством

организации перед своими сотрудниками, и тех концепций, из которых исходит руководство" [16, с. 165].

Можно отметить близкие позиции ряда экономистов. Так, Ю.Ю. Кочинев дает определение внутреннему контролю как "совокупности организационных мер, методик и действий, применяемых руководством и работниками экономического субъекта для успешного и эффективного ведения хозяйственной деятельности" [10, с. 156]. В.П. Суйц, Д. Шерemet определяют внутренний контроль как "совокупность организационной структуры, методик и процедур, применяемых руководством экономического субъекта в качестве средств для упорядоченного и эффективного ведения хозяйственной деятельности, которая включает в том числе организованные внутри экономического субъекта и его силами надзор и проверку: соблюдение требований законодательства, точности и полноты документации бухгалтерского учета, своевременности подготовки достоверной бухгалтерской отчетности" [17, с. 342].

Большое внимание изучению структуры внутреннего аудита в своих трудах уделили и зарубежные ученые. Вопросы внутреннего аудита ими рассмотрены с точки зрения организации и методики аудита финансовой отчетности, требований стандартов аудита, которыми установлены критерии оценки системы внутреннего контроля аудируемых организаций.

Адамс Р. считает, что внутренний контроль "организуется руководством предприятия, чтобы осуществлять деятельность предприятия упорядоченно и эффективно; обеспечить соблюдение политики руководства; обеспечить сохранность имущества; достичь качественного документирования операций" [2, с. 128]. Арнс Э. Лоббек Дж., характеризуя систему внутреннего контроля, выделяют "методики и процедуры трех основных категорий, которые разрабатывает и использует администрация, чтобы обеспечить достаточную гарантию соответствия целям контроля: среда контроля, учетная система, контрольные процедуры" [5, с. 264].

Дж. Робертсон разделяет структуру внутреннего контроля "на три составляющих: контрольная среда – набор характеристик, которые определяют служебные взаимоотношения, благоприятные для контроля компании; система бухгалтерского учета – политика и процедуры, касающиеся соответствующей записи хозяйственных операций; процедуры контроля – специальные проверки, выполняемые персоналом" [14, с. 137].

По нашему мнению, внутренний контроль - это регламентированная внутренними документами организации деятельность по контролю системы управления и различных аспектов функционирования организации, осуществляемая представителями специального контроль-

ного органа в целях оказания помощи органам управления организации.

Холдинг в целом и его структурные подразделения (дочерние компании и центры ответственности) представляют собой хозяйственные системы, в которых можно выделить две подсистемы - управляющую и управляемую. Управляющая подсистема должна постоянно получать сведения о состоянии управляемой подсистемы. С этой целью организуется контроль в интересах эффективного управления этой системой, он является ее внутренним аудитом.

Внутренний аудит можно рассматривать в двух аспектах:

- контроль внутри объединений зависимых организаций – холдингов. Такой контроль можно охарактеризовать как воздействие руководящего уровня управления по отношению ко всем остальным управленческим звеньям, входящим в общую экономическую систему холдинга;

- контроль внутри экономического субъекта за собственной деятельностью. Этот вид контроля можно охарактеризовать как внутривладельческий.

Внутреннему аудиту присуща двойственность. С одной стороны, он носит непрерывный характер, так как присутствует на каждой стадии функционирования хозяйственной системы в момент выполнения каждой хозяйственной операции, с другой - периодичный характер, поскольку реализуется через контрольные действия специально созданных управленческих структур (органов). В первом случае каждый сотрудник реализует контрольные функции на своем рабочем месте. Во втором - контроль осуществляется через контролеров, чьими обязанностями он является.

Целями создания системы внутреннего контроля организации являются:

- обеспечение соблюдения всеми сотрудниками организации при выполнении своих служебных обязанностей требований федерального законодательства и нормативных актов, иных регулятивных требований, а также стандартов профессиональной деятельности и норм профессиональной этики, внутренних документов, определяющих политику и регулирующих деятельность организации;

- обеспечение контроля за своевременной идентификацией, оценкой и принятием мер по минимизации рисков осуществляемой предпринимательской деятельности, разрешение конфликтов интересов, возникающих в процессе деятельности организации.

Исходя из указанных целей основные задачи службы внутреннего контроля (аудита) состоят в том, чтобы обеспечить:

- выполнение организацией требований федерального законодательства и нормативных актов;

- определение в документах и соблюдение установленных процедур и полномочий при принятии решений, затрагивающих интересы организации, его собственников и партнеров;

- принятие своевременных и эффективных решений, направленных на устранение выявленных недостатков и нарушений в деятельности организации;

- выполнение требований по эффективному управлению рисками предпринимательской деятельности;

- сохранность активов (имущества) организации;

- адекватное отражение операций организации в учете и надлежащее состояние отчетности, позволяющие получать адекватную информацию о деятельности и связанных с ней рисках;

- эффективное взаимодействие с внешними аудиторами, органами государственного контроля, регулирования и надзора по вопросам достоверности учета и отчетности, организации внутреннего контроля, предупреждения и устранения нарушений сотрудниками предприятия законодательства, нормативных актов и стандартов профессиональной деятельности.

Изучение практики организации внутреннего контроля холдингов позволило выявить целый комплекс проблем, к числу основных относятся: недостаточное методическое обеспечение внутреннего контроля; организационная структура службы внутреннего контроля холдинга не в полной мере соответствует целям и задачам развития; во многих холдингах внутренний контроль носит преимущественно ревизионный характер, не отвечает долгосрочным задачам управления и не дает оценки эффективности деятельности.

Надо заметить, что, несмотря на значимость, вопросы формирования системы внутреннего аудита в холдинге малоизучены, а его законодательные и институциональные аспекты не урегулированы. Следует отметить отсутствие методических разработок по внутреннему контролю. Каждый хозяйствующий субъект самостоятельно разрабатывает структуру, функции, задачи, решаемые службой внутреннего аудита, зависимых от целей, поставленных перед холдингом.

Помощь внутренних аудиторов состоит в обеспечении защиты от ошибок и злоупотреблений, определении "зон риска" и возможностей устранения будущих недостатков. Другими словами, внутренние контролеры помогают идентифицировать и устранить слабые места в системах управления, а также найти нарушения в реализации принципов управления. Обсуждение результатов мероприятий службы внутрен-

него аудита с высшими органами управления холдингом, позволяет определить дальнейшие действия, поскольку органы управления холдингом пользуются услугами внутренних аудиторов как дополнительными ресурсами, помогающими им осуществлять свои функции.

### Список литературы

1. GAAP 2002. UK financial reporting and accounting. Senior Editor Claire Richrds.-Deloitte&Touche.-2001.-1904 p.
2. Адам Р. Основы аудита: Пер. с англ./ Под ред. Я.В. Соколова. М.: Аудит, ЮНИТИ, 1995. 398 с.: ил.
3. Англо-русский словарь по экономике и финансам. СПб: Экономическая школа, 1993. 560с.
4. Андреев В.Д. Внутренний аудит: Учебное пособие. М.: Финансы и статистика, 2003. 464 с.
5. Аренс Л. Лоббек Дж. Аудит: Пер. с англ.; Гл. редактор серии проф. Я.В. Соколов. М.: Финансы и статистика, 1995. 560 с.
6. Аудит: учебник / Н.Н. Хаконова, И.Н. Богатая. М.: КНОРУС, 2011. 720 с.
7. Бычкова С.М. Аудит для руководителей и бухгалтеров. СПб.: Питер, 2003. 384 с.
8. Воропаев Ю.Н. Система внутреннего контроля организации. Бухгалтерский учет. 2003. № 9.
9. Короткова А.В. Методология внутреннего контроля трансфертных финансовых результатов холдинга: Монография / А.В. Короткова. – Йошкар-Ола: ООО "Стринг", 2012. – 186 с.
10. Кочинев Ю.Ю. Аудит. 2-е изд. / Под ред. проф. Н.А. Вещуновой. СПб.: Питер, 2004. 304с.: ил.
11. Подольский В.И. Стандарты аудиторской деятельности, регулирующие применение компьютеров при проведении аудита [Электронный ресурс СПС "Консультант+"] // Аудиторские ведомости, 2001, № 3.
12. Подольский В.И., Савин А.А., Сотникова Л.В. Аудит. М.: Мастерство, 2002.
13. Практический аудит: учебное пособие/ Под редакцией доктора экономических наук, профессора Я.В.Соколова. СПб.: Издательство "Юридический центр Пресс", 2004. 864 с.
14. Робертсон Дж. Аудит. пер. с англ. М.: КРМГ "Аудиторская фирма "Контакт", 1993. 496 с.
15. Скобара В.В. Аудит: методология и организация. М.: "Дело-Сервис" 1998. 576 с.
16. Соколов Я. В. Основы теории бухгалтерского учета. М.: Финансы и статистика, 2000. 496 с.: ил.
17. Шеремет А.Д., Суйц В.П. Аудит: Учебник. М.: ИНФРА-М, 2002. 360 с.

**Шилова Любовь Федоровна,**

*д-р экон. наук, профессор,*

*зав. кафедрой бухгалтерского учета и аудита*

*Тюменского государственного университета*

*Россия, г. Тюмень*

*E-mail: ShilovaL57@mail.ru*

**Миргородская Марина Геннадьевна,**

*канд. экон. наук, соискатель кафедры бухгалтерского учета и аудита*

*Поволжского государственного технологического университета*

*Россия, г. Йошкар-Ола*

*E-mail: mif02@mail.ru*

## СИСТЕМА ПРИНЦИПОВ, ЕЕ РАЗВИТИЕ НА ОСНОВЕ КОНЦЕПЦИЙ БАЛАНСОВЕДЕНИЯ И ПРИМЕНЕНИЕ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ

*Представлена авторская модель, отражающая взаимосвязь основных элементов балансоведения, среди которых принципы занимают ключевую позицию. Рассмотрены постулаты, известные истории бухгалтерского учета, используемые для организации учетных операций и процедур. Изложены характерные особенности трансформации современных принципов бухгалтерского учета.*

*Ключевые слова: балансоведение, бухгалтерский учет, отчетность, принципы.*

Балансоведение признано научной подотраслью бухгалтерского учета, определяющего правила и принципы формирования отчетности. Содержательную характеристику балансоведения мы определили ее логической моделью

(рис. 1). В основе этой модели лежит классический труд Йорга Бетге, обобщившего многолетний опыт Института аудиторов Мюнстерского университета, "Балансоведение".

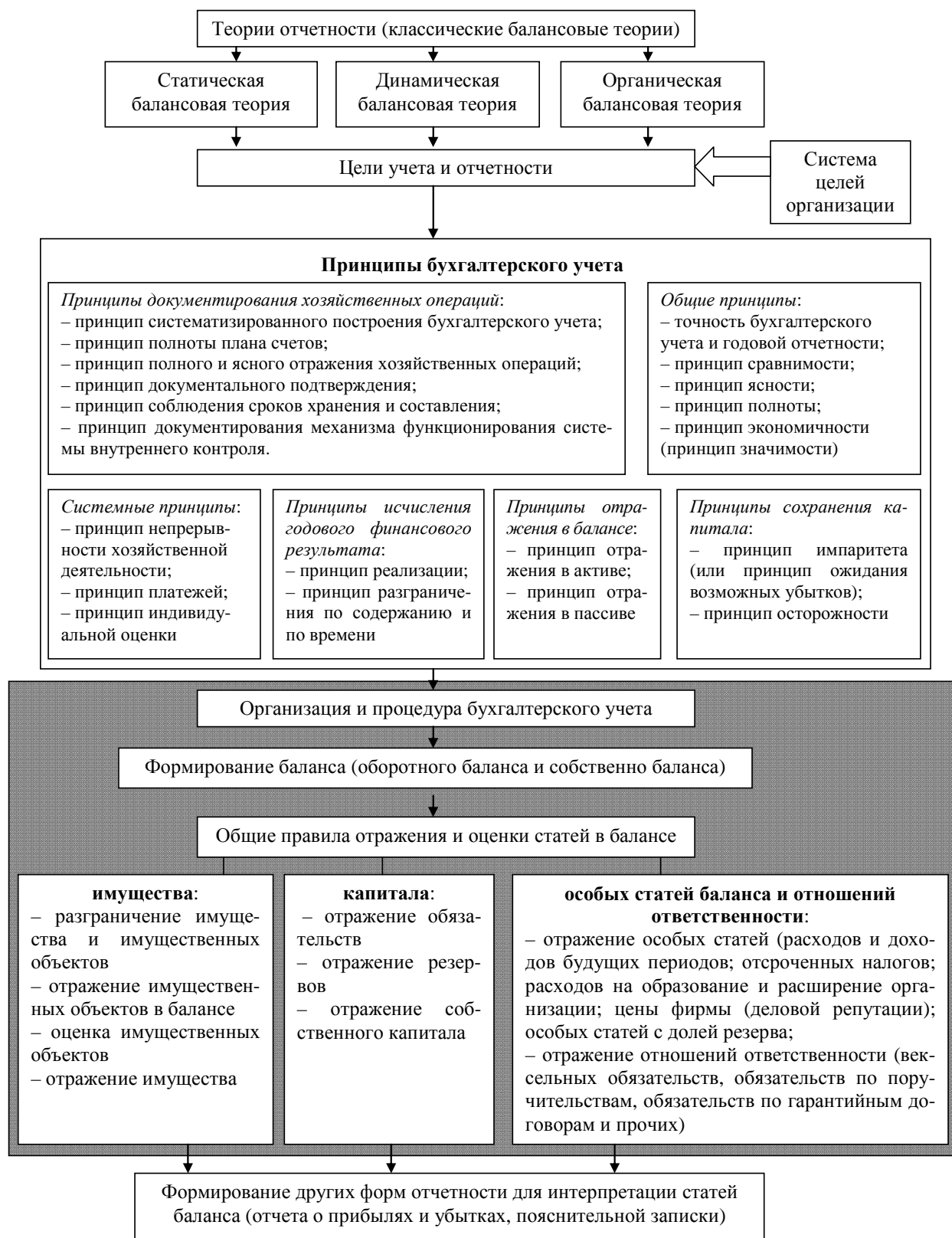


Рис. 1. Логическая модель балансоведения [8, с. 60]

Содержание рисунка подтверждает доказательность положения о том, что балансоведение следует рассматривать как органическую

часть теории бухгалтерского учета, с одной стороны, и как самостоятельную теорию, определяющую цели, принципы и правила форми-

рования баланса. Что касается любых видов анализа (счетного, финансового), с которыми многие авторы пытаются сравнить балансоведение и даже подменить его анализом, то эта позиция нами не принимается. Основанием такого непринятия является историческая доказательность балансоведения как методологической основы формирования балансов.

Отметим, что развитие теории баланса со времен Я.М.Гальперина, Н.А.Кипарисова, Н.А.Леонтьева строилось на признании двойной записи в качестве метода учета и, одновременно, технического приема, что придавало особую значимость балансовой теории. Последующая интерпретация балансовой модели в категориях процесса расширенного воспроизводства А.Ф.Масановым была прогрессивным шагом вперед, поскольку позволяла осмысливать баланс с экономической точки зрения. Между тем, этот этап истории российского балансоведения (до 1940 года) характеризовался тем, что термин "балансовый учет" преобладал над термином "бухгалтерский учет".

Новации С.Г.Струмилина, касающиеся признания баланса как оборотной ведомости (сальдовый баланс им игнорировался), привели к доказательности движения средств по стадиям производства в разрезе горизонтального баланса. "Горизонтальный разрез представлял собой как бы "опрокинутую пирамиду", основанием которой были вложенные средства, а вершиной – результаты хозяйственной деятельности" [6, с. 16-18]. Это также подтверждало приоритетность экономического прочтения баланса против бухгалтерского прочтения. Бухгалтеры придавали большое значение бухгалтерскому членению актива и пассива баланса. В активе, по мнению Я.М.Гальперина, следовало выделить средства в сферах производства, обращения и потребления, а в пассиве – выделить собственные и привлеченные средства. А.П.Рудановский предлагал в то же время ввести в учет две параллельные системы данных плановых и учетных для выведения отклонений, правда, не на счетах бухгалтерского учета. А.М. Галаган высказал позицию в отношении замены терминов "актива" на "средства и расчеты", а "пассивов" – на "источники средств".

Это заложило в методической и учебной литературе устоявшуюся в последующем на протяжении многих десятилетий актива и пассива баланса.

Параллельное развитие теории баланса за рубежом, особенно, немецкой научной школой, на основе которого составлена нами логическая модель балансоведения, вовсе не противоречило тем позициям, которые изложены выше по русской школе балансоведения. Более того анализ литературы показывает, что ряд направлений теорий балансоведения развивалось параллельно в России и в Германии. Что касается самой модели балансоведения, то в них следует отметить центральные элементы, которые, исходя из процедуры бухгалтерского учета, позволяют сформулировать правила отражения и оценки статей в балансе. Таких правил выделено на схеме три блока: по имуществу, капиталу, по особым статьям баланса и отношениям собственности. Часть этих правил легли в основу формирования отчетности в качестве принципов бухгалтерского учета, например, разграничение имущества и имущественных объектов. Эти принципы нашли отражение в МСФО и в национальных правилах ведения учета и формирования отчетности.

Принципы бухгалтерского учета нашли широкое освещение в теории бухгалтерского учета, в классической и современной экономической и специальной литературе. Пьер Гарнье совокупность теоретических принципов обосновал с позиции бухгалтерского факта, разделив их на юридические (договоры поставки, купли-продажи, подряда, аренды и др.), экономические (изменение цен, тарифов, материальные, хищения, износ, утрата качества). Методология учета сводилась к описанию фактов после их возникновения и обстоятельствам, связанным с ними (рис. 2).

Подход П.Гарнье можно считать постулатом, который до настоящего времени лежит в основе определения многих принципов учета. Если под постулатом понимать положение, принимаемое как истинное до тех пор, пока не будет доказано иное, то можно назвать множество постулатов, которые наряду с постулатом П.Гарнье лежат в основе определений современных принципов учета. Истории известны разные постулаты учета (табл. 1).



Рис. 2. Классификация фактов хозяйственной жизни по П.Гарнье [5, с. 330]

Таблица 1. Постулаты, определяющие принципиальные подходы к бухгалтерскому учету

| Автор постулата          | Содержание постулата                                                                                                                                                                                                                                                                               |
|--------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Луки Пачоли              | Описаны Я.В.Соколовым в книге Бухгалтерский учет: от истоков до наших дней, 1996 г. [5, с. 71]:<br>1 – сумма дебетовых оборотов всегда тождественна сумме кредитовых оборотов той же системы счетов; 2 – сумма дебетовых сальдо всегда тождественна сумме кредитовых сальдо той же системы счетов. |
| Де ла Порт               | разность сальдо счетов имущества и собственника всегда равна разности сальдо счетов корреспондентов (расчетов)                                                                                                                                                                                     |
| Джино Дзаппа (1879-1960) | с бухгалтерской точки зрения доходы предприятия очевидны, а затраты сомнительны                                                                                                                                                                                                                    |
| М. Киркмана              | всякое показание должно быть сличено с соответственным показанием из другого, совершенно самостоятельного источника (этот принцип иначе назван коллацией)                                                                                                                                          |
| Э.А. Мудров              | алгебраическая сумма сальдо вспомогательных счетов равна сумме сальдо имущественных счетов, сложенной с разностью между дебиторской и кредиторской задолженностью по личным счетам                                                                                                                 |
| Н.И. Попов               | сумма сальдо материальных счетов всегда равна алгебраической сумме сальдо личных счетов (среди ряда математических постулатов Н.И.Попова данный постулат был отмечен как постулат "недоверия")                                                                                                     |
| И.П.Руссиян              | сумма сальдо счетов актива равна алгебраической сумме средств, находящихся в распоряжении хозяйства с поправкой на кредиторскую задолженность (–) и долги (+)                                                                                                                                      |

| <b>Автор постулата</b> | <b>Содержание постулата</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Райш и Крайбиг         | обороты и сальдо по счетам взаимных (внутренних) расчетов должны быть зеркально равны (тождественны) в центральном отделении и в филиалах (речь идет об одном юридическом лице, для которого свойствен единый учетный цикл). Постулат описан Герстнер П. в работе "Анализ баланса" [1]                                              |
| И.П. Шмелев            | сумма оборотов по кредиту имущественных и личных счетов, а также по кредиту счетов собственных средств равна сумме оборотов по дебиту имущественных и личных, а также по дебиту счетов собственных средств (постулат является перефразировкой постулатов Пачоли, указан в работе И.П.Шмелева новая четвертная бухгалтерия, 1895 г.) |
| Г.К.Дейниса            | точность данных, полученных по одним объектам, неизбежно связана с изменением точности величин по объектам дополнительным к ним (принцип дополнительности)                                                                                                                                                                          |
| Жак Совари             | 1 – сумма сальдо всех аналитических счетов должна быть равна сальдо того синтетического счета, к которому они были открыты;<br>2 – сумма оборотов по дебету и сумма оборотов по кредиту всех аналитических счетов должна быть равна оборотам по дебету и кредиту того счета, к которому они открыты [5, с. 96]                      |
| Джузеппе Чербони       | сумма кредиторской задолженности предприятия его собственнику всегда равна сальдо расчетов этого предприятия со своими агентами и корреспондентами (принцип дуалистичности)                                                                                                                                                         |
| И. Шер                 | величина капитала предприятия равна разности между объемом имущества и кредиторской задолженностью предприятия [5, с. 178]                                                                                                                                                                                                          |
| Э. Шмаленбах           | разность между сальдо счетов собственных средств и основных средств равна разности между сальдо счетов оборотных средств и кредиторской задолженности [5, с. 313]                                                                                                                                                                   |

Наряду с известными постулатами учета теории известны постулаты аудита. Их необходимость, так же как и необходимость теории учета была озвучена при разработке первых стандартов Американской ассоциации бухгалтеров (ААА) в 1936 г., автором которых признан В.Э.Патон. Нельзя при развитии теории учета не учитывать раннюю характеристику его прикладной деятельности, которая обосновывалась американскими учеными через знаменитую цепочку: *постулаты* → *принципы* → *правила* → *процедуры*. Перечисленные элементы цепочки отражают движение исследования от абстрактного к конкретному, от теории к практике. Причем постулаты рассматриваются как общие базовые положения, в которых никто не сомневается; принципы – как общеметодологические конструкции; правила – как должные практические действия бухгалтера; процедуры – как условия для выполнения правил бухгалтерского учета. "В научной литературе часто рассматривались и продолжают рассматриваться принципы организации учета и формирования отчетности ... применительно к тому или иному виду учета или виду отчетности. Следует отметить, что авторы не стремились в своих публикациях подвергнуть сомнению общепринятые изложенные в международных стандартах финансовой отчетности принципы. В большей степени анализу, а подвергались российские "базовые допущения" и "требования", которые изложены в ПБУ 1/2008 в качестве принципов. Появилось достаточно большое

количество публикаций, посвященных развитию существующих принципов, дополнению их принципами, характерными, по мнению авторов, для управленческого (производственного), налогового и других видов учета. Можно отметить определенные заимствования формулировок и характеристик принципов из аудита в учет и, наоборот" [2, с. 153]. С таким подходом нельзя не согласиться, поскольку наша позиция изначально была сформулирована так: постулаты являются основой для определения принципов учета. Действительно российские нормативные документы определяют:

- во-первых, основные требования к ведению учета (обязательность применения двойной записи; отражение операций в бухгалтерском учете в рублях; ведение документации на русском языке; разделение текущих затрат на производство и затрат, связанных с капитальными и финансовыми вложениями; обязательность документирования, систематизации и накопления информации в унифицированных формах документов и учетных регистрах; оценка объектов в денежном выражении; обязательность проведения инвентаризации; соответствие информации необходимым качественным характеристикам; формирование учетной политики и др.);

- во-вторых, допущения: имущественной обособленности, непрерывности деятельности, последовательности применения учетной политики, временной определенности фактов хозяйственной деятельности;



- в-третьих, требования, предъявляемые к учетной информации и учетной политике: полноты, своевременности, осмотрительности, приоритета содержания перед формой, непротворчивости, рациональности.

Понятие "принцип" до настоящего времени не введено в нормативную базу российского бухгалтерского учета. Между тем, в МСФО ключевые принципы: принцип начисления и принцип действующего предприятия – дополнены целой системой принципов и правил организации учета и просто принципов учета.

Надо отметить, что Совет по МСФО объявил свою позицию в отношении спора о том, что должно лежать в основе стандартов финансовой отчетности – принципы или правила. "Различия между двумя подходами заключаются в следующем: стандарты, в основе которых лежит свод принципов, построены на иерархии принципов, допускают возможность использования четких количественных критериев лишь в редких случаях (или же вовсе исключают такую возможность), а при определении информации, необходимой для достоверного представления финансовой отчетности, полагаются на применение суждения; стандарты, в основе которых лежит свод правил, характеризуются возможностью использования четких количественных критериев и положениями, направленными на избежание злоупотреблений, а при использовании суждения допускается более узкая сфера применения. Примером этих различий может служить классификация аренды в соответствии с МСФО и ОПБУ США соответственно. МСФО требует применения суждения в отношении рисков и выгод, связанных с передачей прав на актив, а ОПБУ США определяет перечень правил, которые должны применяться для их определения... Станет ли МСФО системой, по настоящему основанной на принципах, зависит главным образом от мнения и подходов всех участников процесса подготовки финансовой отчетности, включая разработчиков стандартов, лиц, занимающихся подготовкой финансовой отчетности, аудиторов, пользователей финансовой отчетности и регулирующих органов" [3, с. 65].

Положением № 2 Совета по стандартам финансового учета США (ССФУ) к принципам финансового учета отнесены качественные характеристики, которыми должна обладать информация бухгалтерского учета, чтобы отвечать требованиям пользователей, среди которых доминирующим принципом выделен *принцип соотношения затрат и выгод*. Он означает, что информация должна представляться только в том случае, если выгоды от ее использования превышают затраты на ее представление. Спе-

циалисты отмечают, что применение этого принципа связано с определенными трудностями, поскольку затраты на предоставление информации несет компания, а выгоды от использования информации получают пользователи.

Характеристики, имеющие непосредственное значение для пользователей в Положении № 2 ССФУ "Качественные характеристики информации бухгалтерского учета", определены принципом "доступность для понимания". Информация, представленная в финансовой отчетности, "...должна быть доступной для понимания ее лицами, компетентными в вопросах осуществления коммерческой и экономической деятельности и желающими изучить эту информацию с разумной тщательностью" [3, с. 87]. К основным характеристикам, влияющим на принятие решений, отнесены уместность и надежность, каждая из которых имеет свод отдельных компонентов, например: прогнозная ценность, ценность для оценки результатов, своевременность, определяющие характеристику "уместность" и др.

Дополнительной характеристикой к основным выделена "сопоставимость", которой должна обладать финансовая информация. Понятие сопоставимости включает в себя фундаментальное понятие бухгалтерского учета – "последовательность", что обусловлено подготовкой информации на последовательной основе от одного отчетного периода к другому и возможностью сопоставить ее с соответствующей информацией за какой-либо отчетный период или аналогичной информацией другой компании.

Новую роль в своде учетных принципов (характеристик информации) разработчики МСФО отводят "существенности". Их позиция основана на том, что все качественные характеристики имеют пределы существенности и только существенная информация оказывает влияние на процесс принятия решения. Поэтому существенность определена как основной критерий признания. Понятно, что проблема определения существенности является сложной, поскольку пределы этого критерия, определенные разными пользователями, будут всегда различаться. Необходим общий подход, позиция, позволяющие сохранить это важное понятие в перечне основных принципов российского учета.

Значимость информации можно пояснить следующим образом.

Оценивая результаты деятельности организации, пользователи отчетности должны иметь возможность отделить существенную информацию от несущественной. Причем каждый пользователь может ориентироваться на свой уровень существенности информации. Мы уже

упоминали, что существенная информация о хозяйственной деятельности для собственников, например, может иметь последствия, быть значимой, а для бухгалтера – не окажет существенного влияния на результаты или иные важнейшие показатели отчетности, т.е. не будет значимой. Понятие значимости можно сопоставить со степенью влияния величины прибыли, исчисленной бухгалтерами и показанной в отчете, на управленческие решения. Комиссия по ценным бумагам США (SEC) признает значимой ту информацию, которая необходима инвестору для принятия решения. Совет по стандартам финансового учета (FASB) в своем определении принципа утверждает, что любой факт или объект бухгалтерского учета являются значимыми, если в сложившейся ситуации их раскрытие или оценка в системе бухгалтерского учета могут повлиять на решения благо разумного лица, заинтересованного в данной информации.

Следует уточнить, что *значимость* должна быть выделена на основе качественных и количественных признаков.

Качественные признаки могут быть представлены фактами хозяйственной жизни, имеющими большое значение для самой организации (это неожиданные, нетипичные события, например, гибель ценностей от стихийных бедствий), и фактами, в результате которых прекращается (или, наоборот, начинается) падение объема продаж.

Для количественного измерения значимости фактов хозяйственной жизни можно выделить ряд критериев: 1) абсолютное значение в деньгах; 2) сумма расходов, связанная с заключением договоров; 3) величина фактически понесенных и ожидаемых расходов; 4) влияние на управление источника финансирования (например, прекращение кредитования заказанных крупных работ); 5) отношение к цене (стороны при заключении любого договора всегда исходят из приемлемой и неприемлемой цены, а администрации обоих предприятий считают, чем больше фактическая цена отклоняется от приемлемой, тем она более значима); 6) коммулятивный эффект, т.е. значимое событие может быть следствием ряда незначимых (например, ряд мелких недостатков в сумме может дать весьма значимое событие).

Значимость принимаемых управленческих решений определяется их влиянием на результаты деятельности, например: контроль 20% капитала предприятия при помощи голосующих акций; уменьшение прибыли на акцию более чем на 3%; выделение показателей: актива, объема продаж и прибыли; зависимость значения любого факта хозяйственной жизни от финан-

сового положения организации; влияние ошибок в оценке оборотных средств и неверного отнесения объекта к оборотным или основным средствам на величину формируемой прибыли; оценка любого факта хозяйственной жизни как значимого, если он составляет 10% и более от нормативной величины; оценка неожиданных фактов как наиболее информативных и поэтому, наиболее значимых.

При выделении принципа *стоимостной оценки* авторы чаще всего отталкиваются от традиционного требования, что имущество, обязательства, капитал и все хозяйственные операции для отражения в бухгалтерском учете и отчетности должны быть оценены в денежном выражении одним из методов бухгалтерской оценки.

В международных стандартах оценке посвящен отдельный стандарт МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка. Отнесение оценки к финансовым инструментам не случайно, поскольку модель учета финансовых инструментов полностью основана на справедливой стоимости. Кроме того, характер этого финансового инструмента зависит от решения руководства компаниями – как оценивать и по какой стоимости отражать те или иные активы. Например, применение "чистой" первоначальной или "чистой" справедливой стоимости осуществляется исходя из следующих причин:

- все монетарные финансовые инструменты, деноминированные в иностранной валюте, необходимо пересчитывать по курсу на отчетную дату, а доходы и расходы от пересчета признавать в составе прибыли или убытка;

- финансовые инструменты, находящиеся в распоряжении иностранных компаний, следует пересчитывать по курсу на отчетную дату, как и прочие активы и обязательства, однако соответствующие доходы и расходы требуется при этом признавать в составе прочего совокупного дохода;

- финансовые активы, учитываемые по фактической или амортизированной стоимости, как правило, подлежат проверке на предмет обесценения, стоимость обесцененных активов может уменьшаться до суммы, полученной с использованием метода чистой дисконтированной стоимости;

- отдельные финансовые активы, предназначенные для продажи, могут быть оценены по справедливой стоимости в балансе, однако в учете чаще всего могут быть отражены по первоначальной или амортизированной стоимости в составе прибыли или убытка;

- методы учета хеджирования чаще всего признаются более приоритетными над общими

требованиями бухгалтерского учета финансовых инструментов [4, с. 2383].

По отношению к критерию "оценка" международные стандарты используют положения в отношении:

- первоначальной оценки;
- последующей оценки и признания доходов и расходов;
- оценки по справедливой стоимости;

|                                 |   |                                                          |
|---------------------------------|---|----------------------------------------------------------|
| Оценка капитала                 | → | от способов его формирования и отражения в балансе;      |
| Оценка внеоборотных активов     | → | от экономической выгоды их приобретения и использования; |
| Оценка запасов                  | → | от стратегии маркетинга;                                 |
| Оценка других ликвидных активов | → | от оборачиваемости оборотного капитала;                  |
| Оценка дохода                   | → | от используемой политики цен.                            |

Любой из выбранных подходов к оценке не только зависит от конкретного фактора, но и дает свои результаты. Поэтому при формировании учетной политики организации необходимо определение конкретных методик оценки.

Методологию оценки в зарубежной и отечественной науке часто объясняют с позиции концепции стоимости. Бухгалтерский учет и экономика по-разному представляют понятия дохода (прибыли) и стоимости. Изучение этих позиций необходимо для выработки согласованной системы финансового учета, приемлемой в условиях меняющихся уровней цен.

Доход (прибыль) как экономическая категория изучались многими учеными. Английские экономисты исследовали доход отдельного лица как получателя и как потребителя. Ранняя английская экономическая теория была усовершенствована Джоном Хиксом для понимания дохода в бизнесе: если человек в течение года потреблял так много, что в конце периода его уровень благосостояния был ниже, чем в начале, то это означало, что потребление превышало доход и вело к уменьшению суммы капитала [7].

Доход может быть измерен только после обеспечения (поддержания на том же уровне) суммы капитала. Капитал понимается как запас благосостояния (состоятельность). Доход (или прибыль) - это то, что может быть израсходовано в течение периода, не изменив уровня «состоятельности». Начисленный износ уменьшает прибыль для восстановления капитала, вложенного в основные средства, использовавшиеся для получения этой прибыли. Хикс

- амортизированной стоимости;
- обесценения активов, в том числе финансовых;
- иностранной валюты.

Выбор способов и методов оценки объектов в финансовом учете может быть обусловлен внешними факторами, средой и условиями, в которых функционирует предприятие. Например, производимая рыночная оценка зависит:

|  |  |                                                          |
|--|--|----------------------------------------------------------|
|  |  | от способов его формирования и отражения в балансе;      |
|  |  | от экономической выгоды их приобретения и использования; |
|  |  | от стратегии маркетинга;                                 |
|  |  | от оборачиваемости оборотного капитала;                  |
|  |  | от используемой политики цен.                            |

обосновал связь экономической теории и бухгалтерской практики измерения дохода (прибыли).

Использование разных подходов к стоимости, оценке дохода (прибыли) принципиально определяют финансовый учет и финансовую отчетность как систему, измеряющую, обрабатывающую и подготавливающую информацию для внешних пользователей на основе ключевых принципов бухгалтерского учета.

### *Список литературы*

1. Герстнер П. Анализ баланса: Пер. с нем. Н.А.Ревякина/ Под ред. Н.Г.Филимонова. – М.: Экономическая жизнь, 1926.
2. Миронова О.А. Проблемы развития и нормативного регулирования бухгалтерского учета в России // Экономические науки. 2012. № 12(97). С. 153-158.
3. Применение МСФО: в 3 ч. / Пер. с англ. – 5-е изд., перераб. и доп. – М.: Юнайтед Пресс, 2010. – Ч.1: Применение МСФО. – 1056 с.
4. Применение МСФО: в 3 ч. / Пер. с англ. – 5-е изд., перераб. и доп. – М.: Юнайтед Пресс, 2010. – Ч.3: Применение МСФО. – 1232 с.
5. Соколов Я.В. Бухгалтерский учет: от истоков до наших дней. Учеб. пособие для студентов эк. вузов. – М.: ЮНИТИ, 1996. – 638 с.
6. Струмилин С.Г. К перестройке бухгалтерского баланса. – М.: Союзоргучет, 1933.
7. Хикс Дж. Р. Стоимость и капитал. - М., 1988.
8. Шилова Л.Ф. Методология и инструментарий бухгалтерской отчетности организаций: Монография / Л.Ф.Шилова. – Йошкар-Ола: ООО "Стринг", 2010. – 210 с.

*Яковлева Лилия Яковлевна,  
канд. экон. наук, доцент кафедры бухгалтерского учета и аудита  
Поволжского государственного технологического университета  
Россия, г. Йошкар-Ола  
E-mail: kbua@volgatech.net*

### **АКТУАЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ ОТРАЖЕНИЯ АРЕНДЫ В ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

*В статье исследованы подходы к организации учета и отражения в финансовой отчетности операций аренды. Дан сравнительный анализ международных и российских стандартов учета и отчетности и выявлены различия.*

*Ключевые слова: операционная аренда, финансовая аренда, финансовая отчетность, международные стандарты финансовой отчетности.*

Подъем российской экономики неразрывно связан с активизацией инвестиционных процессов. Приоритетное значение, безусловно, имеет приток инвестиций в базовые отрасли народного хозяйства, где решаются задачи структурной перестройки экономики и повышения ее эффективности, формируются условия для устойчивого экономического роста.

В настоящее время перед многими российскими организациями стоит проблема поиска и привлечения долгосрочных инвестиций для расширения производства, приобретения современного оборудования и внедрения новых технологий. Поэтому операции финансовой аренды (лизинга) широко используются организациями.

Лизинг является наиболее выгодным из финансовых инструментов, позволяющих осуществлять крупномасштабные капитальные вложения в развитие материально-технической базы любого производства. По сравнению с другими способами лизинг имеет ряд существенных преимуществ:

- во-первых, дает возможность организации-лизингополучателю расширить или модернизировать производство без крупных единовременных затрат и необходимости привлечения заемных средств;

- во-вторых, смягчается проблема ограниченности ликвидных средств, затраты на приобретение имущества равномерно распределяются на весь срок действия договора, высвобождаются средства для вложения в другие виды активов;

- в-третьих, не привлекается заемный капитал, и в балансе организации поддерживается

оптимальное соотношение собственного и заемного капиталов [2. с. 239].

Развитие рыночных отношений предъявляет новые повышенные требования к качеству, своевременности и сопоставимости информации, представляемой финансовым рынкам. Этому способствует проведение реформы бухгалтерского учета и отчетности в России. Поэтому проблем, требующих приведения в соответствие российских норм законодательства и правил бухгалтерского учета, достаточно много. В представленной публикации остановимся на одном из вопросов - вопросе отражения аренды в финансовой отчетности, который регулируется как гражданским, так и бухгалтерским законодательством Российской Федерации. К тому же требования МСФО не совпадают с требованиями российских нормативных документов, что, на наш взгляд, придает данной теме актуальность.

Аренда (от лат. *arrendare* - отдавать внаем) - это предоставление имущества его хозяином во временное пользование другим лицам на договорных условиях за плату.

В МСФО требования, относящиеся к определению учетной политики и правил раскрытия информации для применения арендаторами и арендодателями в отношении договора аренды содержатся в МСФО (IAS) 17 "Аренда". Данный стандарт распространяется на все виды аренды, под которой понимают договор, по условиям которого арендодатель передает арендатору право пользования каким-либо активом на определенный период времени за плату (единовременный платеж или серия платежей).

Согласно МСФО каждое соглашение об аренде классифицируется либо как финансовая аренда, либо как операционная аренда.

С одной стороны, основное различие между двумя видами аренды состоит в экономическом смысле заключения арендного договора.

Финансовая аренда - это аренда, при которой практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, переходят от арендодателя к арендатору. Т.е. по своей сути финансовая аренда является скрытой формой приобретения имущества арендатором, который, не являясь его собственником юридически, фактически осуществляет экономический контроль за объектом аренды.

Риски, которые передает арендодатель в таких договорах, связаны, например, с потерями от простоя мощностей или технологического и морального износа, колебаниями прибыли из-за изменяющихся экономических условий. Выгоды от владения - это получение выгод от использования объекта аренды, повышения его стоимости или реализации остаточной стоимости и т.п.

Сущностью операционной аренды является временное использование арендатором полезных свойств не принадлежащего ему объекта для предпринимательских или потребительских целей. Этот вид аренды не предусматривает передачи арендатору практически всех рисков и вознаграждений, связанных с владением активом.

Данная классификация аренды предопределяет порядок учета, который должны соблюдать арендодатель и арендатор. Поэтому для правильной классификации договора аренды необходимо определить: происходит ли передача выгод и рисков от использования актива.

При операционной аренде учет арендных операций по действующим российским документам близок к положениям, рекомендованным МСФО (IAS) 17 «Аренда». Поэтому в данной статье подробно остановимся на вопросах признания и учета операций финансовой аренды.

МСФО (IAS) 17 предусматривает отражение арендуемого объекта по договору финансовой аренды только на балансе арендатора. Это вытекает из того факта, что арендатор приобретает экономические выгоды от использования арендованного актива на протяжении большей части срока его экономической службы.

Исходя из соблюдения принципа приоритета экономического содержания над ее юридиче-

ской формой по объектам, переданным в финансовую аренду, в бухгалтерском балансе арендатора должна быть, отражена в качестве обязательства сумма выплат будущих арендных платежей.

В начале срока аренды арендаторы обязаны признавать финансовую аренду в качестве активов и обязательств по аренде в бухгалтерском балансе по наименьшей из двух величин:

- справедливой стоимости арендуемого имущества;

- дисконтированной стоимости минимальных арендных платежей, величина каждого из которых определяется при заключении договора аренды.

Под минимальными арендными платежами понимаются платежи, которые арендатор обязан или может быть обязан осуществлять в течение срока аренды за исключением сумм условной арендной платы.

Условная арендная плата – это часть арендных платежей, которая не фиксируется в виде определенной суммы, но основана на будущей величине фактора, изменение которого не связано со временем [1. с. 197].

При расчете дисконтированной стоимости минимальных арендных платежей в качестве коэффициента дисконтирования применяется процентная ставка, заложенная в аренду. Если эту ставку невозможно измерить, то должна использоваться приростная ставка процента на заемный капитал арендатора.

При последующей оценке финансовой аренды у арендатора минимальные арендные платежи подлежат разграничению на финансовые выплаты и суммы, получаемые в уменьшение обязательств. Финансовые выплаты в обязательном порядке должны распределяться по периодам в течение срока аренды таким образом, чтобы получилась постоянная периодическая ставка процента на остающуюся сумму непоплаченных обязательств. Условная арендная плата в обязательном порядке подлежит начислению в качестве расходов в период их возникновения.

Амортизация арендованного имущества у арендатора отражается в качестве расходов в периоды ее начисления. Амортизация должна рассчитываться в соответствии со стандартами МСФО (IAS) 16 "Основные средства" или МСФО (IAS) 38 "Нематериальные активы".

При этом актив, полученный по договору финансовой аренды, должен амортизироваться в течение срока предполагаемого использования. При наличии обоснованной уверенности в

том, что арендатор получит право собственности на арендуемый актив к концу срока аренды, периодом предполагаемого использования является срок полезной службы актива. Если нет обоснованной уверенности в том, что арендатор получит право собственности по окончании срока аренды, актив в обязательном порядке должен быть полностью амортизирован на протяжении самого короткого из двух сроков: срока аренды или срока полезной службы. Кроме того, к объектам лизинговых сделок арендатор применяет положения МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов» при наличии признаков обесценения по ним.

В финансовой отчетности арендодателя переданный по договору финансовой аренды актив первоначально показывается в сумме дебиторской задолженности арендатора. Дебиторская задолженность складывается из суммы первоначальных затрат арендодателя, непосредственно связанных с договором лизинга (например, затраты на приобретение объекта, юридическую экспертизу договора и т.п.). К первоначальным прямым затратам не относятся общие накладные затраты, такие как затраты подразделений организации-арендодателя по продажам и маркетингу.

Таким образом, арендодатель в своем балансе отражает дебиторскую задолженность в сумме, равной чистой инвестиции в аренду. При этом дебиторская задолженность состоит из основного долга и финансового дохода. Основной долг равен стоимости инвестиции в аренду, а финансовый доход представляет собой вознаграждения арендодателя за оказанные арендатору услуги.

МСФО (IAS) 17 при последующей оценке предусматривает признавать финансовый доход у арендодателя в течение срока аренды на пропорционально-временной основе. То есть, так же, как у арендатора, у арендодателя доходы в виде процентов признаются на пропорционально-временной основе. Процентные платежи у арендодателей признаются как доходы в Отчете о совокупном доходе. Таким образом, в соответствии с МСФО (IAS) 17 «Аренда» финансовый доход от аренды распределяется в течение срока аренды по схеме, отражающей постоянную норму прибыли на чистые неоплаченные инвестиции.

Арендные платежи, полученные в отчетном периоде, уменьшают дебиторскую задолженность в части как основной суммы долга, так и начисленного финансового дохода.

В российских нормативных документах в настоящее время отсутствует единый документ,

регламентирующий вопросы учета и отражения в финансовой отчетности операций аренды.

Арендным отношениям посвящены следующие законодательные и нормативные документы:

- Гражданский Кодекс РФ (часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ;

- Федеральный закон от 29.10.1998 N 164-ФЗ "О финансовой аренде (лизинге)";

- Положение по бухгалтерскому учету "Учет основных средств" (ПБУ 6/01), утвержденное Приказом Минфина России от 30.03.2001 N 26н;

- Положение по бухгалтерскому учету "Доходы организации" (ПБУ 9/99), утвержденное Приказом Минфина России от 06.05.1999 N 32н;

- Положение по бухгалтерскому учету "Расходы организации" (ПБУ 10/99), утвержденное Приказом Минфина России от 06.05.1999 N 33н.

- Приказ Минфина России от 17.02.1997 N 15 "Об отражении в бухгалтерском учете операций по договору лизинга".

Как было отмечено выше, при операционной аренде учет арендных операций по действующим российским документам близок к положениям, рекомендованным МСФО (IAS) 17 «Аренда». При учете финансовой аренды существуют значимые различия, на которые следует обратить внимание.

Так, в отличие от международного подхода, Федеральный закон "О финансовой аренде (лизинге)" разрешает, переданный предмет лизингополучателю по договору лизинга, учитывать на балансе лизингополучателя или лизингодателя по их взаимному соглашению. Амортизационные отчисления производит сторона договора лизинга, на балансе которой находится предмет лизинга.

Таким образом, классификация аренды в России основана на юридической форме договора, в то время как по МСФО зависит от степени передачи рисков и вознаграждений.

Кроме различий в классификации существуют различия в оценке стоимости лизингового имущества и суммы платежей.

В соответствии с МСФО 17 актив, полученный в финансовую аренду, оценивается у арендатора в сумме, равной справедливой стоимости арендуемого имущества, или по дисконтированной стоимости минимальных арендных платежей. Коэффициентом дисконтирования является процентная ставка, предусмотренная договором аренды. В такой же сумме в начале срока аренды формируется арендное обязатель-

ство. Впоследствии, поскольку арендные обязательства уменьшаются по мере уплаты арендных платежей, а стоимость арендованного имущества в бухгалтерском балансе учитывается за вычетом амортизационных отчислений, стоимость арендного обязательства будет отличаться от балансовой стоимости арендованного имущества.

Арендодатель в своем балансе отражает дебиторскую задолженность в сумме, равной чистой инвестиции в аренду. При этом дебиторская задолженность состоит из основного долга и финансового дохода. Основной долг равен стоимости инвестиции в аренду, а финансовый доход представляет собой вознаграждения арендодателя за оказанные арендатору услуги, который распределяется в течение срока аренды по схеме, отражающей постоянную норму прибыли на чистые неоплаченные инвестиции.

В российской практике учета лизинговое имущество отражается на балансе лизингополучателя в сумме задолженности по платежам. При этом лизинговые платежи не делятся на составляющие в зависимости от ставки процента и нормы прибыли. Актив в отчетности арендатора при финансовой аренде оценивается по договорной стоимости арендованного имущества, увеличенной на сумму затрат, связанных с его получением. Отсутствие подхода к оценке по дисконтированной стоимости, а именно расчета дисконтированных денежных потоков,

ставок внутренней доходности проектов не дают возможности организации принимать более обоснованные инвестиционные решения: что лучше - купить или арендовать?

Кроме того, в российских нормативных документах в отличие от МСФО не установлена обязательность отражения в отчетности обесценения объекта аренды, в соответствии с требованиями МСФО 36 "Обесценение активов".

Таким образом, различные подходы к учету объектов финансовой аренды существенно влияют на формирование информации в финансовой отчетности.

Поэтому приведение в соответствие российских правил бухгалтерского учета в части классификации и оценки объектов финансовой аренды позволит раскрывать в финансовой отчетности информацию, позволяющую пользователям оценить, насколько существенным является влияние аренды на финансовое положение и финансовые результаты его деятельности.

### *Список литературы*

1. Международные стандарты финансовой отчетности. 2009: издание на русском языке. М.: Аскери-АССА, 2009. 1047 с.
2. Яковлева Л.Я. Актуальные вопросы объектов недвижимости//Вопросы экономики и права. 2011. № 12. С. 238-241.

Татаровский Юрий,

аспирант кафедры бухгалтерского учета и экономического анализа  
Самарского государственного экономического университета

Россия, г. Самара

E-mail: tatarovsky.yury@yandex.ru

## ПРОВЕДЕНИЕ АНАЛИЗА НА ОСНОВЕ ВЗАИМОСВЯЗИ КЛЮЧЕВЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ

Рассмотрены взаимосвязи показателей финансового состояния, играющие важную роль в проведении финансового анализа предприятия. Предложена модель взаимосвязи показателей финансового состояния.

*Ключевые слова:* финансовый анализ, финансовое состояние предприятия, контроллинг.

На основе анализа финансового состояния предоставляется возможность сделать первоначальные выводы о коммерческой, производственной, финансовой и инвестиционной деятельности предприятия. Современный анализ играет основную роль в подготовке и принятии управленческих решений, как внутренними заинтересованными лицами, так и внешними пользователями (инвесторами, кредиторами). Этим объясняется повышенный интерес к разработке различных методик анализа финансового состояния в практическом и научном обороте.

Одним из перспективных направлений в сфере анализа финансового состояния является анализ финансового состояния с использованием «финансового треугольника» контроллинга. Понятие «контроллинг» рядом экономистов воспринимается как в широком, так и в узком смысле, но единого подхода к определению до сих пор не сложилось. Исходя из функций контроллинга, можно заключить, что контроллинг представляет собой координацию планирования, контроля, анализа, принятия решений и информационного обеспечения деятельности компании.

В основе «финансового треугольника» контроллинга лежат принципы действующих методик анализа финансового состояния, которые проверены временем, но не вполне отвечают будущим потребностям. Поэтому аналитической оценке подлежат лишь отдельные показатели, путем их сопоставления с нормативными значениями (если они установлены), либо с расчетными, исходя из достижений научно-технического прогресса, либо с лучшими показателями за период деятельности предприятия (выявляются при проведении горизонтального анализа). При этом взаимосвязи между показателями финансового состояния остаются незатронутыми [2, с.73].

Предложенная форма «финансового треугольника» контроллинга представляет собой комбинацию четырех ключевых показателей деятельности предприятия: активы (оборотные и внеоборотные), собственный капитал, выручка, чистая прибыль, а также относительные показатели, сформированные на их основе [1, с.32].

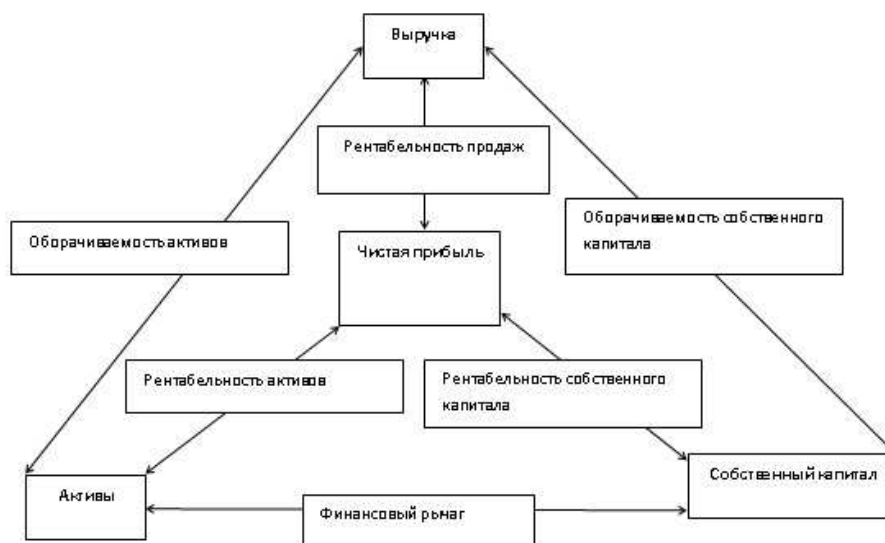


Рис. 1. Схема «финансового треугольника» контроллинга



Элементы, составляющие «финансовый треугольник», выступают в агрегированном виде, поддаются детализации и могут рассматриваться как в виде системы показателей, так и в обособленном и детализированном виде.

Принцип, заложенный в модели «финансового треугольника», имеет крайне важное практическое значение. Использование взаимосвязей, отраженных на рис.1, упрощает процесс разработки моделей зависимости показателей и проведение факторного анализа. К тому же, применение принципа взаимосвязи показателей финансового состояния способно увеличить точность результатов прогнозирования и планирования финансового состояния.

Несмотря на бесспорные достоинства анализа финансового состояния с использованием

модели «финансового треугольника», в ней не нашли отражение такие важные группы показателей, как показатели ликвидности, платежеспособности, финансовой устойчивости, а также исключена возможность оценки структуры пассивов и эффективности использования заемных средств [3, с.458].

Таким образом, при исключении из модели анализа кредиторской задолженности, полноценных выводов о финансовом состоянии предприятия получить невозможно.

Для устранения указанного недостатка модели, предлагается расширить схему «финансового треугольника», за счет блока «Обязательства», в который включена как краткосрочная, так и долгосрочная кредиторская задолженность предприятия.



Рис. 2. Схема модели «финансового четырехугольника» при анализе финансового состояния предприятия

Включение в модель «финансового четырехугольника» обязательств, значительно повышает качество и информативность анализа. Появляется возможным более обоснованно давать характеристику финансовой устойчивости и платежеспособности предприятия, получить прогноз вероятности банкротства, а также определить степень зависимости от внешних источников финансирования, оценить эффективность использования заемных средств [4, с.105].

Таким образом, расширение модели «финансового треугольника» позволяет провести комплексный анализ финансового состояния предприятия, учитывая его основные показатели.

Список литературы

1. Анализ финансового состояния предприятия с использованием «финансового треугольника» контроллинга/М.В. Бибнев: Экономический анализ: теория и практика. 2007. № 6.
2. Сбалансированная система финансовых показателей/ М.В. Бибнев: Финансы: 2006 № 10.
3. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: учеб./ Л.Т. Гиляровская. М.: 2010.
4. Фомин В.П. Анализ сбалансированности показателей развития предприятия. Самара: Содружество, 2008. 208 с.

*Елшанская Дарья Александровна,  
преподаватель Самарского государственного университета путей сообщения  
Россия, г. Самара  
E-mail: elshanskaya88@gmail.com*

### **КОМПЛЕКСНЫЙ ПОДХОД К УЧЕТНОМУ ОТРАЖЕНИЮ ТРАНСАКЦИОННЫХ ИЗДЕРЖЕК АУТСОРСИНГОВОГО ДОГОВОРА НА ПРЕДПРИЯТИЯХ ЖЕЛЕЗ- НОДОРОЖНОГО ТРАНСПОРТА**

*Раскрыта природа возникновения транзакционных издержек, предложен механизм их бухгалтерского учета и контроля по стадиям договорного процесса аутсорсинга.*

*Ключевые слова: транзакционные издержки, аутсорсинг, институциональные теории, железнодорожный транспорт.*

Неотделимой частью любого экономического процесса производственно - хозяйственной деятельности выступает эффективность использования ресурсов субъекта. При этом как показывает практика в основном учитываются и анализируются в разрезе бухгалтерского учета только «видимые» затраты.

Экономический эффект от аутсорсинга определяется как разница между финансовыми результатами организации, оказывающей аутсорсинговые услуги и понесенными затратами предприятия железнодорожного транспорта. Методика расчета была разработана ВНИИЖТ и подробно описана в Положении об использовании аутсорсинга филиалами ОАО «Российские железные дороги» (далее ОАО «РЖД»), в котором также прописаны порядок подготовки принятия решения об использовании аутсорсинга, принятия решения об использовании аутсорсинга, осуществления контроля выполнения переданных на аутсорсинг работ (услуг).

Однако в ОАО «РЖД» в большинстве договорных процессов не ведется детальный бухгалтерский учет затрат по формированию неотъемлемых правовых основ для реализации аутсорсингового сотрудничества. Так, например, для осуществления аутсорсинговых проектов на всех этапах договора о передаче непрофильных бизнес-процессов необходимо учитывать все понесенные издержки, которые в свою очередь определяются его структурой. Данные издержки являются скрытыми и относятся к транзакционным.

Транзакционные издержки можно интерпретировать как издержки, возникающие в процессе экономического взаимодействия хозяйственных субъектов: «Транзакционные издержки содержат издержки принятия решений, выработки планов и организации предстоящей

деятельности, ведения переговоров о ее содержании и условиях, когда в деловые отношения вступают двое или более участников; издержки по изменению планов, пересмотру условий сделки и разрешению спорных вопросов, когда это диктуется изменившимися обстоятельствами; издержки обеспечения того, чтобы участники соблюдали достигнутые договоренности» [1, С. 25] Транзакционные издержки также включают в себя любые расходы, возникающие вследствие неэффективности совместных управленческих решений, недоработанных бизнес-планов, заключаемых договоров и созданных организационных структур; низкой адаптационной способности приспосабливаться к изменениям внутренних и внешних условий; неэффективной юридической защиты договоров. Одним словом, они включают все, что так или иначе отражается на эффективной дееспособности различных методов распределения ресурсов и организации производственной-хозяйственной деятельности».

Важную роль в разработке направлений минимизации транзакционных издержек при подписании аутсорсингового договора играет система бухгалтерского учета, которая создает качественное информационное обеспечение возможности их управления, анализа и контроля.

Несмотря на то, что проблемами транзакционных издержек активно занимаются как российские, так и зарубежные ученые-экономисты, в отечественной практике их учетные аспекты остаются практически не исследованными. Это объясняется отсутствием в бухгалтерском учете единого подхода к пониманию транзакционных издержек, а также сложностью их идентификации и количественного измерения.

В сфере бухгалтерского учета вопросами развития теории и методологии транзакционных издержек занимались такие отечественные ученые, как Т.Б. Кувалдина, Н.Т. Лабынцев, Е.Л. Матвеева, И. Г. Панженская.

Применительно к отечественным экономическим условиям привлекают внимание классические труды по теории транзакционных издержек зарубежных ученых: А. Алчиана, И. Барзеля, О. Уильямсона, Х. Демсеца, К. Эрроу, Дж. Коммонса, Р. Коуза, К. Менара, П. Милгрома, Д. Норта, Дж. Робертса, Дж. Уоллиса, С. Чунга.

Из теории транзакционных издержек, развитой в трудах Р. Коуза [6, С. 36-68], О. Уильямсона [5, С. 445], Д. Норта [4, С. 25-46], следует, что если, во-первых, отношения собственности недостаточно четко определены, а в государственных холдингах это имеет место, и если, во-вторых, в организационной структуре предприятия присутствует излишняя централизация и бюрократизация, то транзакционные издержки могут достигать уровней, сравнимых с производственными (трансформационными).

По мнению одного из родоначальников институциональной теории О. Уильямсона

«...Современную корпорацию следует в основном понимать как продукт серии организационных инноваций, целью и результатом которых была минимизация транзакционных издержек» [5, С. 436].

Особое внимание учету и контролю транзакционных издержек в железнодорожной отрасли уделяли ученые Е.Б. Кибалов и А.А. Кин. Основываясь на институциональной теории авторы утверждают, что рентабельность активов железнодорожного транспорта, особенных по своей природе возникновения, зависит от продолжительности и объема транзакционных издержек, зависящих, в свою очередь, от вида собственности и от специфичности структуры их организации [3, С. 158-265].

Как было выявлено в исследовании, значительное влияние экономической теории на развитие системы железнодорожного транспорта обуславливает необходимость исследования места институциональных теорий в формировании новых информационных запросов железнодорожной отрасли, в результате чего выявлено влияние их развития на ОАО «РЖД» и на систему его бухгалтерского учета (рис. 1).

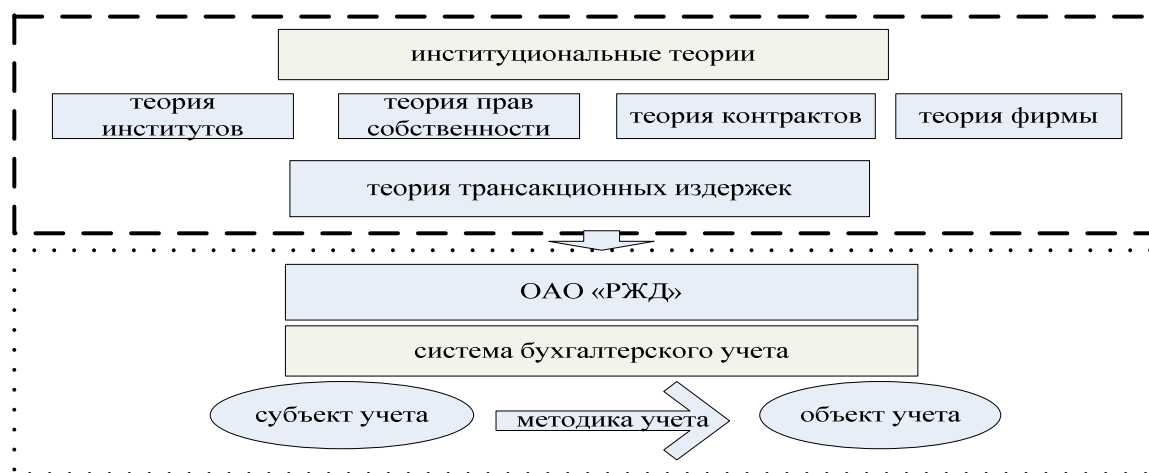


Рис. 1. Влияние теории транзакционных издержек на бухгалтерский учет

В представленной схеме влияние теории институтов на формирование теории транзакционных издержек определяет институты, как инструмент их минимизации. Влияние теории прав собственности обосновывает наличие расходов на осуществление обмена правами собственности. Воздействие теории контрактов обосновывает возникновение дополнительных расходов при заключении и исполнении договоров. Наличие теории фирмы в системе форми-

рования теории транзакционных издержек определяет выбор формы экономической организации, при которой достигается минимизация данных издержек.

При влиянии на субъект хозяйствования теория институтов определяет управление в рамках действующих институтов, теория прав собственности формирует координацию деятельности ОАО «РЖД» в рамках, определенных договором, теория контрактов формирует

стимулирование организации к более эффективному использованию ресурсов, теория фирмы оптимизирует размер и структуру предприятия, теория транзакционных издержек изменяет характер управления затратами.

Влияние теории транзакционных издержек на систему бухгалтерского учета порождает необходимость отражения новых объектов учета.

Учитывая научные результаты и значения проведенных исследований, нерешенными остаются проблемные вопросы формирования и упорядочения понятийного аппарата относительно определения терминов «транзакция», транзакционные издержки (ТИ) для бухгалтерского учета и управления, совершенствование методики бухгалтерского учета и контроля транзакционных издержек в железнодорожной отрасли.

Для бухгалтерского учета предлагаем следующее определение транзакционных издержек – это затраты, которые несет ОАО «РЖД» в дополнение к уплаченной договорной стоимости услуг в виде издержек на обеспечение договора аутсорсинга.

Использование понятийного аппарата в авторском определении обеспечивает подход к пониманию транзакционных издержек как учетной категории, что позволяет усовершенствовать организацию и методику их отражения на счетах бухгалтерского учета и осуществление контроля.

Основой любой учетной системы являются классификационные признаки. Незавершенность научно обоснованной классификации транзакционных издержек препятствует надлежащей организации бухгалтерского учета и контроля таких расходов, отражению их на счетах бухгалтерского учета, а также управлению их объемом.

В научных трудах авторы приводят более 30 классификационных признаков, по которым выделяют более 80 видов транзакционных издержек.

Анализ трудов зарубежных авторов, которые рассматривали классификационные признаки транзакционных издержек, позволил систематизировать пять основных подходов, представленных в таблице 1.

**Таблица 1. Подходы к классификации транзакционных издержек**

|                                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                        |
|--------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| К. Менард<br>[9, С. 356]                         | - затраты от разделения деятельности<br>- информационные затраты<br>- затраты, зависящие от размера сделки<br>- затраты оппортунистического поведения <sup>1</sup>                                                                                                     |
| Р. Милгром,<br>Дж. Робертс<br>[10, С. 9-35]      | 1. Координационные расходы:<br>- расходы определения деталей контракта<br>- расходы на поиск партнеров<br>- расходы на прямую координацию договора<br>2. Мотивационные расходы:<br>- расходы, связанные с неполной информацией<br>- расходы, связанные с оппортунизмом |
| Э. Фуруботн<br>Р. Ричтер<br>[8, С. 368]          | - рыночные транзакционные издержки<br>- административные затраты по сделке<br>- политические транзакционные издержки                                                                                                                                                   |
| О. Уильямсон<br>Д. Норт [5, С. 49,<br>4, С. 152] | - расходы, возникающие перед подписанием договора<br>- расходы, возникающие во время обмена<br>- расходы, возникающие после обмена                                                                                                                                     |
| Т. Эггертссон<br>[7, С. 450-457]                 | - расходы на поиск информации<br>- расходы на переговоры<br>- стоимость контрактов<br>- расходы на мониторинг<br>- расходы на защиту прав собственности                                                                                                                |

<sup>1</sup> Оппортунистическое поведение, по словам О. Уильямсона, – это поведение человека, заключающееся в стремлении реализовать собственные интересы, которое сопровождается проявлениями коварства. Известно несколько форм оппортунистического поведения. В числе наиболее часто упоминаемых – ухудшающий отбор и субъективный риск. Кроме следования собственным интересам основным условием оппортунистического поведения являются неопределенность и несовпадение с интересами контрагента.

В исследовании дополнена классификация транзакционных издержек для бухгалтерского учета и управления по признакам, приведенным на рисунок 2.

Разработанная классификация позволяет раскрыть содержание транзакционных издер-

жек предприятия, усовершенствовать методику их бухгалтерского учета и контроля в части построения системы аналитического учета для повышения точности и полноты информационного обеспечения процесса управления.

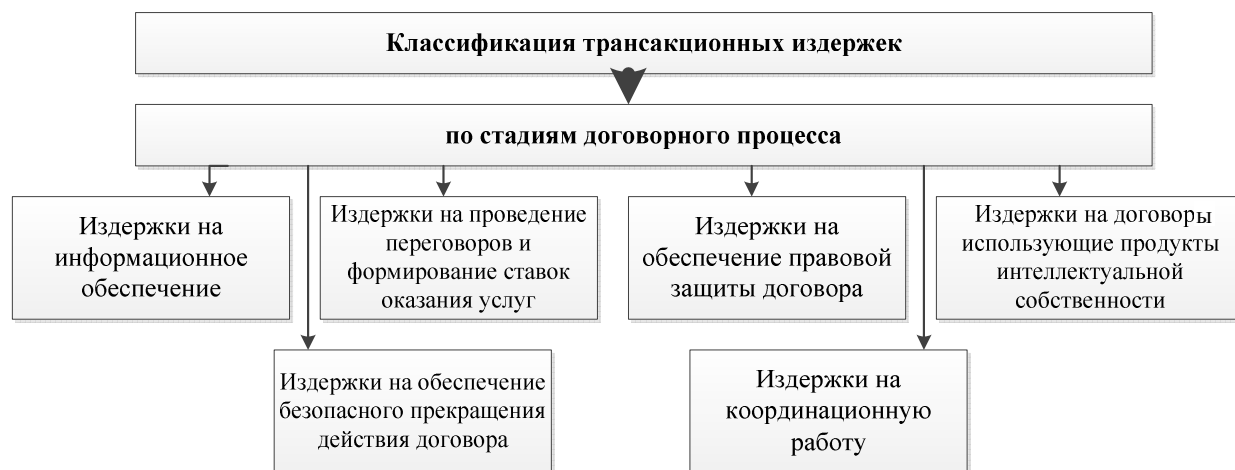


Рис. 2. Классификация транзакционных издержек исходя из признака «по стадиям договорного процесса»

Зачастую менеджмент упускает из вида факт расходования значительного объема данных ресурсов при принятии управленческого решения о выводе тех или иных технологических функций или бизнес-процессов.

К обеспечению правовой защиты аутсорсингового договора привлекаются работники юридической службы ОАО «РЖД» для проведения экспертизы договора, контроля выполнения его условий и т.п.

Обеспечение информационной защиты производится как юридической, так и информационной службами, что также приводит к возникновению определенных затрат.

В решении проблем использования интеллектуальной собственности задействованы не только работники юридической службы, но и работники отделов интеллектуальной собственности, что, несомненно, приводит к отвлечению трудовых ресурсов, а значит и возникновению дополнительных затрат.

Формирование ставок оказания услуг требует значительного отвлечения ресурсов, так как данная процедура предполагает большие временные затраты, а именно: высококвалифицированные экономисты, а также менеджеры среднего звена, что повышает «стоимость»

формирования договора с аутсорсером. В данном секторе ответственности стоит также проведение тендеров, конкурсов и анализ рынка, что сказывается на трудовых затратах работников, вовлеченных в этот процесс служб ОАО «РЖД».

Особое место занимает координационная работа, предполагающая не только осуществление эффективного мониторинга деятельности в связке Аутсорсер – ОАО «РЖД», но и проведение контрольных мероприятий по основным показателям реализации аутсорсинговых функций подрядчиком. В этой связи также происходит «отвлечение» трудовых ресурсов, работа которых должна быть оплачена.

Следует предположить, что не все заключаемые аутсорсинговые договоры выполняются в полном объеме. Это может зависеть не только от ненадлежащего качества работ аутсорсера, но и от непрерывного мониторинга экономической ситуации в стране. Поэтому в договорах следует предусмотреть возможность досрочного расторжения аутсорсингового договора, что в свою очередь также задействует труд работников причастных служб.

Кроме того, при подписании соглашения об аутсорсинге необходимо учитывать централизацию договорных процессов ОАО «РЖД».

В настоящее время все затраты на оплату труда работников, причастных к подготовке и сопровождению аутсорсингового договора, в бухгалтерском учете не относятся непосредственно на формирование аутсорсинговых отношений, а теряются в общих постоянных или эксплуатационных расходах.

При составлении договора ОАО «РЖД» следует включить пункт, который описывает и предусматривает действия заказчика в условиях преждевременного расторжения договора. Это позволит сократить до минимума риски, возникающие при прекращении сделки.

В этой связи предлагаем в бухгалтерском учете относить вышеуказанные затраты по

оплате труда причастных работников непосредственно на те или иные аутсорсинговые договоры. Это позволит более детально проводить анализ эффективности использования трудовых ресурсов ОАО «РЖД», что в свою очередь может положительно повлиять на оптимизацию структурных схем работы подразделений.

Существующая система счетов финансового и управленческого учета затрат не предусматривает выделения типовых видов аутсорсинговых услуг (рисунок 3). Для учета затрат на производство в системе SAPR/3 применяется балансовый счет 32 «Затраты по элементам». Существующая система субсчетов второго порядка данного счета предусматривает деление затрат по элементам.

| Счета бухгалтерского финансового учета        | Счета бухгалтерского управленческого учета |
|-----------------------------------------------|--------------------------------------------|
| 20 – основное производство, в т.ч.:           | 32.01 – затраты на оплату труда            |
| 20.99 – перевозочная деятельность             | 32.02 – отчисления на социальные нужды     |
| 20.11 – подсобно–вспомогательная деятельность | 32.03 – материалы                          |
| 20.10 – изготовление продукции                | 32.04 – топливо                            |
| 23 – вспомогательное производство             | 32.05 – электроэнергия                     |
| 25 – общепроизводственные расходы             | 32.06 – амортизация                        |
| 26 – общехозяйственные расходы                | 32.07 – прочие                             |
|                                               | 32.08 – прочие материальные                |

**Рис. 3. Существующая система синтетических счетов финансового и управленческого учета затрат [2, с. 28]**

Это привело к выводу о необходимости разработки системы субсчета к предлагаемому счету 23 учета затрат на аутсорсинг. Предлагаем учитывать транзакционные издержки с помощью введения аналитических субсчетов «Транзакционные издержки по стадиям договора аутсорсинга» к счету 23 «Вспомогательные производства». Аналитика по рекомендуемым стадиям договора аутсорсинга позволяет идентифицировать и калькулировать затраты по аутсорсинговым услугам.

К примеру, счет 23 «Вспомогательные расходы», субсчет «Затраты на уборку производственных и служебных помещений/Затраты на аутсорсинг» для отражения затрат будет иметь следующую аналитику с аналитическими субсчетами, «Электроэнергия, услуги и проч. для

использования внутри ОАО «РЖД», «Подразделения материально–технического снабжения», «Содержание и эксплуатация инфраструктуры железнодорожного транспорта», «Транзакционные издержки по стадиям договора аутсорсинга», «Элементы затрат».

Данное предложение позволит более детально проводить анализ эффективности использования трудовых ресурсов ОАО «РЖД», что в свою очередь положительно повлияет на оптимизацию структурных схем работы подразделений.

Приведенный подход к учетному отражению транзакционных издержек обеспечивает комплексный характер разработанной методики бухгалтерского учета транзакционных издержек (рис. 4).



Рис. 4. Комплексный подход к учетному отражению транзакционных издержек

Суть данной методики заключается в детальном отражении на счетах финансового учета транзакционных издержек исходя из стадии договора. Предложенная методика способствует формированию достоверной и полной учетной информации о расходах деятельности ОАО «РЖД», что является важным элементом эффективной системы управления.

В частности, рекомендуем следующие центры возникновения транзакционных издержек: общие, центр возникновения материальных затрат, центр возникновения затрат на управление, центр затрат на сбыт. Центрами ответственности определены структурные подразделения.

Приведенные предложения по совершенствованию организационно-методических аспектов бухгалтерского учета транзакционных издержек позволяют оперативно предоставлять информацию пользователям различных управленческих уровней для повышения эффективности управления деятельностью организации.

В настоящее время затраты на аутсорсинг представляют собой договорную стоимость плюс затраты ОАО «РЖД», связанные с увольнением и приемом работников, что является не совсем корректным, так как упускаются из внимания транзакционные издержки, сформированные на каждой стадии договора. Это

приводит к некорректному подсчету эффективности аутсорсинга.

Предложенное в работе усовершенствование учетного процесса предоставляет возможность дополнительной аналитики, а также определения совокупной стоимости аутсорсинговых услуг.

Объем трудовых затрат ОАО «РЖД», приходящихся на обеспечение аутсорсинговых процессов, можно определить по формуле:

$$З_{тр\text{аут}} = \frac{\overline{Ззп}}{Ч_{отр}} \times Ч_{аутс}$$

где  $З_{тр\text{аут}}$  – трудовые затраты работника на обеспечение поддержки (информационной, правовой и т.п.) аутсорсинговых процессов;

$\overline{Ззп}$  – среднемесячная оплата труда задействованного работника (тыс. руб.);

$Ч_{отр}$  – отработанное за месяц время (час.);

$Ч_{аутс}$  – время, затраченное непосредственно на поддержку аутсорсинговых процессов (час.).

На начальном этапе договорного процесса рекомендуется создание методики, устанавливающей нормы времени, затраченного на поддержку договора аутсорсинга. В основу расчетов нормативов необходимо положить карту затрат времени (фотографию рабочего дня) и установить средние нормативы за соответствующий период времени.

В дальнейшем время, затраченное на поддержку договора аутсорсинга, предлагается регламентировать соответствующим техническим заданием, прописывающим требования по временным затратам соответствующего работника на каждый вид договора аутсорсинга. Общие затраты будут определены как сумма произведений трудовых затрат работника (на обеспечение поддержки аутсорсинговых процессов) на число причастных работников.

При определении себестоимости данные за-

траты следует включить в общую сумму эксплуатационных расходов филиала ОАО «РЖД», которые учитываются на счете 20 «Основное производство». Анализ данных затрат на осуществление аутсорсинговых сделок позволит определить целесообразность внедрения механизма аутсорсинга.

На основании разработанных предложений рекомендуем раздел Учетной политики ОАО «РЖД» по транзакционным издержкам договора аутсорсинга (таблице 2).

**Таблица 2. Раздел Учетной политики по транзакционным издержкам договора аутсорсинга**

| Для бухгалтерского учета                              |                                                                                                                                                   |                                                                                          |
|-------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------|
| Положение учетной политики                            | Выбранный вариант                                                                                                                                 | Основание                                                                                |
| Учет транзакционных издержек аутсорсингового договора | Административные расходы в соответствии с элементами затрат распределяются на вспомогательное производство и списываются на основное производство | П. 5, 6, 16 ПБУ 10/99 «Расходы организации» (утв. Приказом Минфина № 107н от 30.12.1999) |

Подобные затраты возможно анализировать в различных аспектах, в том числе и с точки зрения «стоимости» нормативно-правового и контроллингового обеспечения заключения и выполнения договоров аутсорсинга для ОАО «РЖД». В свою очередь, детализация данных затрат позволит эффективно осуществлять процессы поддержки принятия управленческих решений при переводе непрофильных бизнес-процессов на аутсорсинг, а также получить достоверные бухгалтерские данные о всех затратах, что способствует повышению качества услуг, снижению цены, экономии трудовых ресурсов, а также повышению прозрачности отрасли.

На основании предложенной кодировки управленческих статей затрат на аутсорсинг, и аналитических субсчетов счета 23 «Вспомогательные производства» предлагаем схему учетного сопровождения затрат на аутсорсинг на счетах бухгалтерского учета (рисунок 4). Расшифровка операций представлена в таблице 3.

Структура элемента счета 23 «Вспомогательные производства» для регистрации совокупных затрат на аутсорсинг, включая стоимость договора, затраты на его обеспечение и т.д. будет представлять собой следующую последовательность аналитических субсчетов, представленных на рисунке. Расшифровка сокращений представлена в таблице 4.

На рисунке выделены такие объекты финансового учета как: затраты на аутсорсинг (аутсорсинговый контракт), направление использование результатов хозяйственной деятельности, хозяйство подразделения железнодорожного транспорта, укрупненный вид работ структурных подразделений, стадия договора аутсорсинга (с возникающими транзакционными издержками) и элементы затрат. Кодовое обозначение счета отражает названные объекты и позволяет группировать по ним учетную информацию, образуя соответствующие уровни детализации учета затрат на аутсорсинг.

**Таблица 3. Расшифровка операций схемы отражения затрат на аутсорсинг на счетах бухгалтерского учета**

| № операции | Расшифровка                                                                                                                                                                                                                                  |
|------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1.         | Регистрация суммы договора на предлагаемых аналитических субсчетах счета 23 «Вспомогательные производства»                                                                                                                                   |
| 2.         | Регистрация стоимости обслуживания договора – транзакционных затрат                                                                                                                                                                          |
| 3.         | Регистрация затрат соответствующего хозяйства на основном производстве. Перенесение затрат на аутсорсинг на основное производство в соответствии с принципом разделения по элементам и путем распределения по укрупненным видам деятельности |
| 4, 5.      | Отнесение на производственную себестоимость готовой продукции                                                                                                                                                                                |
| 1.         | Определение финансового результата                                                                                                                                                                                                           |



**Таблица 4. Расшифровка детализации счета 23 «Вспомогательные производства»**

| <b>Детализация</b>                                                                | <b>Сокращение</b> | <b>Расшифровка</b>                                                                                                                                                                      |
|-----------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Первого уровня «Затраты на аутсорсинг/Контракт»                                   | УМ                | Уборка производственных и служебных помещений и др.                                                                                                                                     |
|                                                                                   | ПМ                | Промывка внутренних помещений подвижного состава, мойка наружной части подвижного состава                                                                                               |
|                                                                                   | РК                | Ремонт компрессоров и компрессорных установок                                                                                                                                           |
|                                                                                   | РДП               | Обслуживание дополнительных пассажирских поездов                                                                                                                                        |
|                                                                                   | ХО, УР            | Химическая обработка железнодорожного пути, полосы отвода, уборка растительности и порубочных остатков                                                                                  |
|                                                                                   | ЭПВ               | Экипировка пассажирских вагонов                                                                                                                                                         |
|                                                                                   | ТР                | Текущий ремонт железнодорожных станций, платформ и подсобных помещений, очистка от снега станционных стрелок                                                                            |
|                                                                                   | О                 | Охрана объектов железнодорожного транспорта, в т.ч. охраны подвижного состава в парках отстоя, сопровождение поездов в пути следования                                                  |
| Второго уровня «Направление использование результатов хозяйственной деятельности» | А                 | Осуществление перевозок, предоставление услуг инфраструктуры и локомотивной тяги                                                                                                        |
|                                                                                   | В                 | Виды деятельности, не связанные с осуществлением перевозок, предоставлением услуг инфраструктуры и локомотивной тяги                                                                    |
|                                                                                   | С                 | Затраты на вспомогательное производство, связанное с изготовлением материалов, запасных частей и других изделий, а также работ и услуг для последующего потребления филиалами ОАО «РЖД» |
|                                                                                   | Д                 | Работы и услуги обслуживающих производств и хозяйств, осуществляемые за счет прочих расходов                                                                                            |
|                                                                                   | Е                 | Расходы на продажу                                                                                                                                                                      |
| Третьего уровня «Хозяйство»                                                       | ПМТС              | Подразделения материально-технического снабжения                                                                                                                                        |
|                                                                                   | ХПер              | Дирекция инфраструктуры                                                                                                                                                                 |
|                                                                                   | ВХ                | Вагонное хозяйство                                                                                                                                                                      |
|                                                                                   | ХП                | Хозяйство пути                                                                                                                                                                          |
|                                                                                   | УГП               | Оказание услуг по грузовым перевозкам                                                                                                                                                   |
|                                                                                   | СЭИ               | Содержание и эксплуатация инфраструктуры железнодорожного транспорта                                                                                                                    |
| Четвертого уровня «Укрупненный вид работ»                                         | ЛТ                | Локомотивная тяга                                                                                                                                                                       |
|                                                                                   | УППдс             | Оказание услуг по пассажирским перевозкам в дальнем следовании                                                                                                                          |
|                                                                                   | УППсп             | Оказание услуг по пассажирским перевозкам в пригородном сообщении                                                                                                                       |
|                                                                                   | РПС               | Ремонт подвижного состава                                                                                                                                                               |
|                                                                                   | СОИ               | Строительство объектов инфраструктуры железнодорожного транспорта                                                                                                                       |
|                                                                                   | НИС               | Научно-исследовательские и опытно-конструкторские работы                                                                                                                                |
|                                                                                   | СС                | Содержание объектов социальной сферы                                                                                                                                                    |
| Пятого уровня «Трансакционные издержки по стадиям договора аутсорсинга»           | ПВР               | Прочие виды работ                                                                                                                                                                       |
|                                                                                   | ИО                | Информационное обеспечение                                                                                                                                                              |
|                                                                                   | ПФС               | Проведение переговоров и формирование ставок оказания услуг                                                                                                                             |
|                                                                                   | ПЗ                | Обеспечение правовой защиты договора                                                                                                                                                    |
|                                                                                   | ИС                | Юридическое обеспечение договоров, использующих продукты интеллектуальной собственности                                                                                                 |
|                                                                                   | ПД                | Обеспечение безопасного прекращения действия договора                                                                                                                                   |
| Шестого уровня «Элементы затрат»                                                  | КР                | Координационная работа                                                                                                                                                                  |
|                                                                                   | 01                | Расходы на оплату труда                                                                                                                                                                 |
|                                                                                   | 02                | Отчисления                                                                                                                                                                              |
|                                                                                   | 03                | Материалы                                                                                                                                                                               |
|                                                                                   | 04                | Топливо                                                                                                                                                                                 |
|                                                                                   | 05                | Электроэнергия                                                                                                                                                                          |
|                                                                                   | 06                | Прочие материальные затраты                                                                                                                                                             |
|                                                                                   | 07                | Амортизация основных средств                                                                                                                                                            |
| 08                                                                                | Прочие затраты    |                                                                                                                                                                                         |

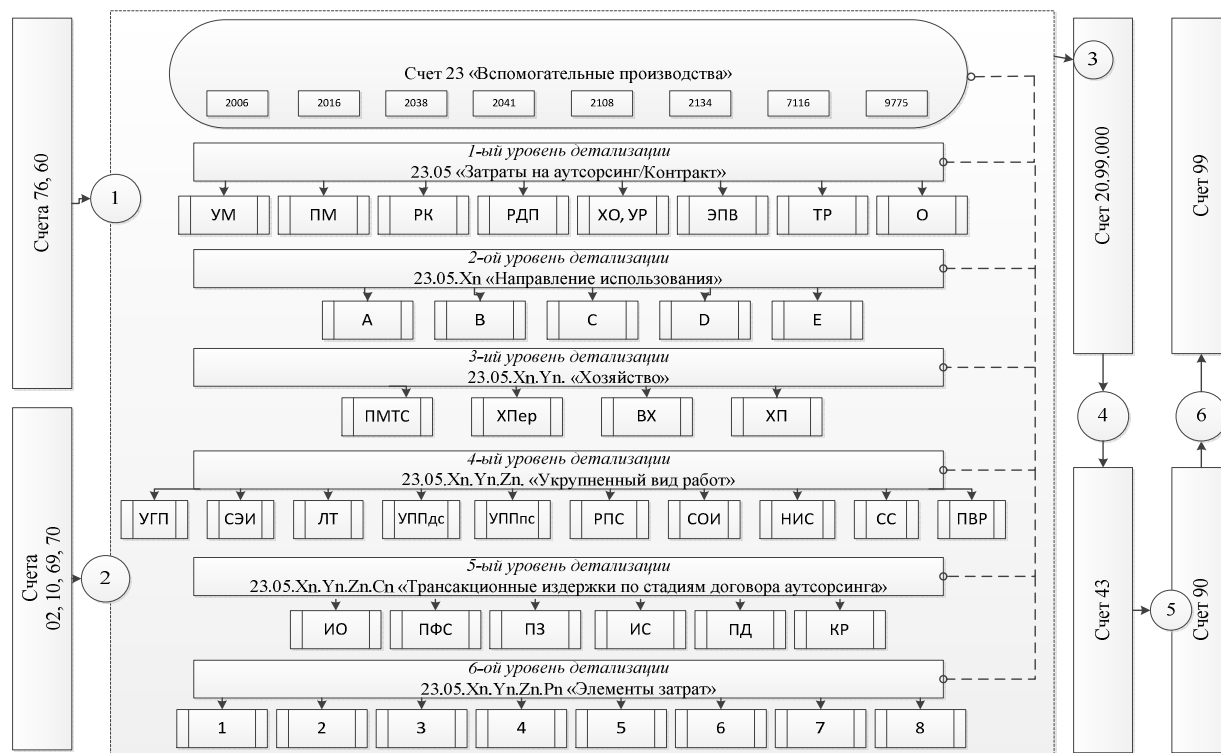


Рис. 4. Схема учетного сопровождения затрат на аутсорсинг на счетах бухгалтерского учета

Таким образом, на аналитических субсчетах счета 23 «Вспомогательные производства» собираются затраты на аутсорсинговые процессы по хозяйствам дороги и по каждому отдельному контракту, т.е. виду аутсорсинга. Формирование затрат на субсчетах данного счета отражает транзакционные издержки обеспечения договора аутсорсинга, а также разделение по элементам затрат. Для отражения суммы договора должна оформляться двойная запись дт23–кт76,60 (операция 1). Для отражения стоимости обслуживания договора – транзакционных издержек, необходимо произвести двойную запись дт23–кт10,70,69,02 (операция 2). Следует иметь в виду, что оплата аутсорсеру происходит на основании акта выполненных работ. В конце периода затраты на обеспечение стадии договора аутсорсинга необходимо перенести на калькуляционный счет 20.99.000 «Основное производство». Существующий план счетов ОАО «РЖД» содержит аналитические субсчета данного счета, 99 – распределяемые между видами деятельности, 000 – затраты подразделения собственно. Путем распределения по укрупненным видам деятельности затраты на аутсорсинг со счета 23 «Вспомогательные производства» также списываются на счет 20 «Основное производство» (операция 3) и, таким образом, относятся на производственную себе-

стоимость готовой продукции (операции 4, 5). Базой распределения выступает заработная плата. Финансовый результат определяется проводкой дт99–кт91, либо дт91–кт99 (операция 6).

Предложения по совершенствованию организационно-методических аспектов бухгалтерского учета позволят оперативно предоставлять информацию пользователям различных уровней для повышения эффективности управления финансово-хозяйственной деятельностью, а применение предложенных в исследовании рекомендаций по учету транзакционных издержек приведет к корректировке стоимости затрат предприятий железнодорожного транспорта на аутсорсинг и повысит его рентабельность.

Список литературы

1. Авдашева, С.Б. Исследование транзакционных издержек и барьеров входа на рынки в российской экономике. Оценка возможностей интернализации транзакционных издержек и их вывода из сферы теневой экономики [Текст] / С.Б. Авдашева [и др.]. – М. : ГУ ВШЭ., 1998.
2. Каргина, М.Ю. Особенности ЕК АСУФР и пути ее совершенствования [Текст] / М.Ю. Каргина // Вестник СамГУПС. – Самара, 2009. – № 3 (15). – С. 27–30.

3. Кибалов, Е.Б. К вопросу о проблемах реформирования железнодорожного транспорта России [Текст] / Е.Б. Кибалов, А.А. Кин // Регион: экономика и социология. – 2013. – № 1. – С. 252–274.
4. Норт, Д. Институты, институциональные изменения и функционирование экономики [Текст] / Д. Норт. – М.: Фонд экон. кн. «Начало», 1997. – 180 с.
5. Уильямсон, О.И. Экономические институты капитализма: фирмы, рынки, «отношенческая» контрактация [Текст] / О.И. Уильямсон. – СПб.: Лениздат, 1996. – 702 с.
6. Coase, R. The problem of social cost // Journal of Law and Economics. – 1960. – Vol. 1. – P. 1–40.
7. Eggertsson, T. The role of transaction costs and property rights in economic analysis // European Economic Review. – 1990, Vol. 34. – P. 450–457.
8. Furubotn, E., Richter R. Institutions and Economic Theory: The Contribution of the New Institutional Economics // University of Michigan Press. – 2000. – Business & Economics – 556 p.
9. Menard, C. The Economics of Hybrid Organizations // Journal of Institutional and Theoretical Economics JITE. – 2004, Vol. 160. – P. 345–376(32).
10. Milgrom, P., Roberts, J. Organizational Prospects, Influence Costs, and Ownership Changes // Journal of Economics & Management Strategy. – 1992, Vol. 1. – P. 9–35.

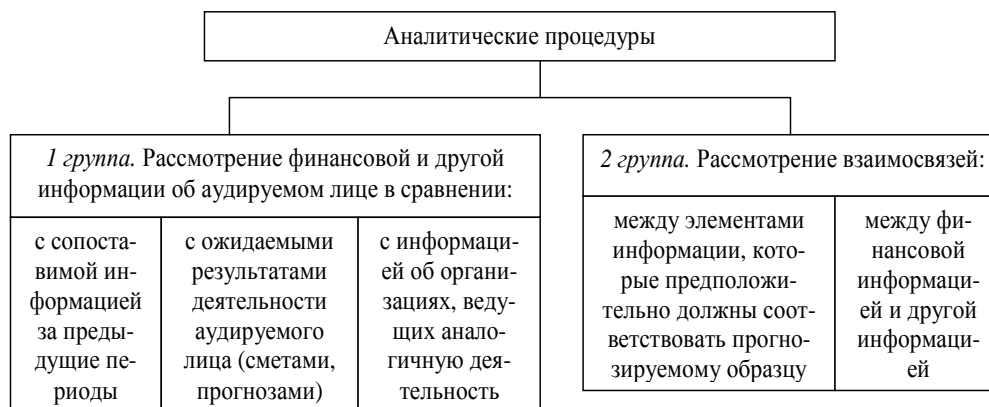
**Зыкова Наталья Павловна,**  
*аспирант кафедры бухгалтерского учета*  
*Тюменского государственного университета*  
*Россия, г. Тюмень*  
*E-mail: nkc.yola@gmail.com*

### **АНАЛИТИЧЕСКИЙ ИНСТРУМЕНТАРИЙ И ЕГО ИСПОЛЬЗОВАНИЕ В АУДИТЕ ПРОМЫШЛЕННЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ**

*В статье рассмотрены возможности обеспечения аналитических процедур, используемых в ходе аудиторской деятельности. Дана характеристика дескриптивных, предикативных и нормативных и относящихся к ним инструментов, позволяющим получить наиболее объективную информацию для целей аудита.*

*Ключевые слова: аналитические процедуры, методы анализа, модели, ключевые показатели, факторы развития.*

В соответствии с Федеральным стандартом аудита № 20 "аналитические процедуры" аудитор должен применять аналитические процедуры на всех стадиях аудита, а в обязательном порядке на стадии планирования и завершающей стадии аудита. Аналитические процедуры согласно ФСАП № 20 включают в себя две группы процедур (рис. 1).



**Рис. 1. Классификация аналитических процедур, рекомендуемых к использованию в аудите Федеральным стандартом аудита № 20 "Аналитические процедуры"**

Выполнение аналитических процедур может осуществляться разными способами в отношении консолидированной финансовой отчетности, финансовой отчетности дочерних организаций, подразделений или сегментов деятельности, а также отдельных элементов финансовой информации.

Что касается способов осуществления аналитических процедур, то конкретной информации об их содержании стандарт не приводит. Надо полагать, что уровень профессиональной компетенции аудитора, использующего в своей практике данный стандарт, является достаточным для того, чтобы в широком арсенале методов и способов анализа отчетности и экономического анализа деятельности хозяйствующих субъектов выбрать именно те, при помощи которых можно осуществлять сравнение информации и рассмотрение взаимосвязей между ее элементами. Очевидно, что знание о процедурах формирования такой информации является неотъемлемой частью образовательного ценза аудитора. Рассмотрим некоторые особенности применения методов и моделей анализа, научно обосновывающих аналитические процедуры для аудиторской деятельности.

Если обратиться к классической теории анализа, то среди широко используемых методов в экономической литературе чаще всего выделяют: относительные и средние величины; способ сравнения; группировку; факторный анализ; балансовую увязку; графический метод; "дерево решений"; методы корреляционного и регрессионного анализа; методы линейного и динамического (нелинейного) программирования; сетевые графики; теорию игр; математические методы теории массового обслуживания; матричные методы; анализ чувствительности решений; другие методы: имитация; обучение; распознавание образов; различные методы математической теории планирования экстремальных экспериментов и другие [1, С. 197-202].

Аналитической практике известны три группы моделей: 1 – дескриптивные, 2 – предикативные, 3 – нормативные.

Особенности их применения зависят от поставленных целей и задач анализа. Известно, что *дескриптивные модели* являются моделями

описательного характера и используются чаще всего для оценки финансового положения организаций. При помощи дескриптивных моделей осуществляется: построение системы отчетных балансов; представление финансовой отчетности для разных групп пользователей (отличия заключаются в выбранном аналитическом разрезе представляемой в отчетности информации); проведение вертикального и горизонтального анализа отчетности; финансового анализа отчетности с использованием коэффициентов и т.д. Для применения таких моделей необходимо владеть процедурой формирования бухгалтерской финансовой отчетности и знаниями аналитического бухгалтерского учета, данные которого в результате системной обработки, становятся показателями разных форм отчетности.

Наиболее распространенным примером дескриптивной модели является вертикальный анализ бухгалтерской отчетности, основанный на изучении динамических рядов показателей отчетности. Аналитик или аудитор, применяющий данный вид анализа, может отследить и дать прогнозную оценку структурных сдвигов в составе хозяйственных средств и источников их покрытия. Оценка финансового положения промышленной организации аудитор может осуществлять при помощи коэффициентного анализа, среди которых особо выделяют группу коэффициентов, используемых для оценки ликвидности и платежеспособности. В основу расчета этих показателей принимается методика сопоставления текущих активов (оборотных средств) с краткосрочной кредиторской задолженностью. Сравнение этих показателей позволяет определить обеспеченность организации оборотными средствами, необходимыми для погашения текущей кредиторской задолженности. Большое значение имеет иерархическое представление видов оборотных средств по степени их ликвидности. Среди коэффициентов ликвидности для аудиторской практики наиболее приемлемыми являются: коэффициент абсолютной ликвидности, коэффициент текущей ликвидности и общий коэффициент покрытия.

Для оценки платежеспособности промышленной организации аудитором могут быть ис-

пользованы, кроме расчета коэффициентов ликвидности, такие процедуры как: 1 – структурный анализ изменений в составе актива и пассива баланса; 2 – расчет скорости оборота средств, вложенных в активы предприятия (для определения длительности производственного цикла); 3 – анализ денежных потоков (текущий и прогнозный).

Значимыми показателями в оценке деятельности промышленных организаций для аудитора следует считать показатели денежных потоков, которые "служат основой при оценке финансовой устойчивости, платежеспособности, инструментом обоснования управленческих решений, связанных с созданием (поддержанием) конкурентных преимуществ" [4, с. 109].

Понятие *денежный поток* (cash flow) признано ключевым понятием, не только в финансовом менеджменте, но и в бухгалтерском финансовом учете. Международные стандарты финансовой отчетности определяют отдельные правила для формирования отчета о движении денежных средств (денежных потоков). С позиции кругооборота средств промышленного предприятия трансформация средств выглядит схемой: денежные средства → товарно-материальные ценности (запасы) на складе → незавершенное производство → готовая продукция → реализованная продукция → средства в расчетах → денежные средства. Чем выше оборачиваемость средств, тем эффективнее вложение денег в активы и в процесс производства. Трансформация средств относительно денежных потоков отражает притоки и оттоки денежных средств, оставляя в остатках те суммы, которые соответствуют показателям баланса по строке "денежные средства" на отчетную дату.

Эффективное управление денежной наличностью промышленных организаций приносит предприятию достаточное количество ликвидных средств, повышает его платежеспособность и укрепляет финансовую устойчивость. При проведении аудита, оценивая финансовую устойчивость промышленной организации, аудитор должен оценивать все факторы (внутренние и внешние), влияющие на данный показатель, предусматривать, что влияние факто-

ров и наступление рисков усиливается или снижается в зависимости от уровня профессионализма и владения компетенциями управленческого персонала организации.

*Предикативные модели* как особая группа аналитических процедур, имеет для аудита предсказательный характер, используются для прогнозирования показателей развития. При помощи этого инструментария аудитор может определить точку критического объема продаж на предстоящие периоды деятельности, составить прогнозные финансовые отчеты. Для этих целей могут быть использованы методы и модели динамического, ситуационного анализа, а также авторегрессионные модели.

Мы не будем останавливаться на классических подходах использования моделей, например факторного анализа фирмы "Дюпон", для определения зависимости между рентабельностью собственного капитала и разными факторами: рентабельности хозяйственной деятельности, ресурсоотдачи и др. Отметим, лишь, что модели такого рода основаны на определении трех и более факторной зависимости. Например, исследуя циклические колебания в развитии хозяйствующих субъектов, В.Л. Поздеев делает важный методологический вывод, что "циклические колебания характеризуются не столько комбинацией факторов (на что указывал Шумпетер), сколько комбинацией значений показателей, характеризующих эти факторы" [2, с. 63]. Эта позиция позволила автору решить задачу определения влияния факторов через построение морфологических матриц и, на их основе, многофакторных моделей анализа. Развитие аналитических процедур такого плана позволяет обобщать все стороны финансово-хозяйственной деятельности промышленной организации, отраженные системой показателей в финансовой отчетности. Например, если рентабельность собственного капитала зависит от факторов: 1 – рентабельности продаж, 2- ресурсоотдачи и 3 – структуры источников средств, авансированных в развитие деятельности организации, то первый фактор аудитор может анализировать на основе Отчета о прибылях и убытках, второй фактор – на основе

актива баланса, а третий фактор – на основе пассива баланса.

Следует заметить, что применение аналитических процедур в отношении аудита финансовой стратегии промышленной организации, может быть основано методологически на финансовом анализе, включающем: анализ финансовых результатов, анализ финансового состояния, анализ деловой активности и эффективности. "Финансовый анализ позволяет получить определенный набор ключевых, наиболее информативных показателей, дающих объективную картину финансового состояния предприятия, его прибылей и убытков, изменений в структуре активов и пассивов, в расчетах с дебиторами и кредиторами и т.д. [1, с. 123].

Если рассматривать деловую активность промышленной организации комплексно: как характеристику преимуществ в масштабах деятельности и эффективности использования ресурсов, как способности организации и отдельных сегментов ее бизнеса удерживать положительную динамику результативных показателей текущей производственной, инвестиционной и финансовой деятельности, как важнейший фактор стабильного развития организации и преумножения благосостояния ее собственников, а также как достигнутый уровень всех видов деятельности организации в разрезе ее сегментов, – то для аудиторов вполне достаточно такого подхода для выработки профессионального суждения на дату выдачи аудиторского заключения.

Третий тип моделей анализа – *нормативные* используются в основном для проведения внутреннего управленческого и финансового анализа. В практике промышленных организаций традиционно используется нормирование расходов по технологическому процессу изготовления продукции, по видам изделий и др., что позволяет анализировать соответствие фактических расходов нормативным, выявлять отклонения и причины этих отклонений для принятия управленческих решений. Нормативные

модели чаще всего основаны на взаимосвязи жестко детерминированных факторов, отличаются сложностью применения математического аппарата, информационного обеспечения. Среди таких моделей – балансовые, при помощи которых аудиторы могут анализировать соответствие ресурсного потенциала промышленной организации источникам его образования, а также определять влияние факторов: изменения дивидендной политики, увеличения акционерного капитала и т.д. На основе использования жестко детерминированных факторных моделей можно получить комплексную характеристику различных сторон финансово-хозяйственной деятельности промышленной организации.

Вышеизложенная характеристика аналитического инструментария и его использования в аудиторской практике направлены на развитие аналитической деятельности аудиторов с целью повышения их профессионализма в получении доказательств, на основе которых может быть дана объективная оценка развития хозяйствующего субъекта – аудируемой промышленной организации.

### *Список литературы*

1. Терешина В.В. Анализ в системе управления финансовыми результатами деятельности производственных предприятий: монография / В.В. Терешина. – Йошкар-Ола: ООО "Стринг", 2009. – 207 с.
2. Поздеев В.Л. Методы анализа циклических колебаний в экономических исследованиях. М.: Типография "Оргсервис-2000". 186 с.
3. Миронова О.А. Учетно-аналитическая составляющая в формировании инструментария разных видов учета // Инновационное развитие экономики. 2011. № 6. С. 30-33.
4. Финансовый менеджмент: учебник. – 2-е изд., исправл. и доп. / Ендовицкий Д.А., Щербакова Н.Ф., Исаенко А.Н. и др.; под общей ред. д-ра экон. наук, профессора Д.А. Ендовицкого. – М.: Рид Групп, 2012. – 800 с.

*Абоянцева Лариса Леонидовна,  
канд. экон. наук, генеральный директор ООО "АЛЛ-консалтинг"  
Россия, г. Тюмень  
E-mail: all.64@mail.ru*

*Цапаева Светлана Радифовна,  
аспирантка кафедры бухгалтерского учета и аудита  
Поволжского государственного технологического университета  
Россия, г. Йошкар-Ола  
E-mail: kbua@volgatech.net*

## ДЕЛОВАЯ РЕПУТАЦИЯ КАК ОБЪЕКТ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И ОСОБЕННОСТИ ЕЕ ОЦЕНКИ

*Рассмотрены сущность и необходимость отражения в отчетности организации деловой репутации. На основе исследования существующих подходов и зарубежного опыта изложен механизм оценки деловой репутации.*

*Ключевые слова: деловая репутация, отчетность, информация, риски, оценка.*

Категория "деловая репутация" до настоящего времени является широко дискутируемой в научных и практических кругах. Авторы высказывают разные позиции в отношении необходимости включения показателей деловой репутации в состав финансовой отчетности компании.

Следует заметить, что общие принципы раскрытия информации в отчетности, регламентированные требованиями МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации", подчеркивают значение финансовых инструментов для определения финансового положения и результатов деятельности организации, а также природу и размер связанных с финансовыми инструментами рисков. По мнению О.А. Мироновой, при соблюдении требований МСФО следует учитывать: "существенные изменения экономической или бизнес-среды, оказавшие влияние на справедливую стоимость активов и обязательств организации, независимо от того, отражаются эти активы или обязательства по справедливой или по амортизированной стоимости", а также "изменения в классификации активов вследствие изменения их предназначения и использования" [4, с. 5]. Требования МСФО принимаются достаточно часто в качестве аргументов в исследованиях отечественных авторов, посвященных проблеме отражения в отчетности деловой репутации.

Первый аргумент отказа от признания деловой репутации в качестве отдельного компонента нематериальных активов сводится к то-

му, что она не отвечает критериям признания нематериальных активов согласно МСФО (IAS) 38 "Нематериальные активы" и не может быть отдельно продана от других компонентов компании. Более того, она не имеет собственных характеристик и может быть определена только как остаток от цены покупки и справедливой стоимостью чистых активов покупаемой компании. Кроме того, понесенные затраты не могут автоматически быть отнесены к процессу создания актива. Также одним из свойств актива является возможность превращения его в деньги (неважно, в течение какого периода времени), а с помощью деловой репутации невозможно заплатить за понесенные расходы или дивиденды. Ее просто нельзя отделить от компании. То есть отсутствует один из критериев признания активов – возможность принести будущие экономические выгоды.

Однако согласно принципам составления финансовой отчетности, актив – это ресурс компании, возникший в результате прошлых событий и приводящий к увеличению экономических выгод. Очевидно, что деловая репутация генерирует экономические выгоды (положительный денежный поток), потому что у нее есть возможность создавать (хотя и не отдельно, а совместно с другими активами) денежные потоки, и в дальнейшем компания контролирует эти экономические выгоды (результаты прошлых сделок и операций консолидированной группы). Поэтому отказ от признания деловой репутации как отдельного актива не яв-

ляется обоснованным, поскольку она удовлетворяет критерию признания активов в качестве ресурса, приносящего экономические выгоды, однако только при объединении бизнеса.

Другой аргумент отказа от признания деловой репутации заключается в том, что этот элемент отчетности не может быть надежно оценен, исключая момент создания консолидированной группы. Другими словами, деловая репутация удовлетворяет критериям признания в качестве актива только в момент покупки компании, но не в последующем, так как этот актив нельзя надежно оценить по справедливой стоимости в связи с отсутствием активного рынка. Следовательно, она должна быть первоначально принята к учету, а в последующем должна быть вычтена из собственного капитала консолидированной группы. Более того, при практическом применении такого подхода деловая репутация не должна признаваться в качестве актива.

По нашему мнению, при использовании подобного подхода может возникнуть ряд трудностей, связанных с признанием других материальных активов, на которых отсутствует активный рынок (например, рынок специализированных технологий).

Существующие изменения в подходах к вопросам оценки деловой репутации позволяют в условиях консолидации организаций применять модель экономического субъекта, которая предполагает рассмотрение всех лиц, имеющих вклады в уставном капитале, в качестве акционеров этого экономического субъекта. В подавляющем большинстве случаев используется модель материнской компании, которая рассматривает корпоративную отчетность с точки зрения акционеров материнской компании. Деловая репутация возникает в процессе приобретения как доплата за бизнес в целях получения будущих экономических выгод. Эти будущие экономические выгоды могут возникнуть как в результате слияния идентифицируемых активов, так и от признания нематериальных активов, которые в индивидуальной отчетности предприятия не соответствуют критериям признания нематериальных активов (портфель клиентов, нематериальных активов на стадии исследования), но за которые покупатель намерен доплатить при приобретении компании.

Совет по международным стандартам финансовой отчетности опубликовал изменения и дополнения к МСФО (IFRS) 3 "Объединение бизнеса", который позволяет компаниям применять две модели учета доли, не обеспечива-

ющей контроля (ранее это называлось долей меньшинства), и деловой репутации:

- первый подход, который действует в настоящее время, предусматривает оценку деловой репутации как разницу между ценой покупки и долей материнской компании в справедливой стоимости чистых активов дочернего общества;

- второй подход (действует с 01.07.2009) предусматривает применение метода оценки "полной" деловой репутации по справедливой стоимости. Он приведет к отражению деловой репутации как относящегося к доле участия, не обеспечивающей контроля, так и относящегося к приобретенной доле участия, обеспечивающей контроль. Полная деловая репутация означает, что при объединении бизнесов она признается как в отношении доли участия, не обеспечивающей контроля над дочерней компанией (т.е. доли меньшинства), так и в отношении доли участия, обеспечивающей контроль. Согласно МСФО (IFRS) 3 доля меньшинства признавалась по доле миноритарных акционеров в чистых идентифицируемых активах и не включала деловой репутации. Полная деловая репутация означает, что доля участия, не обеспечивающая контроля, и деловая репутация увеличиваются на сумму деловой репутации, относящейся к доле участия, не обеспечивающей контроля.

Такой подход, на наш взгляд, является более оправданным, поскольку при консолидации происходит полное постатейное включение в консолидированную отчетность всех активов и обязательств, доходов и расходов всех дочерних предприятий группы. Почему в таком случае деловая репутация должна признаваться только в доле участия? Ведь все статьи отчетности полностью принадлежат группе. Более логичным выглядит представление "полной" деловой репутации, которая учитывает и то, что принадлежит материнской компании, и остальной миноритарной доле.

В практике и теории ведения бухгалтерского учета существует несколько различных решений таких вопросов.

1. Отражение деловой репутации в качестве актива по первоначальной стоимости без амортизации и резервирования. Такой подход предусматривает, что стоимость деловой репутации не уменьшается со временем, а сохраняет свою стоимость и даже может ее увеличивать. Другими словами, деловая репутация представляет собой инвестицию, которая должна быть признана в балансе без какой-либо амортизации. Однако такой подход неприемлем, потому



что деловая репутация представляет собой виртуальный актив, который приводит к искажению реальной и чистой стоимости активов и их результатов, так как не является активом, возникшим в результате текущей хозяйственной деятельности консолидированной компании. И при этом деловая репутация косвенно влияет на собственный капитал консолидированной группы за счет элиминирования из его стоимости доли акций, принадлежащих группе.

2. Вычитание деловой репутации из стоимости собственного капитала консолидированной группы. В данном случае подразумевается, что компания готова переплатить за приобретаемые активы, принадлежащие другой компании, и затем оценивает их по возможности получения будущих сверх реализованных экономических выгод. И эти выгоды в конечном итоге будут влиять на капитал компании и компенсированы за счет большего денежного потока. Этот подход также вызывает сомнения, потому что он создает иллюзию более высокой рентабельности консолидированной группы, чем это есть на самом деле.

3. Капитализация деловой репутации и создание резерва под ее обесценение в той сумме, в которой приобретенные активы обесцениваются. Подобный подход предусматривает создание резерва под обесценение деловой репутации в составе капитала, что приводит к искажению отчетности по аналогии со вторым подходом.

4. Капитализация деловой репутации с последующей ее амортизацией в период, соответствующий сроку службы консолидированных активов. Однако деловая репутация представляет собой самостоятельный актив, который не следует приравнивать к другим активам компании. Она подлежит отдельной оценке и срок ее службы вообще нельзя определить.

5. Капитализация деловой репутации и ее амортизация в течение срока окупаемости инвестиций (в среднем 20 лет). Поскольку амортизация деловой репутации оказывает значительное влияние на представление финансовых результатов компании, то большинство предприятий будут иметь возможность нивелировать финансовые результаты путем начисления амортизации деловой репутации в зависимости от суммы ее признания, объясняя это неопределенностью и неясностью различных подходов к определению деловой репутации. В качестве примера можно привести покупку предприятия, которое несет расходы, находящееся на стадии исследования. Однако покупающая компания

готова переплатить за этот будущий нематериальный актив определенную сумму, так как надеется получить от него будущие экономические выгоды. Тем не менее сумму накопленных затрат она признает в качестве расходов в составе отчета о прибылях и убытках в текущем периоде при приобретении компании. И таким образом компания сокращает финансовый результат и деловую репутацию в момент приобретения. А при последующем учете уменьшенная сумма обесценения деловой репутации будет положительно влиять на финансовые результаты. Также эта операция уменьшит общую стоимость капитала и активов обеих компаний, создавая иллюзию более высокой рентабельности.

Такой подход приводит к неправильному толкованию финансовой отчетности предприятия, в результате чего деловая репутация оценивается как относительно стабильный актив в краткосрочном периоде, что ведет к возможным спекулятивным оценкам в долгосрочной перспективе.

Для контроля поддержания деловой репутации в долгосрочной перспективе можно использовать информацию мониторинга экономической добавленной стоимости, модель которой (EVA) распространена в зарубежной практике и основана на концепции поддержания капитала. Согласно этой модели прибыль возникает только в том случае, если в течение отчетного периода имел место реальный рост собственного капитала. Концепция поддержания капитала близка к хорошо известному утверждению Хикса: цель исчисления прибыли на практике состоит в том, чтобы дать людям представление о сумме, которую они могут использовать на потребление, не становясь беднее. Согласно концепции поддержания (сохранения) капитала в составе полученного финансового результата должны быть выделены две составляющие: собственно прибыль и сумма возврата (поддержания) капитала.

В современном виде модель EVA была разработана компанией Stern Stewart & Co, которой и была зарегистрирована, хотя основные её положения отображены еще в теории экономического дохода Альфреда Маршалла. Он писал: "То, что остается от его (собственника или управляющего) прибылей после вычета процента на капитал по текущей ставке, можно назвать его предпринимательской или управленческой прибылью". В настоящее время в том или ином виде EVA уже принята на вооружение более чем в 300 крупных компаниях по

всему миру. По данным журналов The Economist и Fortune, компании AT&T, CSX, Coca-Cola, Brings and Stratton, Quaker Oats и другие внедрили EVA как параметр, позволяющий оценить внутреннюю деятельность организации. Некоторые фирмы – Coca-Cola, Siemens, Bank of Montreal, Alcan Aluminium, Tate & Lyle включили показатель EVA в свою внешнюю отчетность.

При этом следует отметить то, что EVA все чаще рассматривается как интегральный показатель, который выступает и элементом современных процедур оценки стоимости бизнеса, и важным инструментом в системе корпоративного управления. В стратегическом управлении критерий EVA используется в комбинации с такими распространенными инструментами стратегического анализа как матрица Бостонской консалтинговой группы, матрица рыночной привлекательности и конкурентных позиций (матрица GE/McKinsey) и др. В русскоязычной экономической литературе концепция EVA рассматривается лишь в отдельных работах. Но российским менеджерам присуща способность быстро учиться. Примером успешного внедрения EVA может служить петербургский холдинг Фазтон, в структуру которого входят около десяти компаний разного профиля.

Практически показатель EVA рассчитывается следующим образом:

$$EVA = NORLAN - WACC \times (E_n + L)$$

$$EVA = (ROI - WACC) \times (E_n + L)$$

$$EVA = (ROI - i) \times E_n$$

Изначально система управления на основе модели EVA появилась как результат развития концепции управления на основании стоимости (Value based management). Модель EVA стала последовательным продолжением таких финансовых показателей, как прибыль и ROI (ROE). Вследствие этого, в настоящее время концепция EVA часто используется западными менеджерами как более совершенный инструмент измерения эффективности деятельности подразделений, нежели чистая прибыль и рентабельность капитала (ROI, ROE). Такой выбор объясняется тем, что EVA оценивает не только конечный результат, но и то, какой ценой он был получен (т.е. какой объем капитала и по какой цене использовался). Интегральная роль модели экономической добавленной стоимости по отношению к рассмотренным показателям финансового анализа заключается в следующем:

1) EVA выступает как инструмент, позволяющий измерить действительную прибыльность фирмы, а также управлять ею с позиции не

только собственников, но и других участников бизнес-процесса;

2) отражает альтернативный подход к концепции прибыльности (переход от расчета рентабельности инвестированного капитала (ROI), измеряемой в процентном выражении, к расчету экономической добавленной стоимости (EVA), измеряемой в денежном выражении);

3) указанный подход нацелен на повышение рентабельности в основном за счет улучшения использования капитала, а не за счет направления основных усилий на уменьшение затрат на пользование капиталом;

4) данная концепция позволяет руководителям организации получить более целостное представление о том, каким образом они могут повлиять на рентабельность капитала, инвестированного в бизнес.

Концепция экономической добавленной стоимости основывается на тех же принципах, которые применяются при традиционном NPV-анализе, что позволяет рассматривать показатель EVA в качестве альтернативного целевого показателя инвестиционного анализа. Для того чтобы рассмотреть особенности использования концепции EVA в инвестиционном анализе, воспользуемся числовым примером воображаемого инвестиционного проекта, реализация которого рассчитана на пять лет. Предусматривается амортизация основных средств по методу уменьшающегося остатка (15% в год) и их продажа в конце проекта по остаточной стоимости. Средневзвешенная стоимость капитала принимается на уровне 5% годовых. Очевидно, что результаты применения традиционного NPV анализа тождественны показателям, полученным на основе реализации концепции EVA. Как следует из приведенного примера, преимущества модели EVA заключаются в следующем. Если традиционный NPV-анализ требует расчета необходимой величины инвестиций с точным определением объема и времени денежных потоков по периодам, то расчет EVA можно проводить по каждому отдельному периоду функционирования организации без дополнительного учета минувших событий и предсказания будущего, а просто исходя из оцененной на основе бухгалтерских данных величины задействованного капитала. Таким образом, с помощью EVA значительно легче проводить сравнительный анализ плановых показателей инвестиционного проекта с фактически достигнутыми. Концепция EVA позволяет легко использовать такой мощный инструмент бухгалтерского учета, как переоценка активов. Если во время реализации проекта изменяется

стоимость определенных активов по сравнению с отображенной в учете, то для нивелирования влияния этого фактора на NPV проекта при традиционном анализе необходимо проводить новые перерасчеты показателей проекта путем изменения прогнозной величины ликвидационной стоимости активов. При применении же EVA ничего, кроме выполнения стандартных проводок, не нужно: переоценка автоматически отражается как на величине дохода, так и на размере задействованного капитала.

Интегрирующее значение концепции EVA в процессе оценки стоимости бизнеса заключается в том, что в ней заложена идея синтеза прошлых (достигнутых) и прогнозируемых результатов деятельности фирмы. Иными словами, предпринята попытка соединения достоинств доходного и затратного подходов при определении внутренней стоимости бизнеса. Принципиальная идея использования EVA в процессе оценки стоимости бизнеса выражается следующим уравнением:

$$Ц_б = ЧА + EVA_b, \text{ где:}$$

$Ц_б$  – рыночная стоимость действующего предприятия (бизнеса);

$ЧА$  – чистые активы предприятия;

$EVA_b$  – экономическая добавленная стоимость будущих периодов, приведенная к настоящему моменту времени.

В соответствии с указанной формулой рыночная стоимость фирмы может превышать или быть меньше балансовой стоимости чистых активов в зависимости от будущих прибылей от бизнеса. Данный подход был предложен еще классиками экономической теории, которые полагали, что стоимость компании равна сумме инвестированного капитала и премии, равной текущей стоимости величины прибыли, созданной в каждый последующий год. В оценочном процессе сущность EVA проявляется в том, что этот показатель отражает величину прибавления стоимости бизнеса и оценку эффективности деятельности фирмы через определение того, как она оценивается рынком. Компания стоит больше или меньше, чем ее инвестированный капитал (чистые активы), лишь в той мере, в какой она зарабатывает больше или меньше своих средневзвешенных затрат на капитал. Стало быть, надбавка или скидка к инвестированному капиталу должна быть равна приведенной стоимости будущей экономической прибыли компании. Если упрощенно представить, что в пределах одной отрасли величина рисков и стоимость заемного капитала для всех компаний одинакова, то

средневзвешенная стоимость капитала (WACC) для них будет одинаковой. При этом фирма с WACC на среднеотраслевом уровне не будет иметь EVA, а с WACC меньше среднеотраслевого – будет иметь отрицательную EVA.

Таким образом, интегральность концепции EVA в системе подходов и методов оценки бизнеса обусловлена следующими основными причинами. Во-первых, экономическая добавленная стоимость, характеризует часть стоимости бизнеса, которая превышает некоторую требуемую норму по созданию стоимости на вложенный капитал. Во-вторых, EVA отражает качество работы фирмы по отношению к некой "среднестатистической" организации, действующей в сходных условиях и являющейся альтернативным инструментом инвестирования капитала. В-третьих, EVA более адекватно и наглядно отражает изменение стоимости бизнеса во взаимосвязи с денежными потоками. В частности, преимуществом модели экономической прибыли (EVA) перед основным традиционным методом оценки бизнеса (методом ДЦП) состоит в том, что экономическая прибыль – это очень удобный показатель, дающий представление о результатах деятельности компании в любом отдельно взятом году.

Все вышесказанное приводит к необходимости тщательного анализа влияния факторов на принятие управленческих решений при выборе бухгалтерского метода признания, оценки и последующего учета деловой репутации. Поскольку в состав деловой репутации включаются справедливая стоимость переоцененных активов и некоторые непризнанные нематериальные активы, то и последующая оценка деловой репутации должна быть построена, исходя из такого особенного признания. Так, доплата за нематериальный актив на стадии исследования в момент приобретения представляется обоснованной, поскольку от него ожидаются будущие экономические выгоды. Однако после приобретения прогнозы менеджеров могут не оправдаться. В этом случае после первоначального признания покупатель должен тестировать приобретенную деловую репутацию на предмет возможных убытков от обесценения не менее одного раза в год и отражать ее по фактической стоимости за вычетом накопленных убытков от обесценения. Убытки от обесценения отражаются в составе статьи "Прочие расходы" Отчета о прибылях и убытках.

Таким образом, при возникновении признаков обесценения и обязательно на момент составления годовой отчетности консолидиро-

ванная группа обязана признать убытки от обесценения, если таковые имеются, но не в составе капитала (как резерв под обесценение), а в текущем периоде в Отчете о прибылях и убытках.

Признание "полной" деловой репутации увеличивает сумму чистых активов, отраженных в бухгалтерском балансе. Потенциальный негативный эффект заключается в том, что впоследствии увеличивается обесценение деловой репутации. Такое обесценение не должно возникать более одного раза в год, так как тест на обесценение в соответствии с текущими требованиями принимает во внимание долю участия в дочерней компании, если такая доля составляет менее 100%. Оценка, не обеспечивающая контроля доли участия по справедливой стоимости, может быть довольно сложным делом на практике. Однако тестирование на обесценение может оказаться более простым при признании полной деловой репутации, так как не будет необходимости пересчитывать сумму деловой репутации в сторону увеличения по дочерним компаниям, находящимся в частичном владении.

Подводя итог вышесказанному, следует отметить, что своевременная точная оценка деловой репутации при объединении компаний помогает определить зону риска переплаты за приобретаемый бизнес в целях недопущения в конечном счете падения прибылей консолидированной группы при включении в ее состав показателя деловой репутации. Выбор возможных подходов к анализу деловой репутации в любом случае должен быть направлен на соблюдение интересов собственников компании и на правильную адекватную оценку компонентов деловой репутации в целях минимизации рисков, возникающих при объединении компаний.

Основываясь на стоимостных показателях финансовой аналитики, когда оценка деловой репутации строится на результатах наращивания стоимости компании, подход к оценке влияния рисков может быть представлен в последовательности: от параметров внешней среды до внутренних характеристик компаний.

Особенность рассматриваемой последовательности возникновения и учета рисков заключается в том, что в ней не представлена ди-

намика факторов неопределенности. Например, в традиционных моделях денежных потоков предполагается, что аналитик может просчитать ожидаемые значения параметров, а основные факторы риска будут учтены в ставке дисконтирования. При этом ставка дисконта неизменна по годам жизненного цикла предприятия или продукции. Но на разных стадиях (инвестиционная, выхода на рынок, устойчивого роста и т.д.) степень риска различная, так как влияние факторов внешней и внутренней среды непредсказуемо.

Реальные факты из прошлых периодов производственно-хозяйственной деятельности компании могут быть количественно оценены с достаточной степенью точности. Идентификация и оценка событий в перспективе сопровождается возрастающими значениями неопределенности и риска. В бухгалтерской финансовой отчетности могут отражаться свершившиеся в прошлом события и факты, которые оказывают безусловное, не подлежащее сомнению влияние на деятельность компании, либо ожидаемые (предполагаемые) события, имеющие определенную степень риска и отнесенные к условным фактам хозяйственной деятельности организации.

Такой подход позволяет информацию о деловой репутации представить с учетом интересов разных пользователей и обеспечить принимаемые управленческие решения надежной информацией.

### *Список литературы*

1. Булыга Р.П. Методологические проблемы учета, анализа и аудита интеллектуального капитала. – М.: Финансовая академия при Правительстве РФ. 2005.
2. Булыга Р.П., Кохно П.А. Экономическая стратегия России на основе теории прибавочной стоимости. Новый подход, базирующийся на концепции интеллектуального капитала // Интеллектуальная собственность. Промышленная собственность. – М., – 2008. – № 1.
3. Ветрова В.Ф. Методология аудита человеческого капитала в агропромышленном комплексе (монография) – М.: ВивидАрт, 2013. – 350 с.
4. Миронова О.А. Повышение информативности отчетности организации в условиях кризиса // Аудиторские ведомости. 2012. № 1-2. С. 4-12.

*Терёшина Влада Валерьевна,*

*канд. экон. наук, доцент кафедры бухгалтерского учета и аудита  
Поволжского государственного технологического университета*

*Россия, г. Йошкар-Ола*

*E-mail: vlada0108@mail.ru*

## **ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ПОЛИТИКА КАК МЕРА ПРАВОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА**

*Рассмотрены вопросы государственного регулирования предпринимательства и направления приоритетного развития организаций малого и среднего предпринимательства.*

*Ключевые слова: предпринимательская деятельность, государственное регулирование, реформирование экономики, направления развития.*

Предпринимательская деятельность в современных кризисных условиях требует государственного регулирования, благодаря которому частные интересы ее конкретных субъектов будут сочетаться с публично-правовыми интересами всего общества. В системе мер такого регулирования в Российской Федерации эффективным средством государственного регулирования экономики, предпринимательства в рыночных условиях является осуществление экономической политики в стране. Однако в применении этого механизма выделяют определенные правовые проблемы. Их решение становится условием его эффективного функционирования. Проблема необходимости государственного регулирования малого и среднего предпринимательства и мер по его поддержке в современных условиях выхода из мирового финансового кризиса может быть названа одной из первоочередных. Судьба проводимых преобразований поставлена под вопрос, ответы на которые во многом зависят от состояния и тенденций развития предпринимательства. В силу этого представляется актуальным теоретическое исследование проблем государственного регулирования малого и среднего предпринимательства и разработка рекомендаций по его совершенствованию.

Учитывая развитие предпринимательства в России, можно сказать, что роль государства традиционно всегда была определяющей в стимулировании и регулировании предпринимательства. Связь предпринимательства с деятельностью государственного аппарата четко прослеживается на всех этапах развития российской экономики. И постепенно, шаг за шагом, поддержка предпринимательства в России превратилась в одну из основных экономических функций государства.

Вопрос о правовых основах государственного регулирования предпринимательства не может быть раскрыт без характеристики содержания принципов осуществления такой политики. Принципы государственного регулирования предпринимательства представляют собой основополагающие идеи, закрепленные в правовых нормах, в соответствии с которыми организуется и функционирует механизм российской государственности в сфере предпринимательства. Эти принципы являются частью объективно существующих общих принципов управления государством, которые закрепляются в действующем законодательстве и используются в процессе управления страной.

В России гарантируется единство экономического пространства, свободное перемещение

товаров, услуг и финансовых средств, поддержка конкуренции, свобода экономической деятельности. Кроме того, каждый имеет право на свободное использование своих способностей и имущества для предпринимательской и иной не запрещенной законом экономической деятельности.

Проводимое в России в последние 15 лет коренное реформирование экономики обусловило появление ряда новых социально-экономических явлений. Важное место среди них занимают процессы становления малого предпринимательства. Для развития современной экономики России трудно переоценить значение малого предпринимательства, поскольку именно оно призвано поддерживать здоровую конкурентную среду и препятствовать монополизации рынка. В секторе малого бизнеса создается и циркулирует основная масса национальных ресурсов, которые служат питательной средой для крупного и среднего бизнеса.

Отличительной особенностью малого и среднего бизнеса является доступность для широкого круга людей, так как его функционирование не предполагает крупных финансовых вложений, не требует больших материальных и трудовых ресурсов. Поэтому именно малый и средний бизнес является необходимым условием формирования так называемого среднего класса - социального фундамента, обеспечивающего стабильное развитие российского общества. В связи с этим одним из приоритетных направлений государственной экономической политики России является создание эффективной системы комплексной поддержки малого и среднего предпринимательства.

Существующая правовая система России все еще не может обеспечить защиту прав и интересов предпринимателей. Официальное право оказалось оторванным от реальных процессов, происходящих в социально-экономической жизни России. Именно поэтому большая часть экономической, в том числе предпринимательской деятельности, осуществляется за ее пределами. “Вакуум права”, отсутствие эффективных

правовых норм, поддерживающих современные социально-экономические процессы, с одной стороны, приводят к правовому нигилизму, недоверию людей к государству вообще. С другой стороны, этот “вакуум” быстро заполняется неформальными и, как правило, незаконными методами ведения деятельности и разрешения споров.

Для обоснованного определения направлений первоочередного внимания государства к предпринимательству следует обратиться к принципам предпринимательской деятельности. Отталкиваясь от их сути, можно выделить следующие направления приоритетного приложения усилий:

- стимулирование развития передовых технологий, обеспечивающих конкурентный уровень средств и технологий производства, (включая интеллектуальные управленческие технологии) с целью повышения интенсивности, качества и, в целом, эффективности производственного процесса;

- развитие соответствующих образовательных и обучающих программ, программ информационной и консультационной поддержки;

- развитие конкурентной среды, стимулирующей процессы своевременного запуска процедур санации и банкротства с целью освобождения «места под солнцем» для более эффективных предприятий (т.е. обеспечение необходимых условий для более эффективного разделения труда «по горизонтали» (следствие принципа 2);

- развитие взаимовыгодных и хорошо согласованных отношений между различными уровнями по вертикали (город/район, регион, центр), стимулирующих их взаимно эффективное партнерство в области создания нормативно-правовой базы, исключая противоречия и разрывы на различных уровнях – для более эффективного разделения труда «по вертикали»;

- развитие комплекса внешних инфраструктурных условий (как физических – коммуникации, связь, производственные мощности, так и не физических – политических, правовых, эко-

номических, социальных, культурных, технологических).

Таким образом, данные аспекты фокусируются, в первую очередь, на не прямых стимулирующих формах поддержки. Потому как в условиях привлекательной стимулирующей среды развития предпринимательства и доверия бизнеса и населения государству финансовые потоки начнут генерироваться не извне (региона или страны), а из внутренних «точек роста». Соответственно, привлечение уже затем внешних финансовых потоков будет осуществляться не на условиях подачек и подаяний, на кооперации, партнерства и добросовестной конкуренции.

И в заключение хотелось бы еще раз указать те аспекты, развитие которых позволит государству наиболее эффективно регулировать предпринимательство и создаст оптимальные условия для его развития в России.

1. Формирование инфраструктуры развития предпринимательства.

2. Нормативно - правовое обеспечение предпринимательства.

3. Развитие прогрессивных финансовых технологий.

4. Научно - методическое и кадровое обеспечение предпринимательства (организация подготовки, переподготовки и повышения квалификации кадров для малых предприятий), взаимодействие со средствами массовой ин-

формации и пропаганда предпринимательской деятельности.

5. Создание льготных условий использования субъектами предпринимательства государственных финансовых, материально-технических и информационных ресурсов, а также научно-технических разработок новых технологий.

6. Установление упрощенного порядка регистрации субъектов предпринимательства, лицензирования их деятельности, сертификации их продукции, представления государственной статистической и бухгалтерской отчетности.

7. Международное сотрудничество в сфере предпринимательства - поддержка внешнеэкономической деятельности субъектов предпринимательства, включая содействие развитию их торговых, научно-технических, производственных, информационных связей с зарубежными государствами.

### *Список литературы*

1. Ханафеев А.Ф., Ревин Е.А. Налоговая политика и ее роль в инновационном развитии малого бизнеса // Журнал Вопросы экономики и права, 2012, № 7. С. 118-123.
2. Ханафеев А.Ф. Проблемы инвестиционного развития малого и среднего предпринимательства в России // Журнал Экономические науки, 2012, № 12. С. 136-142.

*Шереметьев Артем Олегович,  
канд. экон. наук, доцент кафедры бухгалтерского учета и аудита  
Поволжского государственного технологического университета  
Россия, г. Йошкар-Ола  
E-mail: artsher@bk.ru*

## **ПРОГНОЗНЫЙ АНАЛИЗ НА ОСНОВЕ СОВОКУПНОГО ОПЕРЕЖАЮЩЕГО ПОКАЗАТЕЛЯ**

*Проблема прогнозного анализа, решаемая в отечественной практике в данной статье освещается по-новому. Представлен авторский подход к разработке совокупного опережающего показателя для предсказания поворотных моментов в развитии организации.*

*Ключевые слова: прогнозный анализ, экономический потенциал, стадия, циклические колебания, опережающий показатель, совокупный опережающий показатель, жизненные циклы.*

Целью анализа экономического потенциала организации является оценка его текущего состояния, а также определение того, по каким направлениям нужно вести работу по улучшению этого состояния. При этом желательным полагается такое состояние финансовых ресурсов, при котором организация, свободно маневрируя денежными средствами, способна путем эффективного их использования обеспечить бесперебойный процесс производства и реализации продукции, а также затраты по его расширению и обновлению. Таким образом, внутренними по отношению к данной организации пользователями финансовой информации являются работники управления организацией, от которых зависит его будущее финансовое состояние [6].

Вместе с тем, экономический потенциал – это важнейшая характеристика экономической деятельности организации во внешней среде. Он определяет конкурентоспособность организации, потенциал в деловом сотрудничестве, оценивает, в какой степени гарантированы экономические интересы самой организации и ее партнеров по финансовым и другим отношениям. Поэтому можно считать, что вторая основная задача анализа – показать состояние организации для внешних потребителей, количество которых при развитии рыночных отношений значительно возрастает.

Актуальность задач, связанных с прогнозированием экономического потенциала организации, отражена в одном из используемых определений экономического анализа, согласно которому экономический анализ представляет собой процесс, основанный на изучении дан-

ных о финансово-хозяйственном состоянии организации и результатах ее деятельности в прошлом с целью оценки будущих условий и результатов деятельности. Таким образом, главной задачей анализа экономического потенциала является снижение неизбежной неопределенности, связанной с принятием экономических решений, ориентированных в будущее. При таком подходе анализ потенциала может использоваться как инструмент обоснования краткосрочных и долгосрочных экономических решений, целесообразности инвестиций; как средство оценки мастерства и качества управления; как способ прогнозирования будущих результатов деятельности организации. Прогнозирование позволяет в значительной степени улучшить управление организацией за счет обеспечения координации всех факторов производства и реализации, взаимосвязи деятельности всех подразделений, и распределения ответственности.

Исходным пунктом любого из методов прогнозирования является признание факта некоторой преемственности (или определенной устойчивости) изменений показателей финансово-хозяйственной деятельности от одного отчетного периода к другому. Поэтому, в общем случае, перспективный анализ экономического потенциала организации представляет собой изучение ее прошлой финансово-хозяйственной деятельности с целью определения состояния этой организации в будущем [1].

Чрезвычайно важную роль играют исторические данные, используемые при выработке модели прогнозирования. В идеале желательно иметь большое количество данных за значи-



тельный период времени. Кроме того, используемые данные должны быть "типичными" с точки зрения ситуации. Стохастические методы прогнозирования, использующие аппарат математической статистики, предъявляют к историческим данным вполне конкретные требования, в случае невыполнения которых не может быть гарантирована точность прогнозирования. Данные должны быть достоверны, сопоставимы, достаточно представительны для проявления закономерности, однородны и устойчивы.

При разработке любой из моделей прогнозирования предполагается, что ситуация в будущем не будет сильно отличаться от настоящей. Другими словами, считается, что все значимые факторы либо учтены в модели прогнозирования, либо неизменны в течение всего периода времени, на котором она используется.

Предлагаемый нами метод прогнозирования будущей экономической динамики, основывается на использовании системы опережающих индикаторов. Идея, лежащая в основе такого подхода, очень проста: чтобы предсказать, когда наступит переход экономики от подъема к спаду (или, наоборот, от спада к подъему), надо построить "систему раннего обнаружения".

Иными словами, необходимо подобрать такие показатели, у которых поворотные точки наступают раньше, чем у экономики организации в целом. Тогда достижение пика или впадины опережающим индикатором (leading indicator) позволило бы говорить о вероятном приближении пика или впадины в динамике развития организации.

В зависимости от того, как экономические параметры меняются в ходе жизненного цикла (достигают ли они максимума (минимума) до или после прохождения высшей (низшей) поворотной точки жизненного цикла) выделяют три типа циклических показателей – опережающие, совпадающие и запаздывающие.

К **опережающим** (leading indicators) относятся такие показатели, которые достигают максимума (минимума) перед наступлением пика (дна) деловой активности.

**Совпадающими** (coincident indicators) считаются показатели, которые изменяются одновременно с динамикой экономической активности.

**Запаздывающими** (lagging indicators) считаются показатели, которые достигают максимума (минимума) после пика (дна) экономической активности.

Таким образом, можем сказать, что тот или иной показатель может оказаться для организации опережающим, если он:

- отражает изменение траектории развития организации;

- раньше, чем исследуемый показатель развития организации реагирует на изменения экономической активности;

С практической точки зрения показатели должны удовлетворять следующим очевидным требованиям:

- их колебания должны иметь циклический характер (то есть периоды роста должны чередоваться с периодами падения); не должно быть резких и необъяснимых скачков;

- ряды должны быть достаточно надежными и сопоставимыми на протяжении всего анализируемого периода;

- информация должна оперативно обновляться (то есть ежедневно).

Те или иные циклические показатели неодинаково успешно применимы для разных организаций вследствие различий в структуре экономики этих организаций, вида деятельности, правилах и традициях ведения бизнеса.

Для каждого показателя, более или менее удовлетворяющего этим требованиям, необходимо найти поворотные точки и сопоставить их с поворотными точками жизненного цикла. Определение поворотных точек можно проводить методом морфологического анализа структуры жизненного цикла организации или "правилом двух кварталов" [3].

Таким образом, показатели, составляющие категорию "опережающих", отбираются на основе следующих критериев: экономическая значимость, циклический характер, практическое применение.

При этом "экономическая значимость" характеризуется тем, что должна существовать причина экономического характера для влияния индикатора на цикл, только тогда динамический ряд этого индикатора, а, следовательно, и сам индикатор может быть принят в качестве "опережающего".

"Циклический характер" определяется:

- продолжительностью и последовательностью опережения значения индикатора над жизненным циклом в поворотных точках;

- "циклическим" соответствием между индикатором и жизненным циклом – в случае большой зависимости между циклическим поведением индикатор будет служить ориентиром, не только указывающим поворотные точки, но также и изменения в ходе всего цикла;

- сглаженностью в циклической динамике, чтобы можно было отличить циклические изменения в динамическом ряду от беспорядочных движений.

"Практическое применение" основывается на:

- возможности незатруднительного сбора и обновления информации;
- отсутствии больших различий между предварительными и окончательными данными;
- наличии информационных рядов за продолжительное время без пропусков.

Считается, что при отборе возможных циклических "опережающих" индикаторов определяющим критерием является экономическая значимость. При этом для того, чтобы динамический ряд мог быть выбран в качестве циклического "опережающего" индикатора, должна существовать экономическая логика связи этого показателя с циклом [2].

Одной из главных целей использования циклических индикаторов является предсказывание поворотных точек, поскольку жизненно важно знать, как можно быстрее и как можно точнее, состояние экономики в любой заданный момент.

В настоящее время актуальным представляется определение того набора индикаторов, который оптимально отражает цикличность в динамике развития организации. Применение для этих целей всего лишь одного индикатора явно недостаточно.

Поэтому, наиболее важным элементом в прогнозном анализе при помощи системы циклических показателей считаем конструирование совокупного опережающего показателя. Это влечет за собой объединение циклических индикаторов в единый совокупный (композиционный) показатель. Такие показатели конструируются для того, чтобы ослабить так называемые "ложные сигналы" (беспорядочные колебания) и придать совокупному опережающему показателю лучшие следящие и прогнозные свойства, чем любая из его составляющих.

Вместе с тем, на уровне отдельных организаций идея формирования совокупного опережающего показателя (СОП) до настоящего времени не обсуждается, хотя организациям 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 организации. Наши наблюдения за динамикой показателей развития организации позво-

ляют утверждать, что большинство из них носят циклический характер, и проявление их во времени различно. Отметим сразу, что любая организация обладает индивидуальными специфическими особенностями, развитие любой организации представляет многофакторный и многокомпонентный процесс и то, что может быть свойственным одной организации, может быть присущим другой. Поэтому совокупный опережающий показатель необходимо строить индивидуально для каждой организации. Со временем, когда накопится опыт построения опережающих показателей, можно будет сделать некоторые обобщения и предложить общие модели.

Изучение динамики развития конкретных организаций привело к выводу, что показатели по отношению к индексу рентабельности активов, который принимался в качестве базового, могут носить опережающий, совпадающий и запаздывающий характер. Иными словами, одни показатели опережают изменение индекса рентабельности активов, другие показывают идентичную траекторию, а третьи следуют за траекторией индекса. Причем, было установлено и то, что какой-либо показатель, может в период подъема быть, например, опережающим, а в периоды спада деятельности – совпадающим или запаздывающим, либо наоборот. Здесь возможны различные комбинации, и это необходимо учитывать при построении совокупного опережающего показателя.

Методика разработки совокупного опережающего показателя включает несколько этапов:

- анализ динамических рядов темпов роста показателей с целью выявления долгосрочных тенденций в их развитии с использованием скользящей средней и центрирования данных;
- вычисление отклонений от тенденции;
- корректировка ряда устранением случайных отклонений;
- идентификация поворотных точек в развитии показателя с использованием правила "двух кварталов";
- классификация показателей на опережающие, совпадающие и запаздывающие по периодам подъема и спада;
- выделение опережающих показателей;
- формирование совокупного опережающего показателя.

Исходной информацией для построения СОП являются динамические ряды показателей. Необходимо принять во внимание возможно большее количество показателей, кото-

рые можно сгруппировать следующим образом (приводится не исчерпывающий список):

1) индексы балансовых показателей (активы, запасы, денежные средства, собственный капитал, заемный капитал, кредиторская задолженность);

2) индексы рентабельности (собственного и заемного капитала, продаж, оборотных средств);

3) индексы оборачиваемости (собственных оборотных средств, запасов, денежных средств);

4) индексы ликвидности и платежеспособности;

5) индексы показателей финансового состояния и устойчивости (коэффициенты финансового рычага, автономии, постоянного актива, инвестирования, финансовой зависимости).

На рисунке 1 представлена динамика рентабельности активов ООО "Деналек", которой характерна цикличность развития. По отношению к тренду организация прошла полный жизненный цикл хозяйственной деятельности за 14 кварталов (4,5 года). Со второго по седьмой кварталы осуществляла рост своей деятельности, а с седьмого по четырнадцатый квартал – спад производства.

Пик цикла приходится на 7-й квартал, а дна – на 14-й квартал.

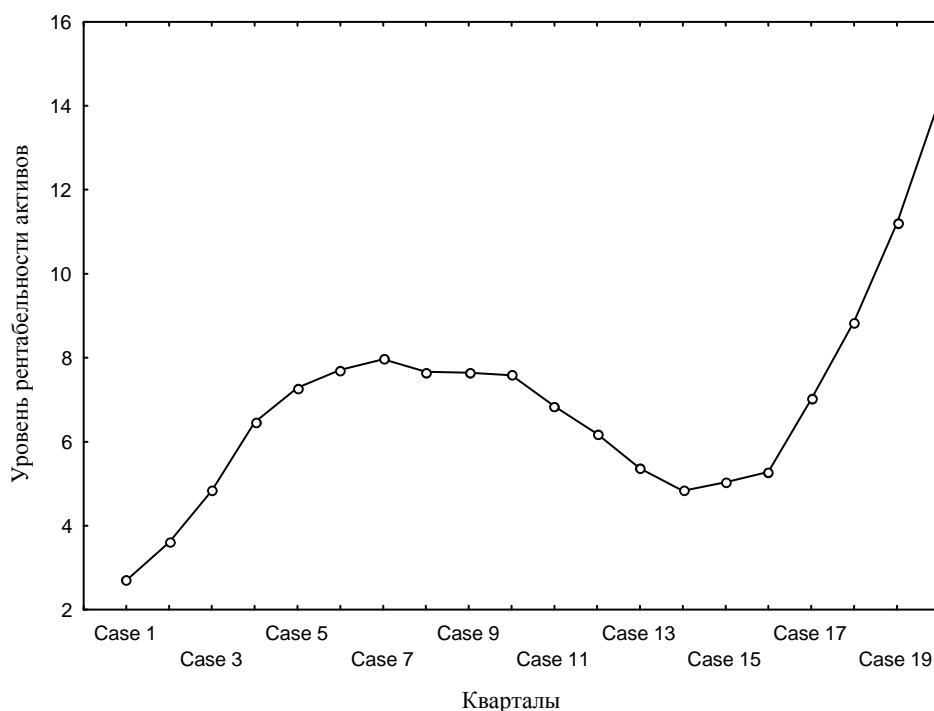


Рис. 1. Динамика рентабельности активов ООО "Деналек"

Далее были проведены процедуры анализа динамических рядов и выявление долгосрочных тенденций (трендов). В результате выявлено, что почти все исследуемые показатели носят циклический характер и во многом копируют динамику рентабельности активов организации. Но проявление их различно. Некоторые из них являются совпадающими на отдельной стадии развития организации, некоторые опережающими, другие запаздывающими. Информация об этом представлена в таблице 1.

На предмет того, не является ли тот или иной показатель опережающим, рассмотрено 33 показателя (табл. 1), классифицированных

по 5 категориям (группам). Показатель "Основные средства" пришлось исключить, поскольку не имеет очевидной циклической составляющей, а из пятой группы все показатели, так как являются запаздывающими на всех стадиях жизненного цикла (табл. 1).

Для всех остальных показателей определялись поворотные точки, которые сопоставлялись с пиками и впадинами рентабельности активов. В этой же таблице приведены разности (в кварталах) между зафиксированными поворотными точками рентабельности активов и поворотными точками всех остальных показателей.

**Таблица 1. Характеристика циклических показателей по отношению к рентабельности активов ООО "Деналек"**

| Показатели                                                    | Стадия роста            |             |               | Стадия спада |             |               |
|---------------------------------------------------------------|-------------------------|-------------|---------------|--------------|-------------|---------------|
|                                                               | Опережающий             | Совпадающий | Запаздывающий | Опережающий  | Совпадающий | Запаздывающий |
| <b>1. Показатели рентабельности</b>                           |                         |             |               |              |             |               |
| Рентабельность собственных оборотных средств                  | +3                      |             |               | +6           |             |               |
| Рентабельность оборотных средств                              |                         | 0           |               |              | 0           |               |
| Рентабельность собственного капитала                          | +3                      |             |               | +5           |             |               |
| Рентабельность продаж                                         | +1                      |             |               | +1           |             |               |
| <b>2. Показатели оборачиваемости</b>                          |                         |             |               |              |             |               |
| Капиталоотдача                                                |                         |             | -1            |              |             | -1            |
| Коэффициент оборачиваемости оборотных средств                 | +2                      |             |               | +3           |             |               |
| Коэффициент оборачиваемости собственных оборотных средств     |                         |             | -1            |              |             | -1            |
| Коэффициент оборачиваемости денежных средств                  | +2                      |             |               | +4           |             |               |
| <b>3. Балансовые показатели</b>                               |                         |             |               |              |             |               |
| Прибыль                                                       |                         | 0           |               | +1           |             |               |
| Выручка                                                       |                         | 0           |               |              | 0           |               |
| Оборотные средства                                            | +1                      |             |               | +3           |             |               |
| Собственный капитал                                           |                         |             | -2            |              | 0           |               |
| Нераспределенная прибыль                                      |                         |             | -2            |              |             | -1            |
| Активы                                                        | +1                      |             |               | +3           |             |               |
| Собственные оборотные средства                                |                         |             | -2            |              |             | -1            |
| Денежные средства                                             |                         |             | -3            |              |             | -6            |
| Основные средства                                             | Цикличность отсутствует |             |               |              |             |               |
| Запасы                                                        |                         | 0           |               | +2           |             |               |
| Дебиторская задолженность                                     |                         |             | -2            | +2           |             |               |
| Заемный капитал                                               | +2                      |             |               | +5           |             |               |
| Кредиторская задолженность                                    |                         |             | -1            | +2           |             |               |
| Задолженность по оплате труда                                 | +2                      |             |               | +2           |             |               |
| Задолженность перед внебюджетными фондами                     | +1                      |             |               | +3           |             |               |
| Задолженность по налогам и сборам                             | +2                      |             |               | +2           |             |               |
| <b>4. Показатели ликвидности и платежеспособности</b>         |                         |             |               |              |             |               |
| Коэффициент текущей ликвидности                               | +3                      |             |               | +5           |             |               |
| Коэффициент абсолютной ликвидности                            | +3                      |             |               | +4           |             |               |
| Коэффициент критической ликвидности                           | +1                      |             |               | +3           |             |               |
| Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами |                         |             | -2            |              |             | -2            |
| <b>5. Показатели финансовой устойчивости</b>                  |                         |             |               |              |             |               |
| Коэффициент соотношения собственного и заемного капитала      |                         |             | -2            |              |             | -2            |
| Коэффициент автономии                                         |                         |             | -2            |              |             | -2            |
| Индекс постоянного (внеоборотного) актива                     |                         |             | -1            |              |             | -2            |
| Коэффициент финансовой активности                             |                         |             | -2            |              |             | -1            |
| Коэффициент финансовой устойчивости                           |                         |             | -2            |              |             | -2            |

**Примечание:** В столбцах 2-7 показано количество кварталов между поворотной точкой рентабельности активов и циклическим показателем. Положительный знак показателя свидетельствует об опережении динамики показателя над динамикой рентабельности активов, отрицательный – об отставании.

На основе сопоставления поворотных точек из числа опережающих показателей отбирались показатели с наиболее ранней точкой опережения жизненного цикла организации. В итоге в расчет совокупного опережающего показателя ООО "Деналек" были включены 5 показателей (табл. 2):

- 1) рентабельность продаж;
- 2) рентабельность собственных оборотных средств;

3) коэффициент оборачиваемости денежных средств;

4) коэффициент текущей ликвидности;

5) заемный капитал.

Рентабельность продаж включена в расчет СОП не из принципа раннего опережения, а с точки зрения экономической значимости данного показателя.

**Таблица 2. Динамика показателей, учитываемых при расчете совокупного опережающего показателя ООО "Деналек"**

| Кварталы | Показатели для расчета совокупного опережающего показателя |                                              |                                              |                                 |                 |
|----------|------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|----------------------------------------------|---------------------------------|-----------------|
|          | рентабельность продаж                                      | рентабельность собственных оборотных средств | коэффициент оборачиваемости денежных средств | коэффициент текущей ликвидности | заемный капитал |
| 1        | 1,231                                                      | 13,643                                       | 15,786                                       | 1,164                           | 15616           |
| 2        | 1,727                                                      | 16,797                                       | 16,826                                       | 1,218                           | 17119           |
| 3        | 2,423                                                      | 20,679                                       | 17,935                                       | 1,275                           | 18767           |
| 4        | 3,400                                                      | 25,459                                       | 19,117                                       | 1,334                           | 20573           |
| 5        | 3,885                                                      | 25,126                                       | 19,723                                       | 1,414                           | 21394           |
| 6        | 3,986                                                      | 22,275                                       | 18,359                                       | 1,569                           | 20366           |
| 7        | 3,965                                                      | 19,803                                       | 15,832                                       | 1,758                           | 18812           |
| 8        | 3,758                                                      | 16,756                                       | 12,098                                       | 1,938                           | 17352           |
| 9        | 3,521                                                      | 16,691                                       | 9,678                                        | 2,005                           | 15978           |
| 10       | 3,294                                                      | 19,133                                       | 9,136                                        | 1,877                           | 16318           |
| 11       | 2,931                                                      | 19,582                                       | 9,663                                        | 1,693                           | 18237           |
| 12       | 2,592                                                      | 25,690                                       | 10,680                                       | 1,455                           | 21781           |
| 13       | 2,436                                                      | 33,471                                       | 10,825                                       | 1,269                           | 27433           |
| 14       | 2,566                                                      | 37,083                                       | 16,306                                       | 1,206                           | 32744           |
| 15       | 2,965                                                      | 41,263                                       | 22,734                                       | 1,150                           | 37762           |
| 16       | 3,354                                                      | 40,035                                       | 30,911                                       | 1,133                           | 42249           |
| 17       | 4,475                                                      | 39,578                                       | 40,483                                       | 1,172                           | 44172           |
| 18       | 5,647                                                      | 41,109                                       | 40,975                                       | 1,226                           | 46317           |
| 19       | 7,125                                                      | 42,699                                       | 41,473                                       | 1,283                           | 48566           |
| 20       | 8,991                                                      | 44,350                                       | 41,978                                       | 1,342                           | 50924           |

Для объединения исходных опережающих показателей в один совокупный показатель необходимо, чтобы ряды, выраженные в разных единицах (тысячах рублей, процентах, долях и т.п.), были приведены к единому масштабу. Для этого мы воспользовались методом базисных подстановок, т.е. вычислили приросты по отношению к первому кварталу (табл. 3). Следует заметить, что данный прием сохраняет динамику и траекторию изменения этих показателей, а меняет только масштаб, в котором они раскрываются.

Для формирования СОП всем показателям необходимо присвоить веса. Поскольку показатели являются равнозначными, можно каждому показателю присвоить один и тот же вес (сумма весов должна составлять единицу). Таким обра-

зом, формула расчета совокупного опережающего показателя ООО "Деналек" получила вид:

$$СОП = 0,2P_n + 0,2P_{сос} + 0,2K_{одс} + 0,2K_{тл} + 0,2K_{зк}$$

где,  $P_n$  – индекс рентабельности продаж;

$P_{сос}$  – индекс рентабельности собственных оборотных средств;

$K_{одс}$  – индекс коэффициента оборачиваемости денежных средств;

$K_{тл}$  – индекс коэффициента текущей ликвидности;

$K_{зк}$  – индекс заемного капитала.

Результаты расчета СОП представлены в таблице 3.

Таблица 3. Расчет совокупного опережающего показателя ООО "Деналек"

| Квар-талы | Индекс рентабельности продаж | Индекс рентабельности собственных оборотных средств | Индекс коэф-фициента обо-рачиваемости денежных средств | Индекс ко-эффициента текущей ликвидности | Индекс заемного капитала | Совокупный опережающий показатель |
|-----------|------------------------------|-----------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|------------------------------------------|--------------------------|-----------------------------------|
| 1         | 1,000                        | 1,000                                               | 1,000                                                  | 1,000                                    | 1,000                    | 1,000                             |
| 2         | 1,403                        | 1,224                                               | 1,066                                                  | 1,046                                    | 1,096                    | 1,167                             |
| 3         | 1,969                        | 1,499                                               | 1,136                                                  | 1,095                                    | 1,202                    | 1,380                             |
| 4         | 2,762                        | 1,836                                               | 1,211                                                  | 1,146                                    | 1,317                    | 1,654                             |
| 5         | 3,156                        | 1,795                                               | 1,249                                                  | 1,215                                    | 1,370                    | 1,757                             |
| 6         | 3,238                        | 1,579                                               | 1,163                                                  | 1,348                                    | 1,304                    | 1,726                             |
| 7         | 3,221                        | 1,399                                               | 1,003                                                  | 1,510                                    | 1,205                    | 1,667                             |
| 8         | 3,053                        | 1,181                                               | 0,766                                                  | 1,665                                    | 1,111                    | 1,555                             |
| 9         | 2,861                        | 1,186                                               | 0,613                                                  | 1,722                                    | 1,023                    | 1,481                             |
| 10        | 2,676                        | 1,374                                               | 0,579                                                  | 1,613                                    | 1,045                    | 1,457                             |
| 11        | 2,381                        | 1,412                                               | 0,612                                                  | 1,454                                    | 1,168                    | 1,405                             |
| 12        | 2,106                        | 2,078                                               | 0,677                                                  | 1,250                                    | 1,395                    | 1,501                             |
| 13        | 1,979                        | 2,927                                               | 0,686                                                  | 1,091                                    | 1,757                    | 1,688                             |
| 14        | 2,084                        | 3,293                                               | 1,033                                                  | 1,036                                    | 2,097                    | 1,909                             |
| 15        | 2,409                        | 3,673                                               | 1,440                                                  | 0,988                                    | 2,418                    | 2,186                             |
| 16        | 2,725                        | 3,468                                               | 1,958                                                  | 0,973                                    | 2,705                    | 2,366                             |
| 17        | 3,636                        | 3,255                                               | 2,565                                                  | 1,006                                    | 2,829                    | 2,658                             |
| 18        | 4,588                        | 3,311                                               | 2,596                                                  | 1,053                                    | 2,966                    | 2,903                             |
| 19        | 5,789                        | 3,368                                               | 2,627                                                  | 1,102                                    | 3,110                    | 3,199                             |
| 20        | 7,304                        | 3,426                                               | 2,659                                                  | 1,153                                    | 3,261                    | 3,561                             |

В обобщенной форме результаты расчетов совокупного опережающего показателя представлены на рисунке 2. Главный итог: совокупный опережающий показатель действительно опережает экономическую динамику организации.

Пик верхней точки рентабельности активов приходится на 7 квартал, а низшей на 14 квартал. В свою очередь совокупный опережающий показатель достиг верхней точки в 5 квартале, а низшей в 11. Соответственно величина опережения на стадии роста составляет 2 квартала, а на стадии спада – 3 квартала.

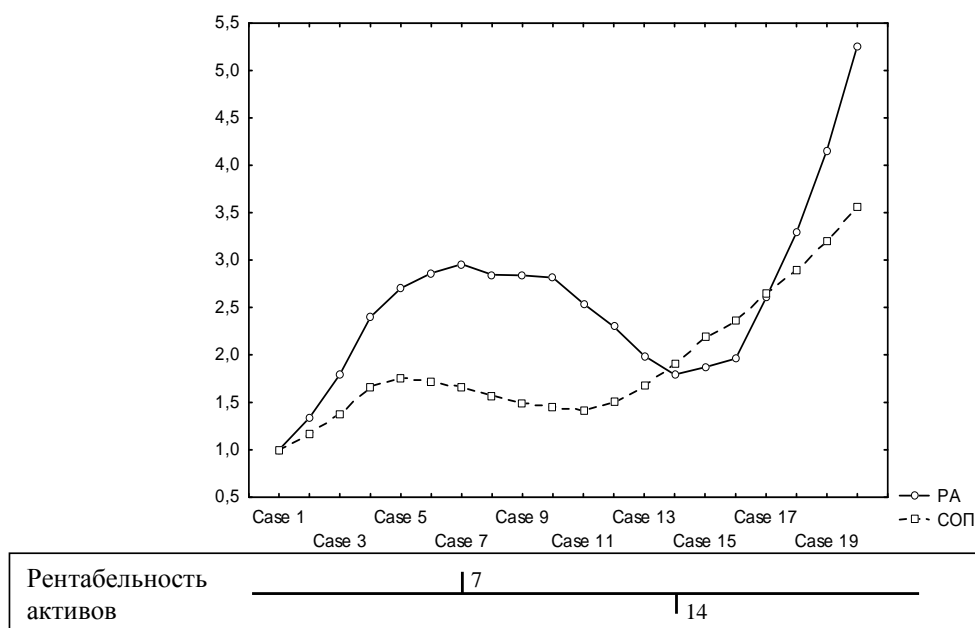


Рис. 2. Динамика СОП и рентабельности активов ООО "Деналек"

То, что совокупный опережающий показатель реагирует раньше на изменение траектории, имеет огромное значение для принятия управленческих решений. Если руководство организации имеет информацию о предполагаемом снижении эффективности использования экономического потенциала, то может предпринять адекватные меры для устранения причин возникновения нежелательных явлений. В нашем случае организации удалось быстро ликвидировать причины спада. Но продолжительное снижение деятельности может привести к серьезным финансовым затруднениям и подвести организацию к грани банкротства. Поэтому знание о предстоящем спаде (или кризисе) дает время, ценой которого является функционирование организации, исходя из принципа непрерывности деятельности.

## Список литературы

1. <http://www.iteam.ru>, Г. Земитан, Методы прогнозирования финансового состояния организации.
2. Остапкович Г.В. О системе индикаторов цикличности экономики. Центр экономической конъюнктуры при Правительстве Российской Федерации.
3. Поздеев В.Л. Анализ циклических колебаний в развитии хозяйствующего субъекта: Монография/Йошкар-Ола: Марийский государственный технический университет, 2007.
4. Смирнов С., Система опережающих индикаторов для России. // Журнал "Вопросы экономики" № 3, 2001 год.
5. Савицкая Г.В. Методика комплексного анализа хозяйственной деятельности.- М.:ИНФРА-М, 2006, 320 с.
6. Шереметьев А.О. Категория экономической потенциал в экономическом анализе. // Журнал "Экономические науки" № 45, 2008 год.

**Иванова Ирина Леонидовна,**  
*соискатель кафедры бухгалтерского учета и аудита  
Поволжского государственного технологического университета  
Россия, г. Йошкар-Ола  
E-mail: kbua@volgatech.net*

## МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ УЧЕТНО-АНАЛИТИЧЕСКОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ УПРАВЛЕНИЯ ЛИЗИНГОВЫМИ АКТИВАМИ

*Рассмотрены особенности учета лизинговых активов, связанные с признанием договора финансовой аренды, особенностями исчисления лизинговых платежей и требованиями МСФО.*

*Ключевые слова: финансовая аренда, лизинговый платеж, справедливая стоимость, аренда недвижимости.*

Лизинг, как вид предпринимательской деятельности, предусматривает инвестирование лизингодателем временно свободных или привлеченных финансовых ресурсов в приобретение имущества с последующей передачей этого имущества лизингополучателю на условиях долгосрочной финансовой аренды. Имущество, являющееся предметом лизинговых сделок, отражается в бухгалтерской отчетности чаще всего в качестве лизинговых активов.

Особенностью долгосрочной финансовой аренды является то, что риски и вознаграждения от владения и пользования арендованным имуществом ложатся на лизингополучателя, который в соответствии с требованиями международных стандартов финансовой отчетности, в частности, МСФО (IAS) 17 "Аренда", отражает предмет лизинга (актив), пользуясь принципом "приоритета содержания перед формой". Российское законодательство позво-

ляет объекты финансовой аренды – лизинговые активы отражать в балансе и лизингодателя и лизингополучателя в зависимости от условий договора.

Заметим, что в зарубежной практике для признания аренды долгосрочной финансовой требуется выполнение хотя бы одного из трех условий:

- во-первых, срок договора финансовой аренды должен быть равен (либо сопоставим) сроку амортизации арендуемого имущества. Причем оговаривается нижний предел, равный 75% срока полезной эксплуатации актива;

- во-вторых, актив переходит в собственность лизингополучателя или выкупается им по окончании договора аренды по остаточной стоимости. Здесь надо отметить, что под остаточной стоимостью в зарубежной практике понимается некая сумма (небольшая часть стоимости объекта), которая не включается в расчет

амортизации с целью возможного дальнейшего отражения объекта на балансе. В российском бухгалтерском учете остаточная стоимость трактуется как разница между первоначальной балансовой стоимостью и суммой начисленной амортизации. Поэтому по окончании договора лизинга остаточная стоимость объекта, как правило, равна нулю;

- в-третьих, платежи лизингополучателя превышают расходы лизингодателя по приобретению имущества (лизингового актива), поскольку в эти платежи включаются возмещение инвестиционных затрат лизингодателя и комиссионное вознаграждение ему, представляющее собой дисконтированную стоимость лизинговых платежей.

Надо отметить, что зарубежная и отечественная практика расчета арендной платы по договорам лизинга – неоднозначна. Существуют разные схемы лизинговых платежей, учитывающие интересы лизингодателей и лизингополучателей. В этой связи в экономической литературе можно встретить классификацию лизинговых платежей в зависимости от формы и периодичности, способов уплаты и методов начисления сумм арендной платы.

В зависимости от формы платежа расчеты могут производиться за счет денежных средств; либо компенсационными платежами, когда расчеты производятся поставками товаров или путем оказания встречной услуги лизингодателю; либо возможна по договоренности смешанная форма платежа, когда наряду с денежными выплатами допускаются платежи товарами или услугами.

Сумма лизинговых платежей в зависимости от применяемого метода начисления может быть фиксированной, т.е. вноситься неизменной величиной на протяжении всего периода действия соглашения. Это наиболее часто применяемый на практике метод начисления лизинговых платежей.

Реже встречаются платежи с авансом. Эта форма предполагает, что пользователь имущества предоставляет лизингодателю аванс в момент подписания контракта, а остальная сумма платежа выплачивается в течение срока договора лизинга. Однако платежи с авансом (депозитом) ущемляют экономические интересы лизингополучателя.

Метод минимальных платежей применяется когда в общую сумму платежей включаются сумма амортизации лизингового актива за весь срок действия договора, плата за использованные лизингодателем заемные средства, комиссионное вознаграждение и плата за дополнительные услуги лизингодателя, предусмотренные договором, а также стоимость выкупаемого лизингового имущества, если выкуп предусмотрен договором.

Иногда по соглашению сторон может применяться метод неопределенных платежей, расчет которых базируется на некотором установленном в соглашении проценте, определяемом по какому-либо основанию (например, от объема реализации нефти и газа, добытых с использованием арендуемого оборудования и т.п.). Однако этот метод экономически невыгоден лизингодателю в силу определенного риска неполучения платежей.

В практике чаще всего применяются периодические платежи. Способ расчета с периодическим возмещением стоимости имущества, по нашему мнению, более всего соответствует сущности финансового лизинга. Единовременная форма платежа превращает лизинговую сделку в простую покупку имущества, что невыгодно предприятиям - лизингополучателям.

Некоторые авторы в своих работах классификацию периодичности лизинговых платежей привязывают к календарным периодам: год, полгода, квартал, месяц. Это влияет, в свою очередь, на точность расчетов.

Благодаря гибкости лизинговые сделки могут быть заключены на основе платежей, учитывающих финансовое положение и платежные возможности лизингополучателя. В зависимости от способа уплаты платежи могут осуществляться равными долями, когда вся сумма лизинговых платежей за срок договора разбивается на равномерные выплаты, либо изменяющимися долями (прогрессивными или регрессивными). Регрессивный (ускоренными платежами) способ выплаты применяется, если клиент способен уже в начальном периоде нести увеличенные расходы. Прогрессивный способ выплаты применяется по ходатайству клиента при дальнейшем росте платежей по мере освоения оборудования и наращивания темпов добычи нефти и газа. На практике оба изложенных способа внесения лизинговых платежей применяются достаточно часто.

Выбор того или иного характера платежей (формы, метода, периодичности и способа внесения) зависит от финансового состояния лизингодателя и лизингополучателя и должен быть отражен в договоре лизинга.

В специальной литературе представлено большое количество методик расчета лизинговых платежей. С точки зрения лизингополучателя применение любой методики расчета лизинговых платежей должно преследовать одну цель - использовать лизинговую сделку как ресурсосберегающий фактор, который позволит осуществить дополнительные собственные инвестиции. Основные требования к выбору наиболее приемлемой методики расчета платежей по операциям лизинга в инвестиционной деятельности предприятий, по нашему мнению, должны быть следующими:



1. Методика должна быть проста и понятна пользователям.

2. Выбор методики расчета должен обосновываться с учетом всех признаков классификации лизинговых платежей.

3. Методика расчета должна учитывать финансовые возможности как лизингодателя, так и лизингополучателя.

В любом случае методика расчета лизинговых платежей определяется условиями лизингового соглашения.

Традиционно расчет лизинговых платежей в российской учетной практике осуществляется в следующей последовательности:

1 – определяется величина лизингового платежа по годам, охватываемым договором финансовой аренды;

2 – производится расчет общего размера лизингового платежа за весь срок договора финансовой аренды;

3 – осуществляется расчет разовых лизинговых платежей в соответствии с их периодичностью методами начисления и способом уплаты, которые оговорены в договоре финансовой аренды.

Такая последовательность расчетов вполне оправданна, поскольку с уменьшением задолженности по кредиту, полученному лизингодателем для приобретения лизингового имущества, уменьшается и размер комиссионного вознаграждения лизингодателю. Кроме того, следует учитывать, что ставка вознаграждения очень часто устанавливается сторонами в процентах к непогашенной (несамортизированной) стоимости имущества.

Расчет общей суммы лизинговых платежей можно осуществлять по формуле:

$$ЛП = АО + ПК + КВ + ДУ + НДС, \text{ где:}$$

ЛП - общая сумма лизинговых платежей;

АО - величина амортизационных отчислений, причитающаяся лизингодателю в текущем году;

ПК - плата за используемые кредитные ресурсы лизингодателем на приобретение оборудования;

КВ - комиссионное вознаграждение лизингодателю за предоставление имущества по договору лизинга;

ДУ - плата лизингодателю за дополнительные услуги лизингополучателю, предусмотренные договором лизинга;

НДС - налог на добавленную стоимость, уплачиваемый лизингополучателем по услугам лизингодателя.

Мы не случайно сделали акцент на расчете лизинговых платежей, поскольку из их суммарной величины будет складываться стоимость выкупленного имущества (лизингового

актива), переведенного в последующем в состав основных средств организации.

Возникает масса вопросов при отражении в балансе лизинговых активов, используемых и приобретаемых на основе договоров финансовой аренды. К сожалению, даже международные стандарты финансовой отчетности не дают однозначных ответов на ряд вопросов. Рассмотрим их.

Если финансовой арендой признается аренда, предусматривающая передачу основных рисков и выгод, связанных с владением активом, а операционной арендой – аренда, которая не предусматривает передачи аналогичных рисков и выгод, то существуют конкретные обстоятельства, которые в зависимости от договора аренды могут быть отнесены к разным видам аренды. Например, арендатор классифицирует аренду как операционную, а арендодатель – как финансовую. Арендодатель рассматривает в качестве основного фактора такого признания "гарантию ликвидационной стоимости третьим лицом" [2, с. 1393]. Заметим, что на признание аренды финансовой влияет степень рисков и выгод от владения арендованным активом, находящимся в руках арендодателя или арендатора. В число рисков входит: возможность возникновения убытков от простоя или технологического устаревания активов, колебаний рентабельности в результате изменения экономической или производственной ситуации. К выгодам относят предполагаемый доход от работы актива, получаемый в течение срока его полезного использования, а также предполагаемый доход от увеличения стоимости или реализации ликвидационной стоимости.

В национальных стандартах ряда стран принята норма о том, что передача основных рисков и выгод от владения происходит тогда, когда на начало арендных отношений дисконтированная стоимость минимальных арендных платежей равна справедливой стоимости актива или составляет более 90%. В международных стандартах финансовой отчетности не содержится никаких количественных критериев в этом отношении, но использован подход, основанный на принципе "приоритета содержания над формой". Это автоматически переносит получение прибыли от финансовой аренды на арендодателя, а арендатор фактически оплачивает соответствующий лизинговый актив.

МСФО оперируют "справедливой стоимостью" – инструментом, позволяющим определять цену сделки на основе независимого обмена активом или урегулированием обязательств при условии высокой осведомленности сторон, совершающих эту сделку. Но при этом арендодатель все же стремится получить доход

от сделки, также как и от последующей продажи актива только от одного арендатора. Именно эти условия заложены в стандартах как определяющие финансовую аренду.

Большой вопрос вызывает аренда земли: как ее классифицировать? как финансовую или как операционную (текущую) аренду. Сроки полезного использования земли не имеют ограничений. Договоры аренды земли при наличии соответствующего законодательства в конкретной стране чаще всего классифицируются как текущая аренда, поскольку не предполагается по договору переход права собственности на землю от арендодателя к арендатору в конце срока аренды.

Начиная с 2010 года в зарубежной практике правила, относящиеся исключительно к аренде земли, были существенно сокращены, и МСФО стали классифицировать аренду земли в качестве финансовой или операционной аренды в соответствии с общими подходами, описанными в стандартах. Кроме того, этому способствовал тот факт, что во многих договорах аренды актив "земля" и актив "недвижимое имущество (его конкретный вид)" отражены как единый объект финансовой аренды. Между тем, зарубежный и отечественный опыт на практике показывает, что классификация аренды в качестве финансовой для актива "земля" не всегда возможна. Это связано с нежеланием арендодателя лишать себя права собственности на землю. Получаемое же арендодателем вознаграждение по договору аренды земли, как минимум за 10 лет, оправдано договором финансовой аренды.

Существовавшее ранее требование МСФО учитывать все договоры аренды земли в качестве операционной аренды оказало определенное влияние на арендаторов, поскольку классифицировать предоплату вознаграждения за право пользования землей по договору аренды в качестве такого актива, как основные средства, арендатор не мог. Исключение составляли лишь те случаи, когда эта предоплата отвечала определению "инвестиционной недвижимости" и арендатор по условию договора, бесспорно, приобретал актив, амортизировал его на протяжении срока полезного использования.

В некоторых странах отличительной чертой договоров финансовой аренды является невозможность арендовать здание (недвижимое имущество) не арендовав при этом землю, на которой оно располагается. Например, в соответствии с законодательством Великобритании такие договоры квалифицируются как договор аренды земли. Справедливая стоимость земли и зданий не определяется по отдельности, по-

скольку эти объекты нельзя реализовать отдельно друг от друга. Отчасти это связано с налоговым законодательством государства, в соответствии с которым компании уплачивают налог на недвижимость, налоговой базой которого является стоимость земли и недвижимого имущества располагающегося на этой земле. Данный факт следует учитывать и российской практике, поскольку в настоящее время реализуется направление налоговой политики по введению нового налога на недвижимость вместо существующих "налога на землю" и "налога на имущество физических лиц" ("налог на имущество организаций").

Лизинговые активы до момента перехода права собственности от арендодателя к арендатору отражаются в балансе арендатора в одинаковом размере с суммой соответствующего обязательства. Учет лизингового актива производится в соответствии с общими правилами учета основных средств или нематериальных активов. Международные стандарты содержат требования о том, что учетная политика в отношении амортизации лизинговых активов не должна противоречить политике в отношении активов, находящихся в собственности предприятия. "Если имеет место обоснованная уверенность, что к концу срока аренды арендатор получит право собственности на актив, ожидаемым сроком использования актива должен считаться срок его полезного использования. Если такая уверенность отсутствует, актив должен быть полностью амортизирован в течение срока аренды или срока его полезного использования (в зависимости от того, какой из двух периодов короче) [2, с. 1409]. Учитывая возможность применения различного рода модифицированных договоров финансовой аренды (субаренды, последовательной аренды, обратной аренды и др.) вопросы учета лизинговых активов приобретают практическую значимость и нуждаются в более глубоком методологическом исследовании.

### *Список литературы:*

1. Зубарева Л.В. Лизинг: сущность, классификация, учет: Монография. - Сургут: Изд-во Сургутский государственный университет, 2004. - 4,6 п.л.
2. Применение МСФО: в 3 ч. / Пер. с англ. – 5-е изд., перераб. и доп. – М.: Юнайтед Пресс, 2010. Ч. 2: Применение МСФО. – 1056 с.
3. Финансовый менеджмент: учебник. – 2-е изд., исправл. и доп. / Ендовицкий Д.А., Щербакова Н.Ф., Исаенко А.Н. и др.; под общей ред. д-ра экон. наук, профессора Д.А.Ендовицкого. – М.: Рид Групп, 2012. – 800 с.

# **РАЗВИТИЕ ЭКОНОМИЧЕСКОГО ОБРАЗОВАНИЯ**

*Мельник Маргарита Викторовна,  
д-р экон. наук, профессор кафедры "Аудит и контроль"  
Финансового университета при Правительстве Российской Федерации"  
Россия, г. Москва  
E-mail: eaa@fa.ru*

### ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ОБУЧЕНИЯ АСПИРАНТОВ

*Дан анализ развития подготовки аспирантов, выделены основные направления работы аспирантуры в условиях инновационной экономики в области научных исследований, сотрудничества аспирантов с научно-исследовательскими подразделениями вузов и самостоятельной работы.*

*Ключевые слова: наука, аспирантура, интеграционные связи, инновации, научные исследования, самостоятельная работа.*

Выход в свет Приказа Министерства образования и науки «О введении аспирантуры как дополнительного уровня образования» поставил весьма сложные вопросы в части формирования контингента, методического обеспечения подготовки специалистов данного уровня и определения их реальной востребованности и места работы.

Следует отметить, что уже при разработке государственных образовательных стандартов второго поколения, когда речь шла о возможности выделения магистратуры как важнейшего этапа подготовки кадров и повышения их квалификации по специальности «Бухгалтерский учет и аудит», в ряде вузов был поставлен вопрос о формировании группы выпускников-специалистов, ориентированных на научные исследования и учебно-педагогическую работу. Такие направления были включены как специализация обучающихся. Определенная предварительная работа в этом плане была проведена. При этом в качестве прообраза для такой подготовки были приняты Международные стандарты и Международные требования к квалификации бухгалтеров и аудиторов, где подчеркнута специфика и дополнительные требования к образованию специалистов, которые в дальнейшем должны вести подготовку кадров в данном направлении и решать вопросы развития научно-исследовательской деятельности.

Это помогает в настоящее время обосновать требования, которые должны быть учтены при разработке образовательных программ для ас-

пирантуры. Прежде всего, продолжая идеологию подготовки магистров, хотелось бы подчеркнуть и отметить, что в аспирантуре основную часть времени необходимо посвятить организации самостоятельной работы обучающихся. Аспиранты должны при обучении научиться формировать те материалы, которые являются, с одной стороны, базовыми и отправными для постановки новых исследований и поиска решения поставленных задач, а с другой стороны, должны помогать другим специалистам изучить ту или иную проблему, то есть являются методическим обеспечением процесса обучения для будущих преподавателей.

Эти требования позволяют сформировать наиболее важные направления подготовки специалистов на стадии обучения в аспирантуре. Прежде всего, для этой стадии подготовки принципиальнейшее значение имеет формирование фундаментальных знаний об истории экономических учений, научных школах, понимание их сущности и проведение их сопоставлений, выявление различий в подходах, обоснование объективных причин возникновения различных школ и субъективных особенностей по реализации того или другого направления развития науки.

Следует подчеркнуть, что в России есть достаточно серьезный опыт по преподаванию и ведению в качестве важнейшей дисциплины «Истории экономических учений» во всех экономических вузах. Что касается специалистов по «Политической экономии», по «Экономиче-

ской теории», то изучение истории экономических учений является одной из важнейших принципиальных позиций формирования программ по этим профилям.

В советское время было издано достаточно много монографий, публиковались специальные издания об истории формирования подходов и различных научных школ по отдельным экономическим направлениям, но в настоящее время этому вопросу уделяют существенно меньше внимания, хотя к чести бухгалтеров и аудиторов следует отметить, что именно в этом направлении изучение российского наследия по учетно-аналитическим и контрольным процессам достаточно хорошо развито. Большую работу в этом направлении провел д.э.н., профессор Соколов Я.В., подготовив работы «От истоков до наших дней», «Очерки развития аудита», которые стали настольными книгами ученых, преподавателей и практических специалистов в области учета и аудита. Изучению истоков бухгалтерской профессии посвящены исследования, проводимые под руководством д.э.н., профессора Куттера М.И. В последние годы сложилась традиция проведения конференций и семинаров памяти ученых - основоположников бухгалтерско-аналитической науки. Почти 40 лет проводятся ежегодные научные встречи в Московском государственном университете им. М.В. Ломоносова памяти д.э.н., профессора Татура С.К. Последние годы проводятся конференции памяти д.э.н., профессора Барнгольц С.Б., д.э.н., профессора Баканова М.И., д.э.н., профессора Гиляровской Л.Т. Все чаще в статьях и докладах появляются ссылки на работы российских ученых, а иногда и описание опыта организации учета и анализа на советских предприятиях и в дореволюционной России.

Тем не менее, эта часть науки, на наш взгляд, должна стать одним из важнейших базовых моментов, которые касаются подготовки аспирантов, т.к. позволит выбрать наиболее принципиальные позиции российских научных школ и адаптировать их к современным условиям экономики.

Второе направление работы аспирантов не менее важное, связано с изучением периодической печати и структуризацией на ее основе тех проблем, которые выдвигаются крупными специалистами, уже имеющими имя в определенной науке, а также практиками и молодыми

учеными, которые ставят вопросы, в основном, в поисковом порядке и больше имеют вопросов, чем ответов по их решению. Тем не менее, обобщение материалов периодических изданий, их систематизация, представление соответствующих сборников имеет очень большое значение. Однако эта работа не должна ограничиваться простым воспроизведением части периодических изданий, а должна быть их обзором, сопоставлением, которые позволяют выявить общие черты, проявляющиеся в самых различных работах и тем самым уже являющиеся установившимися, с другой стороны, выделять появление принципиально новых подходов, которые ранее не обсуждались. Причем в данной ситуации очень важно, чтобы в такой систематизации и обобщениях участвовали именно молодые исследователи, у которых нет собственной привязанности к каким-то конкретным взглядам, к определенным школам, а есть возможность объективно сопоставить и может быть, не давая оценку, выделить общность и различия в суждениях отдельных ученых по важнейшим вопросам. На основе обзора периодики можно выбрать те проблемы, которые являются наиболее востребованными и в наибольшей мере обсуждаются в литературе.

Именно они могут в дальнейшем стать объектом исследований аспирантов, лечь в основу их будущих диссертаций. Однако предварительное изучение сложившихся и формирующихся позиций обеспечит реализацию научной новизны новых исследований.

Третье направление подготовки аспирантов связано с изучением условий или форм периодизации, которые характерны для многих наших наук. В этой связи необходимо изучение статистических материалов и формирование на их основе достаточно устойчивых трендов, составление соответствующих графиков, межотраслевых и отраслевых балансов, позволяющих выявить прямые и косвенные затраты по отношению к отдельным отраслям. Выявление таких тенденций, типичных изменений дают возможность статистически обосновать соответствующие циклы развития отдельных видов деятельности и охарактеризовать проблемы интенсификации инновационного развития и прочие позиции, которые в настоящее время утрачены в научных исследованиях по двум причинам: во-первых, существенно снизилась

сопоставимость данных, которые приводятся в изданиях, во-вторых, существенно уменьшилось количество официально представляемой информации. Но в области экономической деятельности в настоящее время существует достаточно интересные поиско-информационные системы, представляющие отчетность: бухгалтерскую, финансовую, консолидированную, сводную, интегрированную, социальную отчетность различных организаций, по которым можно обосновать достаточно интересные тенденции развития экономики. При этом необходимо обратить внимание на то, что развитие статистических исследований имеет очень большое значение для того, чтобы сделать более доказательными выводы и предложения, опираясь на те практические данные и изменения, которые в настоящее время проявляются.

Особо хотелось бы подчеркнуть, что такое направление работы аспирантов является одним из чрезвычайно важных условий по окончательному формированию вновь созданного вида бизнеса – информационного. Очевидно, что в настоящее время есть достаточно большие резервы для развития методологии рейтинговых оценок для улучшения и повышения возможности реальных оценок результативности и эффективности различных мер, проводимых и принимаемых в национальных хозяйствах разных стран и в субъектах хозяйствования разного профиля и масштабов.

Причем большое значение в современных условиях глобализации экономики и интенсификации интеграционных связей имеют межотраслевые сравнения: межстрановые сравнения по аналогичным видам деятельности, по определенным направлениям бизнеса, по результатам проявления тех или других позиций, которые позиционируют отдельные организации.

Хотелось бы обратить внимание на один из важнейших вопросов, связанных с правом аспиранта проводить самостоятельные эксперименты. Такие эксперименты, прежде всего, должны иметь характер моделирования, ибо натурный эксперимент, который проводится на конкретных предприятиях, во-первых, достаточно трудоемок, во-вторых, далеко не всегда доступен для массовых аспирантов, кроме того, он должен быть очень хорошо проработан с позиций гарантий сохранности экспериментируемого объекта. Использование имитационного моделирования, методов сценария для пред-

ставления будущего, прогнозирования, оценки совпадения прогноза и реальной действительности представляет очень большие возможности и помогает сформулировать весьма интересные исследовательские выводы. Конечно, возможно ставить вопрос и о проведении определенных экспериментов в натуре, то есть на конкретном предприятии или в конкретном сегменте бизнеса, хотя такой эксперимент в достаточной мере ограничен, ибо необходимо очень четко смотреть, какие позиции могут быть проведены в качестве эксперимента. Например, проблемы мотивации, вопросы стратегических исследований в области маркетинга могут решаться на основе практических экспериментов, ибо они не могут нанести существенный урон предприятию и одновременно дают возможность выявить наиболее результативные решения.

Необходимо продумать, в какой форме при аспирантуре могут быть созданы инновационные предприятия для реальной разработки инноваций. При этом технические вузы, где речь может идти о технологической или продуктовой инновации, эти вопросы достаточно просто и успешно решают, создавая малые предприятия, работающие, прежде всего, как опытные производства. Что касается управленческих инноваций, связанных с натурным экспериментом, они могут иметь совершенно другую организационно-правовую форму, ибо в рамках аспирантуры создание инновационных предприятий, где будет организована групповая работа различных специалистов, работающих в разных направлениях, имеющих сложные организационные структуры, достаточно проблематична. Поэтому можно предложить два варианта решения этого вопроса – либо создание консалтинговой организации, которой будет предоставлено право проведения эксперимента на каком-либо предприятии, либо расширение границ имитационного моделирования по материалам определенного круга организаций.

Следует отметить, что в советское время был очень интересный опыт, когда эксперименты проводились в очень крупных масштабах. Достаточно вспомнить те экспериментальные решения, которые были приняты в советское время для электронной промышленности, для предприятий приборостроения в области научно-технического прогресса, в области управления научно-исследовательскими работами.

Надо отметить, что они дали достаточно серьезный экономический эффект, подготовив рынок, осуществив прорыв в этих отраслях национального хозяйства. Пусть этот прорыв не имел мирового значения, однако для нашей страны, это позволило сделать существенные шаги вперед в части совершенствования организации и управления производственными процессами.

Необходимо продумать о взаимодействии в рамках аспирантуры тех направлений исследований, которые ведутся аспирантами разного направления. Это дает возможность, прежде всего, обеспечить синергетический эффект от ведения совместных исследований. Причем такие совместные исследования должны начинаться с постановки и систематического проведения постоянных семинаров, на которых определяются проблемы, а оппонентами выступают аспиранты несколько другого профиля, аспиранты, которые ведут исследования в других отраслях знаний и могут выступить как независимые оппоненты, показывая недостаточность или же отсутствие условий для реализации предлагаемого направления.

Начиная с дискуссии, у аспиранта формируется умение выделить главное, работать в команде, дополнять друг друга, вводить новые элементы в разработку каких-либо научных исследований с позиций своего научного потенциала, что и дает в конечном итоге синергетический эффект от таких управленческих инноваций.

Умение регламентировать и оценивать риски – это тоже важнейшая черта, которая должна быть сформирована у аспиранта. Аспирант должен очень хорошо чувствовать степень рискованности и допустимости риска при проведении того или иного организационного мероприятия. Кроме того, именно в рамках дискуссии, когда рассматривается не только одно какое-то направление научного исследования, а любая проблема с разных сторон, возникает возможность выделения именно тех рискованных зон, которые может не заметить исследователь, нацеленный на решение одной проблемы. Предположим, если надо выделить риски, связанные с введением новых систем мотивации, можно не заметить операционные риски, которые хорошо знает менеджер операционного процесса; или когда речь идет о контроле за

изменением определенных показателей (например, за издержками производства), можно не заметить неполноты учета всех видов расходов при принятии какого-то инновационного решения и т.п. Поэтому в этом случае также совместное изучение проблемы дает возможность наиболее грамотно высветить рискованные зоны и оценить их значимость на разных этапах реализации инновации.

Следует отметить, что при такой постановке работы в конечном итоге появляется реальная возможность отобрать тех исследователей, которые уже прошли через первую стадию разработки, которые достаточно хорошо ориентируются и глубоко знают, как выстраивалась та или иная система исследований, сумели структурировать изучаемую проблему, показать возможности использования имеющихся достижений научных школ для ее решения и высветить те новые аспекты, для которых необходима разработка новых инструментов, новых методов, что может стать целью их последующего исследования уже в форме защиты кандидатской диссертации.

Представляется очень важным, чтобы определенная часть работы исследователя была посвящена процессу его планирования. Следует подчеркнуть, что планирование и управление научным исследованием имеют принципиальнейшее значение и очень хорошо были разработаны в российской экономике. Достаточно важно, что в России довольно активно ставился вопрос о необходимости конкурентной разработки технических заданий, определенном сокращении вариантов решения проблемы, связанной с подготовкой эскизного проекта, его последующего уточнения, и лишь на стадии подготовки рабочих чертежей выбирался один вариант. Многие специалисты доказали, что определенные дополнительные затраты на первых стадиях разработки оправдывают себя при оценке конечной эффективности проекта. Возможности поэтапного рассмотрения отдельных видов работы, приближение их к эффективной реализации является важнейшим видом задач, которые должен освоить любой специалист, который в последующем будет заниматься вопросами организации и управления исследовательской деятельностью.

Представляется очень важным активное сотрудничество аспирантов с научно-

исследовательскими подразделениями, которые имеются в вузе, с конкретными кафедрами, специализирующимися в области научно-исследовательской работы. В этом плане, прежде всего, было бы интересно, если бы по центральным направлениям работы издавались специальные темники (регистры), в которых публиковались бы наиболее интересные, актуальные темы исследований, то есть формировался как бы темник будущих актуальных направлений исследований. При этом такой материал должен в себя включать как бы две части: он может быть ежегодным и в первой части подводить итоги проведенных исследований (содержательная часть), а во второй части могут быть поставлены те новые задачи, которые были выявлены в процессе дискуссии (непосредственно регистр тем).

Следует подчеркнуть, что проведение совместных семинаров аспирантов и преподавателей имеет еще более важное значение для того, чтобы можно было отобрать тех аспирантов, которые имеют уже более серьезную подготовку и могут завершить свое пребывание в аспирантуре защитой диссертации. Такую работу следует начинать приглашением на семинары бакалавров и магистров, что поможет отобрать наиболее способных студентов на ранних стадиях обучения и подключить их к научной работе. При этом принятие их позиций, широкое обсуждение их предложений в части научных исследований может помочь найти и базу для натурального эксперимента, т.е. для реального внедрения разработок, что само по себе является чрезвычайно интересным, полезным и действительно обеспечивает реальное сочетание учебного процесса с научно-исследовательской работой в рамках вуза.

Естественно, что при этом важное значение имеет участие в работе не только представителей вуза, в котором организована аспирантура, но и представителей тех организаций, которые активно используют материалы этого вуза, то есть представителей бизнеса. В этом случае аспирант также может найти для себя место и форму реализации своей разработки, возможность определенного эксперимента для решения задачи, которая актуальна для того или иного субъекта хозяйствования.

Естественно, что очень важен контакт с бизнесом через аспирантуру и контроль за полнотой и обоснованностью тех предложений, кото-

рые даются аспирантами. Это является важнейшей экспертной оценкой, но, с другой стороны, и сами аспиранты могут оказать очень важную помощь бизнесу, если они будут экспертировать те разработки, которые принимаются на конкретном предприятии. В этом случае привлечение аспирантов к экспертной работе, причем к экспертной работе с выездом на место, очень полезно. Это не должны быть решения каких-то правительственных органов или крупных хозяйственных организаций, а могут быть решения, связанные с определенными консалтинговыми разработками или с бизнес-планом относительно небольшого предприятия, предложениями по совершенствованию продукта, т.е. какой-то продуктовой инновацией, когда при помощи методологии функционально-стоимостного анализа аспирант вполне может дать оценку целесообразности или бессмысленности проведения какого-либо мероприятия, по крайней мере, рассчитать экономическую эффективность и целесообразность тех вложений, которые предлагается сделать на соответствующем предприятии. Поэтому представляется, что экспертные работы, которым сейчас очень большое внимание уделяется в рамках развития научно - исследовательской работы вузов, могут быть важной частью деятельности аспирантов.

Поскольку большую долю нагрузки аспирантов должна составлять самостоятельная работа, то в состав программ их обучения необходимо включить написание рефератов по развитию того или иного направления исследования, рефератов по сопоставлению научных школ в определенном направлении, различных школ страновых по однотипным исследованиям, выявлению объективных условий и определенных факторов перелома в тех или других методах исследования. Большое внимание уделяется сбору и систематизации тех информационных данных, которые требуются для доказательства правомерности постановки вопроса и многим другим проблемам: это и самостоятельная экспертиза, подготовка большого количества обзоров, которые, безусловно, должны публично обсуждаться. Поэтому, на наш взгляд, проблема, о которой так долго говорят, о том, как должны соотноситься самостоятельная работа и аудиторская работа, решается, прежде всего, через призму обсуждения в аудитории результатов самостоятельной работы.



При этом чрезвычайно важно соблюдение двух условий: во-первых, обеспечение подготовленности самих обсуждающих, и, следовательно, необходимо чтобы небольшая группа людей, которые обсуждают какую-то проблему, имела полное понимание задач и была знакома с теми материалами, которые обсуждаются, чтобы была организована подготовка соответствующих рецензий; с другой стороны, очень важно наличие того модератора, который сумел бы правильно направлять эти обсуждения, снять ненужные и негативные оценки, снять излишне восторженные взгляды на проблему и, одновременно, дать возможность аудитории понять степень глубины разработки и ее значимость, одновременно раскрыть те ограничения, с которыми может столкнуться автор в случае принятия его предложения.

Такая позиция и ее реализация требует не только и не столько подготовки самих аспирантов, сколько организацию контактов между аспирантами, магистрами, студентами, поскольку необходимо выстраивать обсуждение этих проблем снизу вверх, т.е. очень важно, чтобы аспирантская разработка была представлена магистрам и магистры видели, насколько она может быть более глубокой по сравнению с тем, что делают они, чтобы они видели перспективу своей работы. С другой стороны, очень важно, чтобы при обсуждении аспирантской работы присутствовали уже сложившиеся квалифицированные ученые, которые имеют собственную школу, собственные позиции, могут объяснить, почему их позиция сильнее других или в чем недостаточность позиции, которая поддерживается данным аспирантом, где и какие в ней есть слабые уязвимые места. Такое вертикально-горизонтальное обсуждение работ аспирантов является по существу базовой формой работы. Поэтому, при планировании, при определении нормирования работы преподавателей с аспирантами следует, прежде всего, обращать внимание на то, чтобы к этой работе были привлечены квалифицированные специалисты, которые сами уже имеют большое количество учеников, которые сумели продвинуть свои идеи и одновременно признать идеи тех специалистов, которые возникли уже в их школе и являются самостоятельными, которые в опре-

деленной мере опередили позиции учителей. Умение воспитать такую уважительную позицию к выращиванию новой идеи должно стать важнейшей задачей аспирантского образования.

Особого внимания заслуживает и та позиция, которая касается подготовки преподавательских кадров через аспирантуру. Прежде всего, представляется, что именно через аспирантуру необходимо подготовить ассистентов и старших преподавателей, т.е. тех специалистов, которые придут на смену имеющемуся профессорско-преподавательскому составу. Формировать новых преподавателей будут в этом случае видные ученые конкретного университета, конкретного учебного заведения, т.е. они будут формировать продолжателей своих научных школ. При этом элементы сотрудничества профессора, который читает проблемные лекции, ставит наиболее сложные задачи, выдвигает те вопросы, на которых должно быть сосредоточено внимание молодых ученых, новых специалистов, с теми преподавателями, которые ведут практические занятия и непосредственно разъясняют практическую значимость изложенных проблем, воспитывают навыки грамотного и творческого использования разработанных методологических решений и методик, т.е. создается реальная научная школа, способная воспитать новых творческих работников, опирающихся на исследования своих учителей.

Вместе с тем не следует стремиться разделять подготовку научных работников и научно-педагогических кадров, т.к. в настоящее время в вузах наметилась четкая тенденция сочетания научных исследований и совершенствования программ обучения разных уровней, создание исследовательских групп с включением в их состав представителей кафедр. В этих условиях обеим группам обучающихся аспирантов нужна вся совокупность знаний. В частности, будущие научные работники в современных условиях ведения исследований должны уметь работать в команде, обладать коммуникабельностью и уметь повести за собой креативной идеей всю группу исследователей.

Выделенные направления подготовки аспирантов могут быть положены в основу формирования программ их обучения.



# **ANNOTATIONS TO THE ARTICLES**

**Lyubov Ivanovna Goncharenko,**  
*Doctor of Economics, Professor,  
Honored Worker of Higher School of the Russian Federation,  
Vice-rector for graduate and postgraduate,  
Head. Department of Taxes  
Financial University under the Government of the Russian Federation  
Russia, Moscow  
E-mail: goncharenko@fa.ru*

**Yuriy Borisovich Ivanov,**  
*Doctor of Economics, Professor, Deputy. Director of  
Scientific Research Center  
Industrial Development Problems of NAS of Ukraine,  
Head. Department of Taxation  
Kharkov National Economic University  
Kharkov, Ukraine  
E-mail: ivn77@bk.ru*

**Mayburov Igor Anatolievich,**  
*Doctor of Economics, Professor,  
Head. Department of Financial and Tax Management  
Ural Federal University  
named after the first President of Russia B.N. Yeltsin  
Ekaterinburg, Russia  
E-mail: mayburov@ustu.ru*

**Tarangul Lyudmila Leonidovna,**  
*Doctor of Economics, Professor, Vice-Rector  
National University of State Tax Service of Ukraine,  
Ukraine, Irpin  
E-mail: tarangul\_216@ukr.net*

**THE FIFTH UKRAINIAN-RUSSIAN SYMPOSIUM:  
THEORY AND PRACTICE OF TAX REFORM**

*An overview of held of the Fifth Ukrainian-Russian symposium with tax analysis of the factors increasing the mutual interest of specialists in research in the field of taxation, the key ideas of the reports, practical recommendations based on the discussion.*

*Keywords: tax symposium report, tax reform, tax policy, topical issues of taxation and tax administration solutions.*

**Hanafeev Albert Faridovich,**  
participant of IASC 2013  
Ph.D., Director of "Scientific Consulting Center"  
Russia, Yoshkar-Ola  
E-mail: nkc.yola @ gmail.com

**"ABOUT THE INTERNATIONAL ASSEMBLY OF TAX ADVISERS"**

*An overview of held of the International Assembly tax advisers - IASC 2013 in St. Petersburg. Named the participants and a brief analysis of the topics of reports.*

**Gunyavina Ntalya Leonidovna,**  
Ph.D., director of the Center for Support of Russian universities UMO on education in finance,  
accounting and the global economy  
Financial University under the Government of the Russian Federation  
Russia, Moscow  
E-mail: umo@fa.ru

**ABOUT OFFSITE MEETINGS UMO IN ANAPA AND ASTRAKHAN**

*Overview retreats held annual meetings of the Methodological Association of Russian universities on education in finance, accounting and the world economy in the cities of Anapa and Astrakhan with the analysis presented to discuss the report and the resolutions adopted.*

*Keywords: EMA, members, universities, education, standards, programs.*

**Melnik Margarita Viktorovna,**  
Doctor of Economics, professor of Auditing and control Chair  
Financial University under the Government of the Russian Federation  
Russia, Moscow  
E-mail: eaa@fa.ru

**ABOUT TEXTBOOK EDITED BY PROF. SD RESNICK "MANAGEMENT OF ECONOMIC SAFETY OF HIGHER EDUCATIONAL INSTITUTIONS"**

**Pavlova Lidiya Petrovna**  
Doctor of Economics, Professor of Taxes and Taxation Chair  
Financial University under the Government of the Russian Federation,  
Honored Scientist of Russia  
Russia, Moscow  
E-mail: mcni@fa.ru

**ABOUT THE NEW TEXTBOOK "TAX ADMINISTRATION"**

*Ajupov Aydar Ayratovich,  
Doctor of Economics,  
overall economic disciplines chair  
Director of the Institute of Continuing Education  
Kazan (Volga) Federal University*

**ABOUT THE MONOGRAPH OF KURMANOVA D.A. "INSTITUTIONALIZATION  
MECHANISM OF FINANCIAL MARKET UNDER GLOBALIZATION "**

*Panskov Vladimir Georgievich,  
Doctor of Economics. Sciences, Professor, Honored Economist of the Russian Federation,  
State Tax Counselor I rank  
Professor of Finance University under the Government of the Russian Federation,  
Russia, Moscow  
E-mail: 5868116@mail.ru*

**ON SOME QUESTIONS OF EFFECTIVENESS OF TAX BENEFITS  
IN THE RUSSIAN TAX SYSTEM.**

*Article is devoted to one of the least studied and most of the discussion of the problem in the theory and practice of taxation - tax benefits. In this article are proposed measures to improve the conceptual apparatus, improving the organization of control and accountability, improve efficiency provided of tax preferences.*

*Keywords: tax relief, the effectiveness of tax incentives, tax expenditures, statistical reporting, performance audit, tax reporting, budget revenues.*

*Novoselov Konstantin Viktorovich,  
Deputy Head of the Control Department of the Federal Tax Service of the Russian Federation  
State Advisor 3rd class,  
Ph.D., Associate Professor, Chair of Taxes  
Financial University under the Government of the Russian Federation  
Russia, Moscow  
E-mail: const75@mail.ru*

**METHODOLOGICAL INNOVATIONS IN THE CALCULATION AND OF PAYMENT  
OF INCOME TAX OF ORGANIZATIONS**

*Considered the legislation made changes in the procedure of calculation and payment of tax on profits related to: the accrual of depreciation on fixed assets, expanding the list of types of intangible assets recognized for the purpose of calculating income tax, as well as clarifying the procedure for formation of initial value of the property created using public funds.*

*Keywords: income tax, fixed assets, amortization of intangible assets, property tax base.*

**Hanafeev Farid Fayzrahmanovich,**  
*Head of the Federal Tax Service of the Republic of Mari El,  
Doctor of Economics. , Professor, Department of Taxes and Taxation  
Volga State University of Technology,  
Russia, Yoshkar-Ola  
E-mail: u12@r12.nalog.ru*

### **INFORMATIONAL SUPPORT OF TAX ADMINISTRATION**

*Considers the main activities of Russian tax authorities in the information that is required to implement the functions of tax administration. The characteristic of federal information systems address (FIAS) and the principles of its formation, as well as systems of interdepartmental electron interaction (SMEV), to which is the Federal Tax Service of Russia.*

*Keywords: tax administration, information resources, the tax authorities, the exchange of information.*

**Mironova Olga Alekseevna,**  
*Doctor of Economic, Professor,  
Head of Department of Accounting and Auditing  
Volga State Technological University  
Russia, Yoshkar-Ola  
E-mail: nkc.yola @ gmail.com*

**Karataev Aleksey Sergeevich,**  
*Doctor of Economics, Associate Professor,  
Head of the Department of Finance, monetary  
Surgut State University  
Khanty - Mansiysk Autonomous Okrug - Yugra  
Russia, Surgut  
E-mail: karataev86@mail.ru*

### **DEVELOPMENT OF INTERNATIONAL ACTIVITIES RUSSIAN TAX AUTHORITIES**

*The basic directions of activity of international and intergovernmental organizations in the tax area, problems solved at the international level in the field of transfer pricing for tax purposes.*

*Keywords: tax authorities, international and intergovernmental organizations, transfer pricing, foreign experience, tax control.*

**Boboshko Natalia Mikhaylovna**

*Doctor of Economics. Sciences, Department of Finance and Economic Analysis  
Russian Ministry of Internal Affairs of Moscow University  
Russia, Moscow  
E-mail: v.boboshko @ mail.ru*

### **DEVELOPMENT STRATEGY OF THE REAL ESTATE TAXATION OF ORGANIZATIONS AND INDIVIDUALS**

*Problems associated with the work being done to introduce a new tax on real estate organizations and real estate tax individuals.*

*Keywords: real estate, facilities, taxation, cadastral valuation, tax risks.*

**Ryzhakov Evgeniy Dmitrievich,**

*Doctor of Economics, Professor, Department of Economics and Finance  
Volga State Technological University  
Russia, Yoshkar-Ola  
E-mail: nkc.yola @ gmail.com*

### **STABILITY OF FISCAL POLICY AS A RESULT OF BALANCED ADOPTION OF ADMINISTRATIVE DECISIONS**

*The article considers the problem of improving the sustainability of fiscal policy in the region. The characteristic of the changing socio-economic obstanov matches in the country, which determines the importance and necessity of social activities and economic system for a long period to achieve the set goals based on historical data and future development of plans , taking into account the various internal and external factors.*

*Keywords: fiscal policy , strategy, regional development, retract rospektivny data analysis, financial decisions , the regional budget .*

**Mironova Irina Borysivna,**

*Ph.D., Professor,  
First Vice-Rector for Academic Affairs  
Khabarovsk State Academy of Economics and Law  
Russia, Khabarovsk  
E-mail: mironova@ael.ru*

### **FISCAL POLICY AND ENFORCEMENT OF ITS IMPLEMENTATION IN THE FORECAST PERIOD**

*The features of the implementation of tax policies related to the effective tax control measures. Posed the problem of the formation of the institutional, legal and regulatory and methodological support realization of tax policy as key elements of its conceptual model.*

*Keywords: scenarios of socio-economic development, tax policy, tax control software.*



**Feoktistova Tatyana Victorovna,**  
Ph.D., Associate Professor  
Kursk branch of the Financial University under the Government of the Russian Federation  
Russia, Kursk  
E-mail: feoktistova20@yandex.ru

**TAX STIMULATION OF CONVERGENCE PROCESSES IN SCIENCE  
AND BUSINESS**

*The article analyzes the problems of tax incentives for innovative activities of manufacturing companies and educational institutions. Offered tax regime for innovative companies, which allows to reduce the tax burden and implement a comprehensive approach to fostering innovation development of various sectors of the economy.*

*Keywords: innovation, tax regulation, convergence, integrated approach.*

**Chesnokova Natalia Vladimirovna**  
Ph.D., assistant professor of economics chair  
Mari State University  
Russia, Yoshkar-Ola  
E-mail: nkc.yola @ gmail.com

**IMPROVING TAX POLICY AND IMPLEMENTATION MEASURES  
IN IDENTIFYING AND LEGALIZATION OF TAX BASES**

*Considered legal and regulatory requirements for combating legalization (laundering) of proceeds from crime and control the work of the commissions to identify and legalization tax base of taxpayers. Disclosed the content of analytical support control measures.*

*Keywords: tax policy, the legalization of tax bases, ensuring analytical work commissions.*

**Hanafeev Albert Faridovich,**  
Ph.D., director of "Scientific Consulting Center"  
Russia, Yoshkar-Ola  
E-mail: nkc.yola @ gmail.com

**TAX REGULATION OF SMALL AND MEDIUM  
BUSINESS IN RUSSIA**

*Considered legislative framework implementing policy measures for small and medium-sized businesses, new opportunities individual entrepreneurs associated with the use of the patent system of taxation.*

*Keywords: small and medium enterprises, individual entrepreneur, software, development directions.*

**Aleksey Aleksandrovich Mironov,**  
*Ph.D., economist 2nd category department of economic  
National Bank of the Republic of Mari El Bank of Russia  
Russia, Yoshkar-Ola  
E-mail: logrus8350@gmail.com*

**PROBLEMS OF REGIONAL DEVELOPMENT AND FEATURES FORECASTED  
ASSESSMENT OF THEIR POTENTIAL TAX**

*The features of regional development associated with the presence of imbalances influenced by various factors. Development priorities highlighted in the Volga Federal District and their dependence on budgeting and tax capacity . The design procedure of macroeconomic factors influencing the growth of tax revenues , providing tax authorities informative decisions made in the management of tax potential .*

*Keywords : region, function development , tax potential , assessment, prediction .*

**Klyuyev Igor Victorovich,**  
*Ph.D., assistant professor of accounting and auditing chair  
Volga State Technological University  
Russia, Yoshkar-Ola  
E-mail: igor\_mail01@mail.ru*

**INTERNAL CONTROL SYSTEM AS AN INSTRUMENT OF BANK MANAGEMENT**

*The most important items of the organization and assessment of internal control in credit institutions as an institution to ensure the effectiveness of the functioning of the credit organization and implementation of strategic development goals.*

*Keywords: credit institutions, the Internal Control, monitoring the effectiveness of the internal control system, the balanced scorecard.*

**Kurmanova Diana Ashatovna,**  
*Ph.D., assistant professor of finance,  
monetary and economic security chair  
Ufa State Aviation Technical University  
Russia, Ufa  
E-mail: kdiana09@mail.ru*

**MECHANISM OF STRATEGIC DEVELOPMENT OF FINANCIAL MARKET**

*Discusses current issues of formation mechanism of strategic development of the financial market, including market forms, self-regulatory tools and state regulation of financial institution processes in the economy.*

*Keywords: financial market, strategic development, government regulation, market self-regulation.*

**Svetlana Grigorieva Vladislavovna,**  
*Ph.D., the applicant chair of accounting and auditing  
Volga State Technological University  
Russia, Yoshkar-Ola  
E-mail: kbua@volgatech.net*

**RISK ASSESSMENT OF STRATEGIC STABILITY OF COMPANIES  
USING FUZZY SETS THEORY**

*On the basis of the methodology of fuzzy multiple-smiling descriptions considering risk assessment of strategic stability of the motor company.*

*Keywords: strategic stability risks, fuzzy set theory, evaluation stages.*

**Murzaev Sergey Viktorovich,**  
*postgraduate student of chair information systems in economics  
Volga State Technological University  
Russia, Yoshkar-Ola  
E-mail: myrzaev@yandex.ru.*

**RISK-BASED APPROACH TO PRICING OF BANK LOANS: SUMMARY  
AND RESULTS OF IMPLEMENTATION**

*Presented a risk - based system of pricing loans , comprising the elements as a method of assessing the risk of the loan portfolio , forecasting tools speakers placed and borrowed funds , a methodology to assess the effectiveness of a commercial bank , a technique adjustments in interest rates through the use of coefficients of elasticity of demand for banking price analysis and weighted average interest rates . The process of determining rates on borrowed funds and placed considered as the solution of linear programming.*

*Keywords: credit risk, pricing, credit VaR, a group of related borrowers, banking elasticity of demand for product price.*

**Novoselova Olga Alekseevna,**  
*postgraduate student of Taxes Chair  
Volga State Technological University  
Russia, Yoshkar-Ola  
E-mail: noa@yos.gazprombank.ru*

**CONCEPT OF RESERVATION AND ITS ROLE IN THE INFORMATION  
MANAGEMENT OF THE COMMERCIAL BANKS**

*Considered the author's position in respect of redundancy as a method of risk management. A theoretical analysis of the category of "reserves". Highlighted the importance of redundancy to inform managers of banks, which are associated with risk management.*

*Keywords: allowance, classification, banking risks, active and passive operations, information management software.*

**Goretov Igor Nikolayevich**

*Doctor of Economic, Associate Professor,  
Deputy General Director of LLC "Burvodstroy"  
Russia, Yoshkar-Ola  
E-mail: burvodstroy@list.ru*

### **THEORETICAL ASPECTS OF FINANCIAL MANAGEMENT IN CLUSTERS OF REGIONAL ECONOMY**

*Article is devoted to the important issue of financial stability not only of the individual enterprise, but a whole cluster of poultry and even the region, if it has a clear agricultural orientation. Methods and conclusions presented in this article are common to most of the poultry sector enterprises.*

*Keywords: financial management, financial services, financial risk management, regional cluster.*

**Tsaregorodcev Dmitriy Igorevich,**

*postgraduate student of chair of accounting and auditing  
Volga State Technological University  
Russia, Yoshkar-Ola  
E-mail: kbua@volgatech.net*

### **ROLE OF LEASING IN SCIENTIFIC AND TECHNOLOGICAL DEVELOPMENT OF ECONOMY**

*The prospects for long-term scientific and technological development, the priority sectors of the economy. Highlighted as one of the mechanisms of realization of long-term projects the possibility of further improvement and use of leasing. The essence of leasing and leasing activity at the present stage.*

*Keywords: options for development, innovation, investment, leasing.*

**Chagin Denis Valerievich**

*graduate student of accounting and auditing chair  
Volga State Technological University  
Russia, Yoshkar-Ola  
E-mail: chagindy@mail.ru*

### **ORGANIZATIONAL AND METHODOLOGICAL PREREQUISITES FOR THE REALIZATION INVESTMENT PROJECTS IN CAPITAL INVESTMENT**

*Grounded three groups prerequisites implementation of investment projects related to: the nature of agreements defining the relationship of subjects of investment and construction activities, formation of information in the process of implementation of the agreements, the choice of funding sources. Disclosed the contents of each background, shows their importance.*

*Keywords: investment, implementation of the agreement, the subjects of investment and construction activities, relationships, project financing.*

***Maloletko Alexander Nikolayevich***

*Doctor of Economics, Professor of Management and Business Technology Chair  
Russian State University of Tourism and Service  
Russia, Moscow  
E-mail: shadow.economy @ gmail.com*

***Maloletko Natalia Evgenievna,***

*PhD, Lecturer of Department of Computer Science and Mathematics  
Russian Ministry of Internal Affairs of Moscow University  
Russia, Moscow  
E-mail: 1102505@mail.ru*

### **PROBLEMS OF ECONOMIC SECURITY IN HOTEL BUSINESS COMPANIES IN THE IMPLEMENTATION OF INNOVATION**

*The problems of economic security in the hotel business conditions, implementation of innovations. Parallels between innovation and the development of new extraction technologies "shadow" incomes in the hotel business.*

*Keywords: innovation, "shadow" innovation, economic security, hospitality.*

***Yatsenko Anatoliy Yurievich,***

*Doctor of Physical and Mathematical Sciences, Professor of Theoretical Physics Chair  
Mari State University  
Russia, Yoshkar-Ola  
E-mail: yatayu@inbox*

### **MANAGEMENT DYNAMICS OF SOCIAL AND ECONOMIC SYSTEMS IN INNOVATIVE ECONOMY**

*The article presents a possible algorithm promising approaches to the description of socio-economic systems based on the use of mathematical models describing the dynamics of socio-economic systems and the use of results-oriented decision-makers within the innovation economy.*

*Keywords: innovation economy, socio-economic systems, algorithm, dynamics control, decision support system.*

***Gireva Irina Vladimirovna***

*postgraduate student of Chair of Accounting and Economic Analysis  
Samara State University of Economics  
Samara, Russia  
E-mail: igireva@yandex.ru*

### **FROM INDUSTRIAL ESPIONAGE TO BENCHMARKING**

*Modernity actualizes the problem of getting targeted information on the activities of economic entities, economic intelligence becomes part of the system to ensure competitive advantage. Distinctive features of industrial espionage, competitive intelligence and benchmarking determine their capabilities and applications.*

*Keywords: benchmarking, imitation, innovation, information, competitiveness, competition, competitive advantage, competitive intelligence, industrial espionage.*

**Suvorova Alevtina Pavlovna**

*Doctor of Economics, Professor, Department of Management and Business  
VPO "Volga State Technological University"  
Russia, Yoshkar-Ola  
E-mail: saprof@mail.ru*

### **SYSTEM PRINCIPLES OF SELECTION DIRECTIONS OF ACTIVIZATION OF INNOVATION ACTIVITIES OF THE REGION**

*The article presents the conceptual provisions convert scientific innovation sphere in the region. Theoretical approaches identified objective trends, factors that are considered as the scientific basis for the transformation of the innovation sphere region. The main directions of innovation activity in the region.*

*Keywords: innovation sphere, the structure of the innovation sphere, systemic-functional method, vectors of innovation sphere, activation of innovation*

**Fomin Vladimir Petrovich,**

*Doctor of Economics, professor of accounting and economic analysis chair  
Samara State University of Economics  
Samara, Russia  
E-mail: fominvp@mail.ru,*

### **CALCULATION OF THE NUMBER VALUE OF THE UNDERLYING PROPORTIONS IN THE BALANCED SCORECARD (BSC) DEVELOPMENT ORGANIZATION**

**Svetlana Valentinovna Pankova,**

*Doctor of Economics, professor of accounting, analysis and audit  
Orenburg State University  
Russia, Orenburg  
E-mail: panksv@mail.ru*

### **NEW APPROACHES TO UNDERSTANDING OF ACCOUNTING OBJECTS**

*Examined the composition and content of the main categories which are the subject of accounting, basic definitions are given options of accounting entities in terms of national accounting practices and International Financial Reporting Standards. The features in the approaches to the definitions specific to the activities of the expanded range of economic entities controlled by the law.*

*Keywords: accounting items, federal accounting standards, international accounting standards, the public sector.*

**Vasilchuk Olga Ivanovna,**  
*Doctor of Economics, Professor,  
Head of Accounting, analysis and audit chair  
Volga State University of Service  
Russia, Tolyatti  
E-mail: famvas@yandex.ru*

### **MANAGEMENT AND ACCOUNTING OF OPERATIONS FOR EMPLOYEE MOTIVATION AIMED AT OPTIMIZING BUSINESS**

*The article examines the accounting for employee benefits under IFRS and Russian standards, identified fundamental differences. Proposed draft regulations on accounting "Accounting for Employee Benefits." Also studied incentives for employees and their application in the workplace.*

*Keywords: accounting, compensation, promotion, system KPI, personnel management*

**Manyaeva Vera Alexandrovna**  
*Doctor of Economics. , assistant professor of accounting and economic analysis  
Samara State University of Economics  
Samara, Russia  
E-mail: manyaeva58@mail.ru*

### **SYSTEM OF STRATEGIC MANAGEMENT AND CONTROLLING FOR PROFIT ORGANIZATIONS**

*In today's economic conditions, management system is a commercial organization includes two complementary kinds of management activities - strategic management and the current (operational) management. Control of any object and in the strategic management and operational (current) use the basic and specific functions. In strategic management can not do without controlling - system, coordinating general and specific management functions. Great importance is the selection of strategic controlling instruments which allow to diagnose the early stages of bias in the process of achieving the strategic goals and their causes.*

*Keywords: strategic and operational management, controlling, strategic controlling, management, accounting, monitoring, analysis, planning.*

**Kurochkina Irina Petrovna,**  
*Doctor of Economics, Associate Professor,  
Head of the Department of Accounting and Auditing  
Yaroslavl State University named after PG Demidova  
Russia, Yaroslavl  
E-mail: ipkurochkina@yandex.ru*

### **THEORETICAL BASIS OF ACCOUNTING FOR PRODUCTION PROCESS**

*Based on the analysis of the classical economic theory approaches the issues to mainstream production process, the conceptual foundations of managerial accounting and production types, their comparative characteristics. Presents the author's model of information system program-oriented accounting.*

*Keywords: production, management accounting, manufacturing process, program production, program-based accounting.*

**Andreeva Svetlana Vladimirovna,**  
*Ph.D., Associate Professor of Accounting and Economic Analysis chair*  
*Samara State University of Economics*  
*Samara, Russia*  
*E-mail: apollonia63@mail.ru*

### **ALLOCATIVE EFFICIENCY OF FUNCTION-ORIENTED ACCOUNTING SYSTEM OF SMALL COMPANIES**

*Limited resources of small businesses do not allow to form a full functionally oriented accounting system. The article suggested the formation of allocative small business accounting system, showing the balance between limited resources and its ability to generate sufficient accounting information resources. The main directions of improving allocative small business accounting system in order to ensure its effective functioning.*

*Keywords: small business accounting system, function-oriented accounting system, accounting system allocative, allocative efficiency of the accounting system.*

**Igoshina Natalia Aklimovna,**  
*Ph.D., assistant professor of accounting and economic analysis chair*  
*Samara State University of Economics*  
*Samara, Russia*  
*E-mail: bume63@mail.ru*

### **IMPROVEMENT OF CASH FLOW ADMINISTRATIVE CONTROL IN HOUSING AND COMMUNAL SERVICES MANAGING ORGANIZATIONS**

*The approaches to the organization of management control systems in managing cash flows organizations utilities. Defined control functions for the effective use of cash and cash flows.*

*Keywords: Housing management organizations, management accounting, management control, monitoring cash flows, controls, control objectives, controlled performance, responsibility centers.*

**Naumova Olga Aleksandrovna,**  
*PhD, senior lecturer*  
*Accounting and Economic Analysis chair*  
*Samara State University of Economics*  
*Samara, Russia*  
*E-mail: naumovaoa@gmail.com*

### **RELATIONSHIP ONFARM ECONOMIC INSTRUMENTS IN ANALYSIS OF COMPANY ACTIVITY**

*Considered currently used in the analysis of financial and economic activity types of economic instruments: financial, operational and integrated. The notions of "lever effect", the method of their calculation, the relationship, as well as options for use in the modern management of resources at the micro level.*

*Keywords: economic leverage, financial leverage, financial leverage, operating leverage, the effect of the production arm. Integral lever financial analysis of the company.*



**Loginova Nadezhda Vyacheslavovna,**  
*Ph.D., assistant professor of accounting and auditing chair*  
*Volga State Technological University*  
*Russia, Yoshkar-Ola*  
*E-mail: senadi@mail.ru*

**Ovechkina Olga Nikodimovna,**  
*Ph.D., assistant professor of accounting and auditing chair*  
*Volga State Technological University*  
*Russia, Yoshkar-Ola*

## **ACCOUNTING STATEMENTS IN THE SYSTEM OF INFORMATION PROVISION OF ASSESSMENT PERFORMANCE OF THE BUDGET INSTITUTIONS**

*The requirements imposed on the financial statements of public institutions in connection with the ongoing reform of the Russian Federation in the public sector.*

*Keywords: budgetary institutions, accounting, financial reporting, international financial reporting standards of the public sector.*

**Korotkova Alevtina Vasilievna,**  
*Doctor of Economics, Associate Professor,*  
*Professor of the Department of Taxes and Taxation*  
*Volga State Technological University*  
*Russia, Yoshkar-Ola*  
*E-mail: akorot\_59@mail.ru*

**Mirgorodskaya Tatyana Vasilievna,**  
*Ph.D., professor of accounting chair*  
*Moscow State University of Technologies and Management*  
*Named after K.G. Razumovsky*  
*Russia, Moscow*  
*E-mail: mif02@mail.ru*

## **METHODOLOGICAL FOUNDATIONS OF INTERNAL AUDIT IN HOLDING TYPE ORGANIZATIONS**

*The questions of organization and methodological support of the internal audit in relation to holdings. Specificity and management organizations holding type determines new requirements for internal audit, it transforms the problem in relation to the problems of the current administration.*

*Keywords: holding up, monitoring, internal audit.*

**Shilova Lyubov Fedorovna,**  
*Doctor of Economics. Sciences, Professor,  
Head of Accounting and Auditing Chair  
Tyumen State University  
Russia, Tyumen  
E-mail:*

**Mirgorodskaya Marina Gennadevna,**  
*Ph.D., applicant of the accounting and auditing chair  
Volga State Technological University  
Russia, Yoshkar-Ola  
E-mail: mif02@mail.ru*

### **A SYSTEM OF PRINCIPLES, ITS DEVELOPMENT BASED ON THE CONCEPT MAINTAINING THE BALANCE AND CONTEMPORARY APPLICATIONS**

*Considers the model of the interaction between the basic elements of maintaining the balance, among which the principles are in a key position. Considered postulates known history of accounting used for the organization of accounting operations and procedures. Outline the characteristics of transformation of modern accounting principles.*

*Keywords: maintaining the balance, accounting, reporting, principles.*

**Yakovleva Liliya Yakovlevna,**  
*Ph.D., assistant professor of accounting and auditing  
Volga State Technological University  
Russia, Yoshkar-Ola  
E-mail: kbua@volgatech.net*

### **CURRENT ISSUES OF REFLECTION OF RENT IN THE FINANCIAL STATEMENTS**

*The article explores approaches to accounting and financial reporting purposes rental operations. A comparative analysis of Russian and international accounting standards and distinctive.*

*Keywords: operating leases, finance leases, financial reporting, international financial reporting standards.*

**Tatarovskiy Yuri**  
*postgraduate student of the Department of Accounting and Economic Analysis  
Samara State University of Economics  
Samara, Russia  
E-mail: tatarovsky.yury @ yandex.ru*

### **ASSAY BASED ON THE RELATIONSHIP OF KEY INDICATORS OF FINANCIAL CONDITION**

*Examined the relationship of indicators of financial condition, which play an important role in the financial analysis company. A model of the relationship of indicators of financial condition.*

*Keywords: financial analysis, financial condition of the company, controlling.*

**Elshanskaya Darya Alexandrovna,**  
lecturer at Samara State University of Railways  
Samara, Russia  
E-mail: elshanskaya88@gmail.com

**COMPREHENSIVE APPROACH TO ACCOUNT REFLECTION TRANSACTION COSTS OF OUTSOURCING AGREEMENTS AT ENTERPRISES RAILWAYS**

*Disclosed the nature of transaction costs, the mechanism of their accounting and control of the stages of the contractual process outsourcing.*

*Keywords: transaction costs, outsourcing, institutional theory, railway transport.*

**Zykova Natalia Pavlovna**  
postgraduate student of the Department of Accounting  
Tyumen State University  
Russia, Tyumen  
E-mail: nkc.yola @ gmail.com

**ANALYTICAL TOOLS AND ITS USE IN AUDIT OF INDUSTRIAL ORGANIZATIONS**

*The possibilities of providing analytical procedures used in the course of auditing. The characteristic of descriptive, predictive and normative and related tools designed to get the most objective information for audit purposes.*

*Keywords: analytical procedures, methods of analysis, models, key performance indicators, factors of development.*

**Aboyantseva Larisa Leonidovna,**  
Ph.D., Director General of "ALL-consulting  
Russia, Tyumen  
E-mail: all.64 @ mail.ru

**Tsapaeva Svetlana Radifovna,**  
postgraduate student of the Department of Accounting and Auditing  
Volga State Technological University  
Russia, Yoshkar-Ola  
E-mail: kbua@volgatech.net

**GOODWILL AS OBJECT OF ACCOUNTING ESTIMATES AND ITS FEATURES**

*The essence and the need for reporting organization goodwill. Based on a study of existing approaches and foreign experience outlined a mechanism for assessing goodwill.*

*Keywords: goodwill, statements, information, risks assessment.*

***Tereshina Vlada Valerievna,***  
*Ph.D., assistant professor of accounting and auditing chair*  
*Volga State Technological University*  
*Russia, Yoshkar-Ola*  
*E-mail: vlada0108@mail.ru*

**ECONOMIC POLICY AS A MEASURE OF LEGAL REGULATION OF SMALL AND MEDIUM BUSINESS**

*The problems of state regulation of business and the direction of the priority development of small and medium-sized businesses.*

*Keywords: entrepreneurship, government regulation, economic reforms, development directions.*

***Sheremetyev Artem Olegovich,***  
*Ph.D., assistant professor of accounting and auditing chair*  
*Volga State Technological University*  
*Russia, Yoshkar-Ola*  
*E-mail: artsher@bk.ru*

**PREDICTIVE ANALYSIS BASED ON THE COMBINED LEADING INDICATORS**

*The problem of predictive analytics, solved in the national practice in this article highlights a new way. The author's approach to developing a comprehensive leading indicators for predicting turning points in the development of the organization.*

*Keywords: predictive analysis, economic potential, stage, cyclical fluctuations, leading indicators, the cumulative leading indicators, life cycles.*

***Ivanova Irina Leonidovna,***  
*Competitor of the Department of Accounting and Auditing*  
*Volga State Technological University*  
*Russia, Yoshkar-Ola*  
*E-mail: kbua@volgatech.net*

**METHODOLOGICAL ASPECTS OF THE ACCOUNTING AND ANALYTICAL MAINTENANCE OF MANAGEMENT THE LEASED ASSETS**

*The features excluding leasing assets, related to the recognition of a finance lease, lease payments calculation features and IFRS.*

*Keywords: finance lease, lease payments, the fair value, real estate.*

*Margarita Viktorovna Melnik,  
Doctor of Economics , professor of "Audit and Control"  
Financial University under the Government of the Russian Federation "  
Russia, Moscow  
E-mail: eaa@fa.ru*

**BASIC DIRECTIONS OF POSTGRADUATE TRAINING**

*The analysis of the development of post-graduate training, and the main directions of the graduate in the innovation economy in research, postgraduate cooperation with research departments of universities and independent work.*

*Keywords: science, graduate studies, communications integration, innovation, scientific research, independent work.*