16+

Образовательный Консорциум «Среднерусский университет»

ЭЛЕКТРОННЫЙ ЖУРНАЛ

Вестник образовательного консорциума Среднерусский университет

# ЭКОНОМИКА И УПРАВЛЕНИЕ

№10/2017

ЭЛЕКТРОННЫЙ ЖУРНАЛ

ВЕСТНИК ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО КОНСОРЦИУМА
СРЕДНЕРУССКИЙ УНИВЕРСИТЕТ

# СЕРИЯ:
# ЭКОНОМИКА И УПРАВЛЕНИЕ

№10 ДЕКАБРЬ • 2017

**Редакционная коллегия:**

- Главный редактор – Тарасова И.В., к.э.н.,
заведующий кафедрой «Экономика и управление»,
Тульский институт управления и бизнеса им. Н.Д. Демидова

**Члены Редакционной коллегии:**

- Алексеева Е.В.,
к.э.н., заместитель заведующего кафедрой «Менеджмент»,
Институт управления, бизнеса и технологий
- Воробьева Е.В.,
старший преподаватель кафедры «Экономика и управление»,
Тульский институт управления и бизнеса им. Н.Д. Демидова
- Ковальчук Н.Б.,
к.э.н., доцент кафедры «Экономика»,
Среднерусский гуманитарно-технологический институт
- Конышев В.А.,
д.э.н., профессор,
Московский областной гуманитарный институт
- Михальченкова М.А.,
старший преподаватель кафедры «Экономика и коммерция»,
Брянский институт управления и бизнеса

**Фактический адрес:**
300028, г. Тула, ул. Болдина, д.98-б
Тел.: 8 (4872) 21-20-22
E-mail: inupb@mail.ru

**Учредитель журнала:**

- Автономная некоммерческая организация высшего профессионального образования «Московский областной гуманитарный институт»
- Автономная некоммерческая организация высшего профессионального образования «Московский гуманитарный институт»
- Негосударственное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Брянский институт управления и бизнеса»
- Негосударственное образовательное учреждение высшего профессионального образования Институт управления, бизнеса и технологий
- Негосударственное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Среднерусский гуманитарно-технологический институт»
- Негосударственное образовательное учреждение высшего профессионального образования Тульский институт управления и бизнеса имени Никиты Демидовича Демидова
- Некоммерческое партнерство «Образовательный консорциум Среднерусский университет»

Журнал зарегистрирован «Федеральной службой по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций (Роскомнадзор). Управлением разрешительной работы в сфере массовых коммуникаций». Регистрационный номер Свидетельства о регистрации средства массовой информации Эл № ФС77-53132 от 07.03.2013 г.

ISSN 2409-093X

*Издается с марта 2013 года*
*Выходит два раза в год*

## 1. АКТУАЛЬНЫЕ ПРОБЛЕМЫ ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ

Воробьева Е.В., старший преподаватель кафедры «Экономика и управление»
Тульский институт управления и бизнеса им. Н.Д. Демидова, г. Тула, Россия
Жукова Н.В., к.т.н, доцент кафедры «Бухгалтерский учет, аудит и статистика»
Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации Тульский филиал
РОЛЬ МАЛОГО БИЗНЕСА В РОССИЙСКОЙ ЭКОНОМИКЕ ..... 5

Воробьева Е.В., старший преподаватель кафедры «Экономика и управление»
Пилюкова С.Н., старший преподаватель кафедры «Экономика и управление»
Тульский институт управления и бизнеса им. Н.Д. Демидова
СОВРЕМЕННЫЕ МЕТОДЫ ДИАГНОСТИКИ ВЕРОЯТНОСТИ БАНКРОТСТВА ПРЕДПРИЯТИЙ:
ПЕРСПЕКТИВЫ ПРИМЕНЕНИЯ В РОССИЙСКОЙ ДЕЙСТВИТЕЛЬНОСТИ ..... 8

Жукова Н.В., к.т.н, доцент кафедры «Бухгалтерский учет, аудит и статистика»
Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации Тульский филиал
Синькова Ю.Н., Аспирант кафедры «Экономики и управления»
Тульский государственный педагогический университет им. Л.Н. Толстого
НЕКОТОРЫЕ АСПЕКТЫ ОЦЕНКИ ИННОВАЦИОННОГО ПОТЕНЦИАЛА И ИННОВАЦИОННОЙ АКТИВНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ ....11

Жукова Н.В., к.т.н, доцент кафедры «Бухгалтерский учет, аудит и статистика»
Яровова В.В., к.э.н, доцент кафедры «Бухгалтерский учет, аудит и статистика»
Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации Тульский филиал
Воробьева Е.В., старший преподаватель кафедры «Экономика и управление»
Тульский институт управления и бизнеса им. Н.Д. Демидова
ОСОБЕННОСТИ СИСТЕМЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И ОТЧЕТНОСТИ
СУБЪЕКТОВ МАЛОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА В СТРАНАХ БЛИЖНЕГО ЗАРУБЕЖЬЯ ..... 15

Крутиков В.К., д.э.н., профессор, проректор по научно-методической работе
Институт управления, бизнеса и технологий, профессор Калужского государственного университета им. К.Э. Циолковского
Дорожкина Т.В., к.э.н., доцент Калужского государственного университета им. К.Э. Циолковского
доцент кафедры менеджмента Институт управления, бизнеса и технологий
Якунина М.В., к.э.н., доцент кафедры экономики КГУ им. К.Э. Циолковского
ИНВЕСТИЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ НА БАЗЕ ИНТЕРНЕТ ПЛАТФОРМ ..... 20

Мареева Л.А., старший преподаватель кафедры «Экономика и управление»
Тульский институт управления и бизнеса им. Н.Д. Демидова, г. Тула, Россия
КРИПТОВАЛЮТА: МИРОВОЙ ОПЫТ И РОССИЙСКАЯ ДЕЙСТВИТЕЛЬНОСТЬ ..... 22

Мареева Л.А., старший преподаватель кафедры «Экономика и управление»
Тарасова И.В., к.э.н., заведующий кафедры «Экономика и управление»
Тульский институт управления и бизнеса им. Н.Д. Демидова, г. Тула, Россия
ОСОБЕННОСТИ И ПОСЛЕДСТВИЯ ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА АРЕНДЫ С ФИЗИЧЕСКИМ ЛИЦОМ ..... 24

Осипов В.А., к.э.н., доцент отделения социально-экономических наук
Обнинский институт атомной энергетики – филиал Национального исследовательского ядерного университета «МИФИ»
РОССИЯ В РЕЙТИНГЕ «DOING BUSINESS»: ДОСТИЖЕНИЯ И ПРОБЛЕМЫ ..... 27

Рузавина И.В., продюсер Федерального образовательного проекта «Навигатум» (г. Москва)
рекрутер, собственник
агентство по персоналу Ирины Рузавиной
ОСОЗНАННЫЙ ВЫБОР БУДУЩЕЙ ПРОФЕССИИ: ОСНОВНЫЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ..... 31

Тарасова И.В., к.э.н., зав.кафедрой «Экономика и управление»
Тульский институт управления и бизнеса им. Н.Д. Демидова
НЕКОТОРЫЕ АСПЕКТЫ ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ В СФЕРЕ ЗАКУПОК
ДЛЯ МУНИЦИПАЛЬНЫХ НУЖД ..... 34

Яровова В.В., к.э.н., доцент кафедры «Бухгалтерский учет, аудит и статистика»
Финансовый университет при правительстве Российской Федерации (Тульский филиал)
Тарасова И.В., к.э.н, доцент кафедры «Экономики и управления»
Тульский институт управления и бизнеса им. Н.Д. Демидова
ПУБЛИЧНОСТЬ И АУДИТ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ ..... 37

## 2. ИННОВАЦИОННОЕ РАЗВИТИЕ РЕГИОНОВ

Елизарова Ю.В., студентка 3 курса направления подготовки «Экономическая безопасность»
Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте РФ
Лесина Т.В., доцент кафедры «Финансового менеджмента», к.э.н.
Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте РФ, Калужский филиал
ВНЕШНИЕ И ВНУТРЕННИЕ УГРОЗЫ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ КАЛУЖСКОЙ ОБЛАСТИ ..... 41

Ланцова Н.М., доцент кафедры «Экономика и управление»
Зырянова О.В., старший преподаватель кафедры «Экономика и управление»
Среднерусский гуманитарно-технологический институт
СИСТЕМА УПРАВЛЕНИЯ СОБСТВЕННЫМ КАПИТАЛОМ КОМПАНИИ: ОСОБЕННОСТИ И МЕРЫ ПО ПОВЫШЕНИЮ
ЭФФЕКТИВНОСТИ ЕЕ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ И ИННОВАЦИОННОМУ РАЗВИТИЮ ..... 45

Осипов В.А., к.э.н., доцент отделения социально-экономических наук
Обнинский институт атомной энергетики – филиал Национального исследовательского ядерного университета «МИФИ»
НОВЫЕ ПОДХОДЫ К ПОВЫШЕНИЮ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ПРИВЛЕКАТЕЛЬНОСТИ СУБЪЕКТОВ РФ ....49

Дорожкина Т.В., к.э.н., доцент Калужского государственного университета им. К.Э. Циолковского
доцент кафедры менеджмента Институт управления, бизнеса и технологий
Серова О.А., студентка Института истории и права КГУ им. К.Э. Циолковского
Щербакова Е.С., проректор по учебной работе
Тульский институт управления и бизнеса им. Н.Д. Демидова
СОВРЕМЕННОЕ РАЗВИТИЕ ИННОВАЦИОННЫХ СИСТЕМ В КАЛУЖСКОЙ И ТУЛЬСКОЙ ОБЛАСТЯХ ....51

Тарасова И.В., к.э.н., зав.кафедрой «Экономика и управление»
Тульский институт управления и бизнеса им. Н.Д. Демидова, г. Тула, Россия
АКТУАЛЬНОСТЬ ТРАНСФОРМАЦИИ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЙ
ТУЛЬСКОГО РЕГИОНА В СООТВЕТСТВИИ С МСФО ....53

Фейгельман Н.В., ст. преподаватель кафедры «Экономика и управления»
Тульский институт управления и бизнеса им. Н.Д. Демидова
РОЛЬ ЛИЗИНГА В ОСНАЩЕНИИ ПРОМЫШЛЕННЫХ ПРЕДПРИЯТИЙ ОСНОВНЫМИ ПРОИЗВОДСТВЕННЫМИ ФОНДАМИ ....57

Крутиков В.К., д.э.н., профессор, проректор по научно-методической работе
Институт управления, бизнеса и технологий, профессор Калужского государственного университета им. К.Э. Циолковского
Дорожкина Т.В., к.э.н., доцент кафедры менеджмента
Институт управления, бизнеса и технологий, доцент Калужского государственного университета им. К.Э. Циолковского
Худы-Хыски Дорота, доктор экономики, профессор
Член PAN (Польской академии наук) в г. Кракове, Академия Яна Длугоша
ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ РЕГИОНАЛЬНОЙ СИСТЕМЫ ИНДУСТРИИ ТУРИЗМА И РАЗВЛЕЧЕНИЙ ....59

Щербакова Е.С., старший преподаватель кафедры «Экономика и управление»
Тульский институт управления и бизнеса им. Н.Д. Демидова
ФАКТОРЫ ФОРМИРОВАНИЯ ИНВЕСТИЦИОННОЙ И ИННОВАЦИОННОЙ ПРИВЛЕКАТЕЛЬНОСТИ РЕГИОНОВ РФ ....61

**3. БЮДЖЕТНАЯ ПОЛИТИКА. НАЛОГОВЫЕ И ТАМОЖЕННЫЕ МЕХАНИЗМЫ РЕГУЛИРОВАНИЯ ЭКОНОМИКИ**

Воробьева Е.В., старший преподаватель кафедры «Экономика и управление»
Тульский институт управления и бизнеса им. Н.Д. Демидова
ОЦЕНКА ЭФФЕКТИВНОСТИ СИСТЕМЫ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ПРЕДПРИЯТИЯ: СОВРЕМЕННЫЙ ПОДХОД ....67

Гомон И.В., к.э.н., доцент кафедры таможенного дела
Непарко М.В., ст. преподаватель кафедры таможенного дела
Пильгун Я.С., студентка, Калужский государственный университет им. К.Э. Циолковского
КОММУНИКАЦИОННЫЙ ПРОЦЕСС В ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ТАМОЖЕННЫХ ОРГАНОВ ....72

Тарасова И.В., к.э.н, доцент кафедры «Экономика и управление»
Тульский институт управления и бизнеса им. Н.Д. Демидова
КОСВЕННОЕ НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ: ВИДЫ, СУЩНОСТЬ И МЕХАНИЗМ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ ....74

Фейгельман Н.В., ст. преподаватель кафедры «Экономика и управление»
Вейс Т.П., доцент кафедры «Экономика и управление»
Тульский институт управления и бизнеса им. Н.Д. Демидова
ОБЗОР ВНЕШНИХ УСЛОВИЙ РЕАЛИЗАЦИИ БЮДЖЕТНОЙ ПОЛИТИКИ РФ В 2017-2019гг ....77

**4. МЕНЕДЖМЕНТ. МАРКЕТИНГ**

Жукова Н.В., к.т.н, доцент кафедры «Бухгалтерский учет, аудит и статистика»
Капустин А.В., студент кафедры «Математика и информатика»
Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации Тульский филиал
ИСПОЛЬЗОВАНИЕ BIG DATA В КАЧЕСТВЕ ИНФОРМАЦИОННОГО МАССИВА УПРАВЛЕНЧЕСКОГО УЧЕТА ....79

Жукова Н.В., к.т.н, доцент кафедры «Бухгалтерский учет, аудит и статистика»
Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации Тульский филиал
Крючков А.Н., к.т.н., генеральный директор ГК «Крючков и Партнеры»
Яровова В.В., к.э.н, доцент кафедры «Бухгалтерский учет, аудит и статистика»
Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации Тульский филиал
ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ ИНСТИТУТА ФИДУЦИАРНЫХ УПРАВЛЯЮЩИХ В РОССИИ ....83

Пилюкова С.Н., старший преподаватель кафедры «Экономика и управление»
Тульский институт управления и бизнеса им. Н.Д. Демидова, г. Тула, Россия
КОМПОНЕНТЫ, КРИТЕРИИ И ПОКАЗАТЕЛИ ОЦЕНКИ ОРГАНИЗАЦИОННО-УПРАВЛЕНЧЕСКОЙ КУЛЬТУРЫ МЕНЕДЖЕРА ....86

Пилюкова С.Н., старший преподаватель кафедры «Экономика и управление»
Воробьева Е.В., старший преподаватель кафедры «Экономика и управление»
Тульский институт управления и бизнеса им. Н.Д. Демидова
РОЛЬ И МЕСТО БИЗНЕС-ПЛАНИРОВАНИЯ В СИСТЕМЕ РАЦИОНАЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ ПРЕДПРИЯТИЕМ ....89

Тарасова И.В., к.э.н., зав.кафедрой «Экономика и управление»
Мареева Л.А., старший преподаватель кафедры «Экономика и управление», Тульский институт управления и бизнеса им. Н.Д. Демидова
ВОПРОСЫ ОПТИМИЗАЦИИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ ПУТЕМ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ УПРАВЛЕНЧЕСКОГО АУДИТА ...92

Фейгельман Н.В., ст. преподаватель кафедры «Экономика и управление», Тульский институт управления и бизнеса им. Н.Д. Демидова
БЕНЧМАРКИНГ КАК ИНСТРУМЕНТ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ БИЗНЕС-ПРОЦЕССОВ....94

Ярославцева А.Е., к.ю.н., доцент кафедры «Юриспруденция», Тульский институт управления и бизнеса им. Н.Д.Демидова
КВАЛИФИКАЦИОННЫЕ ТРЕБОВАНИЯ К КАНДИДАТУРЕ АРБИТРАЖНОГО УПРАВЛЯЮЩЕГО
В СИСТЕМЕ АНТИКРИЗИСНОГО УПРАВЛЕНИЯ....96

**5. УПРАВЛЕНИЕ РАЗВИТИЕМ ОБРАЗОВАНИЯ**

Вейс Т.П., к.с.н., доцент кафедры «Экономика и управление»
Кадисон Ю.Б., к.п.н., доцент кафедры «Психологии и педагогики, гуманитарных и естественно-научных дисциплин»
Ильин Р.А. к.т.н., доцент кафедры «Психологии и педагогики, гуманитарных и естественно-научных дисциплин»
Тульский институт управления и бизнеса им. Н.Д. Демидова
ФОРМИРОВАНИЕ СИСТЕМЫ ОБРАЗОВАНИЯ КАК ФАКТОР ОБЕСПЕЧЕНИЯ
ПОСТУПАТЕЛЬНОГО РАЗВИТИЯ ЭКОНОМИКИ РОССИИ ....100

Мареева Л.А., старший преподаватель кафедры «Экономика и управление»
Щербакова Е.С., старший преподаватель кафедры «Экономика и управление»
Тульский институт управления и бизнеса им. Н.Д. Демидова
ОСОБЕННОСТИ СОЗДАНИЯ И ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ ЭНДАУМЕНТ-ФОНДОВ КАК ДОПОЛНИТЕЛЬНЫХ ИСТОЧНИКОВ
ФИНАНСИРОВАНИЯ ОРГАНИЗАЦИЙ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ В РФ ....103

Пацула А.В., д.с.н., профессор кафедры «Социология и психология управления»
Государственный университет управления
Зырянова О.В., старший преподаватель кафедры «Экономика и управление»
Среднерусский гуманитарно-технологический институт
ОТКРЫТИЕ РУССКОЙ АМЕРИКИ И ТРАНСФОРМАЦИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ СИСТЕМЫ СТРАНЫ ....108

Фейгельман Н.В., ст. преподаватель кафедры «Экономика и управление»
Тульский институт управления и бизнеса им. Н.Д. Демидова
ПРИМЕНЕНИЕ АКТИВНЫХ МЕТОДОВ ОБУЧЕНИЯ В ВУЗЕ С ЦЕЛЬЮ ПОВЫШЕНИЯ ЭФФЕКТИВНОСТИ
УЧЕБНОГО ПРОЦЕССА БАКАЛАВРОВ ЭКОНОМИКИ....111

**6. НАУЧНЫЕ ИССЛЕДОВАНИЯ СТУДЕНТОВ, МАГИСТРАНТОВ И АСПИРАНТОВ**

Булгакова Е.С., магистрант
Жукова С.Н., магистрант, Тульский государственный университет
ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ КОРРУПЦИИ В СИСТЕМЕ ГОСУДАРСТВЕННОЙ ГРАЖДАНСКОЙ СЛУЖБЫ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ....114

Яровова В.В., к.э.н., доцент кафедры «Бухгалтерский учет, аудит и статистика»
Дробот Е.С., студент, Финансовый университет при правительстве Российской Федерации (Тульский филиал)
РЕГУЛИРОВАНИЕ ОПЛАТЫ ТРУДА В РОССИИ И СИСТЕМЕ МЕЖДУНАРОДНЫХ СТАНДАРТОВ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ...116

Жукова С.Н., магистрант
Булгакова Е.С., магистрант
Тульский государственный университет
ПРИОРИТЕТНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ КАДРОВОЙ ПОЛИТИКИ В СИСТЕМЕ ГОСУДАРСТВЕННОЙ ГРАЖДАНСКОЙ СЛУЖБЫ РОССИИ ....119

Орлов А.Б., студент специальности «Экономическая безопасность»
научный руководитель - Лесина Т.В., доцент кафедры «Финансового менеджмента», к.э.н.
Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации
ФИНАНСОВОЕ СОСТОЯНИЕ ПАО «СБЕРБАНК» В ПЕРИОД ФИНАНСОВОГО КРИЗИСА В РФ 2014-2016 ГОДОВ ....125

Яровова В.В., к.э.н., доцент кафедры «Бухгалтерский учет, аудит и статистика»
Орос К.Е., студент,
Финансовый университет при правительстве Российской Федерации (Тульский филиал)
УБЫТКИ В БУХГАЛТЕРСКОМ УЧЕТЕ И ОТЧЕТНОСТИ ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ....131

Воробьева Е.В., старший преподаватель кафедры «Экономика и управление»
Пичугина О.В., студентка
Тульский институт управления и бизнеса им. Н.Д. Демидова
ЗНАЧЕНИЕ ОЦЕНКИ ЭФФЕКТИВНОСТИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И УСТОЙЧИВОСТИ
КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ....134

Яровова В.В., к.э.н., доцент кафедры «Бухгалтерский учет, аудит и статистика»
Рузинская А.Б., студент,
Финансовый университет при правительстве Российской Федерации (Тульский филиал)
БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ КРИПТОВАЛЮТЫ....138

Яровова В.В., к.э.н., доцент кафедры «Бухгалтерский учет, аудит и статистика»
Сафронова А.С., студент
Финансовый университет при правительстве Российской Федерации (Тульский филиал)
ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЙ СТАНДАРТ «БУХГАЛТЕР» И ПРОБЛЕМЫ ЕГО ПРИМЕНЕНИЯ В РОССИИ ....141

Воробьева Е.В., старший преподаватель кафедры «Экономика и управление»
Селиверстова А.Ю., студентка
Тульский институт управления и бизнеса им. Н.Д. Демидова
БАНКРОТСТВО ПРЕДПРИЯТИЯ: ОСНОВНЫЕ ПРИЧИНЫ ....144

УДК 33.336.02

*Воробьева Е.В.*
*старший преподаватель кафедры «Экономика и управление»*
*Тульский институт управления и бизнеса*
*им. Н.Д. Демидова, г. Тула, Россия*
*e-mail: inupb@mail.ru*

*Жукова Н.В.*
*к.т.н, доцент кафедры*
*«Бухгалтерский учет, аудит и статистика»*
*Финансовый университет при Правительстве*
*Российской Федерации Тульский филиал*
*г. Тула, Россия*
*e-mail: zukova.natalia@bk.ru*

*Vorobeva E.V.*
*senior lecturer of department «Economics and Management»*
*Tula Institute of Management and Business named after*
*N.D. Demidov, Tula, Russia*
*e-mail: inupb@mail.ru*

*Zhukova N.V., PhD*
*Associate Professorof department*
*«Accounting, auditing and statistics»*
*Financial University under the Government*
*of the Russian Federation (Tula branch)*
*Tula, Russia*
*e-mail: zukova.natalia@bk.ru*

# РОЛЬ МАЛОГО БИЗНЕСА В РОССИЙСКОЙ ЭКОНОМИКЕ
# THE ROLE OF SMALL BUSINESS IN THE RUSSIAN ECONOMY

**Аннотация**: В данной статье рассмотрена роль малого бизнеса в России. Проанализирован вклад малого и среднего предпринимательства в развитие экономики России, его основные проблемы и пути их решения.
**Ключевые слова**: малый и средний бизнес, функции малого предпринимательства, методы и формы экономической и административной поддержки малого бизнеса, государственное регулирование.
**Abstract**: This article examines the role of small business in Russia. The contribution of small and medium-sized business to the development of the Russian economy, its main problems and ways to solve them has been analyzed.
**Keywords**: small and medium business, finance, functions of small business, methods and forms of economic and administrative support to small business, state regulation.

Роль малого бизнеса в экономике любой страны достаточно высока. Небольшие предприятия играют важную и значимую роль и в российской экономике.

Начать следует с того, что подобные организации берут на себя выполнение функций, которые либо вовсе не могут быть выполнены большими компаниями, либо выполнятся ими недостаточно. Роль малого бизнеса в этом смысле трудно переоценить. Кроме того, именно такие компании в основном и создают условия для здоровой конкуренции на рынке товаров и услуг. Огромное число различных предприятий, их гибкость и относительная свобода ценообразования в итоге «работают» в интересах страны и населения.[1]

Нельзя не отметить и «обслуживающую» функцию подобных субъектов предпринимательской деятельности. Нередко они помогают крупным фирмам в решении вспомогательных задач. Это позволяет крупному бизнесу сконцентрировать внимание на своей непосредственной деятельности. Передача им вспомогательных функций сторонней организации – верный путь к увеличению рентабельности производства.

Считается, что развитие малого бизнеса сопровождается солидными капиталовложениями. На самом деле, любая предпринимательская деятельность, (за очень редким исключением) требует определенных вложений. В этом смысле малые предприятия находятся в более выигрышном положении, так как их содержание сопровождается меньшими финансовыми затратами, нежели содержание крупных предприятий.

Роль малого бизнеса во многом определяется его особенностями: значительной гибкостью управления, оперативностью реагирования на изменение рыночной конъюнктуры и т.д.

Нельзя также не упомянуть тот факт, что, наряду с крупными компаниями, малые отвечают за занятость населения, предоставляя гражданам рабочие места. При этом нередко уровень зарплаты в небольших фирмах выше, нежели в крупных организациях. Нельзя не отметить и управленческую гибкость таких компаний, достаточно высокий уровень мотивации персонала, большие возможности для него проявить себя и т.д.

Не последнюю роль малый бизнес играет и во внедрении в экономику новых товаров и услуг, научных инноваций, формировании бюджета, и т.д. Роль малого бизнеса в экономике страны достаточно велика. Не случайно государство оказывает всевозможную поддержку малому и среднему бизнесу. Его развитию уделяется сегодня достаточно серьезное внимание.

Значение малого бизнеса в рыночной экономике очень велико. Российская экономика не может функциониро-

вать и развиваться без малого бизнеса. Малый бизнес – основной проводник государственных интересов при регулировании экономики, формировании доходов бюджета, ограничении роста цен и торможении инфляции.[2]

Малый бизнес в рыночной экономике - ведущий сектор, определяющий темпы экономического роста, структуру и качество валового национального продукта; во всех развитых странах на долю малого бизнеса приходится 60 - 70 процентов ВНП. Поэтому абсолютное большинство развитых государств всемерно поощряет деятельность малого бизнеса.

В мировой экономике функционирует огромное количество малых фирм, компаний и предприятий. Например, в Индии число МП превышает 12 млн., а в Японии 9 млн. Малый бизнес, например, только в США дает почти половину прироста национального продукта и две трети прироста новых рабочих мест.

Необходимую гибкость, малое предпринимательство, придает рыночной экономике, оперативно реагируя на изменение конъюнктуры рынка.

Существенный вклад вносит малый бизнес в формирование конкурентной среды.

Нельзя также забывать, что малые предприятия оказывают меньше воздействие и на экологическую обстановку.[3]

Немаловажна роль малого бизнеса в осуществление прорыва по ряду важнейших направлений НТП, прежде всего в области электроники, кибернетики и информатики. В нашей стране эту роль трудно переоценить, имея в виду, развернувшийся процесс конверсии. Все эти и многие другие свойства малого бизнеса делают его развитие существенным фактором и составной частью реформирования экономики России.

Чтобы глубже и подробнее разобраться и понять необходимость малого бизнеса, безусловно, необходимо рассмотреть опыт ведущих зарубежных стран по развитию малого бизнеса. Во всех зарубежных странах с нормально развитой рыночной экономикой существует мощная государственная поддержка малого бизнеса. Например, в Германии субсидии малым предприятиям составляют около 4 млрд. марок ежегодно. В конгрессе США проблемами малого бизнеса заняты два комитета. Во главе стоит Администрация по делам малого бизнеса. В каждом штате есть региональные отделения по 30-40 человек. Цель Администрации - поддержка малого бизнеса на государственном уровне. В Японии, где особенно высоко количество малых предприятий, специально выделены те из них, которые в условиях рыночной экономики без помощи государства развиваться не могут. [4]

Стимулирующим фактором в развитии малого бизнеса является налоговая политика государства. Суть налоговой политики заключается в поэтапном уменьшении предельных ставок налогов и снижении прогрессивности налогообложения при достаточно узкой налоговой базе и широкой сфере применения налоговых льгот. Уменьшение ставки налогов в зависимости от размеров предприятия является одним из методов налогообложения малых предприятий.

Среднее время жизни малых предприятий примерно 6 лет. Но число новых предприятий превышает число закрывшихся.

Все малые предприятия довольно быстро реагируют на внешние условия и видоизменяют конечную продукцию, следуя за спросом, осваивая новую продукцию. Например, малые предприятия в Японии способны завершить опытное производство в течение недели, в то время как на крупных предприятиях это заняло бы гораздо больше времени. Малые предприятия специализируются и на выпуске конечной продукции, ориентированной в основном на местные рынки сбыта. В основном это скоропортящиеся продукты, ювелирные изделия, одежда, обувь и многое другое.

Рыночная экономика в России находится в стадии формирования. Поэтому специфика развития малого бизнеса в нашей стране имеет много отличий от предпринимательства в других странах. Вот некоторые особенности предпринимательства в РФ:

- мало информации о рынке, состоянии отрасли, а так же недостаточно консультационных, обучающих и прочих информационных ресурсов;
- проблемы с управлением из-за недостатка должного уровня опыта и необходимых знаний;
- низкий уровень технической оснащенности;
- плохая самоорганизация и отсутствие должной поддержки извне;
- в одном предприятии часто совмещено сразу несколько видов деятельности;
- российские предприятия малого бизнеса стремятся работать самостоятельно и редко берут на себя договоры субподряда;
- предприятия, которые работают успешно, стремятся охватить более широкий сегмент рынка;
- хорошо приспосабливаются к сложной экономической обстановке. [5]

В силу этих специфических особенностей, развитие малого бизнеса в России идет путем, отличным от общепринятого в классической рыночной экономике. Немаловажное влияние на него оказывает и ряд проблем, с которыми сталкиваются предприниматели, открывающие свое дело в РФ.

На развитие малого бизнеса влияет большое количество факторов:

1. Несовершенная законодательная база государства и проблемы с налоговой системой.

В России законом жестко регламентируются размеры предприятия, выручки, и многое другое. Малые предприятия обязаны проходить множество проверок и отчитываться перед большим количеством инстанций. Все это сильно сдерживает развитие предприятия. К тому же, сильно давят на бизнесменов жесткие налоговые пени и штрафы, в случае опоздания с оплатой.

2. Недостаток сырьевых и финансовых ресурсов.

Давно известна проблема получения кредита в банке на открытие своего дела, или для поддержки уже работающего небольшого предприятия. Банки не стремятся выделять средства для малого бизнеса, поскольку слишком вероятны риски не выплаты кредитов.

3. Трудности с площадями, оборотными средствами.

Аренда площадей стоит предпринимателям немалых средств. А найти подходящее место очень трудно. Для решения данной проблемы предлагается множество проек-

тов. Например, чтобы не тратить огромные средства на помещение и оборудование, можно договориться с крупным предприятием, у которого есть простаивающие мощности, об аренде по сходной цене.

Существует ряд предложений о том, чтобы предоставить возможность объединения для предприятий, которые находятся на грани банкротства или в сложном экономическом состоянии. Помимо подобных форм объединения, хорошим выходом может стать кооперация малых и крупных предприятий. Сейчас это существует в форме франчайзинга, лизинга и т.д.

4. Кадровая подготовка.

Очень трудно небольшим предприятиям конкурировать с крупными в плане заработной платы. Поэтому проблема с кадрами для предприятий малого бизнеса стоит очень остро. Предпринимателю нужно решать сразу несколько задач: найти квалифицированных сотрудников, придумать, чем мотивировать их и найти средства на обучение.

5. Отсутствие платежеспособности населения и спроса.

Маленькому предприятию трудно выпускать товар в огромных количествах, а так же оказывать услуги для большого количества желающих за недорогую цену. Поэтому спрос на продукцию подобного рода предприятий небольшой.

Однако по-прежнему остается много проблем препятствующих развитию частного предпринимательства. Огромной проблемой остается получение кредитов субъектами малого бизнес. Банки с неохотой выдают кредиты малым предприятиям, предпочитая более крупные и надежные компании.

Экономический кризис, как бы странно это ни звучало, послужил своего рода ускорителем развития частного сектора экономики. Ведь многие люди потеряли свою работу и вынуждены били начинать свое дело. Как правило, начинающие бизнесмены предпочитают открывать магазины или небольшие мастерские.

Малый бизнес в России в основном направлен на оказание услуг населению. Наибольшей популярностью, на сегодняшний день, пользуются автомастерские и автомойки, торговля массовыми продуктами. К огромному сожалению, в России практически нет предпринимателей, занимающихся высокими технологиями, а ведь во многих странах запада именно малый бизнес занимается разработкой и внедрением на рынок различных технических новшеств.[6]

Для решения всех вышеперечисленных проблем, требуется комплексный подход. Налоговая политика по отношению к малым предприятиям постоянно усовершенствуется и, возможно, однажды система налогообложения для предпринимателей не будет такой гнетущей.

Активно разрабатываются программы выгодных кредитов и государственной поддержки малого бизнеса.

Таким образом, если все эти начинания благополучно реализуются, то предпринимательство поднимется выше в своем развитии и станет хорошим двигателем в развитии экономики страны.

Важно отметить, что за последние пару лет практически все наиболее глобальные инициативы бизнес-сообщества (налоговые каникулы, экономическая амнистия, надзорные каникулы) были поддержаны государством и реализованы, пускай и не на 100%. Это позволяет говорить о некотором прогрессе в отношениях власти с бизнес-сообществом, который в перспективе нескольких лет, возможно, позволит переломить тенденцию «вымирания» малых и средних предприятий.

Современная структура рыночной экономики в масштабах России предполагает 10-12 миллионов малых предприятий, работающих на предпринимательских началах, в то время, как их фактически насчитывается 300-400 тысяч. Это означает, что малое предпринимательство как особый сектор рыночной экономики еще полностью не сформировался, а значит, не до конца используется его потенциал.

**Список литературы**


1. Воробьева Е.В. Динамика развития малого и среднего бизнеса в России // Вестник образовательного консорциума Среднерусский университет. Экономика и управление. Электронный журнал. - 2016. - № 7/2016. - с. 18-24.
2. Воробьева Е.В. Основные источники финансирования малого бизнеса в России // Финансирование и кредитование российского бизнеса: региональный опыт, проблемы, перспективы: сборник научных трудов/ С.Н. Вольхина, И.В. Тарасовой. - Тула, 2015. - с. 12-15.
3. Воробьева Е.В. Особенности регулирования малого предпринимательства в России и за рубежом // Финансирование и кредитование российского бизнеса: региональный опыт, проблемы, перспективы: сборник научных трудов/ С.Н. Вольхина, И.В. Тарасовой. - Тула, 2015. - с. 17-21.
4. Воробьева Е.В. Современные проблемы и перспективы развития предпринимательства в России // Финансирование и кредитование российского бизнеса: региональный опыт, проблемы, перспективы: сборник научных трудов / С.Н. Вольхина, И.В. Тарасовой. - Тула, 2016. – с. 15-19.
5. Жукова Н.В., Воробьева Е.В. Государственные программы поддержки поддержки малого и среднего предпринимательства в тульской области // Вестник Тульского филиала Финуниверситета. 2017. № 1. С. 72-75.
6. Жукова Н.В., Яровова В.В. Актуальные проблемы финансовой поддержки малого и среднего предпринимательства // Демидовские чтения – Тула, 2015. - С. 116-121.

УДК 33.338.01

*Воробьева Е.В.*
*старший преподаватель кафедры «Экономика и управление»*
*Тульский институт управления и бизнеса*
*им. Н.Д. Демидова*
*г. Тула, Россия*
*e-mail: inupb@mail.ru*

*Пилюкова С.Н.*
*старший преподаватель кафедры «Экономика и управление»*
*Тульский институт управления и бизнеса*
*им. Н.Д. Демидова*
*г. Тула, Россия*
*e-mail: inupb@mail.ru*

*Vorobeva E.V.*
*senior lecturer of department «Economics and Management»*
*Tula Institute of Management and Business*
*named after N.D. Demidov*
*Tula, Russia*
*e-mail: inupb@mail.ru*

*Pilyukova S. N.*
*senior lecturer of department «Economics and management»*
*Tula Institute of Management and Business*
*named after Nikita Demidovich Demidov*
*Tula, Russia*
*e-mail: inupb@mail.ru*

# СОВРЕМЕННЫЕ МЕТОДЫ ДИАГНОСТИКИ ВЕРОЯТНОСТИ БАНКРОТСТВА ПРЕДПРИЯТИЙ: ПЕРСПЕКТИВЫ ПРИМЕНЕНИЯ В РОССИЙСКОЙ ДЕЙСТВИТЕЛЬНОСТИ

# MODERN METHODS OF DIAGNOSING THE PROBABILITY OF BANKRUPTCY OF ENTERPRISES: PROSPECTS FOR APPLICATION IN RUSSIAN REALITY

**Аннотация**: В данной статье рассмотрены современные методики диагностики вероятности наступления банкротства. Показана сравнительная характеристика различных методик и возможность применения в российской действительности.

**Ключевые слова**: несостоятельность, банкротство, методы диагностики вероятности банкротства.

**Abstract**: In this article, modern techniques for diagnosing the likelihood of bankruptcy are examined. The comparative characteristics of various methods and the possibility of application in Russian reality are shown.

**Keywords**: insolvency, bankruptcy, methods of diagnosing the probability of bankruptcy.

Риск банкротства имеет двойственную природу: в статике – точечная вероятностная оценка, а в динамике – процесс (кризис), при котором изменяется вероятностная оценка риска банкротства. Понимание данного понятия включает в себя три ключевых аспекта:

1. Определение риска банкротства базируется на понимании риска через количественное измерение вероятности его появления.
2. Трактовка риска банкротства находится во взаимосвязи с российским законодательством о банкротстве.
3. Риск банкротства связан с развитием кризиса на предприятии, увеличиваясь по мере усиления кризиса, и на завершающем этапе переходит в банкротство предприятия.

Исследование экономической литературы позволило выделить четыре точки зрения на понятие «диагностика»: диагностика как анализ финансового состояния, диагностика как оценка банкротства, диагностика как категория кризисного управления, диагностика как основа для проведения финансового оздоровления. Понимание диагностики для целей данной работы связано с необходимостью реализовать в исследовании возможность комплексного проведения диагностики, которое в больше или меньшей степени включает эти подходы. Диагностика - это исследовательский процесс определения уровня финансово-экономического состояния предприятия посредством реализации комплексных методов анализа, приемов, построения теоретических и практических моделей, определяющих общее кризисное состояние предприятия, выявляющих все аспекты, логику и динамику развития риска банкротства на предприятии. В основе диагностики риска банкротства лежит вероятностная оценка степени близости к несостоятельности или банкротству.[1]

С целью диагностики вероятности банкротства предприятия используются модели Альтмана Э., Таффлера Р., Лиса Р., Фулмера Дж., Спрингейта Л.В. Перечисленные модели зарубежных авторов имеют различные особенности, приводящие к искажению оценки в российских условиях: иные стандарты бухгалтерского учета, различные нормативы при признании предприятия банкротом, зарубежная статистическая база. Поэтому в российской практике, целесообразней использовать модели О.И. Зайцевой и Иркутской государственной экономической академии (ИГЭА).

1. Модель Лиса (Lis R.), разработанная им в 1972 году, для предприятий Великобритании имеет следующий вид:

$$Z = 0{,}063X1 + 0{,}092X2 + 0{,}057X3 + 0{,}0014X4$$

где X1 - оборотный капитал / сумма активов; X2 - прибыль от реализации / сумма активов; X3 - нераспределенная прибыль / сумма активов; X4 - собственный капитал / заемный капитал.

Формулы расчета показателей по бухгалтерскому балансу:

X1 = (стр. 1200 - стр. 1500) / стр. 1600; X2 = стр. 2200 / стр. 1600; X3 = стр. 2400 / стр. 1600; X4 = стр. 1300 / (стр. 1400 + стр. 1500).

В случае если Z < 0,037 - вероятность банкротства высокая; Z > 0,037 - вероятность банкротства невелика.

2. Пятифакторная модель Альтмана для компаний, чьи акции котируются на бирже. Самая популярная модель Альтмана, именно она была опубликована ученым 1968 году. Формула расчета пятифакторной модели Альтмана имеет вид:

$$Z = 1{,}2X1 + 1{,}4X2 + 3{,}3X3 + 0{,}6X4 + X5$$

Где X1 = оборотный капитал к сумме активов предприятия. Показатель оценивает сумму чистых ликвидных активов компании по отношению к совокупным активам.

X2 = нераспределенная прибыль к сумме активов предприятия, отражает уровень финансового рычага компании.

X3 = прибыль до налогообложения к общей стоимости активов. Показатель отражает эффективность операционной деятельности компании.

X4 = рыночная стоимость собственного капитала / бухгалтерская (балансовая) стоимость всех обязательств.

X5 = объем продаж к общей величине активов предприятия, характеризует рентабельность активов предприятия.

В результате подсчета Z – показателя делается заключение:

- Если Z < 1,81 – вероятность банкротства составляет от 80 до 100%;
- Если 2,77 <= Z < 1,81 – средняя вероятность краха компании от 35 до 50%;
- Если 2,99 < Z < 2,77 – вероятность банкротства не велика от 15 до 20%
- Если Z <= 2,99 – ситуация на предприятии стабильна, риск неплатежеспособности в течении ближайших двух лет крайне мал.

Точность прогноза в этой модели на горизонте одного года составляет 95%, на два года – 83%, что является ее достоинством. Недостатком же этой модели заключается в том, что ее по существу можно рассматривать лишь в отношении крупных компаний, разместивших свои акции на фондовом рынке.

2.1. Модель Альтмана для компаний, чьи акции не торгуются на биржевом рынке. Данная модель была опубликована в 1983 году, этот модифицированный вариант пятифакторной модели Альтмана имеет вид:

$$Z = 0{,}717X1 + 0{,}847X2 + 3{,}107X3 + 0{,}42X4 + 0{,}995X5$$

где X4 – балансовая стоимость собственного капитала / заемный капитал (обязательства). Если Z < 1,23 предприятие признается банкротом, при значении Z в диапазоне от 1,23 до 2,89 ситуация неопределенна, значение Z более 2,9 присуще стабильным и финансово устойчивым компаниям.

2.2. Z-модель Альтмана для непроизводственных компаний

В 1993 году Альтман продолжая исследования, пересмотрел модель для непроизводственных компаний. Из Z-счета Альтман исключает показатель X5, первые три переменные остаются неизменными, однако, весовые множители снова пересчитывается. Таким образом, формула Z-модели Альтман для непроизводственных компаний принимает вид:

$$Z = 6{,}56X1 + 3{,}26X2 + 6{,}72X3 + 1{,}05X4$$

Где X1 – Оборотный капитал / Активы; X2 – Нераспределенная прибыль / Активы; X3 – Прибыль до налогообложения / Активы; X4 – Собственный капитал / Обязательства

В случае если значение Z равно или менее 1,1 – ситуация критична, организация с высокой долей вероятности банкрот. Значение показателя равно или превышает 2,6 – нестабильная ситуация, вероятность наступления банкротства организации невелика, но и не исключена. Показатель находится в пределах диапазона от 1,10 до 2,6 – низкая вероятность банкротства организации.

3. Прогнозирование вероятности банкротства на основе модели Таффлера, Тишоу. В 1977 году британские ученые Р. Таффлер и Г. Тишоу апробировали подход Альтмана на основе данных 80 британских компаний и построили четырехфакторную прогнозную модель с отличающимся набором факторов. Формула расчета имеет вид:

$$Z = 0{,}53X1 + 0{,}13X2 + 0{,}18X3 + 0{,}16X4$$

Где X1 – отношение прибыли до уплаты налога к сумме текущих обязательств (показывает степень выполнимости обязательств за счет внутренних источников финансирования); X2 – отношение суммы текущих активов к общей сумме обязательств (описывает состояние оборотного капитала); X3 – отношение суммы текущих обязательств к общей сумме активов (показатель финансовых рисков); X4 – отношение выручки к общей сумме активов (определяет способность компании рассчитаться по обязательствам).

Расчет показателей модели Таффлера по бухгалтерскому балансу будет иметь следующий вид: X1 = стр. 2200 / стр. 1500; X2 = стр. 1200 / стр. 1400 + 1500; X3 = стр. 1500 / стр. 1600; X4 = стр. 2110 / стр. 1600.

При Z > 0,3 вероятность банкротства низкая, а при Z < 0,2 высокая.

4. Классификация банкротства по модели Фулмера. Модель Фулмера классификации банкротства была создана на основании обработки данных 60-ти предприятий: 30 потерпевших крах и 30 нормально работающих – со средним годовым оборотом в 455 тысяч американских долларов.

Формула определения вероятности банкротства по модель Фулмера имеет вид:

$$H = 5{,}528X1 + 0{,}212X2 + 0{,}073X3 + 1{,}270X4 - 0{,}120X5 + 2{,}335X6 + 0{,}575X7 + 1{,}083X8 + 0{,}894X9 - 6{,}075$$

Где X1 - Нераспределенная прибыль прошлых лет / Баланс; X2 - Выручка от реализации / Баланс; X3 - Прибыль до уплаты налогов / Собственный капитал; X4 - Денежный поток / Долгосрочные и краткосрочные обязательства; X5 - Долгосрочные обязательства / Баланс; X6 - Краткосрочные обязательства / Совокупные активы; X7 - материальные активы; X8 - Оборотный капитал / Долгосрочные

и краткосрочные обязательства; X9 - прибыль до налогообложения + проценты к уплате / выплаченные проценты.

Расчет составляющих модели Фулмера в соответствии с бухгалтерским балансом:

X1 = стр. 1370 / стр. 1600; X2 = стр. 2110 / стр. 1600; X3 = стр. 2300 / стр. 1300; X4 = стр. 2400 / (стр. 1400 + стр. 1500); X5 = стр. 1400 / стр. 1600; X6 = стр. 1500 / стр. 1600; X7 = log (стр. 1600 - стр. 1110 - стр. 1150 - стр. 1220 - стр. 1230); X8 = (стр. 1200 - стр. 1500) / (стр. 1400 + стр. 1500); X9 = (стр. 2300 + стр. 2330) / стр. 2330). Наступление неплатежеспособности неизбежно при H < 0.

5. Модель О.П. Зайцевой для оценки риска банкротства предприятия. Модель О.П. Зайцевой для оценки риска банкротства предприятия имеет вид:

$$K = 0{,}25X1 + 0{,}1X2 + 0{,}2X3 + 0{,}25X4 + 0{,}1X5 + 0{,}1X6$$

где X1 = Куп – коэффициент убыточности предприятия, характеризующийся отношением чистого убытка к собственному капиталу;

X2 = Кз – коэффициент соотношения кредиторской и дебиторской задолженности;

X3 = Кс – показатель соотношения краткосрочных обязательств и наиболее ликвидных активов;

X4 = Кур – убыточность реализации продукции, характеризующийся отношением чистого убытка к объёму реализации этой продукции;

X5 = Кфл – коэффициент финансового левериджа (финансового риска) – отношение заемного капитала к собственным источникам финансирования;

X6 = Кзаг – коэффициент загрузки активов как величина, отношение общей величины активов предприятия (валюты баланса) к выручке.

В таблице представлены формулы и нормативные значения представленных коэффициентов.

**Таблица.** Формулы и нормативные значения коэффициентов модели О.И. Зайцевой

| Показатель | Формула расчета | Нормативное значение |
|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 |
| X1 | Чистый убыток : стр.1300 | X1 = 0 |
| X2 | Стр.1520 : стр.1230 | X2 = 1 |
| X3 | (Стр.1510 + стр.1520 + стр.1550) : (стр.1240 + стр.1250) | X3 = 7 |
| X4 | Чистый убыток : стр.2110 | X4 = 0 |
| X5 | (Стр.1400 + стр.1500) : стр.1300 | X5 = 0,7 |
| X6 | Стр.1600 : стр.2110 | X6 = X6 прошлого года |

Для определения вероятности банкротства необходимо сравнить фактическое значение Кфакт с нормативным значением (Kn), которое рассчитывается по формуле:

$$Kn = 0{,}25 \times 0 + 0{,}1 \times 1 + 0{,}2 \times 7 + 0{,}25 \times 0 + 0{,}1 \times 0{,}7 + 0{,}1 \times X6 \text{ прошлого года}$$

Если фактический коэффициент больше нормативного Кфакт > Kn, то крайне высока вероятность наступления банкротства предприятия, а если меньше - то вероятность банкротства незначительна.

6. Прогноз ИГЭА риска банкротства (иркутская модель). Одной из немногих отечественных моделей, призванных оценить вероятность наступления банкротства является R-модель, разработанная в Иркутской государственной экономической академии. Данная модель, по замыслу авторов, должна была обеспечить более высокую точность прогноза банкротства предприятия, так как лишена недостатков присущих иностранным разработкам.

Формула расчета модели ИГЭА имеет вид:

$$R = 8{,}38X1 + X2 + 0{,}054X3 + 0{,}63X4$$

Где X1 - чистый оборотный (работающий) капитал / активы; X2 - чистая прибыль / собственный капитал; X3 – Выручка / валюта баланса; X4 - чистая прибыль / суммарные затраты.

Если R меньше 0 - вероятность банкротства: Максимальная (90%-100%).

Если R 0 – 0,18 - вероятность банкротства: Высокая (60%-80%).

Если R 0,18 – 0,32 - вероятность банкротства: Средняя (35%-50%).

Если R 0,32 – 0,42 - вероятность банкротства: Низкая (15%-20%).

Если R Больше 0,42 - вероятность банкротства: Минимальная (до 10%).[2]

Для проверки прогностических способностей существующих зарубежных и отечественных моделей из базы данных «Спарк» в исследовании Е.А. Федоровой «Какая модель лучше прогнозирует банкротство российских предприятий», была получена финансовая отчетность 3487 российских предприятий. Из зарубежных моделей самые высокие результаты показала модель Фулмера. Верных предсказаний было сделано 80,4%. Модель Фулмера использует большое количество факторов (девять), поэтому оказывается стабильнее, чем другие методики. Модель Альтмана не всегда применима для предсказания банкротства здоровых предприятий в российских условиях. Для данной модели показатель верных предсказаний составил 71,3%. Отечественная модель Зайцевой О.П. предсказывает состояние банкротства предприятий всего на 58,6%. Модель Иркутского университета показала общий результат прогнозирования банкротства 65,1%.[3]

Можно сделать следующий вывод: многие методы диагностического анализа не позволяют количественно определить риск банкротства предприятия, что не дает возможности сравнить различные предприятия на предмет банкротства. Также, многие отечественные авторы отмечают, что применение иностранных моделей оценки риска банкротства в России не дают достоверных и точных результатов. Не отрицая важности использования существующих методов диагностики риска банкротства предприятий, только отдельные их элементы могут быть использованы при построении современной системы диагностики вероятности банкротства российских предприятий.

**Список литературы**

1. Воробьева Е.В. Национальная безопасность России на современном этапе: проблемы и пути решения // Национальная безопасность России и проблемы ее обеспечения на современном этапе. Сборник международной научно-практической конференции. Волгоградский филиал «Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации»; Редакционная коллегия: А. С. Сенцов, В. Н. Тронева. 2015. С. 51-56.
2. Гаврилов В.В. Использование методов экономического анализа в диагностике финансовой несостоятельности / В.В. Гаврилов, Н.Ф. Щербакова // Экономический анализ: теория и практика. – 2015. - № 13. – С. 18.
3. Федорова Е.А. Какая модель лучше прогнозирует банкротство российских предприятий / Е.А. Федорова, С.Е. Довженко, Я.В. Тимофеев // Экономический анализ: теория и практика. – 2014. - № 41. – С. 30.

УДК 658.5

*Жукова Н.В.*
*к.т.н, доцент кафедры «Бухгалтерский учет, аудит и статистика»*
*Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации Тульский филиал*
*г. Тула, Россия*
*e-mail: zukova.natalia@bk.ru*

*Синькова Ю.Н.*
*Аспирант кафедры «Экономики и управления»*
*Тульский государственный педагогический университет им. Л.Н. Толстого, г. Тула, Россия*
*e-mail: yuliyasinkova@yandex.ru*

*Zhukova N.V., PhD*
*Associate Professor of department «Accounting, auditing and statistics»*
*Financial University under the Government of the Russian Federation (Tula branch)*
*Tula, Russia*
*e-mail: zukova.natalia@bk.ru*

*Sinkova J.N.*
*Student of the chair «Economics and Management «*
*Tula State Pedagogical University named after L.N. Tolstoy*
*Tula, Russia*
*e-mail: yuliyasinkova@yandex.ru*

# НЕКОТОРЫЕ АСПЕКТЫ ОЦЕНКИ ИННОВАЦИОННОГО ПОТЕНЦИАЛА И ИННОВАЦИОННОЙ АКТИВНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ

# SOME ASPECTS OF ESTIMATION OF THE INNOVATIVE POTENTIAL AND INNOVATIVE ACTIVITY OF THE ENTERPRISE

**Аннотация**: В статье рассмотрены способы оценки инновационного потенциала и инновационной активности предприятий. Предложено осуществлять такую оценку комплексно с учетом рисков и неопределенностей.
**Ключевые слова**: оценка, организация, продукт, инновационный потенциал, инновационная активность.
**Abstract**: In the article methods of an estimation of innovative potential and innovative activity of the enterprises are considered. It is proposed to carry out such an assessment in a comprehensive manner taking into account risks and uncertainties.
**Keywords**: evaluation, organization, product, innovation potential, innovation activity.

На сегодняшний день в экономике различных стран, включая Россию, существуют серьёзные диспропорции между разработкой инноваций для предприятий и их реальным внедрением в технологический процесс. Процент предприятий, в которых наблюдается высокий инновационный потенциал, а также необходимый уровень реализации и оценки инновационных программ находится на низком уровне. В связи с этим определение инновационного потенциала предприятия является острой проблемой. Нынешние теоретико-методологические методы оценки инновационного потенциала и инновационной активности предприятия определяются главным образом основными элементами подготовки решений для административного аппарата предприятий, которые связаны с определением стратегического направления инновационного развития в нестабильной экономической среде, когда по мере расширения отношений множественных хозяйствующих субъектов нестабильность данной среды, ее неопределенность, а, следовательно, степень контролируемости заметно увеличивается.

Для обеспечения результативности инновационной деятельности хозяйствующих субъектов большое значение имеет ее объективная оценка. Поскольку возможности неформализованной оценки инновационной деятельности, отраженные в федеральном статистическом инструментарии, ограничены, то для коммерческих организаций актуален вопрос ее совершенствования.

Инновационная деятельность – это процесс, который направлен на реализацию результатов оконченных научных

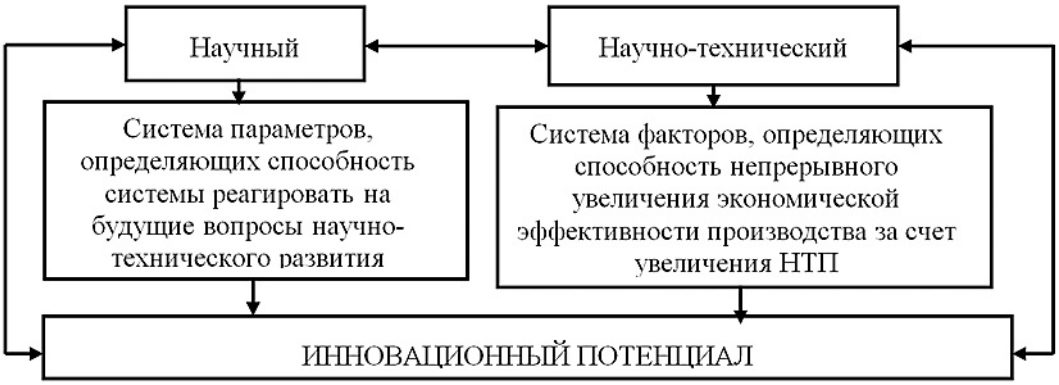



**Рисунок 1.** Взаимосвязь инновационного потенциала в условиях инновационного цикла [5, с. 77]

исследований и нововведений, или других научно-технических достижений в новый или модернизированный продукт, позиционируемый на рынке, новый или модернизированный технологический процесс, используемый на практике, а также определенные дополнительные научные исследования и разработки. В итоге, экономический потенциал организации является общим показателем, определяющим развитие производственных мощностей. Он включает в себя природные, производственные, научно-технические, социально-политические и культурные возможности социума.

С точки зрения оценки экономического потенциала необходимо использовать существующую величину активов в качестве определения оценки уровня имущественного потенциала [4, с. 121]. Оценка и анализ уровня финансового положения, характеризующая качественную сторону экономического потенциала, сможет определить рыночную стоимость организации. Научный потенциал также определяют как «совокупность факторов, характеризующих способность научной системы решать грядущие задачи научно-технического развития» (Рисунок 1).

В условиях сегодняшних реалий производственного процесса, достижений в науке управления предприятием, увеличения взаимосвязей сферы производства с наукой, уровень решения вопросов целесообразно в составе экономического потенциала организации принимать наукоемкое понятие инновационного потенциала (Рисунок 2).

Сложность структуризации инновационного потенциала заключается главным образом в заключительной части структурных взаимосвязей секторов социального производства. Так как динамика в развитии макроэкономической системы постоянно растет, то не каждой организации следует опираться на уже существующие товары, даже с учетом их модернизации. Поэтому производство должно стимулировать сектор исследований на поиск новейших продуктов, тем самым увеличивая уровень инновационной активности. Как правило, уровень инновационной активности предприятия обуславливается целым комплексом показателей. Данные показатели приведем в таблице 1.

На сегодняшний день существует множество показателей, по которым можно судить об уровне инновационной деятельности предприятия (таблица 2).

Исходя из таблицы 2, вопросы, которые возникают при осуществлении оценивания инновационного потенциала хозяйствующих субъектов, обозначены как недостаточной надежностью и количеством информации, необходимой для принятия оценочных решений, так и необходимостью применения определенных мер при оценивании. При осуществлении определенных решений наиболее существенны следующие разновидности неопределенностей:

- неопределенность из-за недостачи информации;
- неопределенность из-за недостачи достоверности информации;
- неопределенность из-за ошибочной деятельности неопытного лица, который принимает решение, а также его ошибочной формулировкой цели поставленной задачи, ограничения и т.д.;
- неопределенность из-за колебания среды;
- неопределенность из-за последствий, вызванных принятием определенных решений.

В современных реалиях при решении определенных задач, определяющих оценку хозяйствующих субъектов, наиболее существенны определенные виды неопределенностей:

- неопределенность из-за определения новой оценочной системы;

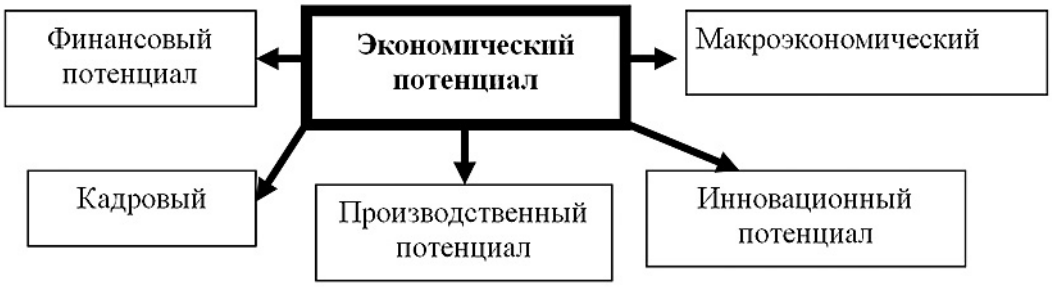



**Рисунок 2.** Составляющие экономического потенциала [5, с. 78]

**Таблица 1.** Совокупность показателей, характеризующих научно-техническую активность организации [6, с. 155].

| Наименование показателей | | |
|---|---|---|
| **группы** | **подгруппы** | **характеристика** |
| Ресурсы | Численность персонала | количество занятых |
| | | качество проводимых исследований |
| | | опытность сотрудников |
| | Материально-техническая основа науки | привлекаемые фонды, затрачиваемые на разработки |
| | | движение привлекаемых фондов |
| | | качество использования фондов |
| | | динамика использования ОС при исследованиях и разработках |
| | Информационные системы | |
| | Инвестиции в НИОКР | количество расходов на НИОКР |
| | | динамика расходов на НИОКР |
| Результаты научных исследований | Издание результатов исследований | |
| | Конечные документы, подтверждающие право пользования | патенты, лицензии, образцы новейших разработок, новое оборудование и д.р. |
| Структура | | численность и структура организаций, проводимых НИОКР |

- неопределенность из-за формирования базы оценивания;
- неопределенность из-за оценивания по хозяйствующим субъектам.

Оценивание инновационной активности предприятия основывается на осуществлении определяемых критериев инновационного роста. Как показывает практика, оценивание является многофакторной и вероятность того, что один из хозяйствующих субъектов, экономический и инновационный потенциал которого оценивается, близится к нулю.

Методология оценивания экспертов подразумевает методы организации работ со специалистами-экспертами, а также обработку предоставленной информации, методы обработки заключений, отражающихся в количественном формате. Полученная таким образом информация используют для анализа и принятия решений по определению значений оценивания по каждому фактору, а, следовательно, потенциала в целом [7, с. 174].

Определение методов проведения экспертиз подразумевает определение общего понятийного аппарата, а так-

**Таблица 2.** Совокупность показателей, характеризующих инновационную деятельность предприятия [6, с. 143].

| Наименование показателей | | |
|---|---|---|
| **Группы** | **Подгруппы** | **Показатели** |
| Ресурсы | Информативность | источники |
| | Расходы на инновации | анализ расходов |
| | | тенденции расходов в долгосрочной и краткосрочной перспективах |
| Полученные результаты | Обмен | покупка технологий |
| | | передачу технологий |
| | | количество и динамика производства и реализации эксклюзивного продукта |
| | Экономические результаты | экономия расходов по результатам внедрения инноваций |
| | | прибыль от реализации эксклюзивного продукта |
| | Инновационная деятельность | создание и внедрение продуктов НИОКР |
| | Давление инноваций на макроэкономические факторы | динамику технологической структуры экономики |
| | | передача технологий |
| | | увеличение качества трудозатрат |
| | | вложения НТП в прирост ВВП |

**Таблица 3.** Структурная таблица процедуры и факторов оценки экономического и инновационного потенциала организации [7, с. 188]

| | |
|---|---|
| 1 | Выявление составных элементов экономического и инновационного потенциала организации |
| 2 | Обнаружение и воплощение состава параметров экономического и инновационного роста, оказывающих воздействие на оценку потенциала |
| 3 | Структурирование цепочки объектов оценивания |
| 4 | Обнаружение состава и подготовка информации об объектах оценки |
| 5 | Формирование экспертных групп |
| 6 | Основной анализ экономического и инновационного потенциала |
| 7 | Рейтинговая оценка организации |
| 8 | Нахождения оптимального уровня инвестиций на организации с высоким уровнем НИОКР |
| 9 | Формирование предложений о приоритетности финансирования той или иной организации |
| 10 | Комиссия по разработки принятых нововведений |
| 11 | Подстройка управленческого аппарата |
| 12 | Анализ и оценка принятого направления |
| 13 | Необходимые корректировки |

же постановку задач экспертного формирования иерархии целей и направлений их преодоления и, следовательно, определение правил сверок, сочетания количественных и качественных оценок на основании информации об объекте оценки, определение состава и подготовка которой являются важной составной частью содержания методологии оценки предприятия. Завершением данной стадии работы необходимо определять как разработку методов и схем. Элементы системы оценки экономического инновационного потенциала предприятия представлены в таблице 3.

Стоит отметить, что для организации цепочки субъектов экономической деятельности предприятия нужно определить форму, в которой необходима отражаться информация о субъектах, для которых важнее уровень потенциала. Форма приоритетных направлений научно-технического и экономического развития должна определять те программы, первостепенные направления, области, реализации которых может способствовать развитие экономического и инновационного потенциала организации.

Таким образом, на сегодняшний день значительная часть предприятий выбирают экстенсивный рост, нежели интенсивный. Также, при наличии предпосылок инновационного развития не многие предприятия могут должным образом наращивать инновационный потенциал, направленный на достижение поставленных результатов. Поскольку существует множество трактовок понятия инновационный потенциал и инновационная активность, то сама методология развития организации неоднозначна. Инновационный потенциал предприятия формирует необходимые ресурсы, которые направлены на обеспечение достижения ей конкурентных преимуществ в результате осуществления инновационной деятельности. Основными принципами являются направленность на непрерывный рост, ориентация на результат, принцип максимального использования и всесторонность среднего уровня (макро- или микро-) соответствующей составляющей внешних факторов. Используемые в современных реалиях для оценки инновационного потенциала экономических систем показатели дают лишь частичную его оценку и не имеют системного подхода.

**Список литературы**

1. Аренков И.А., Баум П.Ф., Томилов В.В. Инновационный потенциал фирмы: стратегия развития. – СПб.: Изд-во СПбГУЭФ, 2016. – 122 с.
2. Дорошенко Ю.А. Экономический потенциал территорий.– СПб, Химия, 2017.– 237 с.
3. Инновационная экономика / Под ред. А.А. Дынкина, Н.И. Ивановой. 2-е изд., испр. и доп. – М.: Наука, 2015. – 352 с.
4. Жиц Г.И. Инновационный потенциал высшей школы: параметры. – Саратов: Сарат. Гос. Техн. Ун-т, 2013. -180 с.
5. Кокурин Д.И. Инновационная деятельность. – М.: Экзамен, 2016. – 576 с.
6. Ресурсы инноваций: организационный, финансовый, административный / Под ред. проф. И.П. Николаевой. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015. – 318 с.
7. Тодосийчук А.В. Управление инновационно-активным предприятием. – М.: ИНИЦ Роспатента, 2013. – 226 с.

УДК 657.1

*Жукова Н.В.*
*к.т.н, доцент кафедры*
*«Бухгалтерский учет, аудит и статистика»*
*Финансовый университет при Правительстве*
*Российской Федерации Тульский филиал*
*г. Тула, Россия*
*e-mail: zukova.natalia@bk.ru*

*Яровова В.В.*
*к.э.н, доцент кафедры*
*«Бухгалтерский учет, аудит и статистика»*
*Финансовый университет при Правительстве*
*Российской Федерации Тульский филиал*
*г. Тула, Россия*
*e-mail: Yarovova.v@yandex.ru*

*Воробьева Е.В.*
*старший преподаватель кафедры*
*«Экономика и управление»*
*Тульский институт управления и бизнеса*
*им. Н.Д. Демидова, г. Тула, Россия*
*e-mail: inupb@mail.ru*

*Zhukova N.V., PhD*
*Associate Professor of department*
*«Accounting, auditing and statistics»*
*Financial University under the Government*
*of the Russian Federation (Tula branch)*
*Tula, Russia*
*e-mail: zukova.natalia@bk.ru*

*Yarovova V.V., PhD*
*Associate Professorof department*
*«Accounting, auditing and statistics»*
*Financial University under the Government*
*of the Russian Federation (Tula branch)*
*Tula, Russia*
*e-mail: Yarovova.v@yandex.ru*

*Vorobeva E.V.*
*senior lecturer of department «Economics and Management»*
*Tula Institute of Management and Business named*
*after N.D. Demidov*
*Tula, Russia*
*e-mail: inupb@mail.ru*

# ОСОБЕННОСТИ СИСТЕМЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И ОТЧЕТНОСТИ СУБЪЕКТОВ МАЛОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА В СТРАНАХ БЛИЖНЕГО ЗАРУБЕЖЬЯ

# PECULIARITIES OF THE ACCOUNTING SYSTEM AND THE REPORTING OF SMALL BUSINESSES IN THE COUNTRIES OF THE MIDDLE FOREIGN COUNTRY

**Аннотация**: В государствах – участниках СНГ большинство субъектов малого бизнеса применяют упрощенные системы бухгалтерского учета и отчетности. В статье проведено сравнение упрощенные системы бухгалтерского учета и отчетности в России и странах ближнего зарубежья.
**Ключевые слова**: малый бизнес, бухгалтерский учет, бухгалтерская финансовая отчетность.
**Abstract**: In the Commonwealth of Independent States, most small business entities use simplified accounting and reporting systems. The article compares simplified accounting and reporting systems in Russia and Commonwealth of Independent States.
**Key words:** small business, accounting, financial accounting.

Малое предпринимательство является важным сектором экономики, который способен оказывать влияние на улучшение социально-экономической ситуации в любой стране. В этой связи значительно возрастают роль и значение правильной организации бухгалтерского учета и аудита малых экономических субъектов.

В государствах – участниках СНГ малые предприятия ведут бухгалтерский учет и составляют бухгалтерскую отчетность в соответствии с национальными требованиями, учитывающими историческое развитие, традиции, сложившуюся экономическую и правовую среду.

Во всех государствах – участниках СНГ установлена обязанность малых предприятий вести бухгалтерский учет. В большинстве государств – участников СНГ предусмотрена упрощенная система бухгалтерского учета и отчетности для субъектов малого предпринимательства (таблица 1). Особенности применения МСФО субъектами малого предпринимательства установлены лишь в Республике Армения. Ни в одном из государств – участников СНГ нет специализированных органов регулирования бухгалтерского учета непосредственно для субъектов малого бизнеса.

Субъектами малого предпринимательства государств – участников СНГ наиболее часто применяются следующие упрощенные способы ведения бухгалтерского учета: ведение только книги учета доходов и расходов, ведение бухгалтерского учета по простой системе (без применения двойной

**Таблица 1.** Особенности системы бухгалтерского учета и отчетности для субъектов малого бизнеса [3]

| Особенности системы бухгалтерского учета и отчетности | Азербайджанская Республика | Республика Армения | Республика Беларусь | Республика Казахстан | Кыргызская Республика | Республика Молдова | Российская Федерация | Республика Таджикистан | Республика Узбекистан |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Наличие специализированных органов регулирования бухгалтерского учета для субъектов малого предпринимательства | – | – | – | – | – | – | – | – | – |
| Наличие упрощенной системы бухгалтерского учета | + | – | – | + | + | – | + | + | + |
| Наличие упрощенной системы бухгалтерской отчетности | + | – | – | + | + | + | + | – | + |
| Наличие особенностей применения МСФО субъектами малого предпринимательства (по сравнению с другими организациями) | – | + | – | – | – | – | – | – | – |
| Наличие отдельного стандарта бухгалтерского учета для субъектов малого предпринимательства | – | – | – | + | + | – | – | – | + |
| Возможность выборочного применения каждого отдельного упрощенного способа ведения бухгалтерского учета | + | – | – | – | + | + | + | – | + |

**Таблица 2.** Упрощенная система бухгалтерского учета [1]

| Упрощенные способы ведения бухгалтерского учета | Азербайджанская Республика | Республика Армения | Республика Беларусь | Республика Казахстан | Кыргызская Республика | Республика Молдова | Российская Федерация | Республика Таджикистан | Республика Узбекистан |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Субъекты малого предпринимательства освобождены от ведения бухгалтерского учета | – | – | – | – | – | – | – | – | – |
| Субъекты малого предпринимательства освобождены от ведения бухгалтерского учета в случае применения упрощенного налогообложения | – | – | + | – | – | – | – | – | – |
| Ведение бухгалтерского учета по простой системе (без применения двойной записи) | + | – | + | – | – | + | + | – | – |
| Ведение только книги учета доходов и расходов | + | – | + | – | – | + | + | + | – |
| Руководитель субъекта малого предпринимательства принимает ведение бухгалтерского учета на себя | + | – | + | + | + | + | + | + | + |
| Применение упрощенного плана счетов бухгалтерского учета | – | – | – | – | + | – | + | + | + |

**Таблица 3.** Упрощенные способы ведения бухгалтерского учета для субъектов малого предпринимательства по отдельным участкам учета [3]

| Упрощенные способы ведения бухгалтерского учета | | Азербайджанская Республика | Республика Армения | Республика Беларусь | Республика Казахстан | Кыргызская Республика | Республика Молдова | Российская Федерация | Республика Таджикистан | Республика Узбекистан |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Применение кассового метода учета доходов и расходов | | – | – | – | – | – | –[1] | + | + | – |
| Субъекты малого предпринимательства освобождены от применения оценок, основанных на суждениях (переоценка внеоборотных активов, создание резервов, признание оценочных обязательств, др.) | | – | – | – | – | – | – | + | – | – |
| Признание коммерческих и управленческих расходов в себестоимости продукции в качестве расходов по обычным видам деятельности | | + | – | – | – | – | – | + | – | – |
| Признание всех расходов по займам прочими расходами | | + | – | – | – | – | – | + | – | – |
| Неотражение сумм, способных оказать влияние на величину налога на прибыль последующих периодов | | – | – | – | – | – | – | + | – | – |
| Отнесение стоимости приобретения отдельных категорий основных средств на расходы | | – | – | – | – | – | – | + | – | – |
| Начисление амортизации объектов основных средств один раз в год | | + | – | – | – | + | – | + | + | – |
| Иные упрощенные способы ведения бухгалтерского учета | в отношении учета материальных запасов | – | – | – | – | – | – | + | – | – |
| | в отношении учета основных средств | – | – | – | – | – | – | + | – | – |
| | в отношении учета нематериальных активов | – | – | – | – | – | – | + | – | – |

записи), применение упрощенного плана счетов бухгалтерского учета. Руководителям малых предприятий во всех государствах – участниках СНГ предоставлена возможность принять ведение бухгалтерского учета на себя (таблица 2).

Что касается отдельных участков учета, то в государствах – участниках СНГ распространено предоставление малым предприятиям возможности начислять амортизацию объектов основных средств один раз в год (таблица 3).

Другие упрощенные способы ведения бухгалтерского учета по отдельным участкам учета в государствах – участниках СНГ не имеют широкого применения.

Наиболее распространены следующие упрощенные способы составления бухгалтерской отчетности субъектами малого предпринимательства: составление только бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах, включение в бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах показателей по группам статей (без детализации показателей по статьям), освобождение от составления промежуточной отчетности.

Практически во всех государствах используется дифференцированный подход к установлению упрощенных способов бухгалтерского учета для отдельных категорий субъектов малого предпринимательства. Так, некоторые упрощенные способы допускаются только для микропредприятий или для организаций отдельных видов экономической деятельности (например, для крестьянских хозяйств в Республике Молдова, некоммерческих организаций (за исключением бюджетных организаций) в Республике Беларусь).

Применение МСФО субъектами малого предпринимательства ни в одном из государств – участников СНГ не является обязательным. Применение субъектами малого предпринимательства МСФО для малого и среднего бизнеса является обязательным лишь в Республике Армения. В то же время в некоторых государствах субъекты малого предпринимательства вправе применять МСФО (Республика Казахстан, Кыргызская Республика, Республика Молдова) или МСФО для малого и среднего бизнеса (Республика Казахстан, Кыргызская Республика). В случае применения указанных стандартов они освобождаются от применения национальных стандартов.

Бухгалтерская отчетность малых предприятий государств – участников СНГ в общем случае не подлежит обязательному аудиту. Вместе с тем законодательством об аудиторской деятельности государств – участников СНГ установлены специальные условия, при которых отчетность экономических субъектов подлежит обязательному аудиту

(эмиссия публично размещаемых ценных бумаг, определенный объем выручки, др.). Таким условиям могут отвечать и субъекты малого предпринимательства (таблица 4).

С точки зрения перспектив развития упрощенной системы бухгалтерского учета и отчетности, для субъектов малого предпринимательства государства – участники СНГ можно условно разделить на две группы:

1) государства, в которых упрощенные способы ведения бухгалтерского учета считаются достаточными (Азербайджанская Республика, Кыргызская Республика, Республика Молдова, Республика Узбекистан);

2) государства, которые признают недостаточность принятых упрощенных способов ведения бухгалтерского учета (Республика Беларусь, Республика Казахстан, Российская Федерация, Республика Таджикистан).

В большинстве государств отсутствуют какие-либо существенные проблемы применения субъектами малого предпринимательства упрощенных способов ведения бухгалтерского учета. Вместе с тем в некоторых странах отмечаются определенное снижение информативности и прозрачности бухгалтерской отчетности, потеря детализированной информации для принятия управленческих решений при ведении упрощенного бухгалтерского учета.

При разработке и установлении упрощенных способов ведения бухгалтерского учета субъектами малого предпринимательства могут быть рекомендованы следующие основные принципы:

1) соответствие способов ведения бухгалтерского учета размеру, масштабам и общественной значимости деятельности экономического субъекта;

**Таблица 4.** Обязательный аудит бухгалтерской отчетности субъектов малого предпринимательства [1]

| Государства – участники СНГ | Обязательный аудит бухгалтерской отчетности | Обязательный аудит бухгалтерской отчетности при соблюдении дополнительных критериев |
|---|---|---|
| Азербайджанская Республика | – | + |
| Республика Армения | – | – |
| Республика Беларусь | – | + |
| Республика Казахстан | – | – |
| Кыргызская Республика | – | – |
| Республика Молдова | – | – |
| Российская Федерация | – | + |
| Республика Таджикистан | – | – |
| Республика Узбекистан | – | + |

2) единство методологических основ упрощенных способов ведения бухгалтерского учета, установленных для субъектов малого предпринимательства, и способов ведения бухгалтерского учета, установленных для всех экономических субъектов;

3) приоритет информационной функции бухгалтерского учета над его контрольной функцией;

4) обеспечение качества и надежности формируемой в бухгалтерском учете информации, ценности ее для заинтересованных пользователей при применении упрощенных способов ведения бухгалтерского учета субъектами малого предпринимательства;

5) исключение рисков злоупотреблений и мошенничества при применении упрощенных способов ведения бухгалтерского учета субъектами малого предпринимательства;

6) сопоставимость финансовой информации, сформированной упрощенными способами ведения бухгалтерского учета, с финансовой информацией, сформированной общими способами ведения бухгалтерского учета.

На основе опыта государств – участников СНГ по упрощению ведения бухгалтерского учета субъектами малого предпринимательства могут быть выделены следующие важнейшие элементы упрощенной системы бухгалтерского учета и отчетности:

1) обязанность субъектов малого предпринимательства вести бухгалтерский учет и составлять отчетность;

2) дифференцированный подход к определению круга субъектов, имеющих право применять упрощенную систему бухгалтерского учета и отчетности, исходя из общественной значимости информации об их деятельности на основе четких количественных и качественных критериев;

3) право субъекта малого предпринимательства самостоятельно принимать решение о применении упрощенной либо общей системы бухгалтерского учета и отчетности;

4) формирование учетной политики субъекта малого предпринимательства исходя из требования рациональности ведения бухгалтерского учета, учитывающего условия хозяйственной деятельности и ее масштабы;

5) допустимость применения субъектами малого предпринимательства только тех упрощенных способов ведения бухгалтерского учета, которые не приводят к снижению качества и достоверности бухгалтерской отчетности, потере информативности бухгалтерского учета;

6) выбор упрощенных способов ведения бухгалтерского учета субъектами малого предпринимательства исходя из баланса материальных затрат на их внедрение и выгоды от их использования;

7) право субъекта малого предпринимательства самостоятельно определять, кто ведет бухгалтерский учет: руководитель, штатный бухгалтер, специализированная организация, бухгалтер-специалист (на основании договора возмездного оказания услуг);

8) возможность избирательного применения субъектом малого предпринимательства отдельных упрощенных способов ведения бухгалтерского учета, независимо от применения других способов ведения бухгалтерского учета;

9) регулярная оценка государствами – участниками СНГ достаточности и адекватности упрощенных способов ведения бухгалтерского учета для субъектов малого предпринимательства;

10) систематическая популяризация и информационно-разъяснительная работа в отношении применения субъектами малого предпринимательства упрощенных способов ведения бухгалтерского учета и отчетности.

Допустимыми упрощенными способами ведения бухгалтерского учета субъектами малого предпринимательства могут быть:

1) ведение бухгалтерского учета по простой системе (без применения двойной записи);

2) применение упрощенного плана счетов бухгалтерского учета;

3) принятие упрощенной системы регистров (упрощенной формы) бухгалтерского учета или ведение бухгалтерского учета без использования регистров бухгалтерского учета имущества (простая форма);

4) применение кассового метода учета доходов и расходов;

5) первоначальная оценка активов только по цене поставщика (стоимости работ подрядчика) без включения других фактических затрат, связанных с их приобретением (созданием);

6) признание расходов на приобретение (создание) нематериальных активов, а также расходов по научно-исследовательским, опытно-конструкторским и технологическим работам в полной сумме по мере их осуществления;

7) единовременное начисление амортизации при принятии к бухгалтерскому учету производственного и хозяйственного инвентаря в размере его первоначальной стоимости;

8) отражение в бухгалтерском учете суммы амортизации, исчисленной по правилам, установленным для целей налогообложения;

9) начисление амортизации объектов основных средств один раз в год;

10) исключение отражения обесценения активов;

11) признание затрат на производство продукции в составе расходов в полной сумме по мере их приобретения (осуществления);

12) признание всех расходов по займам расходами текущего периода;

13) исключение признания отложенного налога на прибыль;

14) исключение переоценки финансовых вложений по рыночной стоимости;

15) исключение оценок, основанных на суждениях (переоценка внеоборотных активов, создание резервов, признание оценочных обязательств, др.).

Допустимыми упрощенными способами составления бухгалтерской отчетности субъектами малого предпринимательства могут быть:

1) исключение составления промежуточной бухгалтерской отчетности;

2) ограничение состава бухгалтерской отчетности бухгалтерским балансом и отчетом о финансовых результатах;

3) раскрытие в бухгалтерской отчетности меньшего объема информации по сравнению с объемом, предусмотренным для иных организаций;

4) составление бухгалтерской отчетности без сравнительных данных;

5) самостоятельная разработка форм бухгалтерской отчетности, использование упрощенных форм;

6) включение в бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах показателей по группам статей (без детализации показателей по статьям);

7) исключение ретроспективного пересчета показателей при исправлении ошибок;

8) исключение ретроспективного отражения последствий изменений учетной политики.

В целях повышения оперативности и достоверности экономической информации в отношении малого бизнеса представляется целесообразным проводить дальнейший анализ методических и организационных подходов к ведению бухгалтерского учета для субъектов малого бизнеса в государствах – участниках СНГ с учетом опыта его практического использования, что позволит своевременно выделять и применять наиболее эффективные наработки.

**Список литературы**

1. Бельянинов А.Ю., Мантусов В.Б. Интеграция стран СНГ: Этапы, условия и предпосылки к взаимодействию. Монография. – М.: Научная книга, 2012. – 144 с.
2. Жукова Н.В., Воробьева Е.В. Государственные программы поддержки поддержки малого и среднего предпринимательства в тульской области // Вестник Тульского филиала Финуниверситета. 2017. № 1. С. 72-75.
3. Жукова Н.В., Яровова В.В. Актуальные проблемы финансовой поддержки малого и среднего предпринимательства // ДЕМИДОВСКИЕ ЧТЕНИЯ – ТУЛА 2015. 2015. С. 116-121.
4. Особенности учета и налогообложения субъектов малого предпринимательства: учебное пособие / А.М. Губернаторов и др. — Москва : Русайнс, 2016. — 210 с.
5. Трофимова Л.Б., Мырзалиева С.А. Особенности построения бухгалтерской финансовой отчетности Кыргызстана // Международный бухгалтерский учет. 2011. N 8. С. 63 - 67.

УДК 336.02

*Крутиков В.К.*
*д.э.н.,профессор,проректорпонаучно-методическойработе*
*Институт управления, бизнеса и технологий,*
*профессор Калужского государственного*
*университета им. К.Э. Циолковского*
*г. Калуга, Россия*
*E-mail: vkkrutikov@mail.ru*

*Krutikov V.K.*
*d.e.n., Professor*
*Vice-rector on scientific-methodical work*
*Institute of Management, Business and Technologies*
*professor at Kaluga state University. K. E. Tsiolkovsky*
*Kaluga, Russia*
*E-mail: vkkrutikov@mail.ru*

*Дорожкина Т.В.*
*к.э.н., доцент Калужского государственного*
*университета им. К.Э. Циолковского*
*доцент кафедры менеджмента*
*Институт управления, бизнеса и технологий,*
*г. Калуга, Россия*
*E-mail: tvd3103@mail.ru*

*Dorozhkina T.V.*
*k.e.n., associate Professor of management*
*associate Professor, Kaluga state University*
*named. K. E. Tsiolkovsky*
*Institute of Management, Business and Technologies*
*Kaluga, Russia*
*E-mail: tvd3103@mail.ru*

*Якунина М.В.*
*к.э.н., доцент кафедры экономики*
*КГУ им. К.Э. Циолковского*
*г. Калуга, Россия*
*e-mail: yakunina.mv@mail.ru*

*Yakunina M.V.*
*candidate of Economics, associate Professor*
*Kaluga state University. K. E. Tsiolkovsky*
*Kaluga, Russia*
*e-mail: yakunina.mv@mail.ru*

# ИНВЕСТИЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ НА БАЗЕ ИНТЕРНЕТ ПЛАТФОРМ

# INVESTMENT ACTIVITY ON THE BASIS OF THE INTERNET PLATFORM

**Аннотация**: В статье исследуется краудфандинг, как эффективный и перспективный инструмент для поддержки предпринимательских и социальных проектов. Внедрение крауд-технологий рассматривается с позиций их инновационной направленности в формирующихся современных экономических реалиях, опирающихся на парадигму цифровой экономики.

**Ключевые слова**: цифровая экономика; краудфандинг; инвестиционная деятельность; предпринимательские проекты

**Abstract**: The article explores crowdfunding as an effective and promising tool to support business and social projects. The introduction of crowd-technologies is considered from the standpoint of their innovative focus in the emerging modern economic realities, based on the paradigm of the digital economy.

**Keywords**: digital economy; crowdfunding; investment activities; entrepreneurial projects

Руководством России в 2017 году сформулированы базовые положение парадигмы цифровой экономикой, которая определяется, как несущая конструкция, позволяющая создавать качественно новые модели предпринимательской деятельности во всех сферах и отраслях народного хозяйства, а также системах и механизмах государственного управления, и общественных коммуникациях.

Отмечается, что результаты российских исследований позволяют занять лидерские позиции в инновационной, цифровой экономике, так как специалистами разработаны уникальные программные решения, формирующие новую общественную среду.

От органов государственной власти, представителей социума и бизнеса требуется создать современную нормативно-правовую базу для стимулирования цифровой экономики.

Актуальными вопросами являются: обеспечение национальной (информационной) безопасности; подготовка необходимого количества и качества трудовых ресурсов, обладающих должным уровнем компетенций в сфере электронной экономики; многоканальное ресурсное обеспечение процесса внедрения цифровых технологий.

Правительством разработана соответствующая программа, четко увязанная по срокам, ресурсам и конкретным исполнителям.

Главной задачей программы выступает организация системного развития и внедрения цифровых технологий во всех областях жизни страны. В ближайшие года будет запущена единая государственная облачная, информационная платформа для обслуживания всех уровней власти и координации их деятельности по практической реализации идей, сформулированных в программе.

Горизонты задач охватывают: решение вопросов нормативного регулирования, разработку новых образовательных стандартов, инновационные проекты в сфере здравоохранения, создания «умных городов».

Финансирование предусматривает ежегодное выделение из средств бюджета, до 100 млрд. рублей, кроме того привлечение ресурсов (финансовых, материальных, кадровых) всех ведущих государственных корпораций. [5.]

В программе, одним из перспективных направлений, обозначено развитие крауд-технологий, использующих сети, и их платформы. Технологии используют объединения пользователей Интернетом для совместной деятельности по консолидации финансовых средств, социального каптала на специализированной платформе для открытого выполнения определенных задач.

Таким образом, крауд-технология выступает, как совокупность разнообразных направлений основанных на привлечении потенциала открытого сетевого сообщества к решению существующих, актуальных проблем. [1.]

В свою очередь, краудфа ндинг, это коллективное сотрудничество пользователей, которые, с использованием возможностей Интернета, добровольно объединяют свои денежные средства, или другие ресурсы вместе.

Целью объединения является поддержка авторских инновационных идей, проектов, сформулированных на базе сетей, но еще не существующих в реальной действительности продуктов и услуг.

Если пользователей заинтересовала идея, и они видят перспективу ее реализации, то вкладывают свои собственные средства, в надежде получить определенные выгоды. [2.]

Финансирование выступает только частью общего процесса краудфандинга, так как конечная задача – вывод продукта (услуги) на рынок.

Пользователи Интернета ощущают свою сопричастность к проекту, так как ознакомлены с заявленной целью, калькуляцией всех расходов и ходом сбора необходимых средств. [3.]

Публичный поиск средств, осуществляемый в среде будущих потребителей продукта (услуги), позволяет получить предложения, которые могут лечь в основу деятельности по улучшению его качество.

В качестве площадки для реализации механизма используются социальные сети или тематические сайты. Необходимая сумма собирается за отведенный срок. Пользователи Интернета осуществляют определенный взнос, за что могут получить некоторые привилегии или вознаграждение. Сумма взноса не регламентирована, так как вкладчик сам решает, какую сумму средств он вкладывает.

Непосредственное осуществление деятельности имеет свою последовательность: максимальное привлечение заинтересованных лиц; разработка стимулирующих мер; привлечение пользователей к процессу отбора предложений по улучшению качеств товара (услуги).

Классификация видов краудфандинга осуществляется по следующим признакам: инвестор не получает вознаграждения, но участвует в благотворительности (социальные проекты); инвестор получает нефинансовое вознаграждение (приглашение на выступление, упоминание в титрах и прочие привилегия); инвестор получает финансовое вознаграждение.

Наибольшее распространение, в настоящее время, краудфандинговые схемы получили в Соединенных Штатах Америки и Великобритании, где, к началу 2017 года, открыто около 300 площадок, и обороты средств составляют сотни миллионов долларов. [4.]

К положительным моментам использования сетей и платформ, следует отнести допустимость вложения малых сумм средств, а также право выбрать конкретный проект по желаемым критериям.

Инвестор может вложить деньги в целый ряд проектов, что позволяет, зачастую, покрыть расходы, за счет диверсификации инвестиционных ресурсов.

В тоже время, существуют серьезные риски мошенничества, а также того, что проект не соберет нужную сумму и не будет реализован, или платформа станет нерентабельной.

Россия делает только первые шаги в проведении краудфандинговых операций, что связано с отсутствием нормативно-правовой базы деятельности, слабым опытом, и недоверием, вызванным низким уровнем компетенций.

**Список литературы**

1. Александрова А.А. Краудфандинг и его роль в финансировании творческих проектов / В.А. Александрова, В.А. Гребенникова // Экономика, социология и право. – 2015. – №2. – С.6-9.
2. Долженко Р.А. Краудфандинг. Персепективная форма софинансирования проектов представителями заинтересованной общественности //Менеджмент в России и за рубежом. №6. 2016. С. 75-81
3. Дорожкина Т.В., Крутиков В.К., Аракелян С.А., Федорова О.В. Корпоративная социальная ответственность. Калуга. Издательство «Эйдос». 2016.
4. Чугреев В.Л. Краудфандинг – социальная технология коллективного финансирования: зарубежный опыт использования / В.Л. Чугреев // Экономические и социальные перемены: факты, тенденции, прогноз. – 2013. – №4 (28) – С.190-196.
5. Программа «Цифровая экономика Российской Федерации» http://d-russia.ru/wp-ontent/uploads/2017/05/programmaCE.pdf.

УДК 336.74

*Мареева Л.А.*
*старший преподаватель кафедры «Экономика и управление»*
*Тульский институт управления и бизнеса*
*им. Н.Д. Демидова, г. Тула, Россия*
*e-mail: professia-buh@yandex.ru*
*Mareeva L.A.*
*Senior lecturer of department «Economics and Management»*
*Tula Institute of Management and Business*
*named after N.D. Demidov*
*Tula, Russia*
*e-mail: professia-buh@yandex.ru*

# КРИПТОВАЛЮТА: МИРОВОЙ ОПЫТ И РОССИЙСКАЯ ДЕЙСТВИТЕЛЬНОСТЬ

# CRYPTOCURRENCY: INTERNATIONAL EXPERIENCE AND RUSSIAN REALITY

**Аннотация**: Рынок виртуальных валют стремительно растет. Сегодня криптовалюты широко используются не только как средство платежа, но и как инвестиционные инструменты. Инвесторы вкладывают средства в приобретение различных виртуальных активов – так называемых криптовалют, коинов (coins) и токенов (tokens), несмотря на наличие значительных финансовых и правовых рисков. В большинстве государств отсутствует соответствующее нормативное регулирование, поэтому правовой режим криптовалюты в полной мере не определен, а транзакции с ней находятся в «серой» зоне. В статье рассмотрен мировой опыт и позиции криптовалюты в российской действительности.
**Ключевые слова:** криптовалюта, денежные средства, электронные деньги, платежи, государственное регулирование.
**Abstract**: The market for virtual currency is growing rapidly. Today cryptocurrency is widely used not only as a means of payment, but also as investment vehicles. Investors invest in the acquisition of various virtual assets – the so-called cryptocurrencies, coins (coins) and tokens (tokens), despite the availability of considerable financial and legal risks. In most States, there is no corresponding regulation, so the legal regime for cryptocurrencies to be fully identified and transactions with them are in the «gray» area. The article considers world experience and position of cryptocurrencies in the Russian reality.
**Keywords**: cryptocurrency, cash, electronic money, payments, state regulation.

Криптовалюта (виртуальная валюта) – это цифровое представление стоимости, основанное на системе распределенного реестра (блокчейн), которое используется при расчетах в качестве средства платежа, но не эмитировано государством.

Каждая транзакция в сети распространяется между ее пользователями и признается действительной только после подтверждения другими участниками блока, где «записана» эта транзакция.

Биткоин (Bitcoin), самая популярная криптовалюта, заменяет обычные деньги и обладает реальной стоимостью (например, биткоины можно обменять на доллары США, евро и другие классические и виртуальные валюты). Обычно операции с биткоинами проводятся анонимно через интернет. Эта нерегулируемая виртуальная валюта не зависит от какого-либо центрального банка или правительства.

Распространение операций с криптовалютой привело к тому, что регуляторы в некоторых юрисдикциях, а также некоторые неправительственные организации уже обозначили соответствующую терминологию на уровне законодательства или официальных заявлений.

Регуляторные органы разных стран до сих пор не нашли консенсуса в определении правового положения виртуальной валюты. В разных странах криптовалюта рассматривается в качестве различных объектов: как средство платежа (Япония); «частные деньги» (Германия); финансовый актив (Болгария); имущественное право (Канада); цифровой товар (Комиссия по товарным биржам США).

Крупнейшие криптовалюты в той или иной мере выполняют некоторые функции денег, прежде всего при осуществлении трансграничных расчетов. Это в определенной степени может означать, что криптовалюты претендуют на статус «мировых денег» наряду с резервными валютами.

При этом криптовалюты находятся в большинстве стран мира в «серой» зоне, и регуляторы если не запрещают, то по крайней мере не рекомендуют гражданам вкладывать деньги в такие активы. Отсутствие централизованного и государственно контролируемого эмитента и анонимность расчетных операций воспринимаются криптоэнтузиастами как одни из главнейших преимуществ криптовалют. Однако эти «преимущества» и приводят к тому, что виртуальная валюта мало где признается законным средством платежа.

Хотя во многих странах биткоин пока не получил статус законного платежного средства, некоторые налоговые службы уже признали его значение и предложили конкретные нормы налогообложения. Кратко рассмотрим налоговый статус биткоина в разных странах мира.

Для целей налогового регулирования Налоговое управление США рассматривает биткоин не как валюту, а как имущество. Следовательно, любые транзакции с использованием такой криптовалюты облагаются налогами в соответствии с правилами, применяемыми для налогообложения собственности. Исходя из представленных обстоятельств, владельцы биткоинов обязаны сообщать в налоговое управление обо всех таких сделках.

Если налоговый резидент США реализует товары или услуги в обмен на криптовалюты, то стоимость полученных биткоин должна быть включена в налоговую декларацию на основе справедливой рыночной цены в долларах США на дату их получения. Налоговый резидент, добывающий биткоин, включает стоимость добытой криптовалюты в годовой валовый доход, тем самым эти операции подлежат налогообложению. В случае, если заработная плата выплачивается в криптовалюте, то они также подлежат полному налогообложению. В США за нарушение законодательства в сфере виртуальных валют могут быть наложены штрафы. Таким образом, ключ к соблюдению законодательства в этой стране - подробный учет всех транзакций с криптовалютой.

Для целей налогообложения власти Австралии рассматривают биткоин как актив. Компании, осуществляющие операции в биткоинах, обязаны оформлять документы, указывать даты соответствующим образом. Компании, получающие биткоины как средство платежа, должны рассматривать их как обычных доход. Добыча и обмен криптовалюты для коммерческих целей в Австралии считается биржевой торговлей и облагается соответствующими налогами. Однако для физических лиц установлены случаи освобождения от налогообложения операций с криптовалютой: в случае, если биткоин используется как платеж за товары или услуги только для личного потребления и размер сделки не превышает 10 000 австралийских долларов.

Высшая судебная инстанция Европейского Союза (Европейский Суд) в 2015 году постановил, что операции в криптовалюте освобождаются от НДС в соответствии с тем, что это валюта. Однако, операций по покупке и продаже биткоин могут облагаться другими налогами. В зависимости от страны ЕС фискальный статус биткоина может отличаться.

В Германии с 2013 года криптовалюта считается разновидностью частных денег. В этой стране такие операции облагаются налогом на прирост капитала (25%), но удерживается он только в случае, если прибыль получена в течение одного года после приобретения криптовалюты. В Германии биткоин считается инвестиционным инструментом наряду с акциями и облигациями.

Так в Великобритании он рассматривается как иностранная валюта, и все налоговые правила, справедливые для операций с иностранной валютой, применяются для криптовалюты. Налоговая служба Великобритании довольно туманно дает информацию о налоговом статусе операций с иностранной валютой, т.е. спекулятивные операции не облагаются никакими налогами. Как заявляет ведомство, каждая операция «должна рассматриваться на основе индивидуальных фактов и обстоятельств».

Правовое определение криптовалют, а также их сущность в законодательстве РФ не определены.

Минфин РФ в своем письме от 02.10.2017 № 03-11-11/63996 прокомментировал возможность регулирования выпуска и оборота криптовалют. Ведомство отмечает, что российское законодательство устанавливает запрет на введение и оборот на территории РФ каких-либо других денежных единиц, кроме рубля, а также запрещает выпуск денежных суррогатов. При этом в министерстве отмечают, что виртуальные валюты (криптовалюты) не имеют централизованного эмитента, единого центра контроля за транзакциями и характеризуются анонимностью платежей. В настоящее время министерствами и Банком России осуществляется мониторинг обращения денежных суррогатов (в том числе криптовалют), а также с учетом зарубежного опыта проводится дополнительный анализ рисков их возможного использования в противоправных (преступных) целях.

В письме от 13.10.2017 № 03-04-05/66994 отмечается, что НК РФ не содержит особый порядок налогообложения доходов при совершении операций с биткойнами. Вместе с тем, денежная или натуральная экономическая выгода, учитываемая в случае возможности ее оценки, считается доходом налогоплательщика. Следовательно, физические лица при совершении операций по покупке и продаже биткойнов должны сами рассчитать и уплатить НДФЛ, а также сдать налоговую декларацию 3-НДФЛ.

Нормативы, регулирующие налогообложение биткоина и других криптовалют, значительно отличаются в разных странах. В некоторых юрисдикциях (ЕС) биткоин считается валютой, другие (США и Австралия) рассматривают его как актив. Часть стран (Япония) придерживается промежуточного подхода, определяя биткоин как «приравненный к активам носитель стоимости». В России до сих пор не разработана система регулирования и налогообложения криптовалют, и представители финансового сектора считают их высокорисковыми спекулятивными инвестициями.

**Список литературы**


1. Письмо Минфина России от 13.10.2017 № 03-04-05/66994 «Об НДФЛ при совершении операций между физлицами по покупке и продаже биткойнов»
2. Письмо Минфина России от 02.10.2017 № 03-11-11/63996 «О регулировании выпуска и оборота криптовалют»
3. Bitcoin [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://bitcoin.org/ru/
4. Бухгалтерский учет, налогообложение, отчетность, МСФО, анализ бухгалтерской информации, 1С:Бухгалтерия [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://buh.ru/
5. Криптовалюта.Tech - В Курсе! [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://cryptocurrency.tech/
6. Официальный сайт «Blockchain» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://blockchain.info/ru/

УДК 657.1

*Мареева Л.А.*
*старший преподаватель кафедры «Экономика и управление»*
*Тульский институт управления и бизнеса*
*им. Н.Д. Демидова, г. Тула, Россия*
*e-mail: professia-buh@yandex.ru*

*Тарасова И.В.*
*к.э.н., заведующий кафедры «Экономика и управление»*
*Тульский институт управления и бизнеса*
*им. Н.Д. Демидова, г. Тула, Россия*
*e-mail: ekonomika-tiub@mail.ru*

*Mareeva L.A.*
*Senior lecturer of department «Economics and Management»*
*Tula Institute of Management and Business*
*named after N.D. Demidov, Tula, Russia*
*e-mail: professia-buh@yandex.ru*

*Tarasova I.V.*
*PhD, head of department« Economics and Management»*
*Tula Institute of Management and Business*
*named after N.D. Demidov, Tula, Russia*
*e-mail: ekonomika-tiub@mail.ru*

# ОСОБЕННОСТИ И ПОСЛЕДСТВИЯ ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА АРЕНДЫ С ФИЗИЧЕСКИМ ЛИЦОМ

# CHARACTERISTICS AND CONSEQUENCES OF SIGNING THE LEASE AGREEMENT WITH NATURAL PERSON

**Аннотация**: Стремясь снизить налоговые риски по ведению бизнеса, многие предприятия прибегают к таким наиболее легким способам как изменение вида деятельности или места его осуществления – аренда имущества. Имущество можно арендовать как у юридического лица, так и у физического. Заключая договор со вторым необходимо учесть все нюансы. В статье рассмотрим, как правильно заключить договор между юридическим и физическим лицом, а также особенности налогового и бухгалтерского учета такой операции.

**Abstract**: In an effort to reduce the tax risks of doing business, many businesses have resorted to the most easy methods as a change activity, or implementation of the rental property. The property can be rented as a legal entity and physical. Signing a contract with the second, it is necessary to consider all nuances. The article will look at how correctly to conclude the contract between the legal entity and physical person, as well as peculiarities of taxation and accounting of such transaction..

**Ключевые слова**: аренда, физическое лицо, бухгалтерский учет, НДФЛ, расходы организации.

**Keywords**: rent, individual, accounting, tax on income of physical persons, expenses of the organization.

Наиболее часто объектами аренды являются помещения под офис, нежилые помещения для производственных нужд, автомобили, оборудование и другие основные средства. В реальной жизни часто встречается ситуация, когда арендовать имущество, особенно помещение или транспортное средство, возможно только у физического лица. Чтобы грамотно решить стоящую перед бухгалтером задачу, необходимо выстроить определенный алгоритм действий в сферах учет – налоги – право, так как нормы законодательства этих сфер тесно переплетены (рис. 1).

Бухгалтерский учет фактов хозяйственной жизни обязан быть организован исходя из правовой формы, экономического содержания операции и условий деятельности предприятия.

Важно понимать, что если с позиции ГК РФ конкретный договор признается недействительным или незаключенным, то договор признается таковым и для целей бухгалтерского и налогового законодательства. Заключая договор аренды, необходимо убедиться в том, что договор заключается с правомочным лицом, в ином случае такой договор может быть признан недействительным, а это в свою очередь повлечет для арендатора снятие налоговыми органами расходов в виде арендных

**Рис. 1.** Взаимосвязь законодательной базы по аренде имущества у физического лица

Таблица 1.

| Дт | Кт | Описание | Документ |
|---|---|---|---|
| 001 | — | Принят объект аренды | Акт приема-передачи, договор |
| 20 (23,25,26,29,44) | 76 | Начислена арендная плата проводка | Договор, акт оказанных услуг |
| 19 | 76 | Отражен НДС | Счет-фактура полученный |
| 68 | 19 | Принят к вычету НДС | Книга покупок |
| 76 | 51 | Оплачена сумма аренды | Платежное поручение |
| — | 001 | Объект возвращен арендодателю | Акт приема-передачи |

платежей и, тем самым, пересчет налога на прибыль в сторону увеличения [2].

Арендные сделки должны заключаться с учетом норм гражданского права. Отношения, связанные с возмездным использованием имущества третьих лиц, именуемые арендой, регулируются гл. 34 ГК РФ. Экономическое содержание сделки по договору аренды состоит в том, что арендодатель – физическое лицо обязуется предоставить арендатору – организации некое имущество во временное пользование, а арендатор обязан за это уплачивать арендную плату [1, ст. 606].

Бухгалтеру необходимо проверить договор аренды на соответствие его нормам гражданского права для обеспечения юридической «чистоты» договора и, в случае необходимости, внести уточняющие пункты, имеющие значение при отражении в учете обязательств. При заключении договора аренды следует придерживаться следующих рекомендаций:

- налоговым законодательством на организацию возлагается обязанность уплаты в бюджет НДФЛ с выплаченного дохода физическому лицу, поэтому в договоре обязательно должна фигурировать сумма вознаграждения, включающая НДФЛ. Как показывает практика, при согласовании цены по вознаграждению физические лица упускают из вида, что с причитающейся им суммы дохода необходимо удерживать налог. В соответствии с п. 9 ст. 226 НК РФ физ. лицо не может уплатить этот НДФЛ за счет собственных средств [2]. В силу вышеперечисленных обстоятельств предлагается отдельным пунктом прописать «в сумму вознаграждения в виде арендной платы включен налог на доходы физических лиц».

- бухгалтерским законодательством на организацию возлагается обязанность отражать в отчетности стоимость арендованного имущества. При не указании данной информации отчетность может быть признана недостоверной. Поэтому рекомендуется добавить в договор пункт о стоимости арендованного имущества или пункт об обязанности арендодателя предоставить такую информацию дополнительно.

Отражение в бухгалтерском учете арендных отношений обычно не вызывает затруднений. Арендатор при получении имущества по акту приема-передачи должен отразить его за балансом проводками, представленным в таблице 1.

Особое внимание требуется уделять экономическим последствиям заключения договора аренды с физическим лицом с точки зрения НДФЛ – кто платит налог в такой ситуации.

Арендная плата как правило содержит две составляющие части расчета: основную и дополнительную. Под основной частью подразумевают только платежи за количество арендуемой площади. А под дополнительной частью обычно подразумеваются коммунальные платежи. Различные сочетания этих двух составляющих называют порядком установления арендной платы. Именно от порядка установленной арендной платы зависят экономические последствия у сторон сделки.

Учет расходов по коммунальным платежам зависит в первую очередь от того, заключил ли арендатор напрямую договор с ресурсоснабжающей организацией. Вряд ли при договоре с физическим лицом арендатор будет делать это. Поэтому исключен этот вариант расчетов по коммунальным услугам из объяснений и обращено внимание на правилах налогового учета расходов по аренде и расходов по коммунальным услугам в составе арендной платы или в виде компенсаций арендодателю.

Рассмотрим, какие события требуют учета арендатором в качестве налогового агента по НДФЛ. Налоговое законодательство наделило организацию функциями налогового агента, т.е. предприятие является лишь посредником между физическим лицом и государством в отношении дохода физического лица и его обязательств по НДФЛ.

Исполнить свою роль налогового агента организация должна строго в соответствии нормами гл. 23 НК РФ, которая определяет важнейшие даты событий, отраженных на рисунке 2.

Начислить доход – это значит определить сумму дохода и дату, когда доход считается полученным по Налоговому кодексу [2]. Доход начисляется в сумме, оговоренной в договоре, по которому физическое лицо вправе рас-

**Рис. 2.** События, требующие учета арендатором по НДФЛ

**Рис. 3.** Отражение задолженности по НДФЛ

считывать на ежемесячное вознаграждение. Доход в виде арендной платы признается полученным на дату выплаты, то есть в день, когда выплатили деньги физическому лицу.

Исчислить НДФЛ – это значит определиться с долей дохода в виде налога для изъятия в бюджет, чтобы впоследствии перечислить в бюджет. Иногда говорят, не «исчислить налог» а, «начислить налог к удержанию» из доходов, что означает одно и то же. Процент удержания выражается ставкой 13 % – для резидентов РФ и 30% – для нерезидентов [2].

Удержание – это обязанность налогового агента временно удержать у себя сумму налога из выплачиваемого дохода для дальнейшего безусловного исполнения обязательств по перечислению в бюджет. А физическому лицу на руки выплачивается доход уже за минусом удержанного налога. Удержать НДФЛ из выплачиваемых доходов налоговый агент должен столько же, сколько и исчислил, начислил первоначально по расчету. Принимая на себя функцию по удержанию налога, налоговый агент как бы переводит долг налогоплательщика перед бюджетом на себя (рис. 3). Удержать налог налоговый агент должен в момент выплаты дохода.

В бухгалтерском учете датой перечисления налога в бюджет будет считаться дата проведения банком по расчетному счету организации. По правилам п. 6 ст. 226 НК РФ перечислить налог необходимо не позднее дня, следующего за днем выплаты дохода, причем имеется в виду следующий рабочий день [2]. Перечислением НДФЛ закрываются обязательства налогового агента по НДФЛ.

Налоговый учет арендных платежей в организациях основывается на общем принципе работы с расходами в соответствии с главой 25 НК РФ [2]. В налоговом учете расходов необходимо учитывать следующие моменты. Налоговый учет расходов зависит от системы налогообложения.

Главное при общей системе налогообложения сводится к двум условиям:

- расходы должны быть документально подтверждены;
- расходы должны быть экономически обоснованы.

Для документального подтверждения потребуются следующие документы: договор аренды, акт приемки-передачи арендованного помещения, документы, подтверждающие оплату арендных платежей. Требование экономической обоснованности расходов означает, что произведенные расходы должны быть произведены с целью получения доходов, то есть расход был необходим для того, чтобы получить доход.

Далее необходимо определиться с датой признания расхода, а это зависит от принципа отражения расходов в налоговом учете, установленных Учетной политикой.

НК РФ в отличие от бухгалтерского законодательства предлагает два метода определения даты признания доходов и расходов на выбор: кассовый метод или метод начисления.

Выбранный метод нужно отразить в Учетной политике и применять последовательно с начала налогового периода и до его окончания согласно ст.313 НК РФ.

Отражение фактов хозяйственной жизни по договору аренды зависит, в первую очередь, от установленного порядка арендных платежей: размер, сроки уплаты переменные и постоянные составляющие арендной платы. А также от дополнительных действий бухгалтера в связи с возникшей дополнительной обязанностью налогового агента по доходам физического лица. К доходам физического лица применяются нормы налогового законодательства. Выплаты, произведенные в пользу физического лица по договорам аренды, страховыми взносами на обязательное пенсионное, медицинское, социальное страхование и взносами на травматизм не облагаются.

**Список литературы**

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ
2. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 № 117-ФЗ
3. Положение по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» ПБУ 6/01, утв. Приказ Минфина России от 30.03.2001 № 26н

УДК 338.1

*Осипов В.А.*
*к.э.н., доцент отделения социально-экономических наук*
*Обнинский институт атомной энергетики –*
*филиал Национального исследовательского ядерного*
*университета «МИФИ»*
*г. Обнинск, Россия*
*e-mail: osipovvladimi@yandex.ru*

*Osipov V.A.*
*PhD, Associate Professor of Department of social and*
*economics Sciences*
*Obninsk Institute of Nuclear Power Engineering – Branch of*
*the National Research Nuclear University «MEPhI»*
*Obninsk, Russia*
*e-mail: osipovvladimi@yandex.ru*

# РОССИЯ В РЕЙТИНГЕ «DOING BUSINESS»: ДОСТИЖЕНИЯ И ПРОБЛЕМЫ

# RUSSIA IN THE RATING «DOING BUSINESS»: PROGRESS AND CHALLENGES

**Аннотация**: Проанализировано место России в ежегодном рейтинге Doing Business в целом и по отдельным направлениям (индикаторам), обусловившие его факторы, возможности по улучшению делового климата в стране.
**Ключевые слова**: Всемирный банк, ведение бизнеса, рейтинг, индикатор, реформа.
**Abstract**: The place of Russia in the annual ranking of Doing Business in general and in specific areas (indicators) and contributing factors, opportunities to improve the business climate in the country are analyzed.
**Keywords**: World Bank, doing business, rating, indicator, indicators, reform

Рейтинг «Ведение бизнеса» является одной из ведущих публикаций Всемирного банка и представляет собой количественные показатели по регулированию предпринимательской деятельности в каждой стране, а также показатели защиты прав собственности. Последний доклад Doing Business 2018 – Reforming to Create Jobs опубликован 31 октября 2017 года [3]. Исследование охватывает десять областей бизнеса: регистрация предприятия, получение разрешений на строительство, подключение к системе электроснабжения, регистрация собственности, получение кредитов, защита миноритарных инвесторов, налогообложение, международная торговля, обеспечение исполнения контрактов и разрешение неплатежеспособности. Рейтинг основан на показателях, полученных на 1 июня 2017 года.

По совокупной оценке благоприятности условий для ведения бизнеса в тройку лидеров исследования «Ведение бизнеса 2018» вошли Новая Зеландия (1-е место), Сингапур (2-е место) и Дания (3-е место). При этом Сингапур, в течение 10 лет до этого занимавший первое место рейтинга, уже второй год подряд занимает вторую позицию. Также в первую десятку стран по комфортности ведения бизнеса вошли Южная Корея, Гонконг, США, Великобритания, Норвегия, Грузия, Швеция.

Авторы рейтинга отдельно выделяют страны и области, которые, проведя за прошедший год не менее трех реформ, достигли наилучших результатов по улучшению регулирования и улучшили свои позиции в рейтинге. К ним относятся Бруней (второй год подряд), Таиланд, Малави, Индия, Узбекистан, Замбия, Нигерия, Джибути, Сальвадор, а также непризнанное Косово. Впервые в группу десяти стран, добившихся заметных успехов, вошли экономики, отличные друг от друга по уровню доходов и величине, половина из которых вошла в эту группу впервые: Сальвадор, Индия, Малави, Нигерия и Таиланд.

В регионе Европа и Центральная Азия, к которому относится Россия, непризнанное Косово и Узбекистан вошли в десятку мировых лидеров по улучшению деловой среды, а 13 из 24 экономик региона попали в первые 50 строчек мирового рейтинга «Ведение бизнеса».

На 190-м, последнем, месте рейтинга оказалась Сомали, в прошлом году исследование по республике предоставляло информацию впервые.

Россия заняла 35-е место в рейтинге по совокупному количеству баллов (в прошлом году – 40-е) (таблица 1).

При анализе данных, приведённых в таблице 1, необходимо учесть следующие обстоятельства:

1) показатель «Подключение к электросетям» был впервые введён в докладе Doing Business 2012, но учтён также и в Doing Business 2011, что привело в пересчёту позиций стран в рейтинге. В рейтинге 2013 добавились ещё две страны, поэтому общее количество стран стало 185, и Рос-

**Таблица 1.** Место России в рейтинге Doing Business

| Индикатор | Doing Business 2006 | Doing Business 2007 | Doing Business 2008 | Doing Business 2009 | Doing Business 2010 | Doing Business 2011 | Doing Business 2012 | Doing Business 2013 | Doing Business 2014 | Doing Business 2015 | Doing Business 2016 | Doing Business 2017 | Doing Business 2018 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Позиция в общем рейтинге | 79 | 96 ▼ | 106 ▼ | 120 ▼ | 116 ▲ | 124 ▼ | 120 ▲ | 112 ▲ | 92 ▲ | 62 ▲ | 51 ▲ | 40 ▲ | 35 ▲ |
| Регистрация предприятия | — | 33 | 50 ▼ | 65 ▼ | 104 ▼ | 106 ▼ | 111 ▼ | 101 ▲ | 88 ▲ | 34 ▲ | 41 ▼ | 26 ▲ | 28 ▼ |
| Получение разрешений на строительство | — | 163 | 177 ▼ | 180 ▼ | 182 ▼ | 179 ▲ | 178 ▲ | 178 — | 178 — | 156 ▲ | 119 ▲ | 115 ▲ | 115 — |
| Подключение к электросетям | — | — | — | — | — | 183 | 183 — | 184 ▲ | 141 ▲ | 143 ▼ | 29 ▲ | 30 ▼ | 10 ▲ |
| Найм рабочей силы | — | 87 | 101 ▼ | 101 — | 109 ▼ | — | — | — | — | — | — | — | — |
| Регистрация собственности | — | 44 | 45 ▼ | 49 ▼ | 45 ▲ | 51 ▼ | 45 ▲ | 46 ▼ | 17 ▲ | 12 ▲ | 8 ▲ | 9 ▼ | 12 ▼ |
| Кредитование | — | 159 | 84 ▲ | 109 ▼ | 87 ▲ | 96 ▼ | 98 ▼ | 104 ▼ | 55 ▲ | 61 ▼ | 42 ▲ | 44 ▼ | 29 ▲ |
| Защита миноритарных инвесторов | — | 60 | 83 ▼ | 88 ▼ | 92 ▼ | 108 ▼ | 111 ▼ | 117 ▼ | 115 ▲ | 100 ▲ | 66 ▲ | 53 ▲ | 51 ▲ |
| Налогообложение | — | 98 | 130 ▼ | 134 ▼ | 103 ▲ | 107 ▼ | 105 ▲ | 64 ▲ | 56 ▲ | 49 ▲ | 47 ▲ | 45 ▲ | 52 ▼ |
| Международная торговля | — | 143 | 155 ▼ | 161 ▼ | 162 ▼ | 166 ▼ | 160 ▲ | 162 ▼ | 157 ▲ | 155 ▲ | 138 ▲ | 140 ▼ | 100 ▲ |
| Обеспечение исполнения контрактов | — | 25 | 19 ▲ | 18 ▲ | 18 — | 19 ▼ | 13 ▲ | 11 ▲ | 10 ▲ | 14 ▼ | 5 ▲ | 12 ▼ | 18 ▼ |
| Ликвидация предприятий | — | 81 | 80 ▲ | 89 ▼ | 93 ▼ | 103 ▼ | — | — | — | — | — | — | — |
| Разрешение неплатёжеспособности | — | — | — | — | — | 60 | 60 — | 53 ▲ | 55 ▼ | 65 ▼ | 51 ▲ | 51 — | 54 ▼ |

сия, занимавшая последнюю строчку, стала предпоследней по этому показателю;

2) показатель «Найм рабочей силы» с 2011 упразднён;

3) показатель «Ликвидация предприятий» был переименован в «Разрешение неплатёжеспособности» в связи с изменением методики его расчёта.

Наихудший результат – 124 место – был показан Россией в рейтинге Doing Business 2011. В 2012 году Президент России В.В. Путин поручил Правительству РФ принять меры, направленные на существенное улучшение условий осуществления предпринимательской деятельности, которые будут выражены в повышении позиции России в рейтинге Всемирного банка со 120-го места в Doing Business 2012 до 50-го в Doing Business 2015 и 20-го – в Doing Business 2018. Задача по улучшению позиций России в рейтинге легла на плечи автономной некоммерческой организации «Агентство стратегических инициатив по продвижению новых проектов», которая сначала подготовила дорожные карты по развитию инвестиционного климата, а затем стало осуществлять контроль за их реализацией.

За 15 лет существования доклада Россия провела 36 реформ в области делового климата. В основном реформы касались таких направлений, как «Регистрация собственности» (семь реформ) и «Регистрация предприятия» (шесть реформ).

В рейтинге Doing Business 2018 России удалось опередить Казахстан, который теперь занимает следующее после России 36-е место. Таким образом, у России самая сильная позиция среди партнеров по БРИКС: Китай в рейтинге Doing Business 2018 занимает 78-е место, ЮАР – 82-е, Индия – 100-е, Бразилия – 125-е.

Начиная с 2014 года, рейтинги для стран с населением свыше 100 млн. человек рассчитываются не по одному крупнейшему городу страны, а по двум. Применительно к России это Москва и Санкт-Петербург. Авторы доклада Doing Business 2018 выделили ряд проведенных в этих городах реформ: «расширение доступа к кредитам за счет принятия закона, направленного на совершенствование системы реестра уведомлений о залоге движимого имущества», «упрощение международной торговли благодаря открытию нового глубоководного порта на берегу Финского залива, что позволило повысить конкуренцию и сократить издержки, связанные с контролем на границах в порту Санкт-Петербурга», а также «упрощение порядка

регистрации собственности благодаря сокращению сроков подачи документов на государственную регистрацию передачи прав собственности» [3].

Рассмотрим положение России в рейтинге по различным областям бизнеса.

Регистрация предприятия.

В последние годы в России становится немного легче начать новый бизнес, чем в других сопоставимых странах и регионах. Россия занимает 28 место по этому показателю (на две позиции ниже уровня прошлого года), набрав 93,03 балла. Процесс регистрации предприятия состоит из 4 процедур, занимает 10,1 дня и стоит 0,4% среднегодового дохода на душу населения. В России стало легче начинать бизнес, поскольку отказались от требования банковской карточки с образцами подписей перед открытием банковского счета (2014), устранили требование внести уставный капитал до регистрации компании и требование уведомлять налоговые органы об открытии банковского счета (2015), а также сократили количество дней, необходимых для открытия корпоративного счета (2016).

Получение разрешений на строительство.

По данному индикатору оценивается количество процедур, а также их стоимость и сроки проведения, которые пройдёт предприятие, желающее построить небольшой склад (1300 кв. м). Наша страна (как и годом ранее) занимает 115-е место. Процесс получения разрешения состоит из 14,4 процедур, занимает 239,4 дня и стоит приблизительно 1,3% стоимости склада. Россия сделала сам процесс получения разрешений на строительство проще, устраняя ряд требований для утверждения проектов государственных органов и сокращая время, необходимое для регистрации нового здания. Несмотря на сокращение времени и числа процедур, необходимых для получения разрешения, сами разрешения стали более дорогими. Сейчас сроки согласования и получения необходимой разрешительной документации для строительства склада в России примерно на 50% выше, чем в среднем в мире, несмотря на то, что этот срок сократился почти вдвое по сравнению с шестью годами ранее. Кроме того, несмотря на улучшение инфраструктуры и внедрение электронной системы подачи экспортной и импортной документации, затраты на прохождение экспортных и импортных процедур на границе остаются высокими.

Подключение к электросетям.

По этому направлению Россия демонстрирует наилучшие показатели и занимает 10-е место в мировом рейтинге (в прошлом году – 30-е). Всемирный банк связывает такие результаты с надежностью электроснабжения и прозрачностью тарифов, доступной стоимостью и легкостью подключения к электросетям. Для подключения к электросетям в России построенного склада (см. индикатор «Получение разрешений на строительство») необходимо пройти лишь 3 процедуры, стоимость которых не превышает 42% доходов на душу населения, тогда как в мире требуется пять процедур, стоимость которых составляет 1 345% доходов на душу населения. На оценку подключения к энергосетям повлияли две реформы – сокращение срока технологического присоединения энергопринимающих устройств (до 80 дней для Москвы и до 90 дней для Санкт-Петербурга) и разрешение заключать договоры об энергоснабжении до завершения мероприятий по технологическому присоединению – в том числе в электронном виде с использованием электронной цифровой подписи [1].

Регистрация собственности.

По данному индикатору Россия также показала неплохой результат – 12- е место (хотя годом ранее была на 9-м). Для регистрации собственности сейчас в среднем необходимо пройти 4 процедуры в течение 13 дней ценой 0,2% от стоимости собственности. При этом в докладе отмечается, что улучшилось значение по срокам регистрации прав собственности до девяти рабочих дней при обращении в МФЦ.

Доступ к кредитным ресурсам.

По этому направлению позиция нашей страны улучшилась до 29-го места (с 44-го места годом ранее). В России улучшились юридические права заемщиков и кредиторов, принят закон об обеспеченных сделках, который установил централизованный реестр залога и позволяет предоставлять описание объединенных активов в качестве залога. Принятые меры должны увеличить доступ предпринимателей к кредитам.

Защита миноритарных инвесторов.

По этому индикатору Всемирный банк поставил Россию на 51-е место (53-е годом ранее). Тут свою роль сыграли поправки в части раскрытия информации о сделках с заинтересованностью и конфликте интересов и норма законодательства об изменении прав по акциям только с согласия владельцев.

Налогообложение.

Система налогообложения в России выглядит достаточно эффективно. Налоги помогают правительствам платить за государственную инфраструктуру, поддерживать общественные услуги и другие аспекты работы. В стране упрощена процедура возврата НДС, исключено движимое имущество из налоговой базы корпоративной компании, при этом верхний предел заработной платы, который используется при расчете социальных взносов, был поднят. В то же время по данному индикатору Россия за последний год потеряла семь позиций, опустившись с 45-го на 52-е место в рейтинге.

Международная торговля.

Торговля в глобализованном мире приобретает все большее значение для бизнеса. Усложнение процессов, лишние документы, неэффективная координация, а также отсутствие надлежащей инфраструктуры приводит к дополнительным затратам и задержкам для экспортеров и импортеров, подавляя торговый потенциал. Россия упростила международную торговлю за счет сокращения количества документов, необходимых для каждой экспортной или импортной операции, снизила соответствующие расходы, внедрила электронную систему предоставления экспортных и импортных документов, сократила количество проверок. Эти прикладные изменения позволили России существенно улучшить позиции в рейтинге, поднявшись со 140-го места в прошлом году сразу на 40 позиций – до 100-го места в докладе Doing Business 2018 (хотя такой результат по-прежнему не может считаться удовлетворительным).

Обеспечение исполнения контрактов.

По данному индикатору Россия опустилась на 18-е место с 12-го в прошлом рейтинге и 5-го – в позапрошлом. Процедура занимает 337 дней и составляет 16,5% от цены контракта. Если сравнивать Россию с Бразилией, Мексикой, Европой и Центральной Азией, данные процессы занимают меньше времени и стоят дешевле. Введенная электронная система сделала подачу иска проще, но в целом в России исполнение контракта стало еще более затрудненным, поскольку удлинился начальный этап судебного разбирательства.

Разрешение неплатежеспособности.

По этому направлению Россия занимает 54-е место, опустившись на три позиции по сравнению с прошлым годом. Аналитики рейтинга описывают процесс решения о неплатежеспособности так: «...быстрый и дешевый процесс определения и решения о процессах неплатежеспособности приводит к быстрому возвращению предприятий к нормальной эксплуатации и возврату средств кредиторам» [3]. Средний промежуток времени процедуры в России составляет 2 года, средняя стоимость восстановления предприятия/компании – 40,7 центов на доллар. Ряд законодательных мер, направленных на улучшение прав кредиторов и повышение эффективности системы несостоятельности, были введены в России еще в 2009 году.

Таким образом, Россия облегчает условия для доступа к электросетям и кредитным ресурсам, улучшается защита миноритарных инвесторов, облегчается международная торговля. В то же время по половине индикаторов зафиксировано снижение позиции России в докладе Doing Business 2018 по сравнению с предыдущим. Это регистрация предприятия, регистрация собственности, налогообложение, обеспечение исполнения контрактов, разрешение неплатежеспособности. Именно на этих направлениях, а также на тех, где позиции нашей страны по-прежнему низки (получение разрешений на строительство, международная торговля) и следует сосредоточить своё внимание.

Министр экономического развития РФ Максим Орешкин в качестве приоритетных направлений работы по улучшению позиций России назвал следующие:

1) продолжение внедрения лучших практик по инвестиционному климату, по условию ведения бизнеса в российских регионах;

2) применение цифровых технологий при проведении процедур, в том числе и в сфере разрешения на строительство;

3) реформа контроля и надзора;

4) создание комфортной среды для развития человека [2].

По мнению аналитиков Всемирного банка, Россия находится на правильном пути поддержки своих предпринимателей, ведущем к росту экономики. Ведётся большая работа по сокращению лишних процедур и документов. Правительству удалось улучшить деловую активность при участии Агентства стратегических инициатив, а также благодаря реализации Национальной предпринимательской инициативы и разработке дорожных карт для реформирования конкретных отраслей. За счет улучшения деловой атмосферы в целом и снижения стресса на вновь создаваемых и действующих предприятиях, России имеет возможность подниматься в рейтинге и дальше в ближайшей перспективе.

В то же время отдельные независимые эксперты отмечают тенденциозность рейтинга Всемирного банка в последние несколько лет. Член Общественной палаты РФ Артём Кирьянов иллюстрирует это на примере раздела «Налогообложение». Он отмечает, что с 2014 года в этом разделе в части России ничего не меняется, в частности, показатель времени на подготовку и подачу налоговых деклараций остается неизменным и равен 168 часам. «Как такое может быть? Практики согласятся, что повсеместно используемые современные программы ведения бухгалтерского учета автоматизировали процесс подготовки и подачи налоговых деклараций и сегодня эта операция вообще не занимает времени. Любой может это проверить, но не видно, чтобы Всемирный банк хотел это увидеть», - отмечает А. Кирьянов [2].

Конечно же, место в рейтинге Doing Business важно для России, однако это не является конечной целью для правительства. Приоритетом органов власти как на федеральном, так и на региональном и муниципальном уровнях должно быть улучшение инвестиционного климата, упрощение условий и снижение издержек на ведение бизнеса как для крупных, так и в особенности для малых и средних предприятий, а повышение рейтинговых оценок России, в том числе и в рамках докладов Всемирного банка Doing Business, будет лишь следствием этого.

**Список литературы**

1. Гришина Т. Россия поднялась на пятерку. URL: https://www.kommersant.ru/doc/3455375 (дата обращения: 03.11.2017).
2. Россия поднялась на 35-е место в рейтинге Doing Business-2018. URL: http://www.finanz.ru/novosti/aktsii/rossiya-podnyalas-na-35-e-mesto-v-reytinge-Doing-Business-2018-1006320766 (дата обращения: 03.11.2017).
3. Doing Business 2018. Reforming to Create Jobs. URL: http://www.doingbusiness.org/reports/global-reports/doing-business-2018 (дата обращения: 03.11.2017).

УДК 331.108.4

*Рузавина И.В.*
*продюсер Федерального образовательного проекта «Навигатум» (г. Москва)*
*рекрутер, собственник агентства по персоналу Ирины Рузавиной*
*г. Тула, Россия*
*e-mail: i.ruzavina@yandex.ru*

*Ruzavina I.V.*
*producer of the Federal Educational Project «Navigatum» (Moscow)*
*recruiter, owner Recruitment Agency by Irina Ruzavina,*
*Tula, Russia*
*e-mail: i.ruzavina@yandex.ru*

# ОСОЗНАННЫЙ ВЫБОР БУДУЩЕЙ ПРОФЕССИИ: ОСНОВНЫЕ РЕКОМЕНДАЦИИ

# AWARENESS OF THE FUTURE PROFESSION: MAJOR RECOMMENDATIONS

**Аннотация**: Для устойчивого экономического развития необходим осознанный выбор профессии большинством участников рынка труда. Статья посвящена проблемам, лежащим в основе «случайного» выбора профессии. Автором предложены основные рекомендации по формированию интереса к выбираемой профессии, а также обоснована необходимость создания областной базы предприятий для профессиональных проб.

**Ключевые слова**: профориентация, подбор персонала, выбор профессии, профессиональные пробы, профессиональные качества специалиста

**Abstract**: For sustainable economic development, there is necessary an informed choice of the profession by the majority of participants in the labor market. The article is devoted to the problems underlying the «casual» choice of the future profession. The author offers the main recommendations on the formation of interest in the profession way, as well as the necessity of creating a regional database of enterprises for professional probations.

**Keywords**: career guidance, recruitment, choice of profession, professional tests, professionally important qualities

Для формирования устойчивого экономического развития общества важную роль играет осознанный и самостоятельный выбор собственной профессии каждым специалистом, впервые получающим профессиональное образование.

Согласно исследованиям, в ходе городской практической сессии по теме «Профориентация подростков» под руководством Ереминой Наталии Александровны (6 декабря 2017 года, Тульский историко-архитектурный музей [1]), одной из основных проблем профессиональной ориентации абитуриентов является «случайный» выбор направления профессионального обучения. Выбор специальности происходит под давлением родителей, так как родители пытаются через ребенка реализовать себя. Еще одним популярным способом выбора профессии является выбор по образу и подобию родителей или близких родственников. Скорее всего, семья руководствуется принципом «если он/она окажется совсем несостоятельным, мы за него сдадим зачеты и экзамены, таким образом получим вожделенный диплом о высшем образовании».

Результаты подобного неосознанного выбора профессии видны на собеседованиях, когда молодой специалист пытается получить свою первую работу. Подробное исследование данного вопроса описано в статье автора из цикла статей по профориентации [2].

Основные проблемы, к которым приводит неосознанный выбор профессии:

1. Колоссальные затраты государственных бюджетных средств на получение высшего профессионального образования тем человеком, который не планирует работать по выбранной специальности.

2. В случае коммерческого образования «случайный» выбор профессии приводит к продолжительным растратам семейного бюджета. При хорошем раскладе, инвестиции в образование окупаются уже к концу 5 курса. Стоит жёстко отметить, что данный расчет верен при том условии, что профессия выбрана не случайно и молодой специалист, начиная с 3 курса, способен выполнять работы по получаемой профессии, сочетая с качественным обучением в ВУЗе.

Пример расчета возврата инвестиций в образование - приведен в Таблице 1.

Расчет справедлив для профессий экономист, юрист, менеджер, стоимость обучения и средний уровень зарплат взяты на примере города Тула, 2013-2017 гг. Стоимость образования - 45 000 рублей в год. Срок обучения - 5 лет. Общая стоимость 225 000 рублей

3. В рамках отдельно взятой семьи проблема потери денег на получение ненужной профессии выглядит не столь устрашающе по сравнению с потерей времени. Самый активный возраст познания мира молодого человека, от 17 до 25 лет, уходит на исполнение «семейного долга».

**Таблица 1.** Возврат инвестиций в собственное образование при условии осознанного выбора профессии

| | 3 курс (2013) | 4 курс (2014) | 5 курс (2015) | 1 год после выпуска (2016) | 2 год после выпуска (2017) |
|---|---|---|---|---|---|
| январь | | 0 | 0 | 25 000 | 32 000 |
| февраль | | 10 000 | 15 000 | 25 000 | 32 000 |
| март | | 15 000 | 15 000 | 25 000 | 32 000 |
| апрель | | 15 000 | 15 000 | 25 000 | 32 000 |
| май | | 15 000 | 15 000 | 25 000 | 32 000 |
| июнь | | 0 | 10 000 | 25 000 | 32 000 |
| июль | 15 000 | 15 000 | 15 000 | 25 000 | 32 000 |
| август | 15 000 | 15 000 | 15 000 | 25 000 | 32 000 |
| сентябрь | 10 000 | 15 000 | 25 000 | 32 000 | 32 000 |
| октябрь | 7 000 | 15 000 | 25 000 | 32 000 | 32 000 |
| ноябрь | 0 | 15 000 | 25 000 | 32 000 | 32 000 |
| декабрь | 0 | 15 000 | 25 000 | 32 000 | 32 000 |
| ИТОГО | **47 000** | **145 000** | **200 000** | **328 000** | **384 000** |

Что может отчасти решить сложившуюся общественную проблему?

а) Согласно Пирамиде самоопределения Резапкиной - Смирнова [3], осознанный выбор профессии возможен только после прохождения молодого человека всех стадий личностного самоопределения.

В период обучения в средней и старшей школе, согласно пирамиде самоопределения, у ребенка уже должно сформироваться устойчивое знание о себе, своих способностях, а также об устройстве рынка труда, отраслей и профессий. При построении идеальной системы школьной профориентации, старшеклассник легко разбирает профессию на её составляющие: какие качества в данной профессии являются востребованными, а какие - будут не задействованы.

Термин ПВК, профессионально востребованные качества впервые был введен в отечественную психологию В.Д. Шадриковым [4], а более подробно изучен в современных исследованиях 2016 года [5]. Подросток может самостоятельно (или при помощи педагога, психолога-профориентолога, родителей) провести диагностику собственных сильных и слабых черт характера, и на основе этого выбрать 3-4 сферы деятельности, в которых он может добиться успеха.

б) Выбор 3-4 сфер деятельности необходимо осуществлять из максимально доступного спектра специальностей, востребованных в каждом конкретном регионе. Никто не будет спорить, что востребованные специальности оружейного Тульского края [6] будут отличаться от востребованных специальностей Краснодарского края.

Активное наблюдение подростком под руководством родителей или психолога-профориентолога за экономикой региона, посещение всевозможных профориентационных мероприятий, фестивалей профессий и дней открытых дверей ВУЗов и ССУЗов делает этот спектр максимально широким. Более детальное изучение рынка труда, отраслей и профессий так же возможно в ходе настольных экономических и профориентационных игр. в) Расчёт профессионально-важных качеств и понимание устройства рынка труда - это только два из трех краеугольных камней осознанного выбора профессии. Третьим очень важным фактором является выбор профессии, к которой ребенок испытывает изначальное любопытство (5-7 класс средней школы), а в дальнейшем, к 8-9 классу, уже полностью вовлечен, легко рассуждает о сильных и слабых сторонах выбранной профессии, знает, какие дисциплины необходимо изучать особенно прилежно для благополучного поступления в ВУЗ по выбранной специальности.

Данный интерес возможно сформировать у подростка только погрузив его методом профессиональных проб в выбранную профессию.

Профессиональные пробы [7] может осуществлять успешный представитель интересующей профессии, который обладает педагогическими навыками и навыками интересного рассказчика.

Прекрасным примером подобных профессиональных проб является история, рассказанная Еленой Позняковой (кадровое агентство «Коннект Персонал», Москва): летом 2017 года была организована летняя подработка в собственном агентстве для сына и его друга. Мальчики после 9 класса стажировались в качестве рекрутеров. Так как степень владения компьютером и легкость, с которой современные подростки осваивают новые технологии, находятся на высочайшем уровне, то первые успехи не заставили себя ждать. Ребята быстро разобрались в сути поиска персонала, смогли делать точные выборки из огромного количества потенциальных соискателей и даже вели с ними переписку. Телефонные переговоры и само собеседование всё-таки Елена Позднякова брала на себя, однако уже в возрасте 14 лет ребята попробовали себя в качестве менеджера, а если быть точнее - в качестве IT-рекрутера.

С целью проведения профессиональных проб хорошо справляется грамотно спланированное каникулярное время подростков, начиная с 7 класса. Если разбить каникулы

на 10-дневные блоки, то с 7 по 9 класс можно успеть попробовать 10-12 отраслей или профессий.

В основе выбора профессий различного спектра может является общепринятая класссификация Е.А. Климова:

- Работа с людьми - работа в лагере вожатым с младшими ребятами;
- работа с природой - работа волонтером в национальных заповедниках, с животными или растениями;
- работа с механизмами - работа на несложных профессиях на производстве, изучение домашних столярных/фрезерных установок;
- творчество - пение, танцы, рисование, съемки видео;
- работа с системами - работа в интернете, переводы несложных текстов, составление таблиц.

В результате лонгитюдного наблюдения и опросов руководителей подразделений, а также собственников малого и среднего бизнеса, выявлены возможные препятствия для осуществления данного начинания. Руководители в ходе интенсивного рабочего дня не хотят получить дополнительную нагрузку в виде группы детей, которые никак не подготовлены и приходят в целях праздного проведения времени. Чтобы предупредить и устранить возможное напряжение между участниками профессиональных проб, необходимо соблюсти ряд факторов перед началом такой профориентационной стажировки:

- стажировку предвосхищает подробное теоретическое изучение отрасли, профессии, написание доклада или презентации, написание эссе, почему я хочу выбрать данную профессию;

- педагог, который организует профессиональные пробы, имеет возможность накануне ознакомиться с уровнем подготовки подростков и пригласить лишь тех, у кого, с его точки зрения, уже существует должный уровень информированности и мотивации.

Как же можно реализовать подобные профессиональные пробы на практике? Путём обсуждения в профессиональных сообществах на уровне города, области, страны. Если в каждой области будет создана база данных, куда собирается информация о тех предприятиях, компаниях, учреждениях, которые готовы предоставлять прием на 10-дневные стажировки для подростков на стадии выбора профессии, то со временем сформируется подходящая сеть объектов бизнеса/производства/медицины/сельского хозяйства для того, чтобы наглядно сформировать представление о профессии и заложить живой интерес, который, без сомнения, приведет в дальнейшем к вдумчивому и ответственному выбору профессии.

Таким образом, система профессиональных связей, которая существует в любой сфере деятельности, будет строиться на принципах преемственности и естественного отбора. Заложив в основу экономики региона подобный подход к формированию кадрового потенциала, общество молодых амбициозных профессионалов имеет полное право рассчитывать на неукоснительный рост престижа и благосостояния своей профессии.

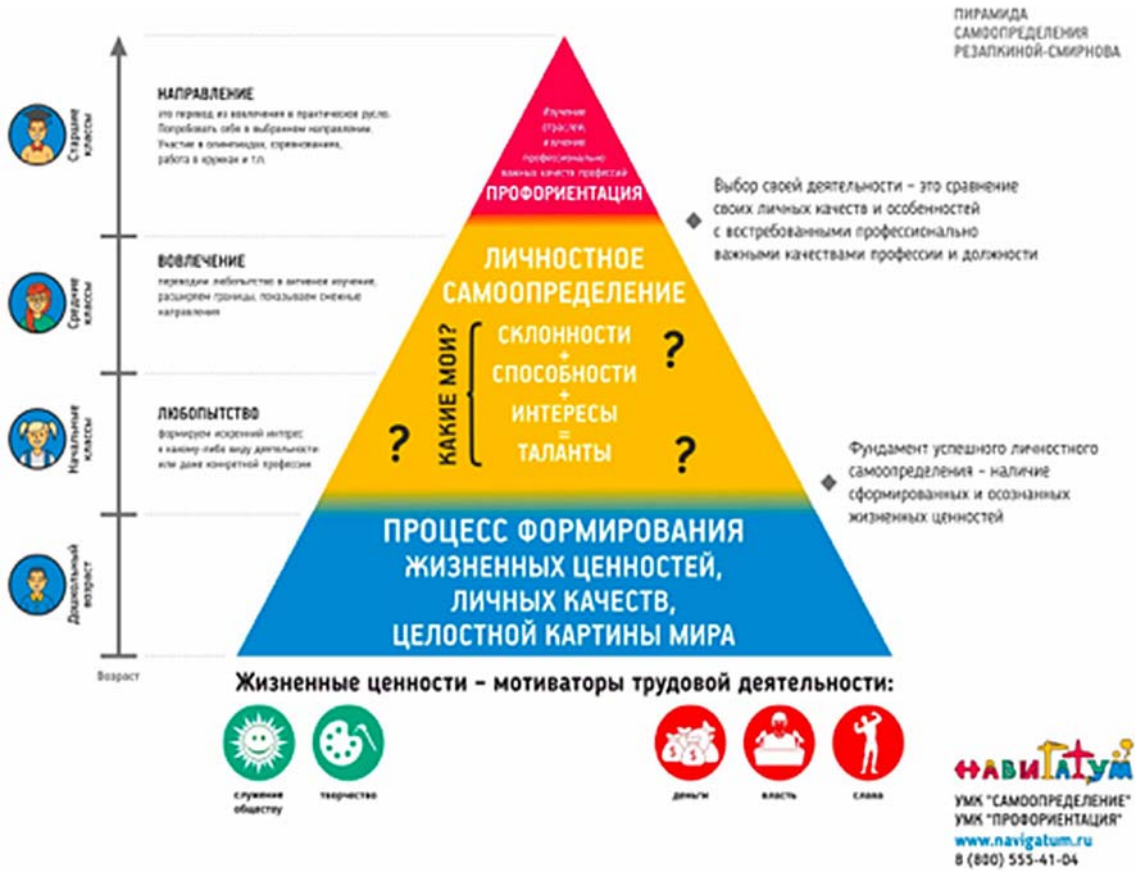



**Рисунок 1.** Пирамида самоопределения Г.В. Резапкиной - А.С. Смирнова

**Список литературы**

1. Еремина Н.А., городская практическая сессия «Профориентация подростков», 6 декабря 2017 г. goo.gl/Njgs1n
2. Рузавина И.В. Проблема выпускников - национальная проблема самоопределения // Сборник материалов IV Региональной научно-практической конференции «Содействие трудоустройству и адаптации к рынку труда студентов и выпускников организаций профессионального образования Тульской области», 2017. 225-228 с.
3. Смирнов А.Ю. Идеология и методика профориентации // Сборник материалов IV Региональной научно-практической конференции «Содействие трудоустройству и адаптации к рынку труда студентов и выпускников организаций профессионального образования Тульской области», 2017, 231-234 с.
4. Шадриков В.Д., Введение в психологию: эмоции и чувства, М.: Логос, 2002, 156 с.
5. Шаклеин М.В. К вопросу о понятии и структуре профессионально важных качеств // Актуальные проблемы гуманитарных и естественных наук, научное издательство "Институт стратегических исследований", 2016 https://docs.google.com/viewerng/viewer?url=http://publikacia.net/archive/uploads/pages/2016_4_4/38.pdf
6. Морозов В.Б. Перспективы трудоустройства выпускников ТулГУ на предприятиях Тульской области и в других регионах // Сборник материалов IV Региональной научно-практической конференции «Содействие трудоустройству и адаптации к рынку труда студентов и выпускников организаций профессионального образования Тульской области», 2017, 59 с.
7. Сорокина И.Р. Профессиональная проба как один из способов организации профориентации в системе дополнительного образования. - 2013. 79-84 с.

УДК 658.716

*Тарасова И.В., к.э.н.*
*зав.кафедрой «Экономика и управление»*
*Тульский институт управления и бизнеса*
*им. Н.Д. Демидова, г. Тула, Россия*
*e-mail: inupb@mail.ru*

*Tarasova I.V., PhD*
*head of department « Economics and Management»*
*Tula Institute of Management and Business*
*named after N. D. Demidov, Tula, Russia*
*e-mail: inupb@mail.ru*

# НЕКОТОРЫЕ АСПЕКТЫ ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ В СФЕРЕ ЗАКУПОК ДЛЯ МУНИЦИПАЛЬНЫХ НУЖД

# SOME ASPECTS OF ADDITIONAL PROFESSIONAL EDUCATION IN THE FIELD OF PROCUREMENT FOR MUNICIPAL NEEDS

**Аннотация**: В статье рассматривается проблема обеспечения качества, эффективности и результативности закупок для государственных и муниципальных нужд. В связи с отсутствием профессиональных стандартов в сфере закупок, реализуемые программы различные по содержанию и объему, зачастую они не могут обеспечить готовность слушателей к решению профессиональных задач, связанных с осуществлением закупок. Профессионализм работников, связанных с государственными и муниципальными закупками, безусловно, является необходимым условием успешного развития системы закупок.
**Ключевые слова:** образование в сфере закупок, закупки для государственных и муниципальных нужд, стандарты в сфере закупок, закон о контрактной системе.
**Abstract**: the article deals with the problem of ensuring the quality, efficiency and effectiveness of procurement for state and municipal needs. In the absence of professional standards in procurement, programmes vary in content and volume, they can often not provide the readiness of students to solve professional tasks related to procurement. Professional employees related to state and municipal procurement, of course, is a necessary condition for successful development of the procurement system.
**Keywords**: education in the field of procurement, the procurement for state and municipal needs, standards in procurement, the law on the contract system.

С 2017 года работники контрактной службы и контрактные управляющие, в соответствии с требованиями закона о контрактной системе, должны иметь образование в сфере закупок. Возникает вопрос, о каком образовании может идти речь. Вышеупомянутые работники в соответствии с Законом № 44-ФЗ должны иметь высшее образова-

ние или дополнительное профессиональное образование в сфере закупок [1].

Требований к наименованию документов, которыми подтверждается наличие у работников контрактной службы высшего или дополнительного профессионального образования, при этом вышеупомянутый Закон не разъясняет.

Минобрнауки и Минэкономразвития РФ в целях реализации единой государственной политики в области дополнительного профессионального образования специалистов в сфере закупок были изданы Методические рекомендации по реализации дополнительных профессиональных программ повышения квалификации в сфере закупок для использования организациями, осуществляющими образовательную деятельность по дополнительным профессиональным программам повышения квалификации в сфере закупок, а также заказчиками при закупке образовательных услуг в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд [2].

Необходимость обеспечения качества, эффективности и результативности закупок для государственных и муниципальных нужд диктует введение определенных правил осуществления закупочной деятельности. Исполнение задач, указанных в Законе о контрактной системе, возможно тогда, когда на каждом этапе закупочного цикла заказчик будет принимать грамотные, оптимальные решения, которые позволят найти продукцию, обеспечивающую потребности эффективного расходования бюджетных средств.

В Законе о контрактной системе принцип профессионализма заказчика является одним из основных и содержит механизмы, которые должны обеспечивать требование о прохождения обучения в сфере закупок работниками контрактных служб и контрактных управляющих.

Тем не менее, в настоящее время остается проблема отсутствия единой государственной политики в области профессиональной переподготовки и повышения квалификации специалистов в сфере закупок.

Между тем, в Законе об образовании сказано, что содержание дополнительных профессиональных программ должно учитывать профессиональные стандарты, квалификационные требования, указанные в квалификационных справочниках по соответствующим должностям, профессиям и специальностям, или квалификационные требования к профессиональным знаниям и навыкам, необходимым для исполнения должностных обязанностей, которые устанавливаются в соответствии с федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации о государственной службе и отсутствием до последнего времени утвержденных профессиональных стандартов в сфере закупок [1].

В настоящее время организации, реализующие образовательные программы в сфере закупок, имеют право на свободу в выборе учебно-методического обеспечения и определении образовательных технологий по реализуемым образовательным программам. В связи с отсутствием профессиональных стандартов в сфере закупок, реализуемые программы различные по содержанию и объему, зачастую они не могут обеспечить готовность слушателей к решению профессиональных задач, связанных с осуществлением закупок.

Таким образом, можно сказать, что обеспечения системы закупок в нашей стране квалифицированными кадрами в достаточном объеме пока не произошло. Профессионализм работников, связанных с государственными и муниципальными закупками, безусловно, является необходимым условием успешного развития системы закупок. Добиться эффективности функционирования системы закупок без обеспечения квалифицированных кадров не представляется возможным.

Правительством Российской Федерации были утверждены профессиональные стандарты в сфере закупок в целях обеспечения качества выполняемых работ, унификации программ обучения, формирования квалификационных требований для проведения аттестации специалистов в сфере закупок. Однако, по нашему мнению, подготовленные стандарты существенно не изменили ситуацию, поскольку были составлены без учета существующей практики исполнения закупок для государственных и муниципальных нужд, они не учитывают всех схем организации закупок, которые может применять заказчик. Поэтому можно сказать, что регулирование профессиональной деятельности в сфере закупок пока не на том этапе, чтобы обеспечивать качество образовательной деятельности в данной сфере на должном уровне [3].

В этой связи проекты, направленные на обеспечение системы закупок нашей страны квалифицированными кадрами, особенно актуальны.

Встает вопрос о необходимости разработки проектов в следующих целях:

- методическая помощь заказчикам образовательных услуг в сфере закупок [3]
- повышение качества программ дополнительного образования в сфере закупок
- консультационная и методическая помощь учреждениям, обучающим по программам дополнительного профессионального образования в сфере закупок.

Основной целью проектов должно быть определение перечня и наполнения предлагаемых дополнительных профессиональных программ в сфере закупок на основании компетенций, необходимых обучающемуся для решения возложенных на него задач по осуществлению закупок.

В ходе реализации дополнительных профессиональных программ, заказчик образовательных услуг должен иметь возможность выбрать оптимальную программу обучения из предложенных на свое усмотрение. Таким образом, потребителям образовательных услуг в сфере закупок будет представлена возможность оптимизировать расходы на повышение и квалификации сотрудников, задействованных в процессе проведения закупок.

Одним из основных направлений повышения качества образовательных услуг является обеспечение процесса обучения методической литературой. Рекомендуется подготовка пособий по следующим вопросам:

1. Определение цены контракта, заключаемого с поставщиком;
2. Порядок оценки и сопоставления заявок, окончательных предложений участников закупки;
3. Правила описания объекта закупки.
4. Требования к техническому заданию;

5. Административная ответственность за нарушение законодательства о контрактной системе в сфере закупок.

Необходимо также на регулярной основе осуществлять исследования в области функционирования системы закупок для государственных и муниципальных нужд, результаты таких исследований учитываются при формировании и реализации образовательных программ в сфере закупок.

В результате реализации таких проектов будет подготовлен перечень дополнительных профессиональных программ в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд, а также методические материалы, обеспечивающие качество реализуемых дополнительных профессиональных программ в сфере закупок организациями, которые посчитают целесообразным реализовывать предложенные программы самостоятельно, достаточное для осуществления закупок в полном соответствии с требованиями действующего законодательства, а также для обеспечения результативности и эффективности закупок при выполнении работниками профессиональных задач.

Перечень и содержание разрабатываемых дополнительных профессиональных программ в сфере закупок должны определяться на основании компетенций, необходимых обучающимся для решения поставленных задач в ходе исполнению закупок.

В целях формирования перечня наиболее востребованных работодателями программ, необходимо проводить анкетирование обучающихся, а также проводить опросы должностных лиц организаций-заказчиков данных образовательных услуг.

Представляется необходимым разработка программ для работников контрактной службы заказчика и членов комиссии по осуществлению закупок, имеющих опыт осуществления закупок для государственных нужд и дополнительное профессиональное образование в сфере размещения заказов для государственных и муниципальных нужд.

Эта категория обучающихся имеет не только теоретические знания, но и опыт осуществления закупок по правилам, предусмотренным законодательством, действующим ранее. Вместе с тем, вопросы, связанные с использованием новых институтов контрактной системы, а также вопросы, связанные с заключением и исполнением контракта, не относятся к компетенции членов комиссии по осуществлению закупок, основная задача которых – определение победителя в проведении процедуры закупки.

Основное внимание при обучении в этом случае направлено на практику работы с заявками на участие в конкурентных процедурах, применение порядка оценки заявок, окончательных предложений, административную и арбитражную практику.

Необходимо обучать вопросам, связанным с осуществлением закупок, не только работников, которые непосредственно участвуют в осуществлении закупок (работники контрактных служб/контрактные управляющие, члены комиссии по осуществлению закупок), но и работников, которые являются инициаторами закупок, то есть работников, определяющих потребности в товарах, работах, услугах. Такие работники должны иметь знания, необходимые для корректного формирования описания объекта закупки, а также должны иметь знания, позволяющие принимать участие в определении критериев и порядка оценки заявок, окончательных предложений. Участие инициаторов закупки в процессе закупок в части определения требований к закупаемой продукции и совокупности оптимальных условий исполнения контракта позволит обеспечивать результативность закупочных процессов. [3]

Участие инициаторов закупки в процессе формирования закупочной стратегии позволит заказчику обеспечивать один из основных принципов контрактной системы - принцип ответственности за результативность обеспечения государственных и муниципальных нужд, эффективности осуществления закупок, так как позволит при планировании и осуществлении закупок в большей степени исходить из необходимости достижения заданных результатов обеспечения государственных и муниципальных нужд.

**Список литературы**

1. Федеральный закон от 5 апреля 2013 г. N 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд» (с изменениями и дополнениями)
2. Письмо Минобрнауки России от 21.04.2015 N ВК-1013/06 «О направлении методических рекомендаций по реализации дополнительных профессиональных программ» (вместе с «Методическими рекомендациями по реализации дополнительных профессиональных программ с использованием дистанционных образовательных технологий, электронного обучения и в сетевой форме»)
3. Федеральные инновационные площадки: [Электронный ресурс] // http://fip.kpmo.ru/fip/project/contentmanage/896.html

УДК 657.6

*Тарасова И.В.*
*к.э.н, доцент кафедры*
*«Экономики и управления»*
*Тульский институт управления и бизнеса*
*им. Н.Д. Демидова*
*г. Тула, Россия*
*e-mail: inupb@mail.ru*

*Яровова В.В.*
*к.э.н., доцент кафедры «Бухгалтерский учет,*
*аудит и статистика»*
*Финансовый университет при правительстве*
*Российской Федерации (Тульский филиал)*
*г. Тула, Россия*
*e-mail: YarovovaVV@yandex.ru*

*Tarasova I.V., PhD*
*Associate Professorof department*
*«Economics and Management»*
*Tula Institute of Management and Business*
*named after Nikita Demidovich Demidov*
*Tula, Russia*
*e-mail: inupb@mail.ru*

*Yarovov V.V., PhD*
*Associate Professor of department*
*«Accounting, audit and statistics»*
*Financial University under the Government*
*of the Russian Federation (Tula branch)*
*Tula, Russia*
*e-mail: YarovovaVV@yandex.ru*

# ПУБЛИЧНОСТЬ И АУДИТ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ
# PUBLICITY AND AUDIT OF FINANCIAL STATEMENTS

**Аннотация**: Открытость бухгалтерской (финансовой) отчетности предполагает, что любое заинтересованное лицо - учредитель, кредитор, инвестор, поставщик или покупатель - имеет право ознакомиться с результатами хозяйственной деятельности предприятия. Некоторые организации в соответствии с законодательством обязаны публиковать отчетность, другие компании самостоятельно решают обнародовать финансовые результаты в периодических изданиях. Такая процедура имеет свои особенности, правила и условия.
**Ключевые слова**: бухгалтерская отчетность, публичность отчетности, аудит.
**Abstract**: the Openness of the accounting (financial) statements suggests that any interested person - shareholder, creditor, investor, vendor or buyer - is entitled to see the results of economic activity of the enterprise. Some organizations in accordance with the law obliged to publish statements, other companies are free to decide to publish financial results in periodicals. Such a procedure has its own characteristics, rules and conditions.
**Keywords**: accounting, public reporting, audit.

Как известно, в настоящее время Федеральным законом № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» предусмотрена обязательная публикация бухгалтерской финансовой отчетности. [1, п. 9 ст. 13]. В то же время, время круг хозяйствующих субъектов, обязанных в обязательном порядке публиковать свою отчетность, определяется не Законом № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», а соответствующими законодательными актами, регламентирующими деятельность кредитных и страховых организаций, акционерных обществ. Помимо бухгалтерской отчетности обязательной публикации подлежит и аудиторской заключение, подтверждающее ее достоверность.

Так, например, когда в соответствии со статьей 57 Гражданского кодекса Российской Федерации юридическое лицо проходит государственную регистрацию в связи с его реорганизацией (разделение, выделение, присоединение, преобразование), то организация, проходящая одну из данных процедур реорганизации, обязана опубликовать составленную бухгалтерскую отчетность в журнале «Вестник государственной регистрации».

Факт наличия такой публикации обязательно проверяется Федеральной налоговой службой перед проведением государственной регистрации реорганизации юридического лица.

Статья 43 Федерального закона № 395-1 «О банках и банковской деятельности» предусматривает обязательное опубликование в открытой печати годового отчета (включая бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах) в форме и сроки, которые устанавливаются Банком России, после подтверждения его достоверности аудиторской организацией.

На основании части 1 статьи 29 Закона № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» страховщики публикуют годовые бухгалтерские отчеты в порядке и в сроки, которые установлены нормативными правовыми актами РФ, после аудиторского подтверждения достоверности содержащихся в этих отчетах сведений.

При этом, учитывая положения Закона № 402-ФЗ, бухгалтерская отчетность кредитных организаций и страховых компаний публикуется совместно с теми аудиторскими за-

ключениями, которыми подтверждена достоверность документов бухгалтерской отчетности. [1, п. 10, ст. 13]

Наконец, в силу пункта 1 статьи 92 Федерального закона № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», публичное открытое общество обязано раскрывать годовой отчет общества, годовую бухгалтерскую отчетность; проспект ценных бумаг общества в случаях, предусмотренных правовыми актами Российской Федерации. Указанное требование распространяется на непубличные общества только в случае превышения числа его акционеров пятидесяти.

Прочие же организации вправе добровольно опубликовать отчетность, тем самым обеспечив для партнеров возможность ознакомиться с результатами своей предпринимательской деятельности.

Публикация в деловой газете, профессиональном журнале, а также размещение годовой отчетности на сайте организации - оптимальные способы раскрыть бухгалтерскую отчетность широкому кругу лиц.

Выбирая средства массовой информации, необходимо руководствоваться такими критериями, как регион распространения, целевая аудитория, хотя это и не закреплено законодательно. Так, периодическое печатное издание должно распространяться в том регионе, в котором ведется предпринимательская деятельность, а целевая аудитория должна обеспечить доступ к информации заинтересованных пользователей. Кроме того, бухгалтерская отчетность может раскрываться в буклетах и брошюрах, которые распространяются как самостоятельно, так и являются вложением в соответствующее периодическое издание.

Организации, обязанные опубликовать отчетность, должны сделать это не позднее 1 июня года, следующего за отчетным. Следует отметить, что установленные законодательством сроки публикации относятся к дате выпуска печатного издания. Организация может по своему усмотрению определить сроки публикации, но не реже, чем это установлено для нее законодательством.

Порядок публикации отчетности может быть установлен учетной политикой. Основными этапами подготовки отчетности можно назвать:

- принятие решения о публикации открытой отчетности;
- планирование отчетности;
- аудиторская проверка;
- публикация и распространение;
- анализ результатов и корректировка подходов и планов.

В соответствии с Федеральным законом № 402-ФЗ обязанные составлять бухгалтерскую (финансовую) отчетность экономические субъекты, за исключением организаций государственного сектора и Центрального банка Российской Федерации, представляют по одному обязательному экземпляру годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в орган государственной статистики по месту государственной регистрации [2, ч. 1 ст. 18]. Обязательные экземпляры бухгалтерской (финансовой) отчетности составляют государственный информационный ресурс.

Заинтересованным лицам обеспечивается доступ к указанному государственному информационному ресурсу, за исключением случаев, когда в интересах сохранения государственной тайны такой доступ должен быть ограничен.

Во исполнение Федерального закона № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» и постановления Правительства Российской Федерации от 2 июня 2008 г. № 420 «О Федеральной службе государственной статистики» на Росстат возложена реализация такой государственной услуги, как обеспечение заинтересованных пользователей данными годовой бухгалтерской отчетности организаций, расположенных на территории Российской Федерации.[5]

При этом, исходя из положений части 1 статьи 8 Федерального закона от 27.07.2010 № 210-ФЗ «Об организации предоставления государственных и муниципальных услуг» данная государственная услуга предоставляется ее потребителю на бесплатной основе.

Порядок предоставления государственной услуги установлен Административным регламентом «Обеспечение заинтересованных пользователей данными бухгалтерской (финансовой) отчетности юридических лиц, осуществляющих свою деятельность на территории Российской Федерации», утвержденным приказом Росстата от 20 мая 2013г. № 183. [6]

Государственная услуга осуществляется Росстатом и его территориальными органами через свой официальный сайт: Главная страница/ раздел Ссылки/Предоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, начиная с отчетности за 2012 год. [8]

Для получения данных финансовой отчетности интересующей организации, необходимо указать код ИНН и/или ОКПО запрашиваемой организации. При запросе через сайт Росстата ответ формируется автоматически буквально за несколько секунд и направляется по электронной почте заявителю или выводится на экран компьютера.

Территориальные органы Росстата предоставляют данные годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности юридических лиц, зарегистрированных на территории субъекта Российской Федерации, входящего в зону ответственности данного территориального органа государственной статистики, всем заинтересованным пользователям.

Для получения государственной услуги необходимо предоставить запрос (по почте, по электронной почте и т.д).

Гарантией достоверности публичной отчетности, безусловно, является внешний аудит.

Правовые основы регулирования аудиторской деятельности в России установлены Законом от 30 декабря 2008 г. № 307-ФЗ. Часть 3 статьи 1 указанного закона определяет аудит как независимую проверку бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица в целях выражения мнения о достоверности такой отчетности. Аудит может проводиться компанией как по собственной инициативе, так и в силу требований законодательства.

Перечень случаев, когда проведение аудита обязательно, приведен в статье 5 Федерального закона № 307-ФЗ в соответствии с которой под обязательный аудит подпадают следующие лица:

1) компании, которые имеют организационно-правовую форму акционерного общества;

2) организации, ценные бумаги которых допущены к организованным торгам;

3) организации, которые являются:

- кредитной организацией (банки и т.п.);
- бюро кредитных историй;

- профессиональным участником рынка ценных бумаг;
- страховой организацией;
- клиринговой организацией;
- обществом взаимного страхования;
- организатором торговли;
- негосударственным пенсионным или иным фондом;
- акционерным инвестиционным фондом;
- управляющей компанией акционерного инвестиционного фонда, ПИФ или НПФ (за исключением государственных внебюджетных фондов);

4) организации, у которых объем выручки от продажи продукции (продажи товаров, выполнения работ, оказания услуг) за предшествовавший отчетному год превышает 400 млн руб. или сумма активов бухгалтерского баланса по состоянию на конец предшествовавшего отчетному года превышает 60 млн руб.;

5) организации, представляющие и (или) публикующие сводную (консолидированную) бухгалтерскую (финансовую) отчетность. [3]

Как видим, круг лиц, обязанных проводить аудит, довольно широкий. Более того, перечень случаев, когда аудит обязателен, носит открытый характер. Поэтому проблема заключается в том, что такие случаи «разбросаны» по разным законам. Для упрощения таких поисков Минфин регулярно в начале каждого года на своем официальном сайте приводит Перечень случаев проведения обязательного аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности за истекший год (например, касательно аудита отчетности за 2016 г. Перечень был опубликован 11 января 2017 г.[7]). Такой Перечень, составленный ежегодно в Минфине, безусловно, удобен. Во-первых, он «разбит» на части в зависимости от основания, по которому аудит обязателен:

- по организационно-правовой форме организаций;
- по определенному виду деятельности организации;
- по конкретным организациям (Банк России, Агентство по страхованию вкладов, Внешэкономбанк, «Росатом», «Роскосмос», ОАО «РЖД» и т.д.);
- по определенным финансовым показателям;
- по организациям, составляющим консолидированную отчетность.

Во-вторых, помимо, собственно, ссылок на законы, на основании которых аудит обязателен, в Перечне указывается вид отчетности, подлежащей обязательному аудиту (годовая бухгалтерская и (или) консолидированная отчетность), а также пояснениями, кто вправе проводить аудит (аудиторская организация (в ряде случаев к ним предъявляются дополнительные требования), индивидуальный аудитор).

В результате, только за последний год перечень случаев проведения обязательного аудита расширен. Так, обязательному аудиту подлежит годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность политической партии, ее региональных отделений, иных зарегистрированных структурных подразделений. Кроме того, аудиторское заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в порядке и сроки, установленные нормативным актом Банка России, должны представлять и микрофинансовые организации. Кроме того, рядом законодательных актов были введены новые случаи обязательного аудита.

Требования указанных законодательных актов, расширяющих сферу обязательного аудита, определенную Федеральным законом № 307-ФЗ, обобщены в таблице 1.

Представленные в таблице 1 условиях проведения обязательного аудита направлены на повышение его качества и обеспечение заинтересованных пользователей достоверной информацией.

**Таблица 1.** Дополнительные основания проведения обязательного аудита

| | **Управляющая компания Российского Фонда Прямых Инвестиций** | **Региональная гарантийная организация** | **Публично-правовые компании** |
|---|---|---|---|
| Основание обязательного аудита | Федеральный Закон от 2 июня 2016 г. № 154-ФЗ «О Российском Фонде Прямых Инвестиций» Статья 7 | Федеральный закон «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» Статья 15.2 | Федерального закона от 3 июля 2016 г. № 236-ФЗ Статья 16 |
| Вид отчетности, подлежащей обязательному аудиту | Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность | | Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность;<br>Годовая консолидированная финансовая отчетность (в случае если публично-правовая компания составляет такую отчетность) |
| Кто вправе проводить обязательный аудит | Аудиторская организация | | Аудиторская организация, в штате которой имеется аудитор с квалификационным аттестатом, выданным после 1 января 2011 г. |
| Назначение аудиторской организации | Наблюдательный совет утверждает аудиторскую организацию | Региональная гарантийная организация выбирает аудиторскую организацию на конкурсной основе | Наблюдательный совет публично-правовой компании утверждает аудиторскую организацию, отобранную на конкурсной основе |

В настоящее время помимо обеспечения публичности финансовой отчетности, любой заказчик обязательного аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности (в т.ч. акционерное общество) должен обеспечить публичность результатов этого аудита [3, ч. 6 ст. 5; 4, ст. 12]

Для решения этой задачи заказчик (аудируемое лицо) обязан внести сведения о результатах аудита в Единый федеральный реестр юридически значимых сведений о фактах деятельности юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и иных субъектов экономической деятельности (далее - Единый федеральный реестр). Исключением являются случаи:

- когда сведения составляют государственную или коммерческую тайну;
- прямо установлены федеральными законами.

Единый федеральный реестр - это федеральный информационный ресурс. Сведения, содержащиеся в Едином федеральном реестре, по общему правилу являются открытыми и общедоступными. Они подлежат размещению в Интернете [2, п.п. 1,2, подп. «о» п. 7. ст. 7.1].

В Единый федеральный реестр аудируемое лицо вносит следующие сведения:

- идентифицирующие аудируемое лицо (ИНН, ОГРН, СНИЛС при их наличии);
- идентифицирующие аудиторскую организацию или индивидуального аудитора (ИНН, ОГРН, СНИЛС при их наличии);
- перечень бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица, в отношении которой проводился обязательный аудит;
- период, за который составлена отчетность, в отношении которой проводился обязательный аудит;
- дату аудиторского заключения о бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица;
- мнение аудиторской организации (индивидуального аудитора) о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица с указанием обстоятельств, которые оказывают или могут оказать существенное влияние на достоверность такой отчетности.

Таким образом, принцип публичности распространяется теперь и на результаты обязательного аудита, информация о результатах которого теперь является общедоступной на сайте Минфина РФ. Обеспечение доступа к аудиторскому заключению через официальный информационный источник позволяет заинтересованным пользователям получить надежную гарантию качества информации. Кроме того, стремясь обеспечить прозрачность своего бизнеса, хозяйствующие субъекты размещают свою отчетность вместе с аудиторским заключением.

**Список литературы**


1. Федеральный Закон от 06.12.2012 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» (ред. от 18.07.2017)
2. Федеральный закон от 08.08.2001 № 129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей» (ред. от 30.10.2017)
3. Федеральный закон от 30.12.2008 № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности» (ред. от 01.05.2017)
4. Федеральный закон от 3.07.2016 № 236-ФЗ «О публично-правовых компаниях в Российской Федерации и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»
5. Постановление Правительства Российской Федерации от 2.06. 2008 № 420 «О Федеральной службе государственной статистики»
6. Приказ Федеральной службы государственной статистики от 20.05. 2013 № 183 «Об утверждении Административного регламента предоставления Федеральной службой государственной статистики государственной услуги «Обеспечение заинтересованных пользователей данными бухгалтерской (финансовой) отчетности юридических лиц, осуществляющих свою деятельность на территории Российской Федерации»
7. Информационное сообщение Минфина России от 11.01.2017 N ИС-аудит-13 «О Перечне случаев обязательного аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год»
8. Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики// Режим доступа: http://www.gks.ru

УДК 330

*Елизарова Ю.В*
*студентка 3 курса направления подготовки «Экономическая безопасность», Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте РФ, г. Калуга, Россия*
*e-mail: elizarovay1911@yandex.ru*

*Лесина Т.В.*
*доцент кафедры «Финансового менеджмента», к.э.н. Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте РФ, Калужский филиал, г. Калуга, Россия*
*e-mail: jalesina@mail.ru*

*Elizarova Y. V.*
*student 3 course, specialty «Economic security» Kaluga branch of Russian presidential Academy of national economy and public administration under the President of the Russian Federation Kaluga, Russia*
*e-mail: elizarovay1911@yandex.ru*

*Lecina T.V.*
*associate Professor, Department of Financial management Russian Academy of National Economy and Public Administration under the President of the Russian Federation Kaluga, Russia*
*e-mail: jalesina@mail.ru*

# ВНЕШНИЕ И ВНУТРЕННИЕ УГРОЗЫ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ КАЛУЖСКОЙ ОБЛАСТИ

# EXTERNAL AND INTERNAL THREATS TO ECONOMIC SECURITY OF THE KALUGA REGION

**Аннотация**: в статье произведен обзор экономической безопасности Калужской области, в частности бюджетной сферы. Выделены угрозы экономической безопасности: внешние и внутренние угрозы. Произведен анализ экономической безопасности в бюджетном модуле на примере Калужской области внешнеэкономической безопасности за период 2013 – 2016 год и представлены некоторые мероприятия по улучшению ситуации в регионе.

**Ключевые слова:** экономическая безопасность, внешние угрозы, внутренние угрозы, бюджетный модуль.

**Abstract**: The article presents a review of economic security of the Kaluga region, in particular in the budgetary sphere. Highlighted threats to the economic security: external and internal threats. The analysis of economic security in the budget module on the example of Kaluga region foreign economic security for the period 2013 – 2016 and presents some measures to improve the situation in the region.

**Keywords**: economic security, external threats, internal threats, the budget module.

Вопрос экономической безопасности в Российской Федерации и в регионах страны в настоящее время стоит особенно остро в виду сложившейся политической ситуации в мире.

Как известно, безопасностью называется состояние объекта в системе его связей с точки зрения способности к самовыживанию и развитию в условиях внутренних и внешних угроз, а также действия непредсказуемых и труднопрогнозируемых факторов.

Проблемы безопасности были исследованы в работах ученых: Л. И. Абалкина, В. К. Сенчагова, А. И. Татаркина, А. А. Куклина, А. Л. Мызина, Е. В. Васильева, В. В. Бурцев и др.

Понятие «угроза» и «безопасность» тесно связаны друг с другом, невозможно провести полное исследование экономической безопасности, не изучив угрозы как экономические, так и не экономические.

Угроза вообще, а не только экономическая, называется таковой потому, что она либо создает опасность разрушения объекта, либо наносит ему более или менее значительный ущерб. [5]

Что касается самого термина «экономическая безопасность» или «финансовая безопасность», существует достаточно много подходов к его определению.

Понятие «экономическая безопасность» в мировой экономической науке и практике появилось в XX веке. С тех пор вопрос об экономической безопасности не терял своей актуальности, а в период обострения экономической ситуации был особенно острым.

Понятие «экономическая безопасность» появилось в лексиконе российских ученых и практиков, работающих в области управления экономикой, на рубеже XIX и XX вв.

Под термином «экономическая безопасность» понимают комплексом экономических, геополитических, экологических, правовых и иных условий, обеспечивающих:

- предпосылки для его выживания при наступлении кризиса и для развития в будущем;
- защиту жизненно важных интересов государства в отношении его ресурсного потенциала, сбалансированности и динамики развития и роста;

- создание внутреннего иммунитета и внешней защищенности от дестабилизирующих воздействий;
- конкурентоспособность государства на мировых рынках и устойчивость его финансового положения;
- создание достойных условий жизни, как следствие, гармоничное развитие каждой личности.

Экономическая безопасность Российской Федерации складывается из экономической безопасности ее регионов.

В. Сенчагов, под региональной экономической безопасностью, понимает способность субъектов Федерации противостоять кризисным ситуациям, вызываемым воздействием внешних и внутренних факторов на научно-производственный и ресурсный потенциал и их структуру, сферу обращения и институциональную инфраструктуру, социальную сферу, уровень и качество жизни людей. Его определение достаточно полно характеризует состояние экономической безопасности региона. [3]

С целью осуществления экономической безопасности страны, региона, сферы, предприятия необходимо подчеркнуть те действительные и вероятные разрушительные факторы безопасности, содержащие различные показания, которые являются возможными угрозами.

Непосредственную опасность экономической безопасности региона создают экономические угрозы, нарушающие нормальный ход общественного воспроизводства. [1]

Угрозы экономической безопасности региона подразделяются на внешние угрозы и внутренние.

Внутренние угрозы - это неспособность к самосохранению и саморазвитию, слабость инновационного начала в развитии, неэффективность системы государственного регулирования экономики.

Внешние угрозы - это угрозы, поступающие от иностранных финансовых организаций, компаний или государств, преследующих свои интересы, не пересекающиеся с интересами субъектов внутри страны. [6]

Структура основных внешних и внутренних угроз экономической безопасности региона представлена на рисунке 1.

В условиях глобализации и ускорения инновационной деятельности основным угрозам подвергаются экономическая и финансовая безопасность некоторых российских регионов. [2]

Авторами была разработана методика диагностики экономической безопасности региона. В рамках исследования выделены следующие основные модули для оценки экономической безопасности: бюджетный, социальный, финансовый производственный.

Каждый модуль характеризуется своим составом индикативных показателей. Хотя блоки существенно различаются между собой по количеству входящих в них показателей, все они в определенной степени уравновешены по своему влиянию на формирование экономической безопасности региона.

С использованием предложенных авторами модулей система оценки экономической безопасности будет более полной и точной. Результаты диагностики позволяют выявить наиболее критичные точки и разработать систему мероприятий, направленных на улучшение сложившейся ситуации.

Одной из первостепенных задач при изучении экономической безопасности является разработка такой системы показателей, которая объективно и своевременно отражала бы кризисные явления в экономике.

Проведем оценку бюджетного модуля экономической безопасности Калужского региона за период 2013 – 2016 год.

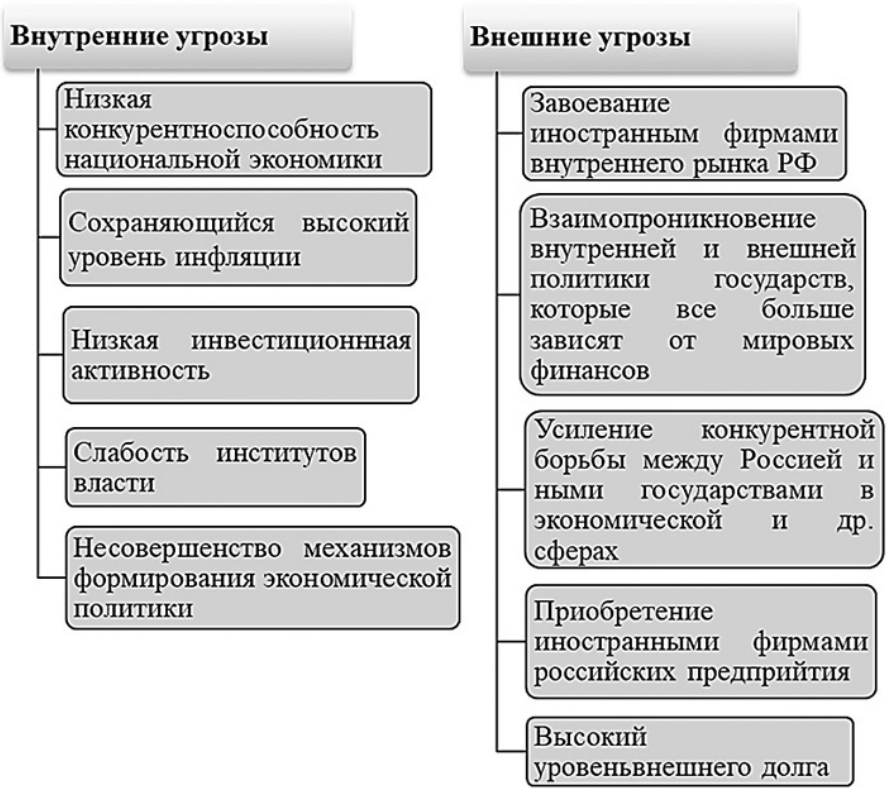



**Рис. 1.** Внешние и внутренние угрозы экономической безопасности региона

**Таблица 1.** Данные по бюджетному модулю экономической безопасности Калужской области

| Показатель | Год | | | |
|---|---|---|---|---|
| | 2013 | 2014 | 2015 | 2016 |
| Объем ВРП, млн. руб. | 292 841,0 | 326 459,5 | 334 825,7 | 361 600,0 |
| Доходы регионального бюджета, млн. руб. | 51 162,9 | 52 213,8 | 54 962,9 | 60919,4 |
| Расходы регионального бюджета, млн. руб. | 43 454,1 | 44 245,4 | 46 131,4 | 48289,3 |
| Профицит, дефицит регионального бюджета, млн. руб. | -4 257,6 | -5 839,8 | -7 316,9 | -2031,0 |

**Таблица 2.** Оценка бюджетного модуля экономической безопасности Калужской области

| Показатель | Год | | | |
|---|---|---|---|---|
| | 2013 | 2014 | 2015 | 2016 |
| Отношение доходной части территориального бюджета к ВРП, % | 17,47 | 15,99 | 16,42 | 16,85 |
| Отношение расходной части территориального бюджета к ВРП, % | 14,84 | 13,55 | 13,78 | 13,35 |
| Профицит, дефицит регионального бюджета, млн. руб. | -4 257,6 | -5 839,8 | -7 316,9 | -2031,0 |

В Таблице 2 показано отношение доходной и расходной части регионального бюджета, а так же дефицит бюджета Калужской области.

Исходя из данных таблицы 2, можно сказать о том, что отношение доходной части бюджета Калужской области к валовому региональному продукту составляет 16,85%, за анализируемый период – это средняя величина показателя. Отношение расходной части бюджета Калужской области составляет в 2016 году 13,35% по отношению к валовому региональному продукту – это самый низкий показатель за анализируемый период.

Также, можно сделать вывод о том, что Калужская область имеет дефицит бюджета, в 2016 году дефицит бюджета значительно уменьшился по сравнению с предыдущими годами, особенно по сравнению с 2015 годом. В 2015 году Калужская область испытывала большой дефицит бюджета и этот показатель составлял 7 316, 9 млн. рублей. [4]

Интересным сегментов анализа является импорт и экспорт товаров, работ и услуг. Так импорт в Калужскую область за период 2013 - 2016 составил 20,7 миллиардов долларов. В основном импортировались «Транспорт» - 38%, «Машины, оборудование и аппаратура» - 37%.

В структуре импорта Калужской области по странам первое место занимает Германия - 26%, на втором месте Словакия - 10%.

Экспорт из Калужской области за период 2013 - 2016 составил 2,51 миллиардов долларов. В основном экспортировались «Машины, оборудование и аппаратура» - 45%, «Металлы и изделия из них» - 19% и показан на рисунке 2:

В структуре экспорта Калужской области по странам первое место занимает Казахстан - 25%, на втором месте Украина - 22%. [7]

Проведем оценку внешнеэкономической безопасности и зависимость экономики территории от импорта важ-

**Рисунок 2.** Экспорт Калужской области

**Таблица 3.** Данные и оценка по импорту и экспорту Калужской области

| Показатель | Год | | | |
|---|---|---|---|---|
| | 2013 | 2014 | 2015 | 2016 |
| Импорт, млн. долл. США | 7 441,5 | 5 936,7 | 3264,2 | 4062,7 |
| Экспорт, млн. долл. США | 698,3 | 626,8 | 501,4 | 707,8 |
| Отношение экспорта к ВРП ($a^t_{ВЭД\ общ.}$) | 2,78 | 2,01 | 1,12 | 1,32 |

нейших видов продукции и продовольствия Калужской области за период 2013 – 2016 год.

Обобщающей оценкой в анализируемом периоде ($a^t_{ВЭД\ общ.}$) является отношение импорта и экспорта на территории к ВРП, которое рассчитывается по формуле:

$$\alpha^t_{ВЭДобщ.} = \frac{И^t_{ВЭД} + Э^t_{ВЭД}}{ВРП^t} * 100\%$$

$И^t_{ВЭД}$ – суммарный объем импорта на территории в анализируемом периоде в фактически действовавших ценах, млн. долл. США;

$Э^t_{ВЭД}$ – суммарный объем экспорта на территории в анализируемом периоде в фактически действовавших ценах, млн. долл. США. [3]

Внешнеэкономическая безопасность региона показывает зависимость экономики региона от развития экспорта важнейших видов продукции и продовольствия. Отношение экспорта к объему ВРП показывает степень вовлечения ресурсов региона в систему международного разделения труда (МРТ).

Таким образом, из данной таблицы можно сделать вывод, что Калужская область в международном разделении труда составляет на 2016 год 1,32%, что значительно меньше по сравнению с предыдущими анализируемыми годами.

Подводя итоги данной научной работы, можно сделать выводы, что Калужская область находится в достаточно хорошем положении относительно угроз экономической безопасности, за исключением того, что в анализируемой бюджетной сфере она имеет дефицит бюджета в размере 7 316, 9 млн. рублей.

В дополнение можно выделить ряд мероприятий для повышения экономической безопасности Калужского регион в целях устойчивого развития региона: законодательные – это увеличение доходов области, целесообразное распределение бюджета на реальные нужды и т. д.; организационные – создание различных групп, которые будут проводить мониторинг, анализ экономической безопасности региона, тем самым образом публикуя информацию на доступных сайтах для жителей региона; экономические – например, контроль за предприятиями, которые наносят убыток региону и многое другое.

**Список литературы**


1. Криворотов В.В., Калина А.В., Эриашвили Н.Д. Экономическая безопасность государства и регионов. М.: Юнити-Дана, 2011. — 352 с.
2. Манохина Н.В. Экономическая безопасность : учеб. пособие / под ред. Н.В. Манохиной. — М. : ИНФРА-М, 2017. — 320 с.
3. Якунина М.В. Экономическая безопасность региона. Учебно-методическое пособие/ Якунина М. В., Крутиков В.К., Посыпанова О.С. — Калуга: Издательство «ИП Якунина А.В.» 2015. — 104 С.
4. Официальный сайт федеральной службы государственной статистики // URL: http://kalugastat.gks.ru/ (дата обращения 18.11.2017)
5. Консультант Плюс // URL: http://www.consultant.ru/ (дата обращения 15.11.2017)
6. Финансовая безопасность в контексте устойчивого развития региона // URL: https://cyberleninka.ru/ (дата обращения 18.11.2017)
7. Экспорт и импорт России по товарам и странам // URL: http://ru-stat.com/ (дата обращения 19.11.2017)

УДК 338.314

*Ланцова Н.М*
*доцент кафедры «Экономика и управление»*
*Среднерусский гуманитарно-технологический институт*
*г. Обнинск, Россия*
*e-mail: sugi@mail.ru*

*Зырянова О.В.*
*старший преподаватель кафедры*
*«Экономика и управление»*
*Среднерусский гуманитарно-технологический институт*
*г. Обнинск, Россия*
*e-mail: oksana-zadebina@yandex.ru*

*Lantsova N.M.*
*associate Professor of department*
*«Economics and Management»*
*Central Russian Humanitarian and Technological Institute*
*Obninsk, Russia*
*e-mail: sugi@mail.ru*

*Zyryanova O.V.*
*Associate Professor of department*
*«Economics and Management»*
*Central Russian Humanitarian and Technological Institute*
*Obninsk, Russia*
*e-mail: oksana-zadebina@yandex.ru*

# СИСТЕМА УПРАВЛЕНИЯ СОБСТВЕННЫМ КАПИТАЛОМ КОМПАНИИ: ОСОБЕННОСТИ И МЕРЫ ПО ПОВЫШЕНИЮ ЭФФЕКТИВНОСТИ ЕЕ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ И ИННОВАЦИОННОМУ РАЗВИТИЮ

# THE SYSTEM OF MANAGEMENT OF EQUITY CAPITAL OF THE COMPANY: FEATURES AND MEASURES TO INCREASE ITS EFFICIENCY AND INNOVATIVE DEVELOPMENT

**Аннотация**: В современных условиях управление собственным капиталом продиктовано как внутренними факторами к стремлению улучшения финансовых результатов компании, постоянного роста благосостояния ее собственников, так и прямой зависимостью компании от внешних экономических факторов. Взвешенное управление собственным капиталом поможет компании выйти на лучший финансовый результат, приведет к ее более эффективному функционированию, улучшению финансово-экономических показателей деятельности. Объект исследования - энергетическая компания ПАО «РусГидро», являющаяся активным участником процесса обеспечения энергетической независимости и безопасности Российской Федерации.
**Ключевые слова**: собственный капитал компании, управление инновационным развитием, эффективность функционирования, наилучшие финансовые результаты деятельности.
**Abstract**: In modern conditions of management of own capital as dictated by internal factors to the improvement of financial results of the company, the permanent welfare of its owners and direct the company's dependence on external economic factors. Balanced management of equity capital will help the company to reach better financial results, will lead to its more effective functioning and improvement of financial and economic performance indicators. The object of study - energy company JSC «RusHydro», which is an active participant in the process of ensuring the energy independence and security of the Russian Federation.
**Keywords**: equity capital of the company, management of innovative development, the efficient functioning, the best financial results.

Собственный капитал - это совокупность средств, принадлежащих собственникам компании на правах собственности, участвующая в процессе производства и приносящая прибыль в любой форме. Обычно в его составе делит такие составляющие: а) уставный(складочный) капитал; б) резервный капитал; в) добавочный капитал; г) нераспределенная прибыль(непокрытый убыток) [3].

Грамотное управление собственным капиталом компании выступает одной из основополагающих задач развития компании. В составе собственного капитала особое место принадлежит уставному капиталу, поскольку именно за ним закреплено выполнение наиболее важных функций. На величину собственного капитала оказывают влияние экономические факторы, такие как: уровень инфляции, периодическая переоценка основных средств, эмиссионный доход, безвозмездно полученные ценности и др., которые отражаются в составе добавочного капитала [1].

Управление собственным капиталом связано не только с обеспечением эффективного использования уже накопленной его части, но и с формированием внутренних (прибыль, амортизация) и внешних (дополнительный (паевой) или акционерный капитал) собственных финансовых ресурсов, обеспечивающих предстоящее развитие компании. Способность приносить доход является основной характеристикой использования капитала. В части направления, в сферу реальной экономики или в финан-

совую сферу, капитал как эко¬номический ресурс всегда потенциально способен приносить доход при ус¬ловии целесообразного и эффективного его использования.

В составе собственного капитала особое место занимает уставный капитал в силу того, что за ним закреплено выполнение важных функций. Образование уставного (складочного) капитала предусматривается учредительными документами (уставом корпорации) и представляет собой величину капитала, внесенную учредителями (участниками) в виде денежных средств или другого имущества (основные средства, нематериальные активы, материальные ценности, ценные бумаги) при организации корпорации. В дальнейшем эта сумма может изменяться в зависимости от результатов деятельности компании. Величина уставного капитала компании, зафиксированная в учредительных документах, остается постоянной до момента внесения участниками (учредителями) решения об изменении (увеличение, уменьшение) его размера. Такое изменение возможно лишь после регистрации новой величины уставного капитала. Сохранение оптимальной величины уставного капитала важно и приоритетно для регулирования эмиссионной деятельности компании [2].

В соответствие с действующим законодательством акционерные общества и корпорации с иностранными инвестициями формируют резервный капитал. Резервный капитал первоначально создается за счет уставного капитала (в размере не менее 5%). Уставным капиталом определяется минимальный размер имущества корпорации, гарантирующий интересы ее кредиторов. Уставный капитал представляет собой совокупность основных средств, другого имущества, нематериальных активов, а также имущественных прав, имеющих денежную оценку, вложенными в корпорацию ее учредителями и участнниками (юридическими и физическими лицами) пропорционально долям, определенным учредительными документами.

Публичное Акционерное Общество - ПАО «РусГидро» - одна из наиболее крупных компаний энергетической отрасли и для нее важным и актуальным представляется выявление и уточнение, применительно к условиям современной экономики, комплекса факторов влияющих на управление собственным капиталом.

В ходе исследования и проведенных расчётов у ПАО «РусГидро» были выявлены следующие показатели:

1. компания показывает растущую чистую прибыль, величина выручки в 2016 г. увеличилась на 7 934 млн. руб. по сравнению с предыдущим годом;
2. валюта баланса компании возрастает за исследуемый период год от года;
3. ПАО «РусГидро» имеет высокие показатели ликвидности;
4. компания абсолютно платежеспособна;
5. компания имеет высокие показатели рентабельности; рентабельность продаж в 2016 г. составляет 36,4%, что на 8,37% больше рентабельности предыдущего года;
6. в структуре капитала компании - собственного капитала больше (85% в 2016 г.), чем заемного, она практически не использует заемный капитал;
7. наибольшую доходность собственного капитала ПАО «РусГидро» достигла в 2016 г.;
8. величина выплаченных дивидендов с 2012 г. увеличилась к 2016 г. почти в 15 раз.

Ниже в таблицах 1-3 приведены некоторые официальные сведения ПАО «РусГидро» за 2016 год в части размера уставного капитала, акционеров, вдадеющих акциями компании, показатели доходности собственного капитала и другие.

**Таблица 1.** Уставный капитал ПАО «РусГидро» на 2016 год [4].

| Номинальная стоимость, руб. | Кол-во обыкновенных акций, шт. | Номинал 1 акции | Объявленные обыкновенные акции, шт. | Государственный регистрационный номер выпуска |
|---|---|---|---|---|
| 386 255 464 890 | 386 255 464 890 | 1 рубль | 54 047 237 489 | 1-01-55038-E |

**Таблица 2.** Акционеры, владеющие более 2% акций ПАО «РусГидро» [4]

| Наименование зарегистрированного лица | Тип | Кол-во акций, шт. | % от уставного капитала |
|---|---|---|---|
| Российская Федерация в лице Федерального агентства по управлению государственным имуществом | Владелец | 258 161 535 606 | 66,837 |
| Небанковская кредитная организация ЗАО «Национальный расчетный депозитарий» | Номинальный держатель | 115 667 789 603 | 29,9459 |
| ООО «Депозитарные и корпоративные технологии» | Номинальный держатель | 5 391 240 442 | 1,3958 |

**Таблица 3.** Доходность собственного капитала ПАО «РусГидро» за 2016-2012 гг. [4]

| Показатель | 2016 | 2015 | 2014 | 2013 | 2012 |
|---|---|---|---|---|---|
| D (дивиденды на 1 акцию), руб. | 0,0388630 | 0,0156186 | 0,0135875 | 0,0095561 | 0,0078932 |
| V (цена акции), руб. | 0,922 | 0,652 | 0,537 | 0,568 | 0,758 |
| $r_{ск}$, % | 4,22% | 2,40% | 2,53% | 1,68% | 1,04% |

**Рис 1.** Мероприятия по улучшению системы управления собствекнным капиталом ПАО «РусГидро» и их результативность (среднесрочный горизонт).

**Рис.2.** Предложения по совершенствованию системы управления собственным капиталом ПАО «РусГидро» и их результативность (долгосрочный инновационный горизонт)

Список зарегистрированных в реестре акционеров лиц, на лицевых счетах которых свыше 2 % акций (по состоянию на 31.12.2016) - в таблице 2.

Доходность собственного капитала компании, также как и размер дивидендов на 1 акцию, неуклонно растут по годам с 2012 по 2016 гг (таблица 3).

В ходе комплексного анализа системы управления собственным капиталом, подготовлены мероприятия по оптимизации его использования, в т. ч. за счет инновационных предложений с оценкой их эффективности.

На рисунках 1 и 2 сгруппированы меры и возможный эффект от их внедрения.

Таким образом, при реализации данной программы (комплекса мер) компания ПАО «РусГидро» сможет увеличить срок службы и производительность оборудования, сократив затраты на ремонт оборудования, так же сократит производственные и хозяйственные риски.

Предполагается также более щирокое использование импортозамещения, что неуклонно снизит зависимость уомпании от поставок импортного оборудования. Все это, безусловно, благоприятно скажется на экономической составляющей компании и приведет к дальнейшему росту.

Проанализировав данные, можно сделать выводы, что в будущем при реализации ряда инновационных программ последуют следующие изменения в компании ПАО «РусГидро» .

При скором развитии технологий в области мониторинга состояния основного оборудования в режиме реального времени предприятие сможет снизить затраты на человеческий фактор, что ни мало важно, а так же сократить количество человек работающих по этому направлению.

Развитие автоматизации процессов обслуживания и ремонта оборудования так же ускорит и упростит процессы обслуживания и ремонта оборудования, даст больше возможностей для ускорения производства.

Распространение альтернативной энергетики на возобновляемых источниках энергии (геотермальная энергетика), принесет компании внушительный доход и соответственно даст больше маневра м мапространства для изменения финансовой политики организации.

Для компании ПАО «РусГидро» представляются целесообразными к использованию следующие приоритетные принципы формирования собственного капитала:

а) учет среднесрочных и долгосрочных перспектив развития хозяйственной деятельности данной компании;

б) обеспечение соответствия объема привлекаемого капитала объему формируемых активов компании;

в) достижение оптимальной структуры капитала с позиции эффективного его функционирования;

г) использование заемного капитала, способного поднять финансовый потенциал развития компании и расширить возможности прироста финансовой рентабельности деятельности;

д) обеспечение минимизации затрат по формированию капитала из различных источников;

ж) достижение высокоэффективного использования капитала в процессе его хозяйственной деятельности.

Отдельно подчеркнем, структура источников финансирования характеризуется удельным весом собственного, заемного и привлеченного капитала в общем его объеме. При формировании структуры капитала, как правило, на многих российских предприятиях определяют долю собственного и заемного капитала. Оценка данной структуры по- прежнему будет очень важна и востребована.

Минимальным будет риск у тех предприятий, кто строит свою деятельность преимущественно на собственном капитале, но доходность деятельности таких предприятий невысока, так как эффективность использования заемного капитала в большинстве случаев оказывается более высокой.

В итоге констатируем, что ПАО «РусГидро» после объединения систем

управления инновационных развитий, бесспорно улучшит все свои финансовые показатели, тем самым выйдет на новый уровень в сфере производства, распределения и сбыта тепловой энергии на территории России с внушительными и стабильными показателями прибыли.

При повышении эффективности в сфере руководства и управления денежными средствами компании, велика вероятность того, что ПАО «РусГидро» в ближайшие год – два снизит имеющийся в деятельности отрицательный результат (убыток).

Анализируя отдельно энергобаланс компании, можно выявить все возникающие потери ресурсов в производственной цепочке. В этой связи, целесообразна оптимизация системы контроля и устранение отклонений технологических параметров, внедрение новых технологий в сферу учета.

Представляется также, что с помощью дальнейшего расширения сотрудничества в области инноваций с институтами развития, технопарками, научными организациями, компаниями и органами государственной власти РФ и регионов, компания ПАО «РусГидро» сделает огромный шаг вперед для достижения стратегических целей развития, умножения своего экономического потенциала.

**Список литературы**

1. Р.Брейли, С.Майерс. Принципы корпоративных финансов. Издательство Олимп-Бизнес, 2015.
2. Корпоративные финансы и учет. Понятия, алгоритмы, показатели. Учебное пособие. Издательство Проспект, 2016.
3. Липчиу Н.В. Корпоративные финансы. М.: КНОРУС, 2016.
4. Аналитический обзор «Годовой отчет ПАО «РусГидро» за 2016 год».

УДК 332.14

*Осипов В.А.*
*к.э.н., доцент отделения социально-экономических наук*
*Обнинский институт атомной энергетики – филиал Национального исследовательского ядерного университета «МИФИ»*
*г. Обнинск, Россия*
*e-mail: osipovvladimi@yandex.ru*

*Osipov V.A.*
*PhD, Associate Professor of Department of social and economics Sciences*
*Obninsk Institute of Nuclear Power Engineering – Branch of the National Research Nuclear University «MEPhI»*
*Obninsk, Russia*
*e-mail: osipovvladimi@yandex.ru*

# НОВЫЕ ПОДХОДЫ К ПОВЫШЕНИЮ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ПРИВЛЕКАТЕЛЬНОСТИ СУБЪЕКТОВ РФ

# NEW APPROACHES TO IMPROVING THE INVESTMENT ATTRACTIVENESS OF SUBJECTS OF THE RUSSIAN FEDERATION

**Аннотация**: Рассмотрены меры, реализуемые в Российской Федерации в целях повышения инвестиционной привлекательности регионов. Особое внимание уделено целевым моделям упрощения ведения бизнеса для субъектов РФ.
**Ключевые слова**: инвестиционная привлекательность, инвестиционный климат, субъекты РФ, лучшие практики, модели.
**Abstract**: The measures implemented in the Russian Federation in order to increase the investment attractiveness of the regions are considered. Special attention is paid to target models of business simplification for the subjects of the Russian Federation.
**Keywords**: investment attractiveness, investment climate, subjects of the Russian Federation, best practices, models.

Активизация инвестиционной деятельности и создание комфортных условий для её осуществления является неотъемлемым условием модернизации экономики и обеспечения дальнейшего социально-экономического развития как нашей страны в целом, так и отдельных её регионов.

Для формирования благоприятного инвестиционного климата в Российской Федерации проведена значительная работа:

- реализуются мероприятия Национальной предпринимательской инициативы по улучшению инвестиционного климата в РФ («дорожные карты» НПИ), направленные на улучшение условий ведения предпринимательской деятельности по наиболее важным и проблемным сферам государственного регулирования;
- внедрен Стандарт деятельности органов исполнительной власти субъектов РФ по формированию благоприятного инвестиционного климата в регионе, предусматривающий создание на региональном уровне ключевых институтов и инструментов содействия и развития инвестиционной деятельности;
- проводится Национальный рейтинг состояния инвестиционного климата в субъектах РФ, отражающий оценку восприятия предпринимательским сообществом усилий, которые предпринимают органы власти всех уровней по улучшению состояния инвестиционного климата в субъектах РФ.

В целях оказания методической помощи регионам сформирован сборник успешных тиражируемых практик по улучшению инвестиционного климата, в который вошли способы, приемы и инструменты улучшения инвестиционного климата, обеспечившие достижение эффективного результата по различным показателям Национального рейтинга.

Для решения задач улучшения инвестиционного климата в российских регионах и повышения уровня мастерства региональных управленческих команд был создан центр обмена лучшими практиками государственного управления и формирования инвестиционного климата в субъектах РФ [2].

В то же время анализ инвестиционного климата на территории России показал необходимость применения новых подходов к созданию условий для привлечения инвестиций и новому качеству работы региональных управленческих команд. Логическим продолжением уже существующей системы улучшения инвестиционного климата стал новый механизм внедрения изменений – целевые модели улучшения процедур ведения бизнеса и повышения инвестиционной привлекательности субъектов Федерации.

В последние годы Российская Федерация значительно улучшила свои позиции в рейтинге Всемирного банка «Ведение бизнеса», поднявшись со 124-го места в 2011 году до 35-го места в рейтинге Doing Business 2018 [5].

С 2017 года регионы начали работать над улучшением ситуации по основным показателям рейтинга Всемирного банка Doing Business. Правительство РФ распоряжением от 31 января 2017 г. № 147-р [3] утвердило 12 целевых моделей упрощения ведения бизнеса для субъектов РФ, которые основаны на так называемых лучших практиках:

1. Получение разрешения на строительство и территориальное планирование.
2. Регистрация права собственности на земельные участки и объекты недвижимого имущества.
3. Постановка на кадастровый учет земельных участков и объектов недвижимого имущества
4. Осуществление контрольно-надзорной деятельности в субъектах РФ.
5. Поддержка малого и среднего предпринимательства.
6. Технологическое присоединение к электрическим сетям.

7. Подключение (технологическое присоединение) к сетям газораспределения.
8. Подключение к системам теплоснабжения, подключение (технологическое присоединение) к централизованным системам водоснабжения и водоотведения.
9. Наличие и качество регионального законодательства о механизмах защиты инвесторов и поддержки инвестиционной деятельности
10. Эффективность обратной связи и работы каналов прямой связи инвесторов и руководства субъекта РФ.
11. Эффективность деятельности специализированной организации по привлечению инвестиций и работе с инвесторами.
12. Качество инвестиционного портала субъекта РФ [4].

Целевая модель – это комплекс факторов обеспечения благоприятного инвестиционного климата по соответствующему направлению, для каждого из которых определено целевое значение и показатели оценки его достижения.

Для каждого региона составлен профиль соответствия целевой модели, сформированы рекомендации по улучшению ситуации и представлены конкретные успешные практики.

Субъекты Российской Федерации должны оценить текущее состояние инвестиционного климата региона по ключевым факторам и обеспечить внедрение изменений, направленных на формирование благоприятных условий для развития бизнеса.

В разработке двух моделей активно участвует Калужская область. Одна из них – «Регистрация права собственности на земельные участки и объекты недвижимого имущества» – направлена на снижение административных барьеров при предоставлении государственной услуги по регистрации прав. Решить эту задачу планируется через эффективное электронное взаимодействие Росреестра и региональных органов власти при обмене информацией об объектах недвижимости. Это позволит сократить сроки оказания услуги и повысить качество регистрационного процесса.

Модель «Постановка на государственный кадастровый учет земельных участков и объектов недвижимости» нацелена на повышение эффективности процедуры предоставления земельных участков, находящихся в государственной или муниципальной собственности, а также на сокращение сроков постановки объектов недвижимости на государственный кадастровый учет.

Областное Управление Росреестра сократило сроки государственной регистрации в электронном виде до пяти дней. На сайте ведомства запущены новые электронные сервисы – «Личный кабинет правообладателя» и «Личный кабинет кадастрового инженера». «Личный кабинет правообладателя» позволяет пользователю просматривать информацию о принадлежащих ему объектах недвижимости в разных регионах России и наблюдать их расположение на публичной кадастровой карте. При наличии электронной цифровой подписи пользователь может подать заявление на государственный кадастровый учет, регистрацию прав на недвижимое имущество и сделок, на предоставление сведений из Единого государственного реестра недвижимости, а также предварительно записаться на прием.

Через «Личный кабинет кадастрового инженера» можно проводить предварительную автоматизированную проверку межевых и технических планов, актов обследования, карт-планов территории, загружать для просмотра и печати протоколы предварительных автоматизированных проверок, просматривать историю их проведения, помещать пакет проверенных документов в электронное хранилище, отслеживать информацию о результатах своей деятельности. По прогнозу к концу 2017 года уровень использования электронной услуги по постановке на кадастровый учет должен составить 45%, а по состоянию на 1 апреля этот показатель уже приблизился к 60%.

Увеличение количества пользователей электронных сервисов Росреестра позволит не только упростить и ускорить вышеназванные процедуры, но и предотвратить возможные коррупционные риски.

Первые результаты реализации моделей субъекты РФ должны продемонстрировать к концу 2017 года, а некоторые модели рассчитаны до конца 2021 года.

На федеральном уровне созданы рабочие группы, которые направляют в Минэкономики предложения по корректировке моделей. Так, модель по оптимизации процедур регистрации недвижимости закреплена за руководителем Росреестра Викторией Абрамченко, получения разрешения на строительство – за заместителем главы Минстроя Натальей Антипиной, а поддержка малого и среднего бизнеса и контрольно-надзорная деятельность – за заместителями главы Минэкономики Олегом Фомичевым и Саввой Шиповым.

Некоторые эксперты отмечают, что проблемой может стать достоверность данных, по которым будут отчитываться регионы о своих успехах в повышении инвестиционной привлекательности: показатели на местах наверняка захотят приукрасить [1].

Сейчас оценка России при составлении Doing Business формируется из показателей двух городов – Москвы и Санкт-Петербурга, поэтому формально улучшение ситуации в других регионах продвижения в рейтинге не даст. Но задачи властей шире. Необходимо, чтобы все субъекты РФ включались в работу по изменению бизнес-среды, и усилия региональных властей в этой области должны быть одним из решающих факторов оценки их компетентности.

**Список литературы**

1. Крючкова Е., Шаповалов А. Регионы нацелят на Doing Business. URL: https://www.kommersant.ru/doc/3212154 (дата обращения: 13.11.2017).
2. О мерах по повышению инвестиционной привлекательности в субъектах Российской Федерации. Доклад Государственного совета Российской Федерации, 2016. URL: http://asi.ru/investclimate/models/docs/Doklad.pdf (дата обращения: 13.11.2017).
3. Распоряжение Правительства Российской Федерации от 31.01.2017 № 147-р // Информационно-справочная система «КонсультантПлюс».
4. Целевые модели упрощения процедур ведения бизнеса и повышения инвестиционной привлекательности субъектов Российской Федерации. URL:http://asi.ru/investclimate/models/ (дата обращения: 13.11.2017).
5. Doing Business 2018. Reforming to Create Jobs. URL: http://www.doingbusiness.org/reports/global-reports/doing-business-2018 (дата обращения: 13.11.2017).

УДК 339.9

*Дорожкина Т.В.*
*к.э.н., доцент Калужского государственного университета им. К.Э. Циолковского*
*доцент кафедры менеджмента*
*Институт управления, бизнеса и технологий,*
*г. Калуга, Россия*
*e-mail: tvd3103@mail.ru*

*Dorozhkina T.V.,*
*k.e.n., associate Professor of management*
*associate Professor, Kaluga state University named K. E. Tsiolkovsky*
*Institute of Management, Business and Technologies*
*Kaluga, Russia*
*e-mail: tvd3103@mail.ru*

*Серова О.А.*
*студентка Института истории и права*
*КГУ им. К.Э. Циолковского*
*г. Калуга, Россия*
*e-mail: serova0911@yandex.ru*

*Serova O.A.*
*student of the Institute of history and law*
*Kaluga state University named K.E. Tsiolkovsky*
*Kaluga, Russia*
*e-mail: serova0911@yandex.ru*

*Щербакова Е.С.*
*проректор по учебной работе*
*Тульский институт управления и бизнеса им. Н.Д. Демидова*
*г. Тула, Россия*
*e-mail: ys.shcherbakova@gmail.com*

*Shcherbakova E. S.,*
*Vice-rector on educational work*
*Tula Institute of Management and Business named after Nikita Demidovich Demidov*
*Tula, Russia*
*e-mail: ys.shcherbakova@gmail.com*

# СОВРЕМЕННОЕ РАЗВИТИЕ ИННОВАЦИОННЫХ СИСТЕМ В КАЛУЖСКОЙ И ТУЛЬСКОЙ ОБЛАСТЯХ

# THE MODERN DEVELOPMENT OF THE INNOVATION SYSTEMS IN KALUGA AND TULA REGIONS

**Аннотация**: В статье проводится сравнительный анализ основных показателей современного инновационного развития Калужской и Тульской областей. Приводятся данные по наличию технопарков и их характерные особенности в регионах, которые являются не только соседями, но и имеют достаточно много близких базовых экономических показателей.
**Ключевые слова**: технопарк, региональные показатели, инновационная система.
**Abstract**: the article presents a comparative analysis of the main indicators of the modern innovative development of the Kaluga and Tula regions. The data on the availability of industrial parks and their specific features in the regions that are not only neighbors, but have quite a lot of close basic economic indicators.
**Keywords**: Technopark, regional indicators of innovation system.

Для обеспечения национальной безопасности России необходим экономический рост, основанный на развитии национальной инновационной системы, освоении новых ресурсных источников и модернизации промышленности. Однако реальное положение дел в российской экономике демонстрирует отставание результатов развития национальной экономики от желаемых показателей.

Опыт зарубежных стран показывает, что технопарковые структуры необходимо внедрять и развивать с целью обеспечения пространственного развития территорий. Технопарк представляет собой имущественный комплекс, в котором объединены научно-исследовательские институты, объекты индустрии, деловые центры, выставочные площадки, учебные заведения, а также обслуживающие объекты: средства транспорта, подъездные пути, жилые поселки, охрана и др. [4].

Технопарки выполняют определенную миссию в развитии регионов и способствуют: повышению активности бизнеса; привлечению инвесторов; благоприятной обстановке в регионах и т. д.

В центральном Федеральном округе Калужская и Тульская области занимают лидирующие позиции по многим показателям, в том числе по привлеченным инвестициям и по количеству реализованных проектов.

Такие всемирно известные концерны, как Volkswagen, Volvo Continental, Fuyao Glass, Peugeot-Citroen-Mitsubishi начали свою деятельность на территории Калужской области в формате индустриальных парков и кластеров.

Органы власти и бизнес-структуры Калужской области накопили значительный опыт в создании взаимосвязанных элементов инновационной региональной системы. Одним из первых в регионе был выстроен автомобильный кластер.

За прошедшее время, сделаны серьезные наработки в формировании структурно-институциональных основ создания кластеров и технопарков, их кадровом, инновационном, инвестиционном, научно-техническом обеспечении.

Вблизи индустриальных парков создана необходимая инфраструктура, они располагаются максимально близко к транспортным артериям, есть возможность выхода на таможенные и логические терминалы [2].

На территории региона в настоящее время успешно функционируют 12 индустриальных парков, крупнейшими из которых являются «Грабцево», «Росва», «Ворсино». Технопарковые структуры владеют определенной территорией со всеми необходимыми коммуникациями, инженерными сетями. В каждой из них реализуется множество проектов, в большей части в которых участвуют иностранные резиденты и привлечены иностранные инвестиции.

Технопарк «Грабцево» расположен в черте г. Калуга, в 25 км от трассы М-3 «Украина», в 15 км от трассы Р-132 «Калуга-Тула-Рязань». Преимущества заключаются в расположении технопарка в черте города, 15 км от трассы Р-132 «Калуга-Тула-Рязань», 3 км – международный аэропорт «Калуга», ж/д пути – на территории парка, 3 км до ж/д станции «Калуга-1».

Общее количество резидентов достигло 15, среди которых ООО «ФОЛЬКСВАГЕН Груп Рус», АО «Магна Автомотив Рус», ООО «Гестамп-Северсталь-Калуга», ООО «Фуяо Стекло Рус» и др. Практически все проекты направлены на развитие автомобильного кластера, благодаря этому регион является одним из лидеров по количеству автомобилей, выпускаемых в год. Кроме того, на территории технопарка создан спецпроект по размещению небольших компаний, который получил название А-парк. Арендаторами являются ООО «Бентелер Аутомотив» и ООО «Рэйдел Аутомотив Рус» [5].

Технопарк «Ворсино», расположен на северо-востоке региона, на границе Калужской области и Новой Москвы, в 95 км от областного центра г. Калуги. В отличии от технопарка «Грабцево», в технопарке «Ворсино» функционируют проекты с разной отраслевой принадлежностью. Успешное функционирование парку обеспечивает выгодное географическое положение, а именно 6 км до Обнинска, 75 км до Москвы, 60 км до аэропорта «Внуково» и 15 км от трассы А-101 «Москва-Варшава». В технопарке реализуются 39 инвестиционных проекта. Резидентами технопарка являются ООО «Нестле Россия»; ООО «Самсунг Электроникс Рус Калуга»; ЗАО «Л'Ореаль»; ООО «НЛМК-Калуга» и др. [5].

В «Ворсино» имеются все необходимые условия для успешного развития бизнеса. Проведены инженерные сети и входящие в них коммуникации. Социальная структура также развита на достаточно высоком уровне. В 2 км от парка расположено жилье для персонала, в 10 км – гостиница, на территории парка строится трехзвездочный отель на 150 номеров, столовые, кафе, конференц-залы, деловые зоны расположены непосредственно на территории парка.

Ближайшим соседом и давним партнером калужан является Тульская область, расположенная в 193 км от Москвы. Через город проходят важные стратегические автомобильные дороги федерального значения: Москва – Крым, Калуга – Тула – Михайлов – Рязань, и крупные железнодорожные магистрали Москва – Донбасс, Тула – Козельск, связывающие Тулу с другими регионами России и странами ближнего и дальнего зарубежья. От города расходятся железные дороги на Москву, Орёл, Калугу, Узловую, Козельск и др. [1].

Дорога от Тулы до технопарка «Первомайский» занимает меньше получаса, что удобно для представителей регионального бизнеса. Технопарк «Первомайский» – соседствует с промышленным гигантом «Щекиноазота». Благодаря ему, промышленная площадка получила новый импульс к развитию.

В настоящее время в технопарке «Первомайский» на разных стадиях жизненного цикла реализуются сразу пять крупных проектов. Одним из первым был запущен цех по производству уникального нетканого материала – спанбонда. До Тулы расстояние составляет 25 км. Транспортный вопрос решался просто: рядом – федеральная автострада «Москва-Симферополь», недалеко от парка – железнодорожная станция Казначеевка и подъездные пути, где имеются погрузочно-разгрузочные площадки с собственным доком. Первым из них стала головная компания ОАО «Щекиноазот». Был заключен договор с итальянским производителем оборудования, его смонтировали, обучили персонал и начали работать [6].

«Богородицкий технопарк» расположен в Тульской области, в 220 км от Москвы и представляет собой наиболее экономически выгодное место для размещения производственных мощностей или складских помещений. Современная инфраструктура и удобное местоположение вблизи трассы федерального значения М4 «Дон» – идеальные условия для решения любых производственных и складских задач. Технопарк Богородицкий расположен на автомобильной магистрали федерального значения М-4 (Москва-Дон). Указанная дорога соединяет город Москва с городом Воронеж и регионами юга России (Краснодар, Ростов-на-Дону, Ставрополь и т. д.) [3].

**Таблица 1.** Сравнение показателей развития технопарков Калужского и Тульского регионов (на 2016 г.)

| Параметр | Калужская область | Тульская область |
|---|---|---|
| Удаленность от Москвы (км) | 188 км | 193 км |
| Всего технопарков | 12 | 4 |
| Число используемых технологий в центральном федеральном округе (ЦФО) на 2016 год | 95% | 100% |
| Число резидентов в крупнейших технопарках | 15 | 5 |
| Объем отгруженной продукции промышленного производства на душу населения, тыс. руб. за 2016 г. | 554,2 тыс. руб. | 104,5 тыс. руб. |

Технопарк «Богородицкий» специализируется на промышленной автоматике, резисторах, товарах народного потребления и т. д. Резидентами являются такие фирмы как: Антей «Плюс», ОАО «Ресурс», Световод, UNITED THERMO. В таблице 1 представлены сравнительные характеристики по Калужской и Тульской областям.

Из таблицы видно, что оба региона достаточно близко расположены к крупнейшему рынку сбыта – г. Москве. Несмотря на то, что Тульская область уступает Калужской по общему числу технопарков и по объему отгруженной продукции промышленного производства на душу населения, она занимает лидирующее положение по использованию инновационных технологий в Центральном федеральном округе.

Технопарки являются прекрасной альтернативой вложения денежных средств. У всех регионов РФ есть возможность создания технопарков, функционирующих в разных сферах деятельности. Преимущество технопарков перед другими формами ведения бизнеса очевидна. Для того чтобы развивать наукоемкое производство необходимы здания, цеха и прочие сооружения. Технопарк же предоставляет всю инфраструктуру на льготных условиях [7].

Технопарки развиваются там, где руководство региона желает не только получить максимальную прибыль, но также и привлечь в производство молодых рабочих, обладающих высоким потенциалом в развитии наукоемкого сектора. Калужская и Тульская области на своем примере доказали, что создание технопарков привлекает зарубежный капитал и иностранные технологии. Но необходимо не только создавать инновации, но и использовать их с максимальной отдачей.

**Список литературы**


1. Администрация города Тулы [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.tula.ru/city/info/.
2. Аллахвердиева Ф.Х. SWOT-анализ на примере Калужской области / Ф.Х. Аллахвердиева, М.Ю. Красавина // Потенциал современной науки. – 2016. – №7. – С. 60–64.
3. Богородицкий технопарк [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.tula-park.ru.
4. Википедия // Технопарк [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://ru.wikipedia.org/wiki.
5. Инвестиционный портал калужской области [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://investkaluga.com.
6. Индустриальный парк Первомайский [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://russiaindustrialpark.ru/industrialnyy-park-pervomayskiy
7. Ерохина Е.В. Влияние территорий с особым экономическим статусом на пространственное развитие регионов // Национальные интересы: приоритеты и безопасность. – 2015. – №36. – С. 12–29.


УДК 657.01

*Тарасова И.В., к.э.н.*
*зав.кафедрой «Экономика и управление»*
*Тульский институт управления и бизнеса*
*им. Н.Д. Демидова, г. Тула, Россия*
*e-mail: ekonomika-tiub@mail.ru*
*Tarasova I.V., PhD head of department «Economics and Management»*
*Tula Institute of Management and Business named*
*after N. D. Demidov, Tula, Russia*
*e-mail: ekonomika-tiub@mail.ru*

# АКТУАЛЬНОСТЬ ТРАНСФОРМАЦИИ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЙ ТУЛЬСКОГО РЕГИОНА В СООТВЕТСТВИИ С МСФО

# THE RELEVANCE OF THE TRANSFORMATION OF THE ACCOUNTING REPORTING OF THE ENTERPRISES OF THE TULA REGION, IN ACCORDANCE WITH IFRS

**Аннотация**: В статье рассматривается возможность применения международных стандартов финансовой отчетности предприятиями г. Тулы и Тульской области для улучшения их имиджа и качества управленческой отчетности. Международные стандарты финансовой отчетности во многом учитывают в процессе формирования отчетных данных субъективное мнение бухгалтера, его профессионализм и уровень подготовки.

**Ключевые слова:** международные стандарты финансовой отчетности, финансовая отчетность, корректировочные записи, трансформация отчетности, адаптационные процедуры.

**Abstract**: the article examines the possibility of applying international financial reporting standards by companies in the city of Tula and Tula region to improve their image and quality of management reporting. International financial reporting standards largely taken into account in the process of formation of reporting subjective opinion of the accountant, his professionalism and level of training.

**Keywords**: international financial reporting standards, financial statements, adjustment entries, accounts transformation, the adaptation procedure.

Современные компании ведут бухгалтерский, налоговый, управленческий учет и параллельный учет по МСФО. Единого программного обеспечения, которое смогло бы вобрать в себя параллельное ведение всех видов учета, в том числе и по МСФО, к сожалению, нет [1].

В настоящее время преобладает позитивное отношение МСФО, при этом очевидное стремление к переменам наблюдается не только в центральных регионах, но и в целом по стране.

Предприятия Тульского региона также проявляют интерес к МСФО, несмотря на тот факт, что в ближайшее время не планируется введения обязательного требования подготовки финансовой отчетности по МСФО в отношении всех без исключения организаций.

На сегодняшний день в некоторых центральных регионах существует ряд высокопрофессиональных учебных центров, специализирующихся на проведении обучения бухгалтеров по составлению финансовой отчетности в формате МСФО, которые дают максимальные, высокопрофессиональные знания, а так же курсы бухгалтеров для подготовки к сдаче экзамена АССА для получения диплома по МСФО.

Эти вопросы в настоящее время очень актуальны для специалистов в области бухгалтерского учета г. Тулы и Тульской области, т.к. существует потребность в приведении бухгалтерского учета в соответствие с международными стандартами финансовой отчетности. Учитывая большое число бухгалтеров, которые получат пользу от обучения, необходимо в ближайшее время организовать качественные обучающие курсы с тем, чтобы они отражали знания, умения и понимание основных концепций, которые потребуются бухгалтерам для эффективного выполнения поставленных задач.

Планирование, разработка и продвижение стандартного курса обучения для использования в усовершенствованной системе образования – один из возможных способов катализировать этот процесс путем обучения преподавателей, которые в свою очередь будут обучать конечных пользователей. В настоящее время МСФО – это востребованный предмет преподавания/обучения. Необходимо создать возможность организации на базе ВУЗов г. Тулы курсов обучения бухгалтеров и аудиторов Международным стандартам бухгалтерского учета.

Применение МСФО особенно полезно для улучшения имиджа предприятий г. Тулы и Тульской области и качества их управленческой отчетности. Можно предположить, что применение МСФО будет способствовать повышению рентабельности предприятия, так как более качественная информация способствует принятию более эффективных решений, что в свою очередь приводит к повышению рентабельности.

В данный момент в Тульском регионе МСФО используются крупными предприятиями в таких отраслях, как финансы, страхование и промышленность. Большинство профессиональных бухгалтеров и финансистов, а также студенты и преподаватели, обучающиеся по специальности «Бухгалтерский учет» г. Тулы считают применение МСФО полезным для тульских организаций и уверены, что в будущем степень полезности применения этих стандартов будет только увеличиваться.

Трансформация данных бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО - это комплексный проект, целью которого является создание системы, с помощью которой предприятия Тульского региона смогут формировать финансовую отчетность в соответствии с требованиями МСФО путём сбора данных бухгалтерского учета по российским стандартам, их анализа и внесения соответствующих корректировок.

Главным результатом реализации такого проекта для крупных предприятий в Тульском регионе должна стать налаженная система сбора и корректировок всей имеющейся учетной информации для составления финансовой отчетности в формате МСФО, которая впоследствии может быть предоставлена заинтересованным пользователям.

Для этого необходимо разработать методику последовательного составления корректировочных записей при трансформации бухгалтерской (финансовой) отчетности в формат МСФО, которую можно будет использовать как в целях преподавания Международных стандартов финансовой отчетности Тульскими образовательными учреждениями, в частности, Тульским институтом непрерывного образования, так и в практической деятельности крупными предприятиями г.Тулы и Тульской области.

Выявление различий производится на основании анализа данных первичного учета. Чтобы отчетность была качественная, правильная не только по форме, но и по содержанию, необходимо урегулировать различия между МСФО и РСБУ, ввести корректировочные проводки 2 .

Формализация действий, с помощью аппарата адаптационных записей, выполняемых в процессе корректировки показателей российской отчетности позволит создать базовую методику проведения трансформации, пригодную для большинства предприятий Тульского региона. Применение стандартизованной системы гармонизации отчетности с использованием адаптационных проводок и таблиц позволит также описать выполняемые в процессе трансформации процедуры с помощью привычных для бухгалтера-практика терминов и выражений, что, в свою очередь, упрощает практическую реализацию данной методики.

Оформление процедур гармонизации с помощью системы адаптационных проводок, основанных на принципе двойной записи, позволит всегда иметь сбалансированные данные в трансформированной отчетности.

Все трансформационные процедуры могут быть представлены в формализованном виде с помощью адаптационных записей трех типов.

1. Записи, затрагивающие остатки по статьям баланса и отчета о прибылях и убытках. Подобные записи выполняются при необходимости внесения изменений в оценке балансовых статей, с одной стороны, и в оценке доходов и расходов – с другой. Адаптационные записи первого типа направлены на устранение оценочных расхождений в признании учетных объектов и элементов отчетности в российской и международной практике. Например, по результатам инвентаризации выявлено снижение рыночной стоимости неходового товара (не пользующегося спросом или частично испорченного и др.). При проведении трансформации на сумму подобного снижения следует сделать следующую запись: Дебет статьи Внереализационные расходы (отчета о прибылях и убытках) и Кредит статьи Товарно-материальные запасы баланса. При этом в российском учете сальдо по

счету «Товары» и сумма, отраженная по соответствующей строке отчета по форме № 1, не изменяются.

2. Записи, изменяющие структуру баланса. Записи этого типа выполняются в следующих случаях:

- устранение некоторых оценочных расхождений, например – изменение оценки основных средств, внесенных в качестве взноса в уставный (акционерный) капитал;
- перегруппировка балансовых статей в соответствии со сложившейся международной практикой (устранение некоторых понятийных различий).

3. Записи, изменяющие структуру счета прибылей и убытков. Назначение этих записей заключается в перегруппировке статей российского отчета о прибылях и убытках, направленной на обеспечение соответствия между форматами представления данных о финансовых результатах.

Адаптационные записи следует отражать в специальных регистрах-адаптационных таблицах. Их основное назначение заключается в обобщении и систематизации проведенных трансформационных процедур. Эти таблицы создаются для каждой из отчетных форм, информация которых подлежит корректировке. Отражение действий по изменению данных исходной отчетности в специальных регистрах позволяет, во-первых, систематизировать проводимые в процессе трансформации действия, а во-вторых, наглядно продемонстрировать, какие именно действия были произведены над исходными данными. Российским предприятиям, первый раз представляющим отчетность, гармонизированную в соответствии с международными стандартами, представлять в составе такой отчетности также и адаптационные таблицы было бы вполне разумным. Подобная информация существенно повысит ценность трансформированной отчетности для пользователей, так как позволит последним увидеть последовательность и логику проведенных трансформационных процедур.

Адаптационные таблицы состоят из шести граф:

- в первой приводятся наименования показателей (статей) соответствующей отчетной формы;
- во второй – код строки в соответствии с утвержденной Министерством финансов системой кодирования показателей бухгалтерской отчетности;
- в третьей – значения этих показателей на конец отчетного периода (или за отчетный период) в рублях;
- в четвертой и пятой – содержание адаптационных записей;
- в шестой – результирующее значение каждого показателя с учетом адаптационных записей.

Общий вид адаптационной таблицы для баланса (отчета о финансовом состоянии) выглядит следующим образом (табл. 1).

Поскольку при осуществлении трансформации общее количество адаптационных записей довольно значительно, в графах 2 и 3 можно указывать коды операций и итоговые суммы.

На основании общей классификации типов адаптационных записей возможна следующая система кодирования адаптационных проводок:

- записи первого типа имеют буквенный код А, далее указывается порядковый номер операции;
- записи второго типа имеют буквенный код Б, далее указывается номер операции;
- записи третьего типа имеют буквенный код П, далее указывается номер операции.

Расшифровка кодов и описание соответствующих операций приводятся при необходимости в пояснительной записке к трансформированной отчетности.

В зависимости от специфики предприятия, этапы трансформации и набор исправлений могут весьма различаться, и это необходимо принять во внимание до начала работы.

На практике построение российского отчета о прибылях и убытках имеет ряд принципиальных отличий от отчета, сформированного по МСФО, следовательно, и здесь необходима соответствующая переклассификация. Составление отчетности по МСФО не исчерпывается трансформацией только баланса и отчета о прибылях и убытках.

По особым правилам составляется отчет о движении денежных средств. Например, по российским стандартам данный отчет составляется только прямым методом, по стандартам МСФО - прямым или косвенным методом. Также составляется отчет о движении собственного капитала и проводится существенная работа по составлению рассматриваемых более подробно, чем российскими стандартами, примечаний к отчетности, раскрывающих сведения о предприятии, базу представления отчетности, основные учетные принципы, информацию по сегментам, информацию о связанных лицах, расшифровки существенных статей баланса и отчета о прибылях и убытках и т. д.

Проведение тульскими предприятиями трансформации отчетности потребует обработки значительного объема данных, поэтому существует определенная проблема информационного обеспечения процесса трансформации.

В проведении трансформации должны принимать участие работники не только бухгалтерии, но и других структурных подразделений предприятия (отдел главного механика, отдел сбыта и др.).

**Таблица 1.** Общий вид адаптационной таблицы для баланса

| Показатели (наименования статей формы№ 1) | Код строки | На конец отчетного периода | Содержание и сумма адаптационных записей (или коды адаптационных записей) | | Адаптированное значение на конец отчетного периода |
|---|---|---|---|---|---|
| | | | Дебет | Кредит | |
| А | Б | 1 | 2 | 3 | 4 |
| Нематериальные активы | 1<br>10 | $\sum_{O}$ | | | $\sum_{T}$ |
| Основные средства | 1<br>20 | $\sum_{O}$ | | | $\sum_{T}$ |
| И т. д. по всем статьям аланса | | | | | |

В следующей таблице приведем распределение функций по предоставлению информации для различных структурных подразделений и служб предприятия при проведении трансформации (табл. 2).

Для обеспечения полноты охвата фактов хозяйственной жизни, отраженных в исходной отчетности, необходимо организовать доступ ко всей информации, связанной с деятельностью предприятия за отчетный период. Особое значение имеет доступ к правоустанавливающим документам – хозяйственным договорам, контрактам, актам приемки-передачи основных средств и т.п. Важность подобных документов для корректного проведения трансформации связана с неоднозначностью бухгалтерской интерпретации последствий совершения юридических действий в российской практике и системе МСФО. Информационную базу проведения трансформации формируют:

- первичные документы, подтверждающие совершение фактов хозяйственной жизни и возникновение учетных объектов;
- регистры аналитического учета;
- акты инвентаризации товарно-материальных ценностей и основных средств;
- систематические регистры бухгалтерского учета, характеризующие отражение в синтетическом учете фактов хозяйственной жизни;
- договоры гражданско-правового характера, заключенные предприятием в процессе осуществления хозяйственной деятельности;
- учредительные документы предприятия;
- учредительные документы других организаций, созданных при участии предприятия;
- финансовая отчетность дочерних и зависимых предприятий, трансформированная в соответствии с МСФО;
- прайс-листы, прейскуранты предприятий оптовой торговли;
- биржевые и иные рыночные котировки;
- акты оценки имущества независимыми оценщиками;
- аудиторское заключение с отчетом исполнительному органу (желательно);
- акты выверки расчетов с налоговыми органами.

В процессе трансформации может возникнуть необходимость в дополнительной информации. Связанные с этим вопросы решаются в рабочем порядке. При проведении трансформации отчетности предприятиями Тульского региона может возникнуть вопрос о возможности применения программных продуктов, тем более что в последнее время появилось значительное количество программных средств организации параллельного учета. Однако возможности их применения на стадии трансформации остатков по счетам бухгалтерского учета (статей финансовой отчетности) ограничены в силу значительного удельного веса эвристических методов исследования соответствия учетных объектов в различных учетных системах.

Трансформация отчетности позволяет решить многие проблемы, накопившиеся в отчетности за предыдущие годы, и решение этих проблем не может быть унифицировано для всех (или большинства) предприятий. Услуга будет полезна предприятиям, которым срочно необходима полная или частичная прозрачность, демонстрация фактической прибыли, и т.п. В большинстве случаев возможно, даже при неудовлетворительном состоянии учета на предприятии, за одну-две недели восстановить полную отчетность за несколько лет.

Такая отчетность не может быть использована официально в силу отклонения от стандартов, вызванного неполнотой исходных данных, но, как правило, более чем достаточна для переговоров и может быть сделана в сжатые сроки.

Международные стандарты финансовой отчетности во многом учитывают в процессе формирования отчетных данных субъективное мнение бухгалтера, его профессионализм, что еще раз подчеркивает необходимость повышения профессионального уровня подготовки специалистов путем преподавания МСФО.

В связи с сокращением потока вложения иностранного капитала, конкурентная борьба за инвесторов среди компаний среди инвесторов становится еще острее. В связи с этим, наличие любых конкурентных преимуществ, в том числе и доступность данных об объекте инвестирования, обеспечиваемую отчетностью, трансформированной к нормам МСФО, является уже не желательным, а необходимым условием привлечения иностранного капитала [3].

**Таблица 2.** Распределение функций по предоставлению информации при проведении трансформации

| Наименование структурного подразделения | Характеристика информации |
|---|---|
| Отдел главного механика | Информация о размере реального износа основных средств |
| Отдел снабжения совместно со складом материалов и покупных комплектующих | Информация о текущих рыночных ценах на остаток покупных товарно-материальных запасов с учетом текущей оценки стандартных транспортно-заготовительных расходов. Данные о результатах инвентаризации с указанием прогнозной рыночной стоимости остатков ТМЦ в разрезе классификационных групп . |
| Отдел сбыта совместно со складом готовой продукции | Информация о текущей рыночной оценке остатков готовой продукции в разрезе классификационных групп с учетом предполагаемых затрат на реализацию |
| Отдел сбыта, финансовый отдел | Информация о состоянии расчетов с покупателями и заказчиками в разрезе платежеспособности контрагентов |
| Юридический отдел | Данные экспертиз хозяйственных договоров с целью выявления сущности вытекающих из них экономических отношений, экспертиз прав собственности и обязательств |
| Дирекция предприятия (исполнительный орган) | Дополнительная разъяснительная информация по всем направлениям деятельности |

**Список литературы**

1. Трансформация отчетности из РСБУ в МСФО / Финансовая академия: https://finacademy.net/materials/article/stati-transformatsiya-otchetnosti-iz-rsbu-v-msfo
2. Виталий Авдеев Трансформация на практике: как сделать из отчетности по РСБУ отчетность по МСФО // Audit-it.ru , 2016 г.
3. Водолазко, Н.С. Сравнение МСФО и РПБУ, пути трансформации отчетности / Н.С. Водолазко, В.Ф. Трунина // Молодой ученый. – 2015. – №9. – С. 556-561.

УДК 336.662

*Фейгельман Н.В.*
*ст. преподаватель кафедры «Экономика и управления»*
*Тульский институт управления и бизнеса им. Н.Д. Демидова*
*г. Тула, Россия*
*e-mail: inupb@mail.ru*

*Feigelman N.V.*
*senior teacher of department «Economics and Management»*
*Tula Institute of Management and Business*
*named after Nikita Demidovich Demidov*
*Tula, Russia*
*e-mail: inupb@mail.ru*

# РОЛЬ ЛИЗИНГА В ОСНАЩЕНИИ ПРОМЫШЛЕННЫХ ПРЕДПРИЯТИЙ ОСНОВНЫМИ ПРОИЗВОДСТВЕННЫМИ ФОНДАМИ

# LEASING AND ITS ROLE IN THE EQUIPMENT OF INDUSTRIAL ENTERPRISES BY MAJOR PRODUCTION FUNDS

**Аннотация**: Рассмотрено развитие и внедрение лизинга как одного из важнейших направлений активизации инвестиционной деятельности в сфере капитального строительства, повышения технической оснащенности производства, обновления действующего парка машин и оборудования предприятия.
**Ключевые слова**: лизинг, лизинговые отношения, технический уровень производства, инвестиции в развитие производства.
**Abstract**: The development and introduction of leasing as one of the most important areas for activating investment activities in the sphere of capital construction, increasing the technical equipment of production, updating the existing fleet of machinery and equipment of the enterprise.
**Keywords**: leasing, leasing relations, technical level of production, investments in the development of production.

В современной ситуации исследование проблем выбора и обоснования форм воспроизводства основных производственных фондов приобретает особую актуальность как с точки зрения разработки новых подходов и методов управления развитием материальных факторов производства, так и обеспечения перспективных направлений развития производственного аппарата промышленных предприятий.

Предпосылкой выхода предприятий из застоя и налаживания рентабельной работы является обновление основных фондов, внедрение новых технологий на новом оборудовании. Но для этого необходимы значительные средства. Традиционными для нашей страны источниками финансирования являются собственный капитал и банковский кредит. Однако предприятию при необходимости обновления своих основных средств выгоднее брать оборудование в лизинг. Преобразование сферы производства и обращения, глубокие изменения экономических условий хозяйствования вызывают необходимость внедрения не традиционных для нашей экономики методов обновления материальной базы. Сохранение и усиление позиций на рынке, необходимость опережения конкурентов в адаптации к происходящим изменениям вынуждает руководство компаний корректировать цели, стратегии и пути их реализации.

Лизинг представляет собой инвестирование временно свободных или привлеченных финансовых средств, при котором лизингодатель обязуется приобрести в собственность обусловленное договором имущество у определенного продавца и предоставить это имущество лизингополучателю за плату во временное пользование с правом последующего выкупа.

Если оценивать важность и главенствующую роль отдельных составляющих комплекса лизинговых отношений,

то определяющими, конечно же, являются отношения по передаче имущества во временное пользование. Отношениям по купле – продажи имущества отводится второстепенная роль. По экономической природе лизинг внешне схож с кредитными отношениями и инвестициями. Так, кредитные отношения базируются на трех принципах: срочности (кредит не просто должен быть возвращен, а возвращен в строго определенный срок), возвратности (кредит является только временным источником денежных средств и всегда должен быть возвращен заемщиком кредитору) и платности (за предоставленные услуги берется вознаграждение).

При лизинге собственник имущества, передавая его на определенный период во временное пользование, в установленный срок получает обратно, а за предоставленную услугу получает комиссионное вознаграждение. Налицо элементы кредитных отношений. Только участники сделки оперируют не денежными средствами, а имуществом (основным капиталом). В связи с этим, лизинг иногда квалифицируют как товарный кредит в основные фонды, а по форме он схож с инвестированным финансированием.

Для реализации договора лизинга у лизингодателя должно быть достаточно собственных свободных финансовых средств или он должен иметь доступ к «дешевым» деньгам. В условиях нашей страны такими объектами могут быть банки и другие кредитные учреждения или дочерние лизинговые компании, созданные с участием финансовых структур.

Разновидностями лизинга являются рентинг (краткосрочная аренда машин и оборудования (до одного месяца) без права их последующего выкупа арендатором) и хайринг (аренда имущества на срок от нескольких месяцев до года).

Лизинговой операции предшествует определенная организационная работа: изучение лизингового рынка, его основных тенденций, выявление спроса на виды имущества, знакомство с ценами на движимое и недвижимое имущество, с ценами и тарифами на сопутствующие лизингу услуги.

Основными видами лизинга, признанными во всем мире, являются финансовый лизинг и операционный лизинг, более известный как оперативный. Основными критериями для такого разграничения служат срок использования оборудования и объем распределения рисков, связанных со случайной гибелью или порчей переданного в лизинг имущества.

Представляется необходимым отметить, что лизинг имеет схожие с кредитом условия действия, но не создает ему конкуренцию, а является дополнительным источником финансирования. Все это требует экономически грамотного управления, которое во многом определяется умением анализировать. С помощью оценки финансово-хозяйственной деятельности предприятия изучаются тенденции его развития, глубоко и системно исследуются факторы изменения результатов деятельности, обосновываются управленческие решения, осуществляется контроль за их исполнением, выявляются резервы повышения эффективности производства, оцениваются результаты деятельности и вырабатывается экономическая стратегия развития предприятия.

Одним из важнейших направлений активизации инвестиционной деятельности в сфере капитального строительства, повышения технической оснащенности производства, обновления действующего парка машин и оборудования является развитие и внедрение лизинга.

Применение лизинга является весьма предпочтительным и более эффективным финансовым механизмом по сравнению с кредитом, поскольку используется в основном для приобретения необходимых машин и оборудования, выступающих залогом сделки. Он уменьшает риск инвестора, поскольку в отличие от кредита оборудованием невозможно манипулировать. А в случае несоблюдения условий договора за лизингодателем сохраняется право изъять объект лизинга и передать в аренду другой организации.

Как свидетельствуют исследования ученых, преимущества лизинга ощутимы в отраслях с высокой долей основных средств: строительстве, машиностроении и др., поскольку приобретение оборудования, модернизация, расширение таких производств, как правило, связано при обычной покупке или ссуде с огромными затратами и рисками.

Перспективность лизинга и его производственная функция обуславливается также все возрастающей потребностью предприятий в обновлении их производственных фондов, развитии мощностей предприятий, повышении технического уровня производства и возможностью частичного решения этих задач без особо больших первоначальных вложений и с гораздо меньшими одновременными издержками, по сравнению с использованием кредита. Это один из наиболее прогрессивных методов материально-технического обеспечения производства, который открывает возможность использовать в производственной деятельности не только какое-либо отдельное оборудование и машины, но и целые укомплектованные технологии; создает условия для применения наиболее передовой техники в современных условиях ее быстрого старения и острого дефицита финансовых средств, а также способствует переориентации банков с рынка ценных бумаг на инвестиции в развитие производства.

Однако лизинг следует рассматривать не только как универсальный инструмент для обновления основных фондов, но и как действенное средство обеспечения экономического роста хозяйствующего субъекта.

Анализ отечественной и зарубежной литературы показывает, что в последние годы лизинг является постоянным предметом научных исследований и дискуссий. Однако, при этом, в отличие от зарубежных источников, в российских публикациях исследуются и обсуждаются отдельные составляющие процесса лизинга - организационная сторона лизинговых услуг и операций, возможности инвестиций, варианты финансирования. Недостаточно внимания уделяется объединению этих составляющих, их взаимному приспособлению, что позволило бы получить комплексный механизм лизинга, выступающий в качестве инструмента на рынке финансовых услуг и операций.

Как видим, лизинг является важным инструментом воспроизводства основных фондов, в том числе создания новых мощностей, модернизации парка используемого оборудования на промышленных предприятиях. Популярность использования лизинга в России для этой цели устойчиво растет, однако этот процесс осложняется рядом проблем, основной из которых является отсутствие полноценных гарантий возврата используемых инвестиций.

Неотъемлемой частью в финансировании предприятия является то, что лизинг это один из наиболее прогрес-

сивных методов материально-технического обеспечения производства, открывающий пользователям доступ к передовой технике в условиях ее быстрого морального старения. Он оказывается особенно эффективным в отношении особо дорогостоящей, с наибольшим риском морального старения техники.

Таким образом, можно сказать, что лизинговая отрасль в России имеет большие перспективы. Эти перспективы обусловлены темпами экономического роста, высоким уровнем износа основных средств, налоговыми льготами, малой долей лизинга в ВВП.

**Список литературы**


1. Акбердин Р.З. Прогнозирование и перспективное планирование обновления и восстановления основных производственных фондов машиностроения / Р.З. Акбердин. – М.: Уч. пос. МИУ, 2014. – 78 с.
2. Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия: учеб. пособие / А.А. Канке, И.П. Кошевая. – 2-е изд., испр. и доп. – М.: ИД ФОРУМ: НИЦ Инфра-М, 2013. – 88 с.
3. Кабатова Е.В. Лизинг: правовое регулирование, практика / Е.В. Кабатова. -М.: ИНФРА-М, 2015. – 204 с.
4. Фейгельман Н.В. Аналитическое обоснование стратегического развития компании// Вестник образовательного консорциума Среднерусский университет. Серия: Экономика и управление.- 2017.- № 9 май.- С. 69-72.


УДК 338.48


*Крутиков В.К., д.э.н.,*
*профессор, проректор по научно-методической работе*
*Институт управления, бизнеса и технологий,*
*профессор Калужского государственного*
*университета им. К.Э. Циолковского*
*г. Калуга, Россия*
*e-mail: vkkrutikov@mail.ru*

*Дорожкина Т.В.*
*к.э.н., доцент кафедры менеджмента*
*Институт управления, бизнеса и технологий,*
*доцент Калужского государственного*
*университета им. К.Э. Циолковского, г. Калуга, Россия*
*e-mail: tvd3103@mail.ru*

*Худы-Хыски Дорота*
*доктор экономики, профессор*
*Член PAN (Польской академии наук) в г. Кракове*
*Академия Яна Длугоша*
*г. Ченстохов, Польша*
*e-mail: dorota-chudy@wp.pl*

*Krutikov V.K.*
*d.e.n., Professor, Vice-rector on scientific-methodical work*
*Institute of Management, Business and Technologies*
*professor at Kaluga state University. K.E. Tsiolkovsky*
*Kaluga, Russia*
*e-mail: vkkrutikov@mail.ru*

*Dorozhkina T.V.*
*k.e.n., associate Professor of management*
*Institute of Management, Business and Technologies*
*associate Professor, Kaluga state University named. K. E. Tsiolkovsky*
*Kaluga, Russia*
*e-mail: tvd3103@mail.ru*

*Dorota Chudy-Hyski*
*doctor of Economics, Professor*
*Academy Of Jan Dlugosz*
*Member of PAN (Polish Academy of Sciences) in Krakow*
*Częstochowa, Poland*
*e-mail: dorota-chudy@wp.pl*


# ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ РЕГИОНАЛЬНОЙ СИСТЕМЫ ИНДУСТРИИ ТУРИЗМА И РАЗВЛЕЧЕНИЙ

# PROBLEMS AND PROSPECTS OF DEVELOPMENT OF REGIONAL SYSTEM OF TOURISM INDUSTRY AND ENTERTAINMENT


**Аннотация**: В статье исследуется процесс совершенствования на территории Калужской области объектов индустрии туризма и развлечений. Сформулированы основные проблемы и перспективы развития региональной системы индустрии. С учетом зарубежного и отечественного опыта, разработаны рекомендации по созданию благоприятной среды пребывания туристов в регионе.



**Ключевые слова**: Калужская область; московская агломерация; индустрия туризма и развлечений



**Abstract**: This article examines the improvement process in the Kaluga region of objects of the tourism industry and entertainment. The basic problems and prospects of development of regional industry system. Taking into account international and domestic experience, developed recommendations to create an enabling environment of stay of tourists in the region.



**Keywords**: Kaluga oblast, Moscow agglomeration; the industry of tourism and entertainment

Калужская область, благодаря своему территориальному размещению в Центральном федеральном округе, значительно усилила свои реальные и потенциальные конкурентные преимущества. [1.]

Главным преимуществом региона является вхождение в московскую агломерацию. Формирование мегаполиса Большой Москвы привело к тому, что Калужская область стала граничить не только с Московской областью, но и с новыми границами мега полиса.

Особенности и перспективы развития агломераций определил в своем выступлении мэр Москвы С.С. Собянин.

Собянин сформулировал концепцию развития агломераций, как главных составляющих развития России. Развитие агломераций, по его мнению, обеспечивает развитие новых технологий, хозяйственных процессов, изменяет среду обитания с акцентом на человеческий капитал и необходимый уровень жизни. Показательны данные, которые привел мэр: в агломерациях отдача от инвестиций повышается в десять раз, а производительность труд в четыре раза. [3.]

Важной составляющей, региональной политики Калужской области, выступает, определение своего места в процессах развития агломерации и стимулирование предпринимательской активности, и стимулирование предпринимательской деятельности в перспективных, для агломерации, направлениях и отраслях.

При этом, как демонстрирует практика, успешно решаются проблемы наличия диспропорций в социально-экономическом развитии самого региона.

Большая Москва выступает крупнейшим и перспективным рынком, стимулирующим развитие индустрии туризма и развлечений Калужской области.

Серьезные позиции индустрии связаны с происходящими мировыми процессами: динамичным, более чем в четыре раза, увеличением туристического потока; увеличением, в двадцать пять раз, доходов от предпринимательства, связанного с туризмом; сопоставимостью инвестиционных вложений в сферу туризма с известиями в производство автомашин и добычу полезных ископаемых; экономические показатели развития туризма выступают, своеобразным зеркалом межгосударственных отношений, по отражению в котором, оценивают уровень цивилизованности стран. [8.].

Калужская область, как гармоничный элемент московской агломерации, неразрывно связана с происходящими в агломерации социально-экономическими процессами. Так, ежедневная «маятниковая» миграция жителей региона в столицу и подмосковную область на работу, составляет, свыше 250 тысяч человек.

Но самое главное в период отпусков, праздничных и выходных дней, население региона удваивается за счет представителей Большой Москвы, которые выезжают на рекреационные просторы Калужской области. [1.]

Рекреационные, экологически чистые, ресурсы территорий области, исключительно привлекательны для москвичей.

Сельский (экологический, аграрный и пр.) туризм стал визитной карточкой области. В настоящее время в регионе сформировано, около 700 объектов сельского туризма, принимающих, до ста тысяч клиентов. Московский туристический поток, достигает двух миллионов туристов. [1.]

Этот калужский сектор индустрии туризма, сопоставим с французской сетью приема и размещения туристов в сельской местности. Во Франции сеть охватывает 80% французов, постоянно проживающих в крупных мегаполисах, а каждый парижанин, десять дней в году обязательно отдыхает в сельской местности. [2.]

Историческое, культурное наследие Калужской области позволяет предложить разнообразный туристический продукт: осмотр пятнадцати старинных монастырей; восьми городов воинской доблести и славы; объектов государственного музея истории космонавтики других достопримечательностей.

В 2016 году Калужская область включена в мега проект (маршрут) «Золотое кольцо России», которые соединяет, во всем своем многообразии и оригинальности, понятие русская цивилизация. Перед органами власти, предпринимательским и научным сообществом, населением региона стоит задача обеспечить международный уровень качества предоставляемых услуг. Требуется переосмыслить подходы к использованию культурно-исторических ценностей, сделав акцент на потенциальные возможности внедрения технологий цифровой экономики. Необходимо систематизировать объекты в сфере туризма и развлечений региона, определить направления по взаимодействию в рамках московской агломерации. Обеспечить координацию разработки и реализации новых инновационных проектов. С учетом сложившихся связей с Большой Москвой исключить вероятность принятия необоснованных решений в сфере туризма и развлечений. [5.]

Так, руководством субъекта федерации, заявлено о возможности строительства на территории региона парка развлечений - «Диснейленд», который получил условное название «Волшебный мир России». Предлагаемый проект связан с космической тематикой и на его реализацию требуются многомиллиардные инвестиции в иностранной валюте.

Но в столичном мегаполисе завершается строительство парка развлечений, «Остров мечты». Инвестиционное обеспечение работ осуществляют частные инвесторы, уже направившие, около двух миллиардов долларов. Власти Москвы принимают участие в инвестировании объекта в рамках работ по благоустройству и развитию транспортных услуг. Осуществляется расширение Замоскворецкой линии метрополитена, строится переход от парка развлечений до станции метрополитена в районе проспекта Андропова. В конечном итоге, планируется построить до тридцати километров столичных дорог. Открытие парки намечено на 2018 год, с ежедневным посещением, до 50 тыс. отдыхающих. Парк будет работать круглогодично, что позволит привлечь, до тридцати миллионов клиентов. [2.]

Международная практика строительства аналогичных объектов, демонстрирует их высокую инвестиционную стоимость в период возведения. Подобные парки построены в крупнейших городах-мегаполисах Китайской народной республики: Пекин, Гонконг, Шанхай, Далянь. Только в городах с многомиллионным населением, производимые инвестиционные затраты окупают себя, так как составляют сумму, до пять миллиардов долларов, при наличии аттракционов, до ста двадцати. [4.]

Тем более, что Калужская область на осень 2017 года, имеет объем государственного долга в сумме 30,2 млрд. рублей. Из общего объема, 29,7 млрд. рублей составляют кредиты из федерального бюджета. Благодаря программе реструктуризации накопленных бюджетных кредитов, регион в 2018–2019 годах сможет освободиться от долгов в сумме 15,7 млрд. рублей, при условии выполнения ряда требований по рациональному использованию бюджетных средств [6.]

Индустрия туризма и развлечений нуждается в новой модели развития, основной целью которой должно стать повышение эффективности хозяйственного механизма.

Идея создания на территории Центрального федерального округа парка развлечений по типу «Диснейленда» уже воплощается в жизнь в столице, думается, что Калужская область могла бы принять в ее реализации достойное место, но совместно с правительством Москвы.

После принятия в нашей стране программы цифровой экономики, целесообразно сосредоточиться на ее выполнении, в части касающейся современного развития индустрии туризма и развлечений, опирающейся на информационно-коммуникационные технологии, кадры, обладающие инновационным мышлением, благодаря которому анализируется зарубежный и отечественный опыт, принимаются взвешенные, оптимальные решения. [7.]

**Список литературы**


1. Крутиков В.К., Гворыс В., Дорожкина Т.В., Зайцев Ю.В. Инновации в развитии индустрии туризма региона. Калуга. ЗАО «Прайт-К». 2013.
2. Кудинова Е. В., Шаповал А. Ю. Современное состояние и тенденции развития туризма в мировой и российской экономике // Молодой ученый. — 2015. — №3. — С. 430-433.
3. Собянин С.С. От сбалансированного бюджета – к экономическому росту, постепенно//Финансы. №10. 2016. С.4-5.
4. Станченко Л. Туристов станет больше//Китай. 2016. №5(127). - С.40.
5. Калуга стала частью Золотого кольца России [Электронный ресурс] / Режим доступа: http://kaluga24.tv/kaluga-stala-chastyu-zolotogo-koltsa-rossii/
6. Путин пообещал Калужской области лишних 15,7 млрд. за два года. [Электронный ресурс] / Режим доступа: http://ikaluga.com/news/2017/09/23/putin-poobeshchal-kaluzhskoy-oblasti-lishnih-157-mlrd
7. Программа «Цифровая экономика Российской Федерации». [Электронный ресурс]/Режим доступа: http://d-russia.ru/wp-ontent/uploads/2017/05/programmaCE.pdf
8. Tourism Highlights 2009 Edition [Электронный ресурс]. URL: http: //www. Unwto.


УДК 332.14

*Щербакова Е.С.*
*старший преподаватель кафедры*
*«Экономика и управление»*
*Тульский институт управления и бизнеса*
*им. Н.Д. Демидова*
*г. Тула, Россия*
*e-mail: YS.Shcherbakova@gmail.com*

*Shcherbakova Y.S.*
*senior lecturer of department «Economics and Management»*
*Tula Institute of Management and Business*
*named after Nikita Demidovich Demidov*
*Tula, Russia*
*e-mail: YS.Shcherbakova@gmail.com*

# ФАКТОРЫ ФОРМИРОВАНИЯ ИНВЕСТИЦИОННОЙ И ИННОВАЦИОННОЙ ПРИВЛЕКАТЕЛЬНОСТИ РЕГИОНОВ РФ

# FACTORS OF FORMATION OF INVESTMENT AND INNOVATION ATTRACTIVENESS OF REGIONS OF THE RUSSIAN FEDERATION

**Аннотация**: В статье раскрывается сущность факторов инвестиционного и инновационного развития региона, проанализированы рейтинги инвестиционной и инновационной привлекательности российских регионов, определены основные направления инновационно -инвестиционного развития Тульской области

**Ключевые слова**: факторы, инвестиции, инновации, развитие, привлекательность, рейтинг.

**Abstract**: The article reveals the essence of the factors of investment and innovative development of the region, analyzed the investment and innovation attractiveness of Russian regions, identified the main areas of innovation and investment development of the Tula region.

**Keywords**: factors, investments, innovations, development, attractiveness, rating.

Падение инвестиций стало самой большой внутренней проблемой экономики России последних лет. В современных условиях в соответствии с современными вызовами экономика регионов Российской Федерации должна строиться на основе инновационной и инвестиционной стратегии развития, ориентированной на современные технологии, достижение коммерческого успеха и решение социально-экономических проблем.

Инновационно-инвестиционная деятельность в регионе строится на трех базовых элементах: развитии иннова-

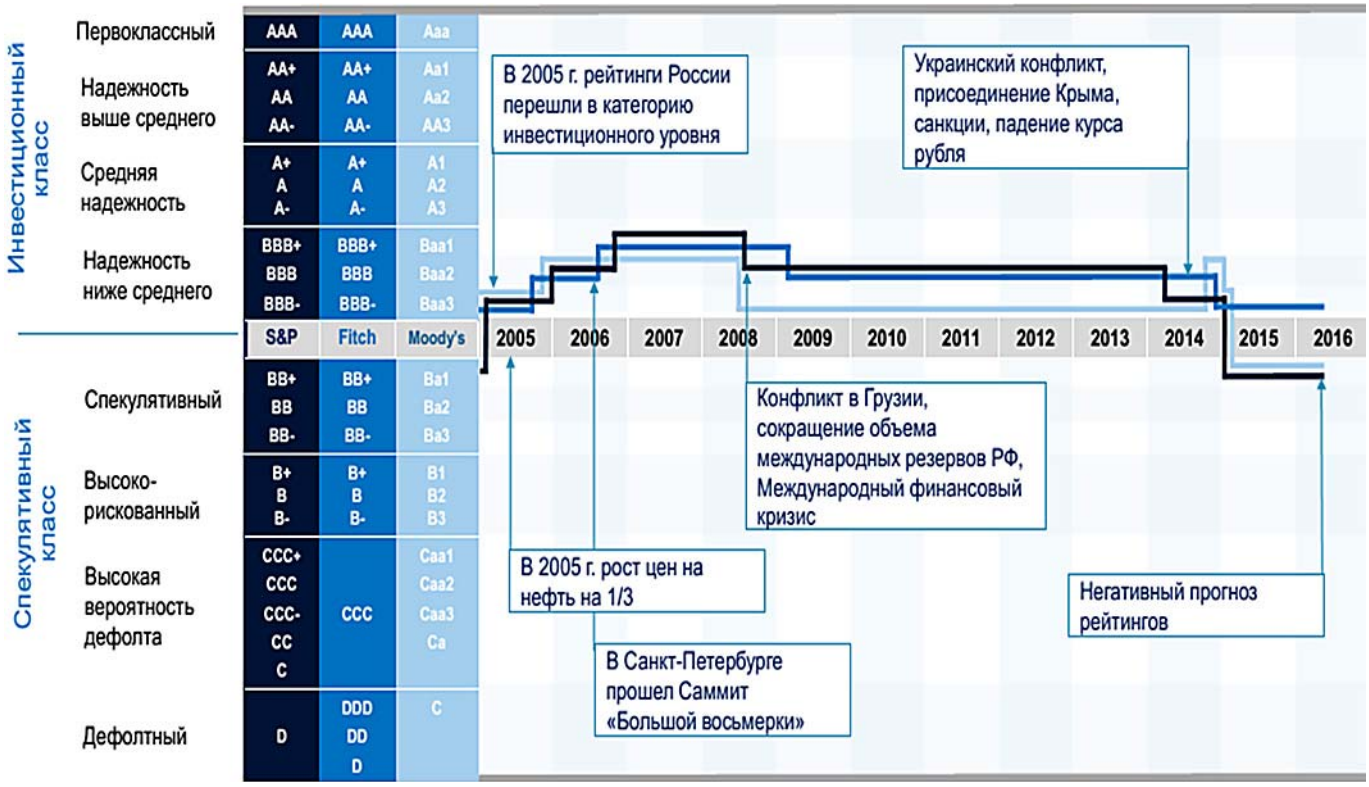



**Рис.1.** Инвестиционные рейтинги РФ в динамике [4]

ционной инфраструктуры, насыщении сферы инноваций высококвалифицированными кадрами, совершенствовании законодательной базы. [1]

Инновационный путь развития России в целом и отдельных регионов требует создания эффективных механизмов формирования и распространения инноваций, а также управления инновационной и инвестиционной деятельностью.

Инвестиционная привлекательность России в целом и ее инновационная активность оцениваются множеством рейтингов в сравнении с другими странами. В зависимости от критериев, у России есть как довольно достойные места, так и крайне низкие позиции, в т.ч. установленные в последние годы из-за геополитической напряженности.

Из наиболее значимых рейтинговых агентств. только Fitch сохранил рейтинг инвестиционного класса для России. S&P и Moody's понизили рейтинг до спекулятивного уровня. На рисунке 1 показано место РФ в инвестиционном рейтинге и основные факторы его определяющие.

Факторы, влияющие на инвестиционную (и, во многом, инновационную) привлекательность региона можно разделить на жесткие и мягкие.

Жесткими являются факторы, изменение которых либо невозможно, либо для этого требуется задействование большого количества ресурсов (включая временные, денежные и трудовые). К мягким относятся те факторы, на состояние которых регион способен влиять и менять их к лучшему в краткосрочном и среднесрочном периоде. Если мягкие факторы развиты плохо и регион не в состоянии ими управлять, то создание комплексной инфраструктуры или формирование сильного человеческого капитала («жестких факторов») являются фактически недостижимыми целями. Создаваемые сегодня институты развития как на федеральном, так и на региональном уровнях, ставят своей целью помочь в качественном становлении именно мягких факторов на местах, поднимая, тем самым, общероссийский уровень инвестиционной привлекательности.

На рисунке 3 приведены данные рейтинга состояния инновационного и инвестиционного развития регионов России в 2016г.

Если с первой тройкой регионов-лидеров по инвестиционному и инновационному развитию все достаточно очевидно, то следующую тройку/пятерку/десятку сформировать значительно сложнее ввиду, с одной стороны, большого количества регионов, находящихся на схожих уровнях, а с

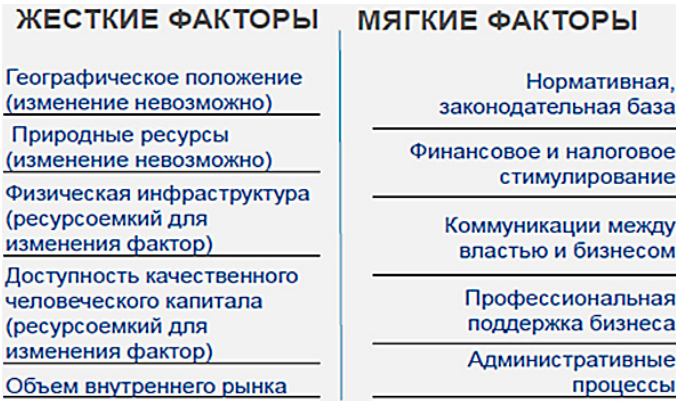



**Рис.2.** Факторы, влияющие на инвестиционную и инновационную привлекательности региона [4]

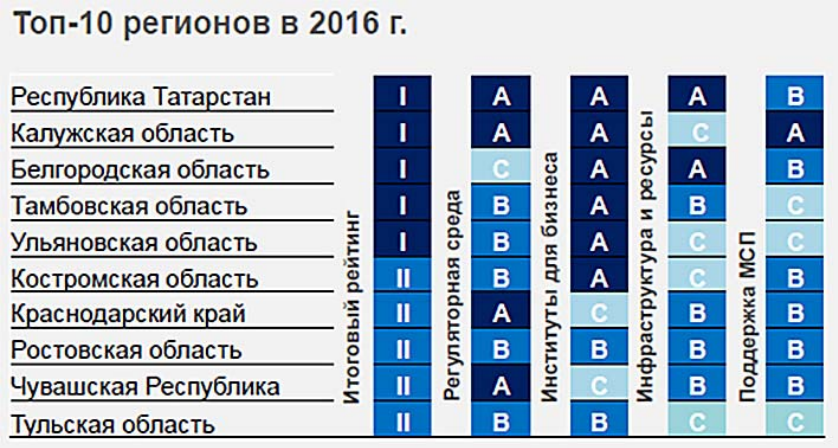



**Рис. 3.** Национальный рейтинг состояния инвестиционного климата в субъектах РФ (АСИ) (топ-10 регионов)[4]

другой стороны, в связи с большим количеством возможных показателей для рассмотрения, которым можно придать разные веса и получить абсолютно разные результаты.

Плохая инфраструктура или периферийное географическое положение, бедность полезными ископаемыми или слабая производственная база, - негативные условия становятся барьером для налоговых поступлений в бюджет, а значит, для качественной реализации программ, зачастую лишают местную власть мотивации для развития инвестиционного климата.

Кроме того, планомерное развитие инновационной активности, мягких факторов по регионам в целом во многом объясняется действиями федеральных органов власти, которые реализуют государственные и федеральные целевые программы, разрабатывают стандарты для развития социально-экономических условий для малого и среднего инновационного предпринимательства.

С другой стороны, конечные инструменты и фактическая деятельность по развитию инвестиционного климата и инноваций являются выбором и ответственностью региона, властные органы которого принимают управленческие решения исходя из имеющихся ресурсов, приоритетов, а также управленческих навыков.

Тем не менее, в России есть регионы, в которых недостаточно сильные жесткие факторы не становятся помехой для развития, т.к. регионы умеют грамотно использовать свои сильные стороны и распоряжаться имеющимися ресурсами. Регионы России характеризуются неравномерностью развития разных аспектов инвестиционной привлекательности и инновационных процессов. Так, в части инноваций регион может делать ставку на нормативно-правовую базу, субсидирование малых предприятий, но не закладывать в свою стратегию активное развитие исследований и разработок, научной деятельности, тем самым уменьшая свой потенциал в среднесрочной перспективе.

Значительное число регионов уже активно участвует в процессах глобальной конкуренции за инновационный капитал. Однако, в условиях повышающейся мобильности информации, капитала, эффективных исследователей конкуренция за «локализацию» инноваций на территории региона может быть успешной только при формировании благоприятной институциональной и бизнес-среды, социальной инфраструктуры, комфортных жилищных условий. Поэтому, социально-экономическая политика субъектов РФ должна быть нацелена на инновации как на один из ключевых результатов деятельности органов власти региона.[3]

В РФ разработана Стратегия инновационного развития Российской Федерации на период до 2020 года «Инновационная Россия – 2020».

В разработанном документе Россия ставит перед собой амбициозные, но достижимые цели долгосрочного развития – обеспечение высокого уровня благосостояния населения, закрепление геополитической роли страны как одного из глобальных лидеров, определяющих мировую политическую повестку дня.

Единственным возможным способом достижения этих целей является переход экономики на инновационную социально-ориентированную модель развития.

Формирование экономики лидерства и инноваций к 2020 году отражено в следующих общих показателях:

- занятие существенной доли (в 5-10 %) на рынках высокотехнологичных и интеллектуальных услуг по 5-7 позициям;
- повышение в два раза доли высокотехнологичного сектора в ВВП (с 10,9 до 17-20 %);
- увеличение в пять-шесть раз доли инновационной продукции в выпуске промышленности;
- увеличение в четыре-пять раз – доли инновационно активных предприятий (с 9,4 до 40-50 %). [2]

Стратегия инновационного развития Российской Федерации на период до 2020 года «Инновационная Россия – 2020», содержит конкретные целевые индикаторы реализации поставленных задач. [5]

Современный инновационный профиль РФ представлен на рисунке 4.

Стратегия инновационного развития Российской Федерации на период до 2020 года содержит раздел «Инновационная политика на региональном уровне». В качестве основных инструментов реализации политики инновационного развития на региональном уровне будут реализовываться следующие меры:

- регулярная разработка и реализация программ развития конкуренции субъектов Российской Федерации;
- предоставление субсидий организациям малого и среднего бизнеса на цели активизации инновационной деятельности, в т.ч. оплату прикладных НИОКР, инжиниринговых услуг, проведение маркетинговых исследований, патентования, сертификации выпускаемой продукции, выхода на внешние рынки, субсидирование процентных ставок по кредитам через региональные программы поддержки малого бизнеса. Наращивание доли расходов таких программ, направляемых на поддержку инновационного малого бизнеса до 40-50 % в течение следующих трех лет;
- предоставление финансовой и имущественной поддержки созданию и развитию объектов инновационной инфраструктуры, включая бизнес-инкубаторы, технопарки, центры трансфера технологий, инновационно -технологические центры, центры коллективного пользования оборудованием, центры прототипирования и дизайна, региональные венчурные фонды, технологические музеи, ориентированные на молодежь и стимулирующие интерес к техническому образованию;
- стимулирование производства инновационной продукции в рамках закупок товаров и услуг для государственных и муниципальных нужд;
- реализация программ инновационного развития государственных и муниципальных учреждений, компаний с преобладающим участием субъектов Российской Федерации и муниципальных образований, государственных и муниципальных унитарных предприятий;
- предоставление льгот по налогу на прибыль организаций и налогу на недвижимое имущество организаций;
- поддержка образовательных программ системы основного и дополнительного образования, обеспечивающих развитие кадрового потенциала инновационной деятельности;
- поддержка внешнеэкономической деятельности, включая привлечение прямых иностранных инвестиций, развитие кооперационных связей в сфере высоких технологий;
- содействие формированию культуры инноваций в обществе и повышению престижа инновационной деятельности [5]

Тульская область, согласно инвестиционному рейтингу Агентства стратегических инициатив, замыкает десятку ТОП-10 российских регионов.

Сравнительная характеристика макроэкономические показатели социально-экономического развития и уровня жизни в Тульской области и в Российской Федерации представлена в таблице 1.

Нестабильная экономическая ситуация в краткосрочной перспективе не означает необходимости пересмотра стратегических целей развития Тульской области, а обуславливает повышение требований к темпу и качеству социально-экономического развития региона.

Задачи по достижению устойчивого экономического роста необходимо решать в условиях сохранения внешних

**Рис.4.** Инновационный профиль России [2]

**Таблица 1.** Основные макроэкономические показатели социально-экономического развития и уровня жизни в Тульской области и в Российской Федерации

| Наименование показателя | Единица измерения | 2016 год | |
|---|---|---|---|
| | | значение показателя по Тульской области | значение показателя по Российской Федерации |
| Индекс промышленного производства | % к предыдущему году в сопоставимых ценах | 112,6 | 101,1 |
| Среднедушевые денежные доходы населения | рублей | 27 541,2 | 30 774,7 |
| | % к предыдущему году | 104,8 | 101,0 |
| Реальные располагаемые денежные доходы населения | % к предыдущему году | 97,0 | 94,1 |
| Среднемесячная номинальная начисленная заработная плата | рублей | 29 079,6 | 36746,0 |
| | % к предыдущему году | 106,7 | 107,8 |
| Реальная заработная плата | % к предыдущему году | 99,7 | 100,7 |
| Ввод в действие жилых домов | тыс. кв. м | 622,6 | 79 795,6 |
| | % к предыдущему году | 80,8 | 93,5 |
| Продукция сельского хозяйства | млн рублей | 65 474,9 | 5 625 996,0 |
| | % к предыдущему году в сопоставимых ценах | 102,4 | 104,8 |
| Оборот розничной торговли | млн рублей | 254 952,3 | 28 137 075.8 |
| | % к предыдущему году в сопоставимых ценах | 93,5 | 94,8 |
| Индекс потребительских цен к декабрю предыдущего года | % | 105,6 | 105,4 |
| Инвестиции в основной капитал | млн рублей | 112 560,6 | 14 639 800,0 |
| | % к предыдущему году в сопоставимых ценах | 100,2 | 99,1 |
| Доходы консолидированного бюджета субъекта РФ | млн рублей | 79 903,2 | 9 923 833,8 |
| | % к предыдущему году | 105,9 | 106,6 |

и внутренних ограничений в экономике, а также вызовов, с которыми сталкивается Тульская область, и которые требуют консолидации усилий по решению стратегических социально значимых задач, стоящих перед регионом.

В настоящее время сформировались три вызова, которые необходимо принимать во внимание при определении Основных направлений деятельности правительства Тульской области.

Первый вызов - сокращение численности населения Тульской области из-за неблагоприятных демографических и социальных факторов.

Одним из ключевых факторов конкурентоспособности Тульской области и перспектив ее будущего устойчивого развития являются обеспеченность и качество человеческого капитала.

Второй вызов - технологическое отставание от мировых лидеров в ключевых отраслях промышленности. Как и Россия в целом, Тульская область в условиях современной рыночной экономики находится в сфере глобальной конкуренции.

Сложившаяся к настоящему времени отраслевая структура производства Тульской области имеет в основном экспортную, ресурсно-сырьевую направленность. Основной ее базой являются химическая промышленность, машиностроение, металлургия. В этих отраслях действует ограниченное число предприятий, производящих более 60 % промышленной продукции.

Третий вызов - сложная экологическая обстановка на территории области. Степень техногенной нагрузки на состояние окружающей среды в Тульской области остается достаточно высокой из-за большого количества промышленных предприятий в регионе.

Промышленные выбросы, сбросы оказывают негативное воздействие на состояние атмосферного воздуха и поверхностных водных объектов. В настоящее время Тульская область занимает 3-е место в ЦФО по объему выбросов загрязняющих веществ в атмосферный воздух от стационарных источников.

Таким образом, важным вызовом в среднесрочной перспективе является необходимость обеспечения роста промышленного производства и устойчивых темпов экономического развития без увеличения нагрузки на окружающую среду с одновременным устранением последствий накопленного экологического ущерба.

В условиях санкций, геополитической напряженности и нестабильной макроэкономической ситуации в экономике борьба регионов за инвестиции обостряется, растет конкуренция, что требует от Тульской области новых подходов в рамках реализации инвестиционного процесса и обуславливает необходимость перехода на качественно новый уровень деятельности по улучшению инвестиционного климата в регионе.

Усиление конкуренции субъектов Российской Федерации за инвесторов при общем сокращении объемов инвестиций в стране - важнейший фактор, который должен учитываться при определении стратегических приоритетов и мероприятий по реализации среднесрочных планов действий.

Отличительной особенностью финансирования инвестиций в Тульской области является низкая доля федерального и регионального бюджетов в общем объеме инвестиций (доля Тульской области в общем объеме инвестиций составляет только 4,1 % против 9,8 % в целом по Российской Федерации и 10,5 % по ЦФО).

Приоритетными направлениями государственной поддержки инвестиционных процессов на территории Тульской области являются совершенствование инфраструктуры инвестиционной поддержки, реализация механизмов государственно-частного партнерства, привлечение в проекты институтов развития, а также повышение эффективности действующих мер финансовой поддержки (государственные гарантии, налоговые льготы, субсидии и бюджетные инвестиции в объекты государственной собственности). [6]

В рамках реализации основных направлений деятельности правительства Тульской области в части повышения инвестиционной и инновационной привлекательности региона в апреле 2016 правительство Тульской области было инициировано создание особой экономической зоны промышленно-производственного типа (далее - ОЭЗ ППТ «Узловая»). Площадкой для размещения ОЭЗ ППТ «Узловая» была выбрана территория имеющая выгодное экономико-географическое положение. Территория ОЭЗ ППТ «Узловая» находится на пересечении федеральной автомагистрали М4 ДОН и автомобильной дороги Р-140 Тула – Новомосковск между 2 крупнейшими промышленными центрами региона – Тулой и Новомосковском. Вблизи ОЭЗ ППТ «Узловая» также проходит южная ветка Павелецкого хода Московской железной дороги.

Таким образом, инвестиционная привлекательность региона находится в жесткой привязке к его расположению, ресурсам, физической инфраструктуре, и, если их уровень низкий, то мягких факторов (энтузиазма и «желания») в краткосрочной и среднесрочной перспективе для осуществления реальных инвестиций в большинстве случаев недостаточно. Большой вес жестких факторов в инновационном развитии обусловлен, во- первых, важностью географического положения (для части инновационных разработок нужно находиться вблизи объектов исследований), а во-вторых, высокой значимостью человеческого капитала, развитие которого требует значительных вложений. Кроме того, для осуществления НИОКР зачастую необходима дорогостоящая инновационная инфраструктура. [4]

Тем не менее, именно инновационное развитие может начать свой быстрый рост благодаря мягким факторам - созданию нормативной базы, работе с образовательной системой, отношениям с инвесторами, предоставлению продуманных финансовых инструментов и планомерному развитию таких жестких факторов, как человеческий капитал и инфраструктура, как это происходило, например, в Сингапуре в 1970- ¬1990 гг., ставшем Азиатской долиной инноваций.

Таким образом, именно ставка на инновации может дать толчок для развития других инвестиционных направлений регионам, где жестких факторов критически недостаточно для привлечения значительных реальных инвестиций.

**Список литературы**


1. Санду И.С. Проблемы и стратегии формирования региональных инновационных систем. http://www.vniiesh.ru/ ГНУ ВНИИЭСХ
2. Щербакова Е.С., Щепакин К.М., Тарасова И.В. Стратегия инновационного развития Тульской области как фактор развития региональной инновационной системы // Известия Тульского государственного университета. Экономические и юридические науки. Вып 2,часть 1.Тула:Изд-во ТулГу, 2012,321с., с40-47.
3. Щербакова Е.С., Щепакин К.М. Роль и место некоммерческих организаций в формировании потенциала инновационного развития региона// // Известия ТулГУ. Экономические и юридические науки. Выпуск 1: в 2 ч. Ч.1 Тула: Изд-во ТулГУ ,2016. 350 с.– с.186-191. (авт. – 0,4 п.л.).
4. Привлекательность регионов России: инвестиции и инновации.Аналитический отчет АО «Росинфокоминвест»// http://www.rosinfocominvest.ru/
5. Стратегия инновационного развития Российской Федерации на период до 2020 года (утв. распоряжением Правительства РФ от 8 декабря 2011 г. № 2227-р)
6. Указ губернатора Тульской области №102 от 11.07.2016г. Об основных направлениях деятельности правительства Тульской области на период до 2021 года

УДК 33.336.02

*Воробьева Е.В.*
*старший преподаватель кафедры «Экономика и управление»*
*Тульский институт управления и бизнеса им. Н.Д. Демидова*
*г. Тула, Россия*
*e-mail: inupb@mail.ru*

*Vorobeva E.V.*
*senior lecturer of department «Economics and Management»*
*Tula Institute of Management and Business*
*named after N.D. Demidov*
*Tula, Russia*
*e-mail: inupb@mail.ru*

# ОЦЕНКА ЭФФЕКТИВНОСТИ СИСТЕМЫ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ПРЕДПРИЯТИЯ: СОВРЕМЕННЫЙ ПОДХОД

# EVALUATION OF THE EFFICIENCY OF THE ENTERPRISE TAXATION SYSTEM: A MODERN APPROACH

**Аннотация**: В данной статье рассмотрены проблемы оценки эффективности налогообложения. Показана значимость данного вопроса в повышении эффективности оптимизации налогообложения в организации.
**Ключевые слова:** налоговая система, налоговая нагрузка, налоговая оптимизация.
**Abstract**: This article examines the problems of assessing the effectiveness of taxation. The importance of this issue in improving the effectiveness of tax optimization in the organization is shown.
**Keywords**: tax system, tax burden, tax optimization.

Использование возможностей системы налогообложения на максимальном уровне приобретает в настоящее время особое значение, в особенности при определении перспективных направлений совершенствования корпоративной налоговой политики и обосновании структурных параметров ее функционирования. Главную роль здесь играют выявление резервов реализации целевых ориентиров налоговой политики, кардинальный пересмотр сущности, роли и принципов налогового планирования, а также формирование направлений налоговой оптимизации. Одним из основных показателей, определяющих эффективность функционирования системы налогообложения, является налоговая нагрузка. Для всех уровней государственного управления приоритетным направлением налоговой политики государства должно становиться ее снижение. Конкретное поведение экономического субъекта определяется главной целью предпринимательской деятельности, а именно максимизацией потенциального дохода. Экономические субъекты стремятся увеличить собственные доходы не только за счет совершенствования организации и управления, внедрения новейших технологий и оборудования, но и за счет снижения налоговой нагрузки. [1]

Со времен появления финансовой науки проблема определения уровня налогообложения в большинстве своем сводилась к установлению экономически обоснованного соотношения между национальным доходом и бюджетом. Четкого разделения на макро- и микроуровни не прослеживалось, при этом каждый экономист, занимающийся проблемами минимизации налогового бремени, определял его или на макро-, или на микроуровне.

В настоящее время существует огромное количество определений, характеризующих тяжесть налогообложения, а также большое число методик расчета его воздействия на экономику. По мнению автора, для дальнейшего исследования налоговой нагрузки следует изучить ее понятийный аппарат.

При анализе влияния налогообложения на экономику современная финансовая наука разграничивает макро- и микроуровни. В экономической литературе для оценки такого влияния очень часто используются понятия «налоговое бремя» (нечто трудное, требующее затрат) и «налоговая нагрузка» (возложенная работа, обязанность). [2]

Исследование теоретических основ расчета налоговой нагрузки позволяет сделать вывод о неоднозначности толкования данной дефиниции различными авторами, а также ее сравнения с понятиями «налоговое бремя», «налоговый гнет», «налоговый пресс». При этом выделяются две точки зрения: в первом случае термины рассматриваются как синонимы, а во втором - представляют собой самостоятельные экономические категории. Толкование термина «налоговая нагрузка» представлено в таблице 1.

Так, В.Г. Пансков рассматривает налоговое бремя как показатель совокупного воздействия налогов на экономику страны в целом, отдельный хозяйствующий субъект или иного плательщика, определяемый как доля их доходов, уплачиваемая государству в форме налогов и платежей налогового характера. Определить уровень воздействия налогообложения на экономику государства или на отдельное предприятие только одним показателем, выраженным в процентах, невозможно.

Ряд ученых проводят грань между понятиями «налоговая нагрузка» и «налоговое бремя». В частности, А.Б. Паскачев определяет налоговую нагрузку как «отношение налогов, сборов и иных платежей в бюджетную систему и внебюджетные фонды по России к ВВП, а по региону - к валовому региональному продукту (ВРП)».

Исследователь А.Н. Цыгичко определяет налоговое бремя как часть совокупной финансовой нагрузки, ограничивающей ресурсы расширения и модернизации предприятий. Проблему снижения налоговой нагрузки он рассматривает вместе с ввозными и вывозными таможенными пошлинами, инфляцией, кредитными ставками и др. Если исходить из определений данного ученого, то можно отметить, что понятие «налоговая нагрузка» определяет долю изъятия налогов на уровне государства, а термин «налоговое бремя» - на микроуровне. На макроуровне объем собираемых налогов сравнивается с ВВП (страны, региона),

**Таблица 1.** Толкование термина «налоговая нагрузка»

| Подход | Автор | Определение термина «налоговая нагрузка» |
|---|---|---|
| Термины «налоговая нагрузка», «налоговое бремя», «налоговый гнет», «налоговый пресс» рассматриваются как синонимы | А. Лаффер | Уровень предельно допустимой величины налоговых изъятий у организаций в бюджет государства |
| | Ф. Юсти, А. Бифельд | Величина той доли свободного дохода, которая может быть обращена на удовлетворение государственных потребностей без вреда для народного хозяйства |
| | К. Гок | Оценка отношения бюджета к национальному доходу, зависящая от характера государственного расходного бюджета |
| | С.П. Колчин, С.Г. Пепеляев | Объем налоговых изъятий |
| | Б.А. Райзберг, Л.Ш. Лозовский | Мера, степень, уровень экономических ограничений, создаваемых отчислением средств на уплату налогов, отвлечением их от других возможных направлений использования |
| Термин «налоговое бремя» шире термина «налоговая нагрузка» | А.В. Левкин | Налоговое бремя рассматривается как часть произведенного обществом продукта, который перераспределяется посредством бюджетных механизмов, а налоговая нагрузка - экономический показатель отражения налогового бремени на предприятии |
| | А.Б. Паскачев, Ф.К. Садыгов, Р.С. Саакян | Налоговое бремя - это совокупный объем налогооблагаемых ресурсов предприятия с учетом макроэкономических показателей развития региона, собираемости налогов и сборов, средних налоговых издержек, а налоговая нагрузка - максимально возможная сумма мобилизации финансовых ресурсов организации, которые через систему налогообложения и в соответствии с действующим законодательством должны поступить в соответствующие бюджеты |
| Налоговая нагрузка как самостоятельная экономическая категория | Л.М. Архипцева | Отношение общей массы налогов и сборов, уплачиваемых предприятием фискальным органам, к показателям его деятельности |
| | О.В. Богачева | Возможность налогов приносить доходы в бюджет, используя налогооблагаемые ресурсы |
| | Д.П. Черник | Обобщенный показатель, характеризующий роль налогов в жизни общества отношением сумм налогов и сборов к совокупному национальному продукту |
| | А.В. Брызгалин | Та часть валового внутреннего продукта (ВВП), которая распределяется посредством налогов: ее уровень - измеритель налоговой системы и обеспечения оптимального ее построения |
| | В.Г. Пансков | Считает более логичным при определении налоговой нагрузки конкретного налогоплательщика не включать налоги и сборы, уплачиваемые населением |
| | Б.В. Топорнин | Отношение суммы выплаченных (начисленных) налогов и сборов к сумме выручки-нетто, прочих доходов предприятия либо отношение суммы выплаченных (начисленных) налогов и сборов к сумме добавленной стоимости |

а на уровне предприятия все платежи сопоставляются с выручкой от реализации продукции.

Исследователь Д.В. Лазутина утверждает, что «налоговое бремя - это, с одной стороны, отношения, возникающие между субъектами хозяйствования и государством по уплате обязательных налоговых платежей, с другой стороны - это величина, отражающая потенциально возможное воздействие государства на экономику, посредством налоговых механизмов, налоговая нагрузка - это показатель, характеризующий фактический уровень воздействия». Основываясь на данном определении, можно утверждать, что налоговое бремя - это сумма налогов и сборов, установленных законодательством и подлежащих уплате в бюджет, а налоговая нагрузка - это объем уже фактически уплаченных налогов и сборов. При таком подходе понятия «налоговое бремя» и «налоговая нагрузка» тождественны, так как отражают один и тот же показатель - уровень воздействия налогообложения на экономику. В первом случае это возможное воздействие, а во втором - фактическое.

Другие ученые объединяют эти два понятия и на макро-, и на микроуровнях. Так, по определению И.А. Майбурова, «налоговое бремя (налоговая нагрузка) - это важнейший фискальный показатель налоговой системы страны, характеризующий совокупное воздействие налогов на ее экономику в целом, отдельный хозяйствующий субъект или иного плательщика, определяемый как доля их доходов, уплачиваемая государству в форме налогов и платежей налогового характера». При этом непонятно, долю каких доходов (валовых, чистых или добавленной стоимости) он имеет в виду.

Большой экономический словарь определяет понятие налогового бремени как «уровень экономических ограничений, создаваемых отчислением средств на уплату налогов, отвлечением их от других возможных направлений использования». Стоит отметить, что экономический словарь под редакцией А.Н. Азрилияна содержит аналогичное определение данного понятия.

На уровне законодательства РФ закреплено только понятие совокупной налоговой нагрузки как «расчетного суммарного объема денежных средств, подлежащих уплате в виде ввозных таможенных пошлин (за исключением особых видов пошлин, применение которых вызвано мерами по защите экономических интересов РФ при осуществлении внешней торговли товарами, в соответствии с законодательством РФ), федеральных налогов (за исключением акцизов, налога на добавленную стоимость на товары, производимые на территории Российской Федерации) и взносов в государственные внебюджетные фонды (за исключением взносов в Пенсионный фонд РФ) инвестором, осуществляющим инвестиционный проект на день начала финансирования инвестиционных проектов».

Отдельные ученые выделяют понятие налоговой нагрузки на экономику (на макроуровне), определяя под этим долю налогов и сборов в ВВП, и налоговую нагрузку на микроуровне как «соотношение общей массы налогов и сборов, уплачиваемых предприятием в фискальные органы, с показателями его деятельности».

Проанализировав существующие определения понятий «налоговое бремя» и «налоговая нагрузка», можно сделать вывод, что, говоря о степени налоговой нагрузки на экономику или налогового бремени субъекта, все ученые имеют в виду одно и то же, а именно: уровень изъятия части дохода хозяйствующих субъектов. [3]

На самом деле и государство, и хозяйствующие субъекты волнует следующее: какая часть (доля) добавленной стоимости, которая будет создана в процессе производства, будет изъята в бюджет? Ответ на этот вопрос определяет налоговую политику государства и налоговую политику хозяйствующих субъектов.

Представляется считать некорректным называть налоговой нагрузкой общую сумму налогов и сборов, уплаченных в бюджет и внебюджетные фонды, в абсолютном выражении. Доля изъятия части дохода предприятия является относительным показателем, который не позволяет охарактеризовать в полной мере влияние налогообложения на экономику страны или хозяйствующий субъект. Для оценки влияния налогов на экономику автор предлагает использовать один показатель - налоговую нагрузку, которая признается основным индикатором налогового регулирования национальной экономики и представляет собой уровень изъятия части дохода экономического субъекта в бюджетную систему в виде налогов, сборов и прочих платежей налогового характера. Любое предприятие исчисляет показатель налоговой нагрузки исключительно в рамках своей внутренней среды.

Для всех уровней государственного управления приоритетным направлением налоговой политики государства должно стать снижение налоговой нагрузки на экономику страны. В настоящее время очень важным направлением в совершенствовании системы налогообложения становится необходимость законодательно закрепить определение понятия «налоговая нагрузка» и методику ее исчисления, в том числе и путем внесения дополнений в ст. 11 Налогового кодекса РФ (НК РФ). При этом методика исчисления величины налоговой нагрузки, цели и порядок ее использования должны определяться Правительством РФ (или Минфином России).

Уровень налоговой нагрузки влияет на финансовое положение каждого налогоплательщика. В связи с этим данный показатель является очень важным для любого предприятия, особенно для организации со сложными корпоративными структурами или вновь созданной. Расчет налоговой нагрузки необходим для выработки альтернативных управленческих решений в рамках инвестиционных проектов, более выгодного вложения средств, эффективного размещения производства, а также для анализа результатов деятельности при составлении бизнес-планов на краткосрочный и долгосрочный периоды. Особенно важно исчислять этот показатель для расчета возможных финансовых последствий в случае изменения налогового законодательства.

В экономической литературе присутствуют различные методики исчисления налоговой нагрузки предприятия. В статье уделено внимание только тем, которые, на взгляд автора, наиболее близко соприкасаются с проблематикой исследования автора. Основные различия рассматриваемых методик состоят в определении:

- структуры налогов, включаемых в расчет налоговой нагрузки;

- состояния учитываемых налогов (уплаченные или начисленные);
- интегрального показателя, с которым сравнивают сумму налогов.

В таком вопросе, как определение структуры налоговых изъятий предприятия, включаемых в расчет налоговой нагрузки, мнения ученых-экономистов несколько разнятся, в основном в вопросе включения в общую структуру тех налогов, по которым предприятие является налоговым агентом. Некоторые ученые предлагают при исчислении налоговой нагрузки убирать такие налоги, т.к. для предприятия они являются транзитными.

Исчисление таких налогов, как налог на добавленную стоимость (НДС) и налог на прибыль, в рамках российской налоговой системы основано на определении налогооблагаемой базы по методу начисления и включает в налогооблагаемую базу авансовые платежи. Автор полагает, что если ориентироваться на платежеспособность российских предприятий, то для предприятия, которое уплачивает налоги за счет текущих денежных поступлений, нейтральных налогов не существует. [4]

Особо острую дискуссию вызывает вопрос о том, необходимо ли при определении налоговой нагрузки брать в основу исчисления фактическое поступление налогов или учитывать предполагаемую сумму (т.е. начисленные поступления).

Если при расчете налоговой нагрузки использовать только сумму фактических поступлений налогов в бюджет страны, то существует риск оставить в стороне суммы, фактически удержанные с потребителя при продаже товаров или с сотрудника при выплате заработной платы, но по тем или иным причинам «осевшие» на счетах (в кассе) у тех или иных посредников. Именно это является главным недостатком расчета налоговой нагрузки по сумме фактических поступлений.

**Таблица 2.** Сравнительная характеристика методик расчета налоговой нагрузки

| Авторство методики | Основная формула расчета | Характеристика расчета налоговой нагрузки |
|---|---|---|
| Департамент налоговой политики Минфина России | $НБ = \frac{Н_{общ}}{В_{общ}} \times 100\%$, где НБ - налоговая нагрузка; $Н_{общ}$ - общая сумма налогов; $В_{общ}$ - общая сумма выручки от реализации | Отношение всех уплачиваемых предприятием налогов к выручке от реализации продукции (работ, услуг), включая выручку от прочей реализации |
| М.Н. Крейнина | $НБ = \frac{В - С_р - П_ч}{В - С_р} \times 100\%$, где В - выручка от реализации; $С_р$ - затраты на производство реализованной продукции (работ, услуг) за вычетом косвенных налогов; $П_ч$ - фактическая прибыль, остающаяся в распоряжении предприятия | Сопоставление налога и источника его уплаты, где интегральным показателем выступает прибыль экономического субъекта |
| А. Кадушин, Н. Михайлова | $НН = \frac{Н_с}{ЧА} \div \frac{ЧП}{ЧА}$, где $Н_с$ - сумма налогов в совокупном объеме; ЧП - чистая прибыль; ЧА - чистые активы предприятия | Доля отдаваемой в бюджет добавленной стоимости, созданной конкретным экономическим субъектом |
| Е.А. Кирова | $Д_н = \frac{НП + СО}{ВСС} \times 100\%$, где $Д_н$ - относительная налоговая нагрузка; НП - налоговые платежи; СО - отчисления на социальные нужды; ВСС - вновь созданная стоимость | Налоги и сборы, подлежащие перечислению в бюджет (абсолютная налоговая нагрузка). Отношение налогов и сборов, подлежащих перечислению в бюджет, ко вновь созданной стоимости (относительная налоговая нагрузка) |
| М.И. Литвин | $T = \frac{ST}{TY} \times 100\%$, где Т - налоговая нагрузка; ST - сумма налогов; TY - размер источника средств уплаты налогов | Отношение суммы налогов и других обязательных платежей (структура налоговых обязательств экономического субъекта) к размеру источника средств их уплаты (выручка от реализации, прибыль в процессе ее формирования или распределения, доход работника) |
| Т.К. Островенко | $НН = \frac{НИ}{Источник}$, где НИ - налоговые издержки | Соотношение налоговых издержек и соответствующей группы по источнику покрытия (обобщающие и частные показатели) |

Однако при расчете показателя по сумме предполагаемых поступлений существует риск отнести к налоговой нагрузке суммы, которые никогда не будут уплачены и навсегда останутся в безнадежной недоимке из-за того, что налогоплательщик уклонится от их уплаты. Таким образом, использование в исчислении как фактически уплаченных, так и предполагаемых (начисленных) налогов имеет право на существование и должно определяться целью использования показателя налоговой нагрузки.

При расчете налоговой нагрузки огромную роль играет выбор правильного интегрального показателя, с которым будет сопоставляться сумма налогов. Учеными и экономистами-практиками предлагается в качестве таких показателей использовать:

- выручку от реализации продукции с учетом внереализационных доходов;
- добавленную стоимость или вновь созданную стоимость;
- балансовую прибыль;
- чистую или расчетную прибыль.

Исходя из данных интегральных показателей, налоговая нагрузка может быть определена одним из следующих образов:

- как отношение суммы уплаченных (начисленных) налогов и сборов к сумме чистой (расчетной) прибыли предприятия;
- как отношение суммы уплаченных (начисленных) налогов и сборов к сумме выручки, включая внереализационные доходы предприятия;
- как отношение суммы уплаченных (начисленных) налогов и сборов к сумме добавленной стоимости (вновь созданной стоимости).

Для точности расчетов на уровне экономического субъекта используют не одну методику определения налоговой нагрузки, а их совокупность, поскольку полученные результаты позволяют более полно описать текущую и ретроспективную ситуацию по налоговым платежам предприятия. Сравнительная характеристика методик расчета налоговой нагрузки представлена в таблице 2.

Показатель налоговой нагрузки, рассчитанный в соответствии с методикой Департамента налоговой политики Минфина России, не характеризует влияния налогов на финансовое состояние экономического субъекта, поскольку не учитывает долю каждого налога в выручке от реализации. В методике М.Н. Крейниной недооценивается влияние косвенных налогов. При использовании методики определения налоговой нагрузки А. Кадушина и Н. Михайловой предоставляется возможность просчитать влияние повышения или понижения налоговых ставок и увеличения льгот на темпы развития экономического субъекта. Согласно методике Е.А. Кировой необходимо различать два показателя, характеризующих налоговую нагрузку: абсолютный и относительный. При этом показатель абсолютной налоговой нагрузки не показывает всей тяжести налоговых обязательств предприятия. Другими словами, методика не учитывает влияния таких показателей, как рентабельность, оборачиваемость оборотных активов, трудоемкость, и не дает возможности прогнозировать динамику деловой активности хозяйствующего субъекта. Методика расчета налоговой нагрузки М.И. Литвина включает в расчет налог на доходы физических лиц, хотя плательщиком данного налога предприятие не является, а всего лишь выполняет функции налогового агента. Методика Т.К. Островенко является мультипликативной, а не количественной, что позволяет по результатам расчетов делать обобщенные выводы, способствующие принятию наиболее верных управленческих решений. Данная методика является синтезом описанных методик.

При всем многообразии используемых методик большинство из них несовершенно.

Подробный анализ существующих в настоящее время методик расчета налоговой нагрузки дает возможность сделать следующие выводы.

1. Разнообразие методик исчисления показателя налоговой нагрузки и довольно большой разброс колебаний в этих показателях указывают на необходимость закрепления на законодательном уровне способов определения налоговой нагрузки и утверждения цели и методики расчета использования данного показателя.

2. Необходимо учитывать косвенные налоги при исчислении показателя налоговой нагрузки на предприятие. Уплата организациями косвенных налогов влияет на цену продукции, и от нее зависят спрос на продукцию и уровень прибыли, а уплата данных налогов приводит к оттоку денежных средств плательщика, что создает финансовые затруднения в будущем.

3. Предложенная автором методика расчета налоговой нагрузки дает возможность наиболее точно рассчитать реальную налоговую нагрузку, так как в своей основе она учитывает все налоги, уплачиваемые предприятием.

Таким образом, оптимально построенная налоговая система должна, с одной стороны, обеспечить финансовыми ресурсами потребности государства, и с другой стороны, не только не снижать стимулы налогоплательщика к предпринимательской деятельности, но и обязывать его к постоянному поиску путей повышения эффективности хозяйствования. Ввиду этого показатель налоговой нагрузки на налогоплательщика является достаточно серьезным измерителем качества налоговой системы страны.

**Список литературы**

1. Воробьева Е.В. Налоговый контроль как механизм совершенствования налогового администрирования // Человек в XXI веке: Материалы X Международной научно-практической конференции преподавателей и студентов. – Обнинск: Фирма ОДЕС, 2015.
2. Воробьева Е.В. Проблемы совершенствования налогового администрирования на современном этапе // Вестник образовательного консорциума Среднерусский университет. Юриспруденция. Электронный журнал. - 2015. - № 6/2015. - с. 30-32.
3. Жукова Н.В., Яровова В.В. Критерии обоснования использования упрощенных способов ведения учета // Вестник Тульского филиала Финуниверситета. 2016. № 1. С. 68-70.
4. Кривов А.И., Воробьева Е.В. Основные тенденции развития налоговой системы России // Вестник образовательного консорциума Среднерусский университет. Серия: Экономика и управление. 2014. № 4. С. 127-128.

УДК 65.3

*Гомон И.В.*
*к.э.н., доцент кафедры таможенного дела*
*Калужский государственный университет*
*им. К.Э. Циолковского, г. Калуга, Россия*
*e-mail: tvd.stud@mail.ru*

*Непарко М.В.*
*ст. преподаватель кафедры таможенного дела*
*Калужский государственный университет*
*им. К.Э. Циолковского, г. Калуга, г. Калуга, Россия*
*e-mail: tvd.stud@mail.ru*

*Пильгун Я.С., студентка*
*Калужский государственный университет*
*им. К.Э. Циолковского, г. Калуга, г. Калуга, Россия*
*e-mail: ms.yanchester@bk.ru*

*Gomon, I. V., Ph. D.*
*Kaluga state University. K.E. Tsiolkovsky*
*Kaluga, Russia*
*e-mail: tvd.stud@mail.ru*

*Niparko M. V., senior lecturer*
*Kaluga state University. K.E. Tsiolkovsky*
*Kaluga, Kaluga, Russia*
*e-mail: tvd.stud@mail.ru*

*Pilgun Y.S., student*
*Kaluga state University. K. E. Tsiolkovsky*
*Kaluga, Russian Federation*
*e-mail: ms.yanchester@bk.ru*

# КОММУНИКАЦИОННЫЙ ПРОЦЕСС В ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ТАМОЖЕННЫХ ОРГАНОВ

# COMMUNICATION PROCESS IN THE ACTIVITY OF CUSTOMS AUTHORITIES

**Аннотация**: В статье затрагиваются вопросы о коммуникационном процессе в деятельности таможенных органов. Посредством взаимодействия таможенных органов с участниками внешних коммуникаций раскрывается роль информационного обмена.

**Abstract**: the article raises issues about the communication process in the work of the customs authorities. Through interaction of customs authorities with participants of foreign communications the role of information exchange.

**Ключевые слова**: коммуникационный процесс, информационный обмен, таможенные органы, участники внешнеэкономической деятельности.

**Keywords**: communication process, information exchange, interaction with customs authorities, participants of foreign economic activity.

В системе массовой коммуникации особую роль все больше приобретает коммуникация в управлении.

Управленческие коммуникации — это совокупность информационных связей между субъектами управленческой деятельности по вертикали, горизонтали (внутренняя среда) и с внешней общественной средой.

Понятие «коммуникация» имеет двойной смысл:

- во-первых, оно фиксирует статику взаимодействия, например акт, письменный документ, несущий информацию, выполняющий функции: информативную, эмотивную (побуждает эмоции, мотивацию взаимодействия), в том числе правовой акт, выполняющий управленческую функцию (побуждает правоотношения) и через это устанавливающий и поддерживающий фактические контакты.
- во-вторых, фиксирует динамику, процесс взаимодействия, контакты, отношения.

Одним из относительно самостоятельных элементов в системе государственного управления является коммуникативная подсистема, которая включает несколько блоков, несущих самостоятельную смысловую и функциональную нагрузку:

- обеспечение согласованности в управлении достигается за счет совокупности информации, информационных потоков;
- взаимодействие и осуществление управленческих отношений в системе многообразных государственных связей;
- формирование и функционирование органов власти и управления на определенном пространстве.

Систематическое распространение сообщений через средства массовой информации принято называть массовой коммуникацией. Особое значение массовой коммуникации отводится при формировании в обществе среди больших, рассредоточенных аудиторий морально-нравственных ценностей и оказания различного рода воздействия на оценки, мнения и поведение людей.

В управленческом процессе коммуникации реализуются через функциональные связи, принимающие межличностный характер. [4]

Система таможенных органов Российской Федерации уделяет особое внимание вопросам организационно-управленческой деятельности.

Для таможенных органов специфика управления связана с их иерархической структурой, для которой характерными являются четко выраженные административно-командные отношения. Промежуточные ступени в этой иерархии одновременно являются и подчиненными и командными, что порождает большое разнообразие ком-

муникативных сетей и моделей. Оптимизация коммуникативной структуры — важный элемент интенсификации контактов внутри коллектива и управления им.

Эффективность реализации всех функций управления зависит от результативности таможенной деятельности в долгосрочной перспективе. Результативность таможенной деятельности первостепенно отражается в соблюдении всех норм таможенного законодательства, а также в обеспечении доступности и качества государственных таможенных услуг предоставляемых населению.

При этом все процедуры таможенного администрирования должны соответствовать международным стандартам, тем самым, делая процесс взаимодействия участников внешнеэкономической деятельности и таможенных органов более доступным и понятным.

Одним из средств взаимодействия участников внешнеэкономической деятельности и таможенных органов является коммуникационный процесс.

Сама структура коммуникационного процесса представляется как взаимодействие совокупности следующих элементов: отправитель, сообщение, канал, получатель. С помощью этих элементов коммуникационный процесс базируется на информационном процессе, который выполняет задачи управленческой информации, тем самым помогая ориентироваться в определенных ситуациях и принимать максимально точные управленческие решения во внутренних и внешних коммуникациях. [3]

Для понимания и упрощения коммуникационного процесса одним из важных составляющих информационного обмена являются внешние коммуникации.

Посредством внешних коммуникации таможенные органы взаимодействуют со средствами массовой информации. СМИ являются незаменимым вспомогательным инструментом отдела по связям с общественностью, так как в кратчайшие сроки способны распространить информацию и донести ее как до широких слоев населения, так и до целевой аудитории.

В таможенных органах предусмотрена должность главного государственного таможенного инспектора по взаимодействию со СМИ (пресс-секретарь), с целью информирования населения, так же регламентации и оповещении о нововведениях в Таможенный кодекс таможенного союза. Для привлечения общественного внимания к деятельности таможенных органов и с целью рассылки через интернет ресурсы информации СМИ по направлениям деятельности региональным отделов таможни сформирована электронная база.

В практику работы введены выездные проведения оперативных рабочих встреч и консультаций с журналистами СМИ. Информация сайта ФТС России доступна без каких-либо ограничений и может быть воспроизведена на любых иных носителях средств массовой информации без каких-либо ограничений по объему и срокам публикации. [2]

Также, с помощью коммуникационного процесса таможенные органы способны взаимодействовать как с другими таможенными подразделениям, так и с другими государственными органами по внутренним коммуникациям.

В соответствии с действующим Таможенным кодексом таможенного союза и иными федеральными законами имеют право допускать выполнение отдельных действий, относящихся к их компетенции, другими государственными органами.

Таможенные органы вправе получать от государственных органов, организаций и физических лиц необходимую информацию с целью выполнения законодательных функций. Данное право проявляется в подтверждении документов с различными сведениями запрашиваемых у государственных органов, а так же в привлечении различных специалистов государственных органов для оказания содействия в проведении таможенного контроля. Взаимодействие таможенных органов с органами государственной власти осуществляется посредством соглашений, договоров которые регулируются административными регламентами. [3]

Улучшение и совершенствование информационного обмена приводит к взаимодействию таможенных органов с представителями бизнес-структур.

В целях привлечения иностранного капитала в экономику страны и обеспечения взаимодействия с участниками внешнеэкономической деятельности был создан Отдел сотрудничества с участниками ВЭД и иностранными инвесторами. Данный отдел обеспечивает деятельность общественно-консультативных советов, а так же принимает участие в разработке документов ФТС России, затрагивающих интересы бизнес-сообщества, тем самым сглаживая и помогая в регуляции вопросов связанных с товарооборотом. [1]

Все способы передачи информационного обмена способствуют быстрому распространению информации, как среди участников внешнеэкономической деятельности, так и среди населения. Из этого следует, что коммуникационный процесс может обеспечить понимание передаваемой по внешним каналам информации, а так же установить связь взаимодействия с другими государственными органами.

**Список литературы:**

1. Постановление Правительства Российской Федерации от 15.04.2014 г. № 330 «Об утверждении государственной программы Российской Федерации «Развитие внешнеэкономической деятельности» (ред. от 31.03.2017). [Электронный ресурс] / Режим доступа: http://base.garant.ru/70644016/ (Дата обращения – 07.07.2017).
2. Постановление Правительства Российской Федерации от 24 мая 2010 г. № 365 «О координации мероприятий по использованию информационно-коммуникационных технологий в деятельности государственных органов» (ред. от 05.05.2017). [Электронный ресурс] / Режим доступа: http://base.garant.ru/198333/ (Дата обращения – 08.05.2017).
3. Постановление Правительства Российской Федерации от 28.12.2012 г. N 2575-р «Стратегия развития таможенной службы Российской Федерации до 2020 года» (ред. от 15.04.2014). [Электронный ресурс] / Режим доступа: http://www.customs.ru/index.php?id=17220&Itemid=2375&option=com_content (Дата обращения – 06.05.2017).
4. Рыбаков В.А. Особенности структуры социальных коммуникаций таможенных органов // Теория и практика общественного развития. 2015. №15. URL: http://cyberleninka.ru/article/n/osobennosti-struktury-sotsialnyh-kommunikatsiy-tamozhennyh-organov (дата обращения: 15.11.2017).

УДК 336.22

*Тарасова И.В.*
*к.э.н, доцент кафедры*
*«Экономика и управление»*
*Тульский институт управления и бизнеса*
*им. Н.Д. Демидова*
*г. Тула, Россия*
*e-mail: inupb@mail.ru*

*Tarasova I.V., PhD*
*Associate Professorof department*
*«Economics and Management»*
*Tula Institute of Management and Business*
*named after Nikita Demidovich Demidov*
*Tula, Russia*
*e-mail: inupb@mail.ru*

# КОСВЕННОЕ НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ: ВИДЫ, СУЩНОСТЬ И МЕХАНИЗМ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ

# INDIRECT TAXATION: TYPES, NATURE AND MECHANISM IN MODERN CONDITIONS

**Аннотация**: В данной статье рассмотрена суть косвенного налогообложения, виды косвенных налогов, ставки, схемы их начисления. Проанализированы доходы от налоговых поступлений в государственный бюджет и определена доля в них косвенных налогов. Также рассмотрены достоинства и недостатки косвенного налогообложения.
**Ключевые слова**: косвенное налогообложение, непрямое налогообложение, косвенный налог, НДС, налог на добавленную стоимость, акциз, таможенная пошлина, государственный бюджет.
**Abstract**: In this article, the essence of indirect taxation, types of indirect taxes, rates, schemes for their calculation are considered. The income from tax revenues in the state budget has been analyzed and the share of indirect taxes in them has been determined. Also, advantages and disadvantages of indirect taxation are considered.
**Keywords**: indirect taxation, indirect taxation, indirect tax, VAT, value added tax, excise tax, customs duty, state budget.

В классической мировой и российской экономической теории налоги делятся на прямые и косвенные. Часто сущность сборов 2-го вида вызывает спор. В чем заключается особенность косвенных налогов? Вследствие чего их зачастую называют наиболее значимыми для бюджета страны?

Необходимо выделить тот факт, что прямые и косвенные налоги имеют одинаковое назначение - пополнять государственную казну, однако механизм их начисления и их природа абсолютно разные: косвенные налоги включены в стоимость товаров и услуг, при этом заработок фактических плательщиков вовсе не учитывается, по сравнению с прямыми налогами, которые взимаются с доходов и имущества налогоплательщика. Чем выше доход – тем выше обязательства перед государством. Данное обстоятельство делает, на первый взгляд, прямые налоги более справедливы чем косвенные.

При косвенном налогообложении нельзя судить о материальном состоянии плательщика: человек с минимальной заработной платой и преуспевающий бизнесмен платят одинаковые налоги (например, покупая моторное масло или бензин), что в социальном плане не справедливо.

Косвенные налоги формируются очень просто: покупатель приобретая товар или услугу, оплачивает косвенный налог, который входит в стоимость покупки. Собственник товара или услуги является обыкновенным посредником, задача которого передать государству налог от покупателя.

В России косвенные налоги явно доминируют [5] (рис. 1).

Рассмотрим основные виды косвенных налогов в Российской Федерации.

Налогом, который формируется сначала на каждом этапе производства, а затем – реализации продукции, в России является налог на добавленную стоимость (НДС). В некоторых учебниках можно встретить определение НДС, как универсального акцизного сбора, изымаемого со всего валового оборота товаров и услуг. Но сути такой подход не меняет: НДС является одним из главных налогов, формирующим бюджет России. В трудные 90-е годы во многих странах бывшего СССР налог на добавленную стоимость составлял большую часть государственного бюджета. В России ставки по НДС применяются согласно статье 164 НК РФ [1]:

- ставка 0 % применяется, например, при реализации товаров, вывезенных в таможенной процедуре экспорта; оказании услуг по международной перевозке товаров;
- ставка 10 % применяется, например, при реализации отдельных продовольственных товаров; товаров для детей; медицинских товаров;
- ставка 18 % — основная, применяется во всех остальных случаях.

Акцизы - обязательный платеж в бюджет , который устанавливается на определенную группу товаров и услуг согласно налоговому законодательству страны. Обычно акцизами облагаются предметы роскоши и услуги, не являющиеся жизненной необходимостью. Таким образом, цель акциза – пополнить государственный бюджет за счет наиболее состоятельно части населения. Тем не менее, на практике акцизами облагаются многие товары массового потребления. В Российской Федерации это алкоголь,

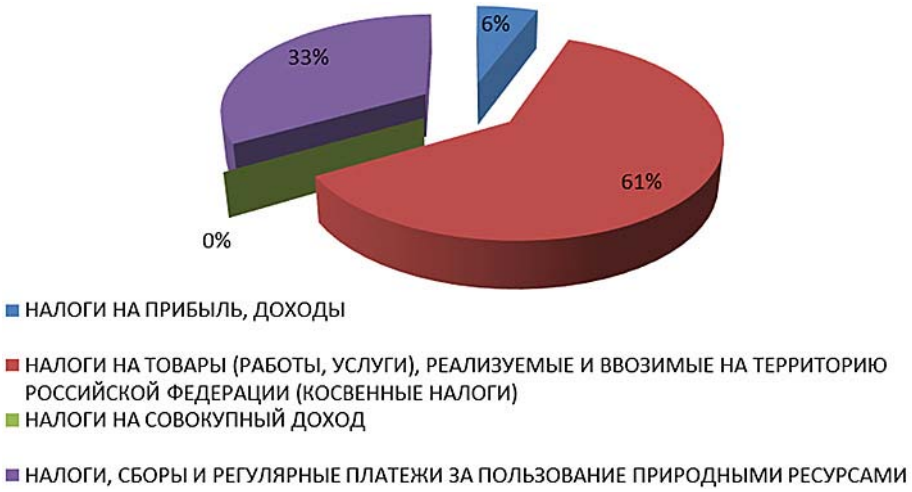



**Рис. 1.** Налоговые поступления в консолидированный бюджет Российской Федерации по состоянию на 1 января 2017 г. [5]

табачная продукция, топливо, легковые автомобили, мототранспорт. И если «Мерседес» последней модели, безусловно, претендует на то, чтобы называться предметом роскоши, то продукция АвтоВАЗа не особо вписывается в эту категорию. Так же, кроме пополнения государственного бюджета, акцизы ограничивают потребление вредных для населения товаров (алкоголя и табачной продукции).

На 2017 год ставки акцизов рассчитываются в зависимости от формы установления ставки в соответствии со статьей 193 НК РФ [1].

Для повышения эффективности использования бюджетных доходов в нашей стране используют концепцию выравнивания экономических доходов административно-территориальных единиц. Акцизы являются одним из инструментов данного механизма. Порядок распределения акцизов изложен на схеме ниже (рис.2).

Как и акцизы, размер таможенных пошлин устанавливаются на каждый товар индивидуально. Этот косвенный налог взимается с импортных и экспортных товаров, а также продукции, которая транзитом пересекает границу страны.

По способу построения выделяют следующие виды таможенных ставок:

- адвалорная – исчисляется в процентах от стоимости продукции;

**Бюджетное распределение акцизов в 2017 году**

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| Федеральный бюджет | 100% | Акцизы по подакцизным товарам и продукции, ввозимым на территорию РФ | | |
| | 100% | Акцизы на табачную продукцию | | |
| | 100% | Акцизы на автомобили легковые и мотоциклы | | |
| | 100% | Акцизы на спирт этиловый из всех видов сырья, кроме пищевого | | |
| | 50% | Акцизы на спиртосодержащую продукцию | 50% | Бюджеты субъектов РФ |
| | 50% | Акцизы на алкогольную продукцию крепостью более 9% (кроме пива и др.) | 50% | |
| | 38,3% | Акцизы на автобензин, дизтопливо, моторные масла | 61,7% | |
| | 50% | Акцизы на спирт этиловый из пищевого сырья | 50% | |
| | | Акцизы на топливо печное бытовое | 100% | |
| | | Акцизы на алкогольную продукцию крепостью менее 9% (включая пиво и др.) | 100% | |

**Рис. 2.** Порядок распределения акцизных платежей по бюджетам

- специфическая – имеет фиксированный размер за единицу конкретного товара. Исчисляется путем умножения ставки на исчисленную налоговую базу;
- комбинированная – синтез первого и второго метода. Рассчитывается суммированием акцизов по адвалорной и специфической ставке. Сперва считают акциз по твердой ставке, он равен произведению твердой налоговой ставки и объема реализованных (переданных, ввозимых) подакцизных товаров в натуральном выражении. Потом высчитывается соответствующая адвалорная (в процентах) доля максимальной розничной цены таких товаров. Данные складываются.

Ставки «табачных» акцизов на 2016–2017 годы представлены на рисунке 3.

Косвенные налоги в основном выполняют фискальную функцию, пополняя государственную казну. С помощью таможенных пошлин можно бороться с демпинговой политикой иностранных компаний, снижать стоимость товаров, в которых нуждается внутренний рынок, увеличивать стоимость ввозимых товаров в сравнении с «нашими» аналогами, тем самым защищая отечественного производителя.

Механизм контроля и взимания косвенных налогов требует большого внимания и существенных расходов со стороны государства. Производство и реализация подакцизных товаров, работа таможенной службы, контроль за уплатой НДС, предотвращение функционирования различных мошеннических схем – это неполный перечень вопросов, которые связаны с непрямым налогообложением.

Организации, ведущие взаимную торговлю и совершающие операции по перемещению товаров со странами ЕАЭС в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 7 декабря 2015 г №1329 [3] должны предоставляться в таможенный орган статистическую форма учета перемещения товаров.

В соответствии со статьей 19.7.13 КоАП РФ непредставление или несвоевременное представление в таможенный орган статистической формы учета перемещения товаров либо представление статистической формы учета перемещения товаров, содержащей недостоверные сведения, влечет наложение административного штрафа: на должностных лиц - в размере от десяти тысяч до пятнадцати тысяч рублей, на юридических лиц - от двадцати тысяч до пятидесяти тысяч рублей. Повторное совершение административного правонарушения влечет наложение административного штрафа: на должностных лиц - в размере от двадцати тысяч до тридцати тысяч рублей, на юридических лиц - от пятидесяти тысяч до ста тысяч рублей [2].

Административная ответственность введена в связи с изменениями в статьях 12 и 104 Федерального закона «О таможенном регулировании в Российской Федерации» и Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях, которые установлены Федеральным законом от 28.12.2016 № 510-ФЗ.

Тульская таможня в I квартале 2017 года возбудила 51 дело об административных правонарушениях по части 1 ст.19.7.13 КоАП РФ: непредставление или несвоевременное представление в таможенный орган статистических форм учета перемещения товаров, либо представление статистической формы учета перемещения товаров, содержащей недостоверные сведения.

Всего за январь-март 2017 года в Тульской таможне зарегистрировано 3335 статистических форм между странами - членами ЕАЭС. Из них 45% подано при помощи электронной цифровой подписи (ЭЦП). Использование ЭЦП позволяет экономить время персонала, регистрационный номер статформы можно получить в течение одной минуты. Также если заверять полноту и достоверность заявленных сведений при помощи ЭЦП, не нужно направлять в таможню статистическую форму на бумажном носителе [4].

Возможность прогнозирования бюджетных поступлений из косвенных налогов затрудняется из-за отсутствия стабильности реализации товаров, в стоимость которых

**Рис. 3.** Ставки акцизов на табачную продукцию в 2016-2017 гг.

входят косвенные налоги. Это так же негативно влияет на процесс принятия главного финансового плана страны.

Однако, косвенное налогообложение имеет множество преимуществ:

- налог является абсолютно анонимным, в отличие от налога на прибыль, от него нет возможности уклониться;
- зачастую плательщик не знает , что приобретая какой-либо товар он вносит какой-либо обязательный платеж в казну государства ( в отличие от социальных взносов, НДФЛ );
- косвенные налоги практически исключают понятие недоимки со стороны плательщика, как это довольно часто бывает с прямыми налогами;
- уплата косвенного налога происходит почти всегда одновременно с покупкой товара

Прямое и косвенное налогообложение имеет свои недостатки и достоинства, однако с ними можно и нужно мириться, так как другой альтернативы в современной экономической модели нет.

Чтобы уменьшить недостатки налогообложения в Российской Федерации необходимо ввести более экономически обоснованные и социально-справедливые налоги на роскошь и недвижимость. Это позволит заметно пополнить государственный бюджет, а также сократит разрыв между олигархами и средним классом.

**Список литературы**


1. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 № 117-ФЗ (ред. от 30.10.2017)
2. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях» от 30.12.2001 № 195-ФЗ (ред. от 29.07.2017) (с изм. и доп., вступ. в силу с 29.10.2017)
3. Постановление Правительства РФ от 07.12.2015 № 1329 «Об организации ведения статистики взаимной торговли Российской Федерации с государствами - членами Евразийского экономического союза» (вместе с «Правилами ведения статистики взаимной торговли Российской Федерации с государствами - членами Евразийского экономического союза»).
4. Официальный сайт Федеральной таможенной службы Российской Федерации [Электронный ресурс] – Режим доступа: http://www.customs.ru.
5. Официальный сайт казначейства Российской Федерации [Электронный ресурс] - Режим доступа: http://www.roskazna.ru


УДК 338.2

*Фейгельман Н.В.*
*ст. преподаватель кафедры «Экономика и управление»*
*Тульский институт управления и бизнеса*
*им. Н.Д. Демидова*

*Вейс Т.П.*
*доцент кафедры «Экономика и управление»*
*Тульский институт управления и бизнеса*
*им. Н.Д. Демидова*
*г. Тула, Россия*
*e-mail: inupb@mail.ru*

*Feigelman N.V.,*
*senior teacher of department «Economics and Management»*
*Tula Institute of Management and Business*
*named after Nikita Demidovich Demidov*

*Weis T.P.*
*associate professor of department*
*«Economics and Management»*
*Tula Institute of Management and Business*
*named after Nikita Demidovich Demidov, Tula, Russia*
*e-mail: inupb@mail.ru*

# ОБЗОР ВНЕШНИХ УСЛОВИЙ РЕАЛИЗАЦИИ БЮДЖЕТНОЙ ПОЛИТИКИ РФ В 2017-2019ГГ

# REVIEW OF EXTERNAL CONDITIONS OF IMPLEMENTATION OF THE BUDGET POLICY OF THE RUSSIAN FEDERATION IN 2017-2019

**Аннотация**: В статье дан обзор внешних условий реализации бюджетной политики России в предстоящий период 2018-2020гг.
**Ключевые слова**: государственная экономическая политика, бюджетная политика, внешнеэкономические условия, внешние финансовые условия.
**Abstract**: The article reviews the external conditions for the implementation of the budget policy of Russia in the forthcoming period 2018-2020.
**Keywords**: state economic policy, external economic conditions, budget policy, external financial conditions.

Бюджетная политика - это часть финансовой политики, проводимой государством. Она определяет принципы организации отношений в области финансов при формировании доходов бюджетов, осуществления их расходов, проведении межбюджетных отношений. Данная политика влияет на пропорции и размеры финансовых ресурсов, централизуемых государством, определяет структуру расходов и перспективы применения бюджетных средств в целях развития экономики страны.

В формировании и развитии экономической и социальной структуры общества большую роль играет государ-

ственное регулирование, осуществляемое в рамках принятой на каждом историческом этапе политики.

Результат сегодняшней стабилизационной экономической политики, реализуемой РФ в ответ на внешние «шоковые» условия – экономика без серьезных макроэкономических дисбалансов со снижающейся зависимостью от динамики цен на нефть и более здоровыми структурными пропорциями. Принятые меры купировали кризисные явления в период подстройки к новым реалиям и создали надежную и здоровую основу для наблюдаемого со второго полугодия прошлого года восстановления темпов экономического роста.

Основной целью государственной экономической политики на ближайшие три года завялено расширение потенциала сбалансированного развития страны. Решение этой задачи потребует проведения экономической политики, направленной на обеспечение стабильности и предсказуемости экономических и финансовых условий, а также на устранение структурных дисбалансов и препятствий для развития.

Внешнеэкономические условия развития российской экономики в предстоящий период 2018-2020гг будут относительно сложными: внешний спрос на энергоносители останется сравнительно слабым, условия финансирования на мировых рынках будут ужесточаться.

Уже несколько лет в центре внимания находится вопрос о зависимости российской экономики от колебаний внешней среды и возникающих в связи с этим проблемах, т. к. проблема макроэкономической безопасности накладывает определенные ограничения на бюджетную политику.

В силу этого, снижение зависимости экономики от динамики цен на нефть – одна из главных, хотя и не единственная из задач на предстоящие три года. Так называемая цена отсечения на нефть марки «Юралс» будет фиксироваться и ежегодно, начиная с 2018 года, будет индексироваться на 2%.

Внешнеэкономические условия развития российской экономики в предстоящий трехлетний период будут относительно сложными: внешний спрос останется сравнительно слабым, равно как не прогнозируется и существенного улучшения ценовой конъюнктуры на традиционных экспортных рынках. Кроме того, условия финансирования на мировых рынках будут ужесточаться вслед за постепенной нормализацией денежно-кредитной политики центральными банками развитых стран. Неустойчивость крупных глобальных финансовых структур, а также политический фактор могут стать дополнительными вызовами.

Темпы роста мировой экономики могут существенно замедлиться в 2017-2019 гг. по сравнению с темпами роста, превалировавшими в восстановительной фазе в предшествующую пятилетку. На фоне общего замедления роста мировой экономики наблюдаются и заметные географические сдвиги в ее структуре: страны развивающегося блока, обеспечивавшие в предшествующие годы основной вклад в рост мировой экономики в целом и увеличение спроса на сырьевые товары в частности, все чаще сталкиваются с вызреванием структурных проблем в моделях своего экономического развития.

Кроме того, продолжительный период высоких цен на энергоресурсы способствовал существенному росту инвестиций в развитие механизмов энергосбережения, технологии альтернативной энергетики и альтернативных способов добычи.

Мировая экономика вошла в снижающуюся ценовую фазу сырьевого суперцикла, которая может продлиться много лет.

Стабилизация нефтяных цен в долгосрочной перспективе на уровне 40-50 долларов за баррель в постоянных ценах представляется наиболее вероятным сценарием.

Что касается внешних финансовых условий, то слабые темпы восстановления экономики в большинстве развитых стран обуславливают проведение крайне мягкой денежно-кредитной политики их монетарными властями. Ключевые ставки ведущих центральных банков находятся на минимальных уровнях, в дополнение к этому проводятся программы количественного смягчения.

Соответственно, в настоящее время денежно-кредитная политика ведущих центральных банков развитых стран остается крайне мягкой, что является одной из основных причин сохранения высокой склонности к риску глобальных инвесторов и их желания инвестировать в активы стран с формирующимися рынками.

В течение 2017-2019 годов стоит ожидать практически повсеместной нормализации монетарной политики за исключением, возможно, Банка Японии (из ведущих центральных банков развитых стран решения Банка Японии оказывают наименьшее влияние на настроения глобальных инвесторов и направления потоков капитала). Это будет постепенно менять оценки глобальными инвесторами соотношения риска и доходности вложений в финансовые активы в пользу развитых стран. Соответственно, на прогнозном горизонте можно ожидать постепенного ужесточения условий внешних заимствований для стран с формирующимися рынками, в том числе и для России.

В целом, говоря об основных направлениях бюджетной политики РФ в предстоящий период 2018-2020гг необходимо отметить, что планируется постепенное сокращение структурного дефицита федерального бюджета, что создаст основу для выстраивания бюджетной политики в соответствии с новыми основополагающими долгосрочными принципами (новая конструкция бюджетных правил), направленными на кардинальное снижение зависимости внутренних экономических параметров от внешнеэкономической конъюнктуры. Консолидация бюджета и проведение бюджетной политики в соответствии с новыми долгосрочными принципами также будут способствовать постепенному снижению ненефтегазового дефицита федерального бюджета до 6,6% ВВП в 2019 году по сравнению с 4,9% ВВП, которые необходимо обеспечить в 2020-2022 гг. согласно поставленной Президентом РФ цели по сокращению ненефтегазового дефицита как минимум вдвое в ближайшие 5-7 лет.

**Список литературы**

1. Бюджетная система Российской Федерации: учебник/ Д.В.Дементьев.—М. : КНОРУС, 2016. — 332 с. — (Бакалавриат).
2. Проект основных направлений бюджетной, налоговой и таможенно-тарифной политики на 2018 год и на плановый период 2019 и 2020 годов. (от 3.10.2017г)- Режим доступа: www.minfin.ru
3. Проект Федерального закона «О федеральном бюджете на 2018 год и на плановый период 2019 и 2020 годов» – Режим доступа: www.consultant.ru

УДК 657.1

*Жукова Н.В.*
*к.т.н, доцент кафедры «Бухгалтерский учет, аудит и статистика»*
*Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации Тульский филиал*
*г. Тула, Россия*
*e-mail: zukova.natalia@bk.ru*

*Капустин А.В.*
*студент кафедры «Математика и информатика»*
*Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации Тульский филиал*
*г. Тула, Россия*
*e-mail: varvar220798@mail.ru*

*Zhukova N.V., PhD*
*Associate Professor of department «Accounting, auditing and statistics»*
*Financial University under the Government of the Russian Federation (Tula branch)*
*Tula, Russia*
*e-mail: zukova.natalia@bk.ru*

*Kapustin A.V.*
*Student of the chair «Mathematics and Informatics»*
*Financial University under the Government of the Russian Federation (Tula branch)*
*Tula, Russia*
*e-mail: varvar220798@mail.ru*

# ИСПОЛЬЗОВАНИЕ BIG DATA В КАЧЕСТВЕ ИНФОРМАЦИОННОГО МАССИВА УПРАВЛЕНЧЕСКОГО УЧЕТА

# USE OF BIG DATA AS INFORMATION MASSIVE OF MANAGEMENT ACCOUNTING

**Аннотация**: В статье анализируется возможность использования big data в качестве составляющей информационного фонда системы управленческого учета, используемой для подготовки как тактических, так и стратегических управленческих решений в деятельности экономического субъекта.
**Ключевые слова:** управленческий учет, базы данных, большие данные, массив данных.
**Abstract**: In article the possibility of use of big data as a component of information fund of the system of management accounting used for preparation of both tactical, and strategic administrative decisions in activity of the economic subject is analyzed.
**Keywords**: managerial accounting, databases, Big Data, data array.

Под системой управленческого учета понимают интегрированную совокупность взаимосвязанных подсистем, обеспечивающих процесс сбора и трансформации учетно-аналитической информации, в целях подготовки оперативных (тактических) и перспективных (стратегических) управленческих решений, необходимых менеджменту организации для выполнения его функций.

Для формирования информационного массива управленческого учета в целях удовлетворения потребностей оперативного и стратегического управления, необходимы различные составляющие, одной из которых является информационный фонд управленческого учета. Он включает в себя не только переменную информацию первичных учетных документов, но и массивы условно-постоянной информации (справочников и классификаторов), нормативной информации по нормам расхода ресурсов на технологические операции процесса капитального строительства; проектно-сметной документации и огромного количества прочей внешней информации.

В настоящее время всё большую часть внешних информационных источников управленческого учёта составляют информационные технологии. Новые веяния в данной сфере позволяют управлять компанией наиболее эффективно и достигать поставленных целей в кратчайшие сроки. Одним из таких новшеств является Big Data.

Понятие как Big Data (большие данные) в области информационных технологий начало упоминаться в 2004 году, но свою популярность обрело только в 2011 году (рис.1).

Что же это такое большие данные и в каких сферах деятельности человека применяются?

Big Data - это абстрактное понятие, обозначающее огромный массив данных, для которого характерна неструктурированность и большая скорость изменения и накопления информации. Основной целью работы структуры, скрытой за этим понятием, является создание новых продуктов или услуг, увеличение эффективности работы, снижение затрачиваемого времени на выполнение операций, тем самым повышая конкурентоспособность организаций.

Источники Big Data разделяются на два типа (табл.1).

**Таблица 1.** Источники Big Data

| Внутренние | Внешние |
|---|---|
| ERP | Социальные сети |
| Классификаторы | Интернет |
| CRM | Специализированные DataSet |

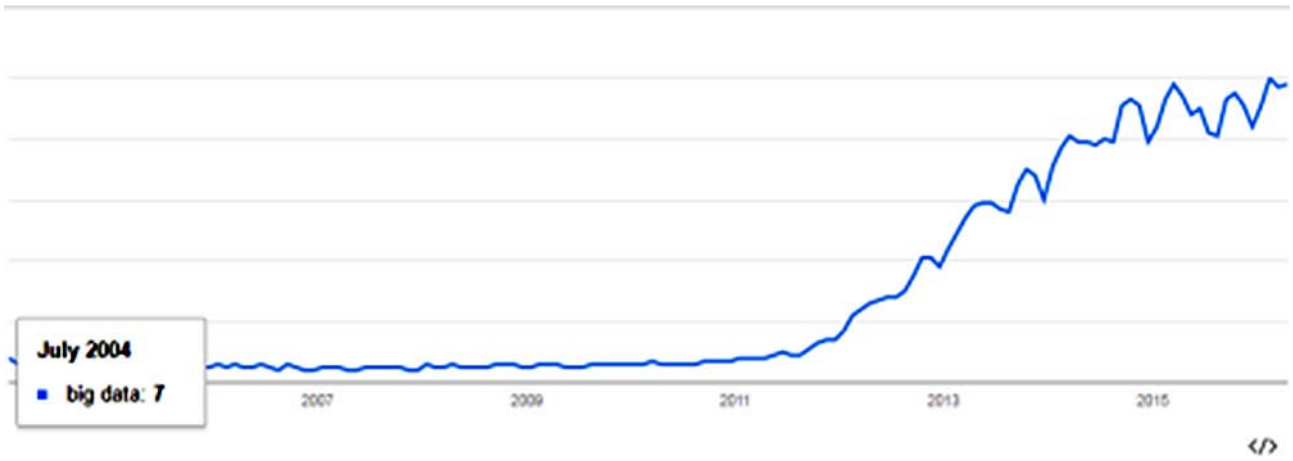



**Рисунок 1.** Рост популярности словосочетания Big Data с 2011 г. [5]

Big Data получили распространение в телекоммуникационной отрасли и финансах, а также в инжиниринге, ИТ, в секторе государственного управления (рис.2) [5]:

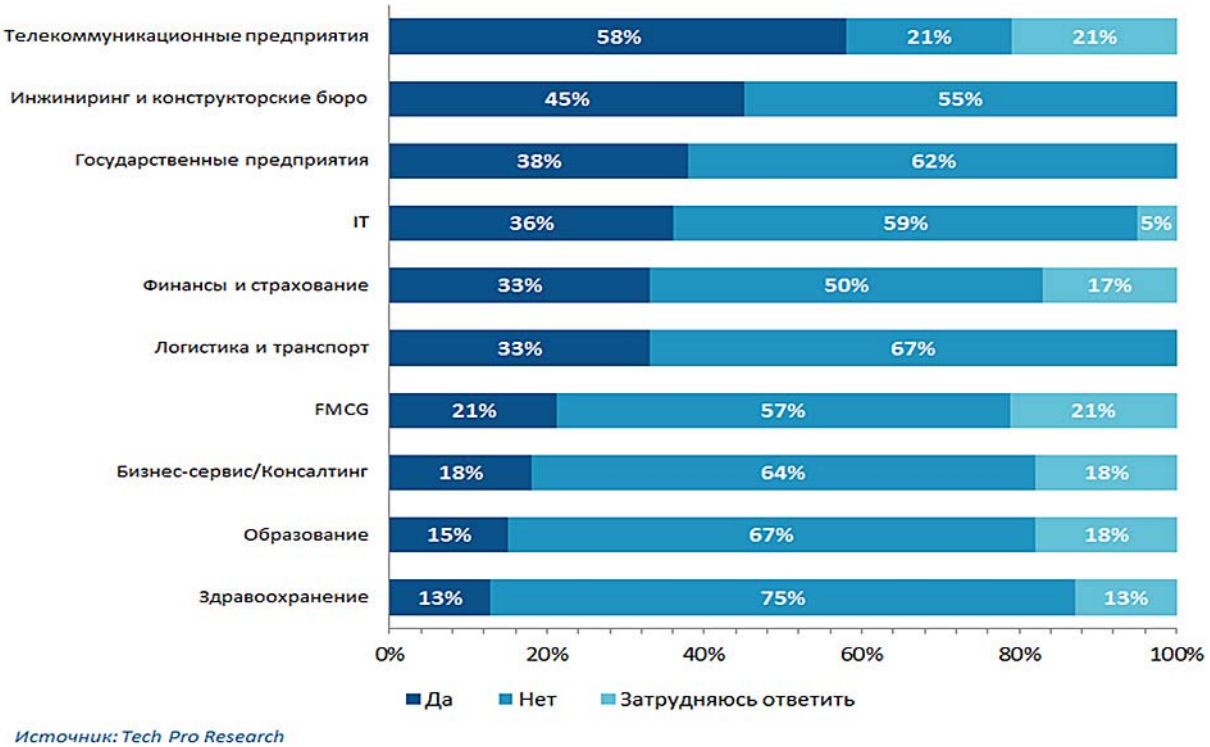
Big Data и IoT (Интернет вещей) имеют большое значение для компаний. Недавнее исследование Tech Pro Research показывает, что 56% компаний либо используют IoT для сбора внутренних или внешних данных, либо планируют начать в течение следующих 12 месяцев [2].

Большие данные (Big Data) и Интернет вещей (IoT) являются двумя быстро растущими технологическими силами, которые часто работают вместе для сбора данных.

Будущее Big Data заключается в возможности для компании использовать подключенное устройство для компиляции данных как внутри, так и снаружи. Предполагается, что стоимость проведения анализа Big Data снизится уже в этом году, что сделает более целесообразным для организаций собирать данные о рынке или операциях [2].

Big Data являются одним из ключевых драйверов развития информационных технологий. Это направление, относительно новое для российского бизнеса, получило широкое распространение в западных странах. Связано это с тем, что в эпоху информационных технологий, особенно после бума социальных сетей, по каждому пользователю интернета стало накапливаться значительное количество информации, что, в конечном счете дало развитие направлению Big Data.

Термин «Большие Данные» вызывает множество споров, многие полагают, что он означает лишь объем нако-




*Источник: Tech Pro Research*

**Рисунок 2.** Компании из каких отраслей внедрили технологии больших данных [5]

**Таблица 2.** Сравнительная характеристика традиционной базы данных и Big Data

| Характеристика | Традиционная база данных | База Больших Данных |
|---|---|---|
| Объем информации | От гигабайт (10^9 байт) до терабайт(10^12 байт) | От петабайт (10^15 байт) до эксабайт (10^18 байт) |
| Способ хранения | Централизованный | Децентрализованный |
| Структурированность данных | Структурирована | Полуструктурирована и не структурирована |
| Модель хранения и обработки данных | Вертикальная модель | Горизонтальная модель |
| Взаимосвязь данных | Сильная | Слабая |

пленной информации, но не стоит забывать и о технической стороне, данное направление включает в себя технологии хранения, вычисления, а также сервисные услуги.

К данной сфере относится обработка именно большого объема информации, который затруднительно обрабатывать традиционными способами.

Big Data нашло своё применение в различных сферах деятельности человека. По данным немецкого портала «Statista», лидирующие позиции занимают автомобильная промышленность, страхование и химическая/фармакологическая отрасли [3]. В это время медицина составляет лишь 1%, а логистика - 2%. Подробные данные представлены на рисунке 3.

Основные задачи, решаемые с помощью больших данных:

1.Хранение и управление огромными массивами данных в сотни терабайт или петабайт, которые обычные реляционные базы данных не позволяют эффективно использовать.

2.Организация неструктурированной информации, которая содержит в себе различные типы данных: видео-, аудио-файлы, изображения, тексты и т.д.

3.Big Data Analysis, который позволяет быстро выполнять операции с неструктурированной информацией, проводить генерацию аналитических отчётов, а также внедрять прогностические модели.

Приведем примеры компаний, которые на основе Big Data принимают управленческие решения.

У компании «Билайн» есть огромное количество данных об абонентах, которые они используют не только для работы с ними, но и для создания аналитических продуктов, вроде внешнего консалтинга или IPTV-аналитики. «Билайн» сегментировали базу и защитили клиентов от денежных махинаций и вирусов, используя для хранения HDFS и Apache Spark, а для обработки данных — Rapidminer и Python.

«Сбербанк» с их старым кейсом под названием АС САФИ. Это система, которая анализирует фотографии для идентификации клиентов банка и предотвращает мошенничество. Система была внедрена ещё в 2014 году, в основе системы — сравнение фотографий из базы, которые попадают туда с веб-камер на стойках благодаря компьютерному зрению. Основа системы — биометрическая платформа. Благодаря этому, случаи мошенничества уменьшились в 10 раз [4].

По данным компании IBS, к 2003 году мир накопил 5 эксабайтов данных (1 ЭБ = 1 млрд гигабайтов). К 2008 году этот объем вырос до 0,18 зеттабайта (1 ЗБ = 1024 эксабайта), к 2011 году — до 1,76 зеттабайта, к 2013 году — до 4,4 зеттабайта. В мае 2015 года глобальное количество данных превысило 6,5 зеттабайта [4].

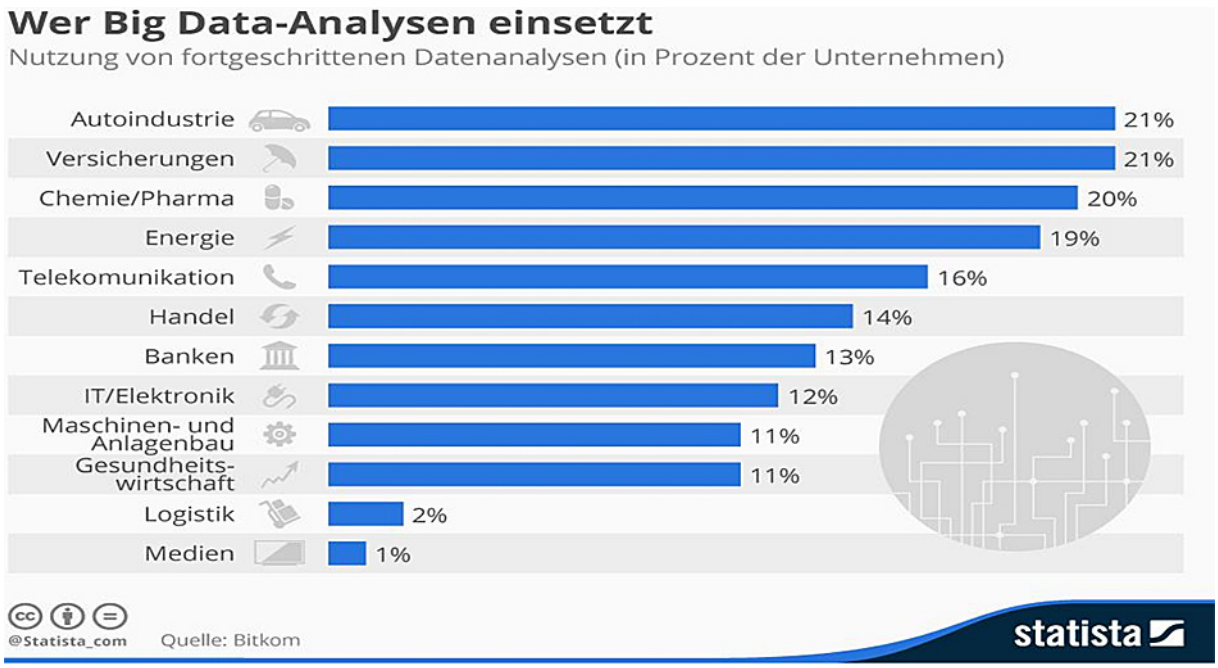



**Рисунок 3.** Сферы применения Big Data [5]

К 2020 году, по прогнозам, человечество сформирует 40-44 зеттабайтов информации. А к 2025 году вырастет в 10 раз, говорится в докладе The Data Age 2025, который был подготовлен аналитиками компании IDC [1]. Большую часть данных генерировать будут сами предприятия, а не обычные потребители.

Аналитики исследования показывают, что в ближайшем будущем данные станут жизненно-важным активом, а безопасность — критически важным фундаментом в жизни. Технология изменят экономический ландшафт, а обычный пользователь будет коммуницировать с подключёнными устройствами около 4800 раз в день [4].

В 2017 году мировой доход на рынке Big Data должен достигнуть $150,8 млрд., что на 12,4% больше, чем в прошлом году. В мировом масштабе российский рынок услуг и технологий Big Data ещё очень мал. В 2014 году американская компания IDC оценивала его в $340 млн. [4]. В России технологию используют в банковской сфере, энергетике, логистике, государственном секторе, телекоммуникациях и промышленности.

Бухгалтеры в области управленческого учета всегда отвечали за предоставление и аналитичность информации для тех, кто принимает решения. Одна из функций бухгалтера, осуществляющего ведение управленческого учета, это переработка данных в информацию, на основе которой становится возможным принятие решений.

Использование Big Data в качестве информационного фонда управленческого учета - это единственный серьезный вызов из всех, с которыми управленческий учет сталкивался на протяжении всей истории существования профессии. Нахождение связных «узоров» в облачных больших данных, а затем отсеивание их этих «узоров» актуальной информации, как раз и станет самой главной задачей для квалифицированных бухгалтеров, которые уже сейчас должны делать все от них зависящее, чтобы как можно лучше узнать тренды и наработки в этой области.

Одна из функций управленческого учета - основа для прогнозирования. Ведь предприниматель должен предсказывать будущее. Чтобы предсказать будущее вернее всего, лучше опираться на статистику прошлых периодов. Тут и появляется с Big Data, за счет которой Google, например, достигает дополнительной прибыли. Речь не идёт о методах машинного обучения и элементах прогнозирования на базе искусственного интеллекта, так как эти инструменты пока слабо доступны малому бизнесу. Однако использовать простое математическое моделирование или принять верное управленческое решение, глядя на график - доступно большинству.

Чем больше накапливается статистики о тех объектах, исследованиях, которые создают конкурентное преимущество - тем точнее будут сбываться прогнозы.

В маркетинге есть понятия ключевые ценностные компетенции, или факторы, создающие ценность вашего продукта для покупателя. Так вот их и вокруг них нужно накапливать информацию для последующего изучения. Чем больше разрезов и данных, тем лучше. Накопление информации (особенно Big Data) не должно создавать для пользователей дополнительной работы. Все должно происходить контекстно.

Что станет другим для управленческих бухгалтеров, так количество доступных данных, предположительно, к 2020 году объемы вырастет в десять раз по сравнению с количеством данных, которое есть сейчас, так же более 20 % всех данных будет находиться в «облаке». Облачное хранилище данных— это некое онлайн - хранилище, которое позволяет хранить различные данные на стороннем сервере и получать к ним доступ через Интернет.

Поскольку уже на сегодняшнем этапе развития бизнеса основная часть потенциальных угроз и возможностей определяется не столько внутренними показателями деятельности, столько процессами, происходящими во внешней среде, то произошло расширение границ управленческого учета: помимо изучения внутренних процессов организации появилась необходимость и в анализе внешних факторов, оказывающих влияние на хозяйственную деятельность организации.

Таким образом, использование Big Data в качестве составляющей информационного массива управленческого учета, способствуют созданию информационной основы подготовки тактических и стратегических управленческих решений и практической реализации взаимосвязанных процессов бюджетного управления деятельностью экономических субъектов.

**Список литературы**

1. https://www.idc.com
2. http://www.iot.ru
3. https://www.statista.com
4. http://www.tadviser.ru
5. http://www.techproresearch.com

УДК 334.7

*Жукова Н.В.*
*к.т.н, доцент кафедры*
*«Бухгалтерский учет, аудит и статистика»*
*Финансовый университет при Правительстве*
*Российской Федерации Тульский филиал*
*г. Тула, Россия*
*e-mail: zukova.natalia@bk.ru*

*Zhukova N.V., PhD*
*Associate Professor of department «Accounting, auditing and statistics»*
*Financial University under the Government of the Russian Federation (Tula branch)*
*Tula, Russia*
*e-mail: zukova.natalia@bk.ru*

*Крючков А.Н.*
*к.т.н., генеральный директор ГК «Крючков и Партнеры»*
*г. Тула, Россия*
*e-mail: al71112@yandex.ru*

*Kryuchov A.N. PhD*
*CEO of group of companies « Kryuchov and partners»*
*Tula, Russia*
*e-mail: al71112@yandex.ru*

*Яровова В.В.*
*к.э.н, доцент кафедры*
*«Бухгалтерский учет, аудит и статистика»*
*Финансовый университет при Правительстве*
*Российской Федерации Тульский филиал*
*г. Тула, Россия*
*e-mail: Yarovova.v@yandex.ru*

*Yarovova V.V., PhD*
*Associate Professor of department «Accounting, auditing and statistics»*
*Financial University under the Government of the Russian Federation (Tula branch)*
*Tula, Russia*
*e-mail: Yarovova.v@yandex.ru*

# ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ ИНСТИТУТА ФИДУЦИАРНЫХ УПРАВЛЯЮЩИХ В РОССИИ

# PROSPECTS FOR THE DEVELOPMENT OF THE INSTITUTE OF FIDUCIAL GOVERNMENTS IN RUSSIA

**Аннотация**: В работе дается определение «фидуциарный управляющий», описываются его функции, привлекательность этой профессии. Показаны преимущества найма фидуциарного управляющего собственнику

**Abstract**: The article defines «fiduciary manager», describes its functions, attractiveness of this profession. The advantages of hiring a fiduciary owner.

**Ключевые слова**: исполнительный директор, фидуциарное управление, фидуциарный управляющий, договор, директор, бизнес-актив.

**Keywords**: executive director, fiduciary management, fiduciary manager, contract, director, business asset.

Фидуциарный управляющий - это физическое или юридическое лицо (фирма, банк, финансовая организация), принявшее в управление активы (денежные средства, имущество, ценные бумаги) или информацию как доверенный агент для принципала (акционера, клиента, совладельцев). Такое определение дает Business Dictionary [1].

Фактически, профессиональные фидуциарные управляющие характерны для зрелых рынков с развитой структурой частной собственности, когда множество различных бизнес-активов может находиться в собственности одного лица, которое физически не может не только лично участвовать в оперативном управлении каждым из них, но даже системно их контролировать.

Собственника или собственников, нанимающих доверенное лицо или организацию для контроля и управления рядом действующих бизнесов, называют принципалом (принципалами).

В российской практике под экзекьютивом чаще всего подразумевают то, что в мировой практике определяется как chief executive officer – исполнительный или генеральный директор компании.

Исполнительным директором может быть, как наемный сотрудник, так и управляющий партнер. Например, Марк Цукерберг на определенном этапе являлся и совладельцем, и chief executive officer компании Facebook, в то время как другие крупные акционеры управляли своими долями или через поверенных, или лично участвуя в совете директоров.

В практике США при покупке стартапа или акционировании частной кампании очень часто создатель бизнеса становится его исполнительным директором, оставаясь совладельцем или акционером.

Другой пример исполнительного директора-собственника – это Генри Форд II, который был CEO «Ford Motor

Company» в 1960—1970 гг., наследника Генри Форда, создавшего знаменитую компанию.

На правовой характер взаимоотношений фидуциарного управляющего с исполнительным директором его статус как собственника имеет незначительное влияние.

Остановимся немного на аспектах термина «исполнительный директор». На развитых рынках используют 2 варианта этого термина.

CEO (chief executive officer) - исполнительный директор, ответственный за общую деятельность фирмы и ее эффективность и результативность [1]. Он или она является лидером, руководителем фирмы, служит основным связующим звеном между советом директоров(правлением) и различными подразделениями фирмы и несет полную ответственность за успех или неуспех фирмы.

Одной из основных обязанностей исполнительного директора является утверждение и реализация корпоративной политики в порядке, установленном советом директоров (правлением). Также эту должность иногда называют президент или управляющий директор, в зависимости о устава фирмы исполнительный директор может входить в совет директоров или быть его председателем.

Executive director - действующий директор организации, который, обычно, является наемным работником и принимает решения по вопросам финансов,маркетинга, операционной деятельности на постоянной основе. Термин чаще применяется для обозначения директора некоммерческой организации.

Сложность и более высокую ответственность в управлении бизнесом по сравнению с неприбыльной организацией подчеркивает ключевое слово «офицер».

Рассмотрев определения «фидуциарный управляющий» и «генеральный или исполнительный директор», мы видим, что между исполнительным директором и фидуциарным управляющим существует разделение задач и сфер деятельности:

- исполнительный директор постоянно осуществляет оперативное управление бизнесом, всеми его бизнес-процессами и проектами, а
- фидуциарный управляющий регулярно и систематически контролирует состояние этого бизнеса в интересах собственников, способствует росту и развитию бизнеса, предупреждает убыточность или утрату контроля над бизнесом, но не вмешивается без острой необходимости в операционную деятельность [2].

Представим себе, в каких случаях без фидуциарного управляющего собственнику бизнеса не обойтись. Рассмотрим всего три гипотетические ситуации, часто встречающиеся на развитых рынках.

Вложение гонораров. Представим себе, например, популярного киноактера или писателя, получающего крупные гонорары, но продолжающего активно сниматься или писать книги.

Полученные гонорары он вкладывает в активы, с которых предполагает получать регулярный доход. Например, это портфель ценных бумаг, ранчо, несколько домов под сдачу в аренду, доля в сети ресторанов и доля в кондитерской фабрике.

Может ли актер активно сниматься и не то что управлять лично, но хотя бы регулярно контролировать работу со всеми этими активами? Нет.

Между таким собственником и биржевым брокером, директором сети ресторанов, директором кондитерской фабрики, управляющим ранчо стоит поверенный (фидуциарный управляющий), который все время держит руку на пульсе.

Переход создателя бизнеса к другому проекту. Представим себе другой случай. Предприниматель создал с нуля некий системный бизнес, например, завод по производству упаковки. Он создал этот бизнес, вывел его в стадию прибыльности и устойчивого роста и хочет создать или купить еще один бизнес.

Создание нового бизнеса (стартап) потребуют сил, времени и сверхусилий, поэтому предприниматель нанимает исполнительного директора.

Но, когда бизнесов, управляемых наемными директорами несколько, сложно создавать что-то новое и осуществлять регулярный контроль за существующим. А без регулярного контроля со стороны собственника могут возникать кризисные ситуации: убыточность, воровство, утрата контроля над компанией. Доверенное лицо (фидуциарный управляющий) этого не допустит.

Получение наследства. Когда история частной собственности в стране насчитывает многие десятилетия или столетия, остро стоит вопрос сохранения и контроля над бизнесами, полученными в наследство.

Представим себе, что некто, имеющий собственный бизнес или серьезную профессиональную занятость, получает в наследство еще несколько бизнесов, часто в тех отраслях, в которых он ничего не понимает. Если оставить их без контроля и стратегического управления, то они, скорее всего будут утрачены. Фидуциарный управляющий может быть назначен для контроля, сохранения и развития таких бизнесов после прохождения процедуры вступления в наследство.

Вынужденный или плановый отход собственника от дел. Представим себе такую ситуацию: некто создал или купил бизнес, участвовал в его оперативном управлении. Затем, на определенном уровне развития бизнеса, нанял исполнительного директора, но регулярно его контролировал, прорабатывал с исполнительным директором стратегии для предприятия.

И вдруг, по причине ухудшения здоровья, возраста, семейным обстоятельствам, по личному решению собственник не может или не хочет осуществлять систематический контроль предприятия. Фидуциарный управляющий может быть назначен для выполнения контрольно-управляющих функций в интересах собственника.

Это только четыре примера необходимости в профессиональном фидуциарном управляющем.

В фидуциарное управление могут быть переданы очень разнообразные активы. Это могут быть работающие бизнесы или ценные бумаги. Бизнесы в разных отраслях и на различных этапах развития (жизненного цикла). Бизнесы, различающиеся юридическим оформлением.

По форме собственности или юридического оформления в управление передаются следующие виды активов:

- бизнес, оформленный как частное предприятие, непубличное акционерное общество или LTD, или доля в нем;

- бизнес, оформленный как публичное акционерное общество, или пакет акций этого бизнеса;
- физическое имущество, используемое для получения дохода;
- портфель ценных бумаг;
- интеллектуальная собственность.

Примером физического имущества, используемого для получения дохода, может служить здание или оборудование, сдаваемое в аренду.

Передаваемые в управление активы группируются по отраслям бизнеса:

- материальное промышленное производство (однопередельное, многопередельное, сборочное);
- материальное непромышленное производство (сельское хозяйство, обрабатывающая промышленность, общественное питание);
- нематериальное производство (информационные технологии, медиа, шоу-бизнес);
- выполнение работ на систематической основе;
- оказание услуг на систематической основе.

При фидуциарном управлении и контроле работающих бизнесов важно знать узкие места, критерии оценки деятельности, риски и возможности, связанные с отраслью.

Глубокого знания отрасли от фидуциарного управляющего не требуются, но общие подходы и принципы позволяют не упустить контроль узких мест и дополнительные прибыли от отраслевых возможностей.

Бизнес как система переживает в своем развитии различные стадии. В зависимости от стадии развития бизнеса к нему применимы различные критерии оценки и методы управления.

На этапах создания и выведения на устойчивую прибыльность бизнесом, обычно, управляет его создатель или создатели.

Ликвидацию, обычно, поручают специалистам по банкротству, по слиянию-поглощению, по продаже бизнесов или арбитражным управляющим – в зависимости от целей, путей и обстоятельств ликвидации.

На преодоление стагнации или кризиса, также, обычно, приглашают нового исполнительного директора – кризисного управляющего.

В фидуциарное управление передаются бизнесы или в стадии устойчивого развития и прибыльности, или в стадии стагнации (если стагнация по уровню доходности устраивает владельцев) [3]. Поскольку фидуциарный управляющий несет материальную и юридическую ответственность за принимаемые в управление активы, нужно уметь оперативно оценить какие активы принимать в управление перспективно и безопасно.

Таким образом, фидуциарный управляющий – доверенное лицо, контролирующее и управляющее активами в интересах собственников. Профессиональные фидуциарные управляющие характерны для зрелых рынков с развитой структурой частной собственности, когда множество различных бизнес-активов может находиться в собственности одного лица, которое физически не может не только лично участвовать в оперативном управлении каждым из них, но даже системно их контролировать.

Российский рынок стремительно развивается и усложняется. Потребность в новой для нашего рынка профессии формируется и будет расти. Те, кто первыми получат новую профессию, займут наиболее выигрышные места на профессиональном рынке и смогут выбирать лучшие условия.

**Список литературы:**

1. Друкет Питер «Эффективный руководитель» - М.: Манн, Иванов и Фербер, 2015 г. — 240 с.
2. Жукова Н.В., Крючков А.Н. Реализации функций единоличного исполнительного органа хозяйственного общества // Экономика XXI века: инновации, инвестиции, образование. Научно-практический и информационно-аналитический журнал. №1(5) – 2015. - С. 32-39.
3. Жукова Н.В., Крючков А.Н. Фидуциарный управляющий: актуальная профессия в современных экономических условиях // Электронный журнал «Вестник образовательного консорциума Среднерусский университет. Серия: Экономика и управление» / Под ред. И.В. Тарасовой. – Экономика и управление. Электронный журнал, 2016. № 7.
4. Жукова Н.В., Яровова В.В., Воробьева Е.В. Экспресс-аудит бизнес-актива для фидуциарного управляющего // Вестник образовательного консорциума Среднерусский университет. Серия: Экономика и управление. 2017. № 9. С. 16-18.

УДК 33.330

*Пилюкова С.Н.*
*старший преподаватель кафедры*
*«Экономика и управление»*
*Тульский институт управления и бизнеса*
*им. Н.Д. Демидова, г. Тула, Россия*
*e-mail: inupb@mail.ru*

*Pilyukova S. N.*
*senior lecturer of department «Economics and management»*
*Tula Institute of Management and Business*
*named after Nikita Demidovich Demidov*
*Tula, Russia*
*e-mail: inupb@mail.ru*

# КОМПОНЕНТЫ, КРИТЕРИИ И ПОКАЗАТЕЛИ ОЦЕНКИ ОРГАНИЗАЦИОННО-УПРАВЛЕНЧЕСКОЙ КУЛЬТУРЫ МЕНЕДЖЕРА

# COMPONENTS, CRITERIA AND INDICATORS OF ASSESSMENT OF ORGANIZATIONAL AND ADMINISTRATIVE CULTURE OF MANAGER

Аннотация: В статье рассматриваются вопросы формирования организационно-управленческой культуры студента как будущего менеджера в условиях вуза. Выделены составляющие организационно-управленческой культуры, условия, определяющие эффективное её формирование. Выявлен комплекс критериев, позволяющий на основе базовых профессиональных компетенций и «сквозных умений» определить уровень сформированности организационно-управленческой культуры будущих специалистов при решении определенных профессиональных задач. Это обеспечит эффективность работы по формированию основ организационно-управленческой культуры менеджера в реальном образовательном процессе высшего учебного заведения.
Ключевые слова: организационно-управленческая культура, компоненты организационно-управленческой культуры, критерии оценки эффективности, комплекс условий.
Abstract: The article discusses the formation of organizational and managerial culture of students as future managers in the context of the University. Selected components of organizational culture, the conditions that define the effective formation. Identified a set of criteria on the basis of professional competence and «transversal skills» to determine the level of formation of organizational and managerial culture of the future specialists in the solution of certain professional problems. This will ensure the efficiency of formation of bases of organizational-administrative culture of the Manager in a real educational process of higher educational institutions.
Key words: organizational culture components of organizational culture, criteria of performance evaluation, a set of conditions.

Результативное управление производственной системой может обеспечить менеджер, обладающий высоким уровнем профессиональной культуры, в частности её разновидностью – организационно-управленческой культурой.

Понятие «профессиональная культура» имеет значительное количество трактовок, в которых отражаются различные её аспекты, что подтверждает многозначность и разносторонность понятия (И.И. Зарецкая, М.А. Колмыкова, Г.Н. Малышева, Н.И. Селиверстова и др.). По мнению И.И. Зарецкой профессиональная культура отражает систему социальных качеств, которые непосредственно обеспечивают уровень трудовой профессиональной деятельности и определяют ее личностное содержание [2]. Откуда следует, что развитие субъекта возможно только в культуре, при этом она развивается благодаря деятельности субъекта, через профессиональную деятельность каждый специалист достигает максимальных для себя результатов, стремясь выявить и реализовать свои способности. Можно согласиться с мнением Л.В. Мардахаева, что профессиональная культура представляет собой усвоенный и повседневно проявляемый специалистом уровень искусства профессиональной деятельности, отражающей достижения научной мысли и практического опыта в интересах нравственного здоровья общества, среды и социального прогресса [5].

Профессиональная деятельность менеджера связана с управленческой деятельностью. Этот факт позволяет выделить в его деятельности профессионально-управленческий аспект, а при характеристике менеджера – его профессионально-управленческую культуру.

Проведенный опрос руководителей, личные беседы со специалистами различного уровня, осмысление опыта практической деятельности менеджера, его функций как руководителя позволили выделить ценности, составляющие основу организационно-управленческой культуры менеджера как специалиста в управлении: знание и использование моральных принципов в управленческой деятельности; готовность к принятию управленческого решения в соответствии с законодательством регионального и федерального уровней; способность проектировать организационную структуру и осуществлять распределение полномочий и ответственности на основе их делегирования; способность эффективно организовать групповую работу, использовать основные теории мотивации, лидерства и власти для решения управленческих задач; способность оценивать условия и последствия принимаемых организа-

ционно-управленческих решений; гуманистическая ориентация личности; психологическая выносливость; развитое наглядно-действенное, наглядно-образное, логическое мышление; креативность мышления и деятельности в профессиональной сфере; целеустремленность; культура коммуникаций).

Систематизация полученных данных позволила прийти к следующему пониманию организационно-управленческой культуры менеджера: часть его профессиональной культуры, представляющая повседневно проявляемый специалистом опыт управленческой деятельности на основе ценностных приоритетов, позволяющих обеспечивать оперативность принятия и реализации решений в управлении трудовым коллективом. Она представляет собой единство внутренней и внешних составляющих. Внутренняя составляющая представляет собой накопленный специалистом опыт профессиональной деятельности и сформированное отношение к ней, определяющие его поведение в различных ситуациях профессиональной деятельности. Внешняя составляющая – индивидуальный стиль профессиональной деятельности специалиста, определяющий повседневное проявление его в отношении к объекту, профессиональной деятельности, их результатам [6, с. 35].

Между ними существует тесная взаимосвязь, которая с одной стороны, характеризует подготовленность, а с другой, развитость нравственных качеств обуславливающих потребность, ответственность, рациональность и профессиональную самореализацию менеджера в управленческой деятельности. Это определило необходимость воспитания важных профессиональных качеств менеджера в процессе его подготовки в вузе.

Анализ представленных понятий позволяет выделить основные компоненты организационно-управленческой культуры менеджера: аксиологический (понимание значимости, важности, ответственности, места и роли менеджера в производственной системе, содержание организационно-управленческой деятельности); управленческо-технологический (владение технологиями управленческой деятельности, практические умения и навыки решения профессиональных задач по организации и управлению производством); профессионально-личностный (развитость профессиональных и нравственных качеств менеджера, повседневность проявления профессионализма в решении управленческих задач, способность адаптироваться к организационным условиям в соответствии с избранным направлением в профессиональной деятельности).

Определена совокупность критериев оценки основ организационно-управленческой культуры менеджера: информационно-мировоззренческие, деятельностно-рефлексивные и управленческо-технологические. Каждая совокупность критериев состоит из системы показателей. Информационно-мировоззренческая раскрывается следующими показателями: восприятие человека как объекта управления и как главного субъекта производственного процесса, воздействующего на другие виды ресурсов, задействованных в производстве и определяющего результативность их использования; осознание роли менеджера, важности принятия обоснованных управленческих решений в достижении результатов производственной деятельности; желание руководствоваться в принятии решений принципами профессиональной этики. Деятельностно-рефлексивная определяется следующими показателями: способностью к получению необходимой управленческой информации, готовностью к её творческому осмыслению и реализации при выполнении профессиональных задач; способностью формулировать нестандартные способы достижения профессиональных целей. Управленческо-технологическая – включает владение студентами профессиональными знаниями и технологиями управленческой деятельности в производстве; информационными технологиями оперирования служебной информацией; владение компьютерной техникой, программным обеспечением, информационными технологиями в управлении; способность производственного прогнозирования, знание принципов принятия и реализации управленческих решений в профессиональной сфере; профессиональная инициативность.

Изложенные качественные характеристики позволяют судить об уровне организационно-управленческой культуры студентов.

Модель формирования организационно-управленческой культуры менеджера в системе высшего образования должна обеспечивать интеграцию психологической, правовой и управленческой подготовки студентов к работе в профессиональной управленческой сфере и включает в себя взаимосвязь и взаимозависимость компонентов: целевого, организационно-управленческого, мониторингового и результативного. Основными принципами реализации модели являются: принцип регионализации, который заключается в подготовке менеджеров к профессиональной деятельности с учетом специализаций организаций региона и формирования организационно-управленческой культуры с учетом специфики региональной системы образования; принцип интеграции, который заключается в соединении в учебном процессе различных сторон изучаемых объектов и явлений, что позволяет идентифицировать их как целое и раскрыть сущность нового; принцип информативности, обуславливающий роль информации и информационных процессов в принятии и исполнении управленческих решений; принцип системности и непрерывности, учитывающий, что в формировании основ организационно-управленческой культуры вносят свой вклад все дисциплины учебного плана и виды подготовки студентов в период обучения в вузе; принцип единства теории и практики, способствующий становлению личного профессионального опыта в сфере управленческой деятельности; принцип постепенного (динамичного) развития самостоятельности студента: основой данного принципа является повышение самостоятельных действий студента от учебной практики к практике производственной, и преддипломная практика должна осуществляться им уже самостоятельно; принцип адаптивности будущих менеджеров, который заключается в том, что менеджеры готовы к принятию корпоративной культуры конкретной организации, реализации профессионально-управленческих функций и являются более конкурентоспособными в сфере профессиональной деятельности [7, с. 74].

Анализ научной литературы позволил выделить комплекс условий по формированию организационно-управленческой культуры менеджера в ходе профессиональной подготовки: управленческо-организационные (соответствие содержания образовательного процесса вуза требованиям ФГОС; учет современных требований к уровню профессиональной подготовки менеджера, а также влияние на этот процесс профессиональной культуры факультета и вуза в целом; взаимосвязь научно-исследовательской и учебно-производственной работы вуза с базами производственной и преддипломной практик; педагогический мониторинг уровня организационно-управленческой культуры студентов); содержательно-технологические (отражение в содержании профессиональной подготовки особенностей практической деятельности, сложившихся и инновационных технологий управления; наличие структурно-логических междисциплинарных связей; взаимодействие внеаудиторной, учебной, профессионально-практической, научно-исследовательской работы студентов); личностно-профессиональные (мотивированность и активность студентов в учебной и внеучебной деятельности; самообразование студентов в сфере управления; активное участие студентов в исследованиях и проектах в период прохождения различных видов практик; готовность профессорско-преподавательского состава к формированию у студентов основ организационно-управленческой культуры).

Выделенные компоненты, критерии и показатели могут быть использованы при оценке уровня сформированности организационно-управленческой культуры у выпускников вуза, выявлении динамики её формирования и становления. Это обеспечит эффективность работы по формированию основ организационно-управленческой культуры менеджера в реальном образовательном процессе высшего учебного заведения.

**Список литературы**


1. Вольхин С.Н. Проблемы формирования профессиональной культуры. - Тула. Изд-во «Папирус», 2010. – 231 с.
2. Вольхин С.Н., Пилюкова С.Н. Определение результативности формирования профессиональной культуры менеджера по управлению кадровым потенциалом // Известия Тульского государственного университета. Педагогика. 2016. № 3. С. 24-29.
3. Воробьева Е.В. Современный менеджмент в России: проблемы и пути решения // Человек в XXI веке. Материалы IX Международной научно-практической конференции преподавателей и студентов. 2014. С. 135-136.
4. Зарецкая И.И. Профессиональная культура педагога. - 2-е изд., перераб. и доп. / Под ред. Е.Г. Артамоновой - М.: АНО «ЦНПРО», 2012. - 160 с.
5. Колмыкова М.А. Профессиональная культура чиновника как единство профессионализма и управленческой культуры: учебное пособие / М.А. Колмыкова, Н.И. Селиверстова — Оренбург: Оренбургский государственный университет, ЭБС АСВ, 2016. — 108 с.
6. Малышева Г.Н. Профессиональная культура юриста: учебное пособие / Г.Н. Малышева — М.: Всероссийский государственный университет юстиции (РПА Минюста России), 2014. — 128 с.
7. Мардахаев Л.В. Социальная педагогика: учебник для студ. высш. учеб. заведений. - М.: Издательство РГСУ, 2013. - 416 с.
8. Пилюкова С.Н. К вопросу о профессиональной культуре менеджера по управлению кадровым потенциалом. ЦИТИСЭ. 2015. № 2. С. 35.
9. Пилюкова С.Н. Результативность формирование организационно- управленческой культуры менеджера в системе высшего образования // Вестник образовательного консорциума Среднерусский университет. Серия: Экономика и управление. 2017. № 9. С. 88-90.
10. Пилюкова С.Н. Теоретические предпосылки и базовые принципы формирования профессиональной культуры менеджера по управлению кадровым потенциалом. Вестник образовательного консорциума Среднерусский университет. Экономика и управление. 2016. № 8. С. 73-74.
11. Сластенин В.А. и др. Педагогика: Учеб. пособие для студ. высш. пед. учеб. заведений / В. А. Сластенин, И. Ф. Исаев, Е. Н. Шиянов; Под ред. В.А. Сластенина. - М.: Издательский центр «Академия», 2002. - 576 с.

УДК 33.330

*Пилюкова С.Н.*
*старший преподаватель кафедры*
*«Экономика и управление»*
*Тульский институт управления и бизнеса*
*им. Н.Д. Демидова, г. Тула, Россия*
*e-mail: inupb@mail.ru*

*Воробьева Е.В.*
*старший преподаватель кафедры*
*«Экономика и управление»*
*Тульский институт управления и бизнеса*
*им. Н.Д. Демидова, г. Тула, Россия*
*e-mail: inupb@mail.ru*

*Pilyukova S. N.,*
*senior lecturer of department «Economics and management»*
*Tula Institute of Management and Business*
*named after Nikita Demidovich Demidov*
*Tula, Russia*
*e-mail: inupb@mail.ru*

*Vorobeva E.V.*
*senior lecturer of department «Economics and management»*
*Tula Institute of Management and Business*
*named after N.D. Demidov*
*Tula, Russia*
*e-mail: inupb@mail.ru*

# РОЛЬ И МЕСТО БИЗНЕС-ПЛАНИРОВАНИЯ В СИСТЕМЕ РАЦИОНАЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ ПРЕДПРИЯТИЕМ

# THE PLACE AND ROLE OF BUSINESS PLANNING IN THE SYSTEM OF GOVERNANCE OF ENTERPRISE

**Аннотация**: Современные условия хозяйствования определяют важность и актуальность бизнес-планирования. Процесс бизнес-планирования позволяет увидеть весь комплекс будущих операций предпринимательской деятельности и заранее проанализировать возможные варианты развития событий. В условиях рыночной экономики с ее жесткой конкуренцией бизнес-планирование является важнейшим условием выживаемости, экономического роста и успешного предпринимательства. Данная статья посвящена определению роли и места бизнес-планирования в управлении предприятием, применение которого позволяет оптимально увязать возможности предприятия с имеющимся спросом и предложением на рынке, а также выбрать наиболее прибыльные и перспективные направления и объекты инвестирования.
**Ключевые слова**: бизнес-планирование малого бизнеса, составление бизнес-плана, методические рекомендации, российская практика бизнес-планирования.
**Abstract**: Modern economic conditions determine the importance and relevance of business planning. The process of business planning allows you to see the entire complex of future operations of the enterprise activities and to analyze the possible scenarios. In the conditions of market economy with fierce competition business planning is an essential condition for survival, growth and successful entrepreneurship. This article is devoted to definition of the role of business planning in the enterprise management, the use of which allows to optimally align enterprise capabilities with the existing supply and demand in the market and choose the most profitable and perspective directions and objects of investment.
**Keywords**: business planning small business, drafting a business plan, methodical recommendations of the Russian practice of business planning.

В настоящее время в России бурно протекает процесс формирования и совершенствования работы действующих предприятий различных форм собственности, что заставляет по-новому относиться к организации управления, объективному анализу и научно обоснованной оценке любого бизнеса, предпринимательского начинания, государственной, муниципальной, частной и другой собственности.

Планирование является важнейшей частью предпринимательской деятельности. Применение планирования создает важные преимущества:

- делает возможной подготовку к использованию будущих благоприятных условий;
- проясняет возникающие проблемы;
- стимулирует менеджеров к реализации своих решений в дальнейшей работе;
- улучшает координацию действий в организации;
- создает предпосылки для повышения образовательной подготовки менеджеров;
- увеличивает возможности в обеспечении фирмы необходимой информацией;
- способствует более рациональному распределению ресурсов;
- улучшает контроль в организации.

Планирование, бесспорно, необходимый элемент эффективной деятельности фирмы на рынке.

Можно было бы предположить, что планирование ведет к достижению фирмой экономического успеха, который может быть выражен в высоких величинах оборота,

прибыли, роста и других впечатляющих финансовых показателях.

В рыночной экономике бизнес-план – это рабочий инструмент, используемый практически во всех сферах предпринимательства. Он описывает процесс функционирования фирмы (предприятия, организации), показывает, каким образом спланировать деятельность, чтобы решить тактические задачи и достичь в намеченные сроки основной стратегической цели – получить или повысить прибыльность работы.

Если предприятие стремится найти инвесторов или партнеров для достижения определенной цели (создание совместного предприятия, организации общих проектов или согласованных действий на рынке), то ему необходимо, кроме четкого представления о предлагаемом бизнесе, убедить инвесторов или партнеров, что оно способно грамотно и эффективно наладить новое дело и управлять им. Для этих целей так же служит бизнес-план, который по содержанию и назначению представляет собой плановый документ, имеющий многоцелевой характер.

Во-первых, он разрабатывается для обоснования нового дела. В нем даются все основные аспекты будущей деятельности, анализируются все проблемы, с которыми придется столкнуться, определяются способы их решения.

Во-вторых, этот документ поможет действующему предприятию разобраться в перспективах роста своего бизнеса, оценить их, предвидеть возможные изменения и проблемы в будущем, контролировать текущие операции.

В-третьих, он может служить формальным юридическим документом, с помощью которого начинается формирование уставного капитала и финансовых аспектов будущего предприятия.

Таким образом, обобщая сказанное, можно заключить, что бизнес-план является необходимым инструментом технического, экономического, финансового и управленческого обоснования дела. Он позволяет идентифицировать трудности, с которыми столкнется предприятие, воплощая свои цели в неопределенной, изменчивой, конкурентной среде, сформулировать и обозначить способы решения этих проблем.

Овладение искусством составления бизнес-плана в условиях российской экономики стало крайне актуальным в силу следующих причин:

- во-первых, в нашей экономике рождается поколение предпринимателей, не имеющих пока опыта управления в условиях рынка;
- во-вторых, меняющиеся экономические условия требуют от опытных руководителей ставить и решать задачи по-новому;
- в-третьих, для привлечения иностранных инвестиций необходимо уметь обосновать свои заявки и доказывать инвесторам свои способности и возможности.

Однако современный этап развития экономики характеризуется острым дефицитом высококвалифицированных управленцев, способных самостоятельно осуществлять разработку бизнес-проектов. Разработка бизнес-плана требует профессиональных знаний в области управления, финансов, маркетинге. Поэтому фирмы обращаются к экспертам за консультацией или к специалистам, предлагающим услуги по составлению бизнес-плана с использованием современных программных продуктов для повышения достоверности и точности информации и оценке экономической эффективности бизнес-проекта.

Составление бизнес-плана требует личного участия руководителя или предпринимателя, открывающего свое дело. Руководящая роль первого лица в процессе бизнес-планирования обусловливает необходимость его участия в моделировании будущей деятельности, соизмеряя с ней свои силы, ресурсы предприятия, возможности привлечения дополнительных средств и их эффективное использование. При этом необходимо понимать, что квалифицированное решение профессиональных задач во многом обусловливается индивидуальными характеристиками личности руководителя, его профессиональной культурой. Профессиональная культура отражает способность и готовность руководителя выделять, точно формулировать, целостно и глубоко анализировать проблемы развития организации и находить наиболее целесообразные и эффективные пути их решения посредством оптимального использования материальных средств, финансовых и трудовых ресурсов организации [5, с. 89]. Способность руководителя воздействовать на социально-экономические процессы производства, обеспечивая наиболее рациональное и эффективное использование потенциала каждого работника, создавая условия для его самореализации в производстве, сохранения и совершенствования, определяет результаты деятельности [4, с. 231].

Включаясь в работу по составлению бизнес-плана лично, руководитель как бы моделирует процесс своей будущей деятельности, проверяя и сам замысел, и себя – хватит ли сил довести его до успеха и двинуться дальше?

Следовательно, предприниматель сам должен иметь представление о теоретических основах бизнес – планирования, требованиях, предъявляемых к структуре и содержанию бизнес-плана, знать технологические аспекты разработки элементов бизнес-плана.

Овладение методами разработки бизнес-плана позволит предпринимателям выработать (в своем характере и манере вести дела) те основные черты, которые присущи преуспевающим бизнесменам:

- стремление к новшествам;
- готовность идти на разумный риск;
- уверенность в собственных силах;
- способность напряженно трудиться;
- умение ставить перед собой высокие, но достижимые цели;
- умение вести тщательный учет своих затрат и результатов [1].

При этом необходимо понимать, что результаты работы организационно-управленческая культура является качественной характеристикой личности менеджера, позволяющей успешно решать профессиональные задачи по принятию и реализации управленческих решений, обеспечивая эффективную работу производственной системы и надежность ее функционирования. Она отражает способность и готовность менеджера выделять, точно формулировать, целостно и глубоко анализировать проблемы развития организации и находить наиболее целесообразные и

эффективные пути их решения посредством оптимального использования материальных средств, финансовых и трудовых ресурсов организации.

Тщательная разработка бизнес-плана способствует значительному снижению предпринимательского риска. Бизнес-план обобщает анализ возможностей для начала или расширения бизнеса в какой-либо конкретной ситуации и дает четкое представление, каким образом можно использовать эти возможности и тем самым снизить степень возможного риска. Четко разработанный бизнес-план с необходимыми расчетами, обоснованиями помогает предпринимателю разобраться в перспективах своего дела, предвидеть возможные изменения и проблемы в будущем, контролировать текущие операции, оценивать прогресс своего дела, резервировать денежные ресурсы.

Резервирование денежных ресурсов на покрытие непредвиденных расходов предусматривает установление соотношения между потенциальными рисками, влияющими на стоимость проекта, и размером расходов, необходимых для преодоления сбоев в выполнении проекта. Проблемой при этом является оценка потенциальных последствий риска. От этого зависит размер резерва на покрытие непредвиденных расходов. Он может оказаться недостаточным, что вызовет перерасход средств, или приближенным к истине, что позволит свести перерасход средств до минимума.

Чем более понятны и лучше проанализированы проблемы, с которыми может столкнуться предприниматель, начиная свое дело, тем эффективнее могут быть меры по решению этих проблем, а, следовательно, и снижению риска.

Специфика предприятий малого бизнеса заключается в их тесной взаимозависимости с внешней средой, которая меньше всего поддается контролированию, а это, в свою очередь, формирует большую неопределенность и непредсказуемость в перспективе развития бизнеса. Однако они могут применять некоторые модели планирования, в особенности оперативное составление бизнес-плана, использовать уже готовые программы стратегий, принадлежащие известным организациям и стараться определять собственные стратегии по мере роста компании. Для субъектов малого бизнеса имеются методические рекомендации по составлению бизнес-плана, нацеленные на развитие малого предпринимательства. Методические рекомендации разработаны Федеральным фондом поддержки малого предпринимательства (ФФПМП), который должен дать оценку потенциально возможным рискам до принятия обязательств о выделении средств на финансирование проекта, а кроме того понять, каким способом можно ослабить или разделить риски с другими заинтересованными сторонами. Исследуя российские методические рекомендации, необходимо также отметить разработанный Правительством РФ макет инвестиционного бизнес-плана, представляемого претендентом в составе заявки на финансирование из бюджета РФ, который используется в основном при привлечении бюджетного финансирования в рамках реализации инвестиционного бизнес-плана.

На сегодняшний день следует отметить возрастающую популярность применения зарубежных методик: 1) Методика UNIDO (Организация Объединенных Наций по промышленному развитию); 2) Методика ЕБРР (Европейского банка реконструкции и развития); 3) Методика, разработанная в рамках программы ТАСИС (программа «технического содействия»).

Хороший бизнес-план еще на стадии разработки и согласования с партнерами и инвесторами может дать ответ на многие вопросы: реально ли задуманное дело; достаточно ли компетенции; совершенна ли материально-техническая база; будет ли спрос на данную продукцию (оказываемую услугу); каков спрос и динамика цен на аналогичную продукцию (услугу); принесут ли планируемые затраты нужную прибыль. Именно поэтому бизнес-план является незаменимым инструментом управления.

**Список литературы**


1. Бухорбаева А. Т. Особенности и проблемы бизнес-планирования малого бизнеса // Молодой ученый. — 2016. — №12. — С. 1151-1154.
2. Горбунов В.Л. Бизнес-планирование / Горбунов В.Л. — М.: Интернет-Университет Информационных Технологий (ИНТУИТ), 2016. — 141 с.
3. Дубровин И.А. Бизнес-планирование на предприятии (2-е издание): учебник для бакалавров / Дубровин И.А. — М.: Дашков и К, 2017. — 432 с.
4. Пилюкова С.Н. Результативность формирования организационно-управленческой культуры менеджера в системе высшего образования. Вестник образовательного консорциума Среднерусский университет. Экономика и управление, 2017. № 9. С. 88-90.
5. Пилюкова С.Н. Условия эффективного формирования профессиональной культуры менеджера по управлению кадровым потенциалом в системе высшего образования. Демидовские чтения – Тула, 2014: Экономика и образование: Часть II: Материалы ежегодной международной научно-практической конференции (9-10 октября 2014 г.) / Под общ. ред. д-ра пед. наук, проф. С.Н. Вольхина и д-ра экон. наук, проф. В.К. Крутикова – Тула, изд. «Папирус», 2015. С. 231-234.
6. Ронда Абрамс Бизнес-план на 100%: стратегия и тактика эффективного бизнеса / Ронда Абрамс — М.: Альпина Паблишер, 2014. — 496 с.
7. Хабалтуев А. Ю., Авдеева М. А. Проблемы бизнес-планирования в практике российских предприятий на современном этапе // Молодой ученый. — 2017. — №44. — С. 90-91..
8. Чараева, М. В. Обзор методик формирования инвестиционного бизнес-плана/ М. В. Чараева, А. В. Палеев // Финансы и кредит. — 2014. — № 18. — С. 2–8.

УДК 33.338.2

*Тарасова И.В., к.э.н.*
*зав.кафедрой «Экономика и управление»*
*Тульский институт управления и бизнеса*
*им. Н.Д. Демидова*
*г. Тула, Россия*
*e-mail: inupb@mail.ru*

*Мареева Л.А.*
*старший преподаватель кафедры*
*«Экономика и управление»*
*Тульский институт управления и бизнеса*
*им. Н.Д. Демидова*
*г. Тула, Россия*
*e-mail: professia-buh@yandex.ru*

*Tarasova I.V., PhD head of department*
*«Economics and Management»*
*Tula Institute of Management and Business*
*named after N. D. Demidov*
*Tula, Russia*
*e-mail: inupb@mail.ru*

*Mareeva L.A.*
*Senior lecturer of department*
*«Economics and Management»*
*Tula Institute of Management and Business*
*named after N.D. Demidov*
*Tula, Russia*
*e-mail: professia-buh@yandex.ru*

# ВОПРОСЫ ОПТИМИЗАЦИИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ ПУТЕМ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ УПРАВЛЕНЧЕСКОГО АУДИТА

# THE ISSUES OF OPTIMIZATION OF THE ORGANIZATION BY IMPROVING MANAGERIAL AUDIT

**Аннотация**: В статье рассматриваются основные вопросы контроля, касающиеся организации системы учета и внутреннего аудита, создания необходимых организационных структур и разработки соответствующих процедур.
**Ключевые слова**: управленческий аудит, контроль, эффективность управления, система управленческого учета
**Abstract**: the article discusses the major control issues concerning the organization of the accounting system and internal audit to create the necessary organizational structures and the development of appropriate procedures.
**Keywords**: management audit, control, efficiency management, management accounting

В числе прочих видов аудита выделяют управленческий аудит. Заниматься обеспечением и проведением оценки эффективности системы управленческого учета на предприятии должна именно служба внутреннего аудита.

К данному процессу могут быть привлечены сторонние специалисты, но в связи требованием соблюдения конфиденциальности этим должна заниматься именно служба внутреннего аудита.

Внутренний аудит системы управленческого учета имеет для руководства и организации особое информационное и консультационное значение, так как должно содействовать оптимизации деятельности организации и выполнению управленческих функций руководством.

Основными объектами внутреннего аудита системы управленческого учета экономического субъекта являются решение определенных задач функционального управления, разработка и проверка информационных систем организации. Объекты внутреннего аудита могут быть различными в зависимости от особенностей экономического субъекта и требований его руководства и (или) собственников. Внутренний аудит - неотъемлемая часть внутреннего контроля организации.

При проведении внутреннего аудита системы управленческого учета в зависимости от стадии управления, подлежащей контролю, меняется его содержание. Например, на стадии планирования оценивается степень его соответствия объему поставленных целей, объем имеющихся ресурсов, соответствие поставленных целей и задач установленной в конкретной сфере общей стратегии управления предприятием.

В процессе исполнения бюджетов осуществляется текущий мониторинг на всех участках функционирования системы управления, определяется надежность и объективность данных, оцениваются промежуточные результаты. Основная задача на данном этапе - обеспечить необходимую и своевременную корректировку процесса управления, одновременно обеспечив контроль за ходом указанных действий.

Кроме того, контролю подлежат вопросы, касающиеся организации системы учета и внутреннего контроля, создания необходимых организационных структур и разработка соответствующих процедур. В заключении, дальнейший внутренний аудит организации управленческого учета оценивает степень реализации поставленных целей и возможности более эффективного их исполнения в будущем.

Внутренний аудит системы управленческого учета может считаться эффективным в следующих случаях:

- аудит эффективно предупреждает о возникновении недостоверной информации управленческого учета
- выявляет недостоверность в рамках отведенного времени, после предоставления недостоверной информации.

Документ, содержащий не только выявленные нарушения и недостатки, но и положительные результаты деятельности объекта проверки, которые в перспективе могут быть основанием для формирования рекомендаций в сфере управленческого учета представляется в виде Отчета, полученного в результате проведенного контроля. Это связано с тем, что именно такие отчеты по проверкам наиболее тщательно изучаются со стороны руководства и менеджеров различных уровней.

Выводы, сделанные посредством внутреннего контроля системы управленческого учета, будут иметь действие при принятии управленческих решений в масштабах всей организации только при условии, что процедуры внутреннего аудита будут охватывать все вопросы управления, имеющие значение в данном аспекте. Следует заметить, что степень охвата важно определять конкретными задачами, поставленными руководством. Рассматривая методику внутреннего аудита системы управленческого учета, необходимо четко определиться, что в данном конкретном случае будет являться объектом аудита [2].

Внутренний аудит системы управленческого учета предполагает проведение различных видов проверок, которые отличаются в зависимости от предмета и объектов проверки, поставленных целей и задач. Весь спектр проверок в рамках внутреннего аудита системы управленческого учета можно подразделить на два основных блока:

- первый блок включает в себя контрольные мероприятия по оценке эффективности системы управленческого учета, связанные с исполнением функций;
- второй блок - это контроль эффективности управления предприятием.

Внутренний аудитор занимается осуществлением процедур по оценке и заполнению документов аудиторской проверки.

Оценку могут в некоторых случаях осуществлять непосредственные пользователи информации управленческого учета. Если пользователей несколько, то имеет смысл прибегнуть к измерению индекса удовлетворенности пользователей информацией.

Эффективное функционирование организации предопределяется оптимизацией ее структуры и деятельности сегментов, что в свою очередь требует совершенствования учетно-аналитической подсистемы, системы внутрифирменного контроля и т.д. [2]

В этом смысле совершенствование управленческого аудита занимает особое место. Методика управленческого аудита должна включать применение специфических инструментов, таких как диагностику и декомпозицию системы.

Реализация цели и задач управленческого аудита, его совершенствование посредством применения диагностики позволяют осуществить системно-проблемный подход и логико-критический анализ подсистем управления (сбыта, снабжения, ценообразования и т.д.). Определение тенденций развития конкретной подсистемы и ее особенностей обусловливает выявление главных проблем функционирования организации в общем и определение финансового состояния предприятия. Диагностику можно использовать в контексте проверки эффективности функционирования участков учетно-аналитической подсистемы и системы внутрифирменного контроля.

Декомпозицию системы целесообразно использовать параллельно с ее диагностикой, что обеспечит комплексный подход к решению задач управленческого аудита.

Обобщая сказанное, можно отметить, что в целях обеспечения на современном этапе возможности реализации контрольными органами организации проверок в рамках осуществления внутреннего аудита системы управленческого учета необходимо сосредоточить основные усилия на решении наиболее важных задач формирования соответствующей методологической базы, устанавливающей основные процедуры и алгоритмы проведения контрольных мероприятий по внутреннему аудиту системы управленческого учета.

**Список литературы**

1. Апсите М.А. Оценка управленческого учета в системе финансового менеджмента в ходе проведения внутреннего аудита.-Историческая и социально-образовательная мысль №6 , 2014. : https://cyberleninka.ru
2. Волошин Д. А. Методические основы внутреннего аудита эффективности системы управленческого учета на предприятии / Д. А. Волошин, А. В. Локтев // Экономический анализ : теория и практика. – 2010. – N.2. – С. 26-33
3. Тарасова И.В. Управленческий учет как неотъемлемая часть внутреннего аудита и контроля предприятия // Вестник образовательного консорциума Среднерусский университет. Серия: Экономика и управление. 2015. № 6. С. 78-81.

УДК 65.011.1

*Фейгельман Н.В.*
*ст. преподаватель кафедры «Экономика и управление»*
*Тульский институт управления и бизнеса*
*им. Н.Д. Демидова*
*г. Тула, Россия*
*e-mail: inupb@mail.ru*

*Feigelman N.V.,*
*senior teacher of department «Economics and Management»*
*Tula Institute of Management and Business*
*named after Nikita Demidovich Demidov*
*Tula, Russia*
*e-mail: inupb@mail.ru*

# БЕНЧМАРКИНГ КАК ИНСТРУМЕНТ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ БИЗНЕС-ПРОЦЕССОВ
# BENCHMARKING AS A TOOL FOR IMPROVING BUSINESS PROCESSES

**Аннотация**: Рассмотрен бенчмаркинг как один из эффективных и признанных инструментов совершенствования бизнеса, благодаря которому множество компаний избегают экономического спада, увеличивают конкурентоспособность и повышают эффективность бизнеса.
**Ключевые слова**: бенчмаркинг, бенчмаркинговые центры, инструмент управления, конкурентоспособность.
**Abstract**: Benchmarking is considered as one of the most effective and recognized tools for improving business, thanks to which many companies avoid the economic recession, increase competitiveness and increase business efficiency.
**Keywords**: benchmarking, benchmarking centers, management tools, competitiveness.

В последние десятилетия конкуренция в мире стала настолько глобальной и острой, что большинство компаний осознали необходимость изучения и использования достижений других компаний. Согласно современным представлениям, сегодня бенчмаркинг является самым популярным инструментом управления.

Бенчмаркинг – систематический процесс по выявлению наилучших продуктов, услуг, процессов и практик, которые могут быть применены в собственной организации для снижения себестоимости, сокращения продолжительности производственных циклов, повышения надежности продукции, сокращения запасов и т.д. Бенчмаркинг – одна из немногих практик менеджмента, которая статистически подтверждается фактом повышения результативности и производительности организации.

Исследование проблем управления эффективностью предприятий, акцентируясь на внутренних факторах, безусловно, важнейших для предприятия, все же является не полным. В современных условиях хозяйствования усиливается значение внешних факторов функциониро-

**Рис.1** – Операционное определение бенчмаркинга

вания предприятий, существенно влияющих на эффективность.[4]

Зарубежные словари трактуют термин «benchmark» как «экспертный стандарт, используемый в качестве контрольной точки» или «стандарт, по которому можно произвести измерение или оценку чего-либо».

По сути бенчмаркинг - это эталонное сопоставление, оценка процессов предприятия и их сравнение с процессами мировых компаний-лидеров с целью получить информацию, полезную для усовершенствования собственной деятельности (рис.1).

Следовательно, бенчмаркинг включает две основные задачи:

1. Сравнение своих показателей с показателями других организаций: конкурентов или лидеров
2. Изучение и применение чужого успешного опыта.

В упрощенном виде процесс бенчмаркинга можно определить как совокупность следующих действий:

1. Принятие решения о том, что должно быть подвергнуто бенчмаркингу.
2. Определение подразделений для сравнения.
3. Разработка показателей сравнения.
4. Определение внутренних подразделений и внешних организаций для проведения бенчмаркинга.
5. Сбор и анализ данных.
6. Определение расхождений между собственной и сравниваемыми организациями.
7. Разработка планов действий, целей и процедур оценки.
8. Обновление процесса бенчмаркинга.

Если просто скопировать подход другой организации или приспособить его к своей системе работы, то определенный результат будет получен. Однако подражательный подход к улучшению всегда будет держать организацию в качестве догоняющей. Это означает, что наилучшим подходом является объединение того, что лучшие организации делают сегодня с действиями, направленными на повышение этого уровня. Иными словами - любой уже завершенный проект был бы осуществлен лучше, если бы была возможность выполнить его снова. Тому, кто использует бенчмаркинг, предоставляется такая возможность.[1]

В 1993 году бенчмаркинговые центры Великобритании, США, Германии, Швеции и Италии решили объединить усилия по развитию метода эталонного сопоставления в мире. И уже в 1994 году была учреждена Глобальная сеть бенчмаркинга (Global Benchmarking Network) как сообщество независимых бенчмаркинговых центров. На сегодняшний день она объединяет подобные центры из 20 стран мира, со всех континентов, за исключением Южной Америки. Россия же стала полноправным членом GBN с 2004 года.

Активному развитию глобального бенчмаркинга способствуют мировые конкурсы в области качества: Национальная премия качества Малколма Болдриджа (США), Европейская премия качества, Японская премия качества и другие. У их организаторов есть возможность накапливать и систематизировать информацию о передовом опыте в области менеджмента участников и лауреатов премий.

За последние десять лет бенчмаркинг стал одним из эффективных и признанных инструментов совершенствования бизнеса. Благодаря ему множество компаний избегают экономического спада, увеличивают конкурентоспособность и повышают эффективность бизнеса. Являясь способом поиска преимуществ в системе предпринимательства, бенчмаркинг успешно используется в практике зарубежных стран, таких как Соединенные Штаты Америки, Япония, Германия, Великобритания, Швеция, Австралия и многие другие.

Использование бенчмаркинга в сочетании с другими методами приводит к значительному повышению эффективности бизнес-процессов. Ф. Лютенс, называя бенчмаркинг методом сравнения, относит его к инструментам реинжиниринга и усматривает его предназначение в сопоставлении принципов работы организации с наиболее успешными практиками с целью определения изменений, которые могли бы обеспечить высокую результативность. Практика показала, что реинжиниринг приводит к улучшению основных показателей деятельности организации на 5–10 %, тогда как дополнение его бенчмаркингом способствует увеличению этих показателей до 50–70 % [2]. Кроме того, бенчмаркинг предполагает следование та ким принципам менеджмента, как аналогия, взаимность, достоверность, измерение, конечная декомпозиция, последовательность, специализация (в сочетании с универсальностью) и целенаправленность.

В России бенчмаркинг пока не получил широкого распространения: данный метод используют лишь отдельные организации металлургической, перерабатывающей и добывающей, энергетической, электротехнической, электронной промышленности, машиностроения, крупные розничные торговые сети и гостиничный бизнес – в основном структуры, имеющие устойчивые деловые связи с зарубежными партнерами. Препятствуют распространению бенчмаркинга в нашей стране отсутствие разработанного методического инструментария и механизма его адаптации к российским условиям, не готовность менеджмента к нововведениям, отсутствие универсальных критериев сопоставления, асимметрия информации об объектах сопоставления в связи с информационной закрытостью и непрозрачностью данных, ограниченность организационных и финансовых ресурсов. Как правило, отечественные организации скрывают результаты своей производственно-хозяйственной деятельности, поэтому основными официальными источниками могут быть мировые базы данных (Lexis-Nexis, Factiva, Dialog MAID), специализированные периодические издания (World Steel Dynamics, Metal Bulletin, CRU), материалы конференций, официальная отчетность организаций и аналитические отраслевые отчеты, а так же не официальные источники.[3]

Российские фирмы обычно применяют конкурентный бенчмаркинг, то есть сравнивают свою продукцию и бизнес-процессы с аналогичными позициями прямых конкурентов. Однако нередко российские фирмы перенимают опыт зарубежных конкурентов. Изучение практики зарубежных конкурентов помогает при выстраивании системы управления, определении приоритетов развития компании с целью реализации одной из главных целей - стремления производить высококачественный продукт дешевле и быстрее конкурентов, используя наиболее безопасную технологию.

Бенчмаркинг служит надежным методом совершенствования бизнес-процессов. Интегрированный в систему управления и корпоративную культуру организации, он позволяет устанавливать цели, соответствующие требованиям мирового рынка, обнаруживать лучшие управленческие решения и бизнес-стратегии для систематического совершенствования деятельности. А для российских организаций использование передовых мировых и отечественных достижений является насущной необходимостью.

**Список литературы**


1. Харингтон Х.Дж. Бенчмаркинг в лучшем виде!: 20 шагов к успеху / Х. Дж. Харингтон, Дж.С.Харингтон; под общ. ред. Б. Резниченко. – СПб.: Питер, 2004. – 176 с.
2. Лютенс Ф. Организационное поведение / пер. с англ. М.: Инфра-М, 2009.- 692 с.
3. Трапезников С.И. Бенчмаркинг как перспективный метод совершенствования бизнес-процессов//Корпоративный менеджмент, учет и анализ.-№3.-2011.-с.143-148.
4. Фейгельман Н.В. Факторы и резервы повышения эффективности функционирования промышленных предприятий// Материалы ежегодной научно-практической международной конференции «Демидовские чтения – Тула, 2015:экономика и образование».- Тула, 2015.- с. 216-220.


УДК 378

*Ярославцева А.Е.*
*к.ю.н., доцент кафедры «Юриспруденция»*
*Тульский институт управления и бизнеса им. Н.Д.Демидова*
*г. Тула, Россия*
*e-mail: kafprava@mail.ru*

*Yaroslavtsev A.E.*
*Ph.D., associate professor of the department «Jurisprudence»*
*Tula Institute of Management and Business named after Nikita Demidovich Demidov*
*Tula, Russia*
*e-mail: kafprava@mail.ru*

# КВАЛИФИКАЦИОННЫЕ ТРЕБОВАНИЯ К КАНДИДАТУРЕ АРБИТРАЖНОГО УПРАВЛЯЮЩЕГО В СИСТЕМЕ АНТИКРИЗИСНОГО УПРАВЛЕНИЯ

# QUALIFICATION REQUIREMENTS FOR THE CANDIDATE OF THE ARBITRATION MANAGER IN THE ANTI-CRISIS MANAGEMENT SYSTEM

**Аннотация**: В статье анализируются качественные изменения в системе подготовки кадров в области антикризисного и арбитражного управления. Особое внимание уделено проблемам высшего профессионального образования в результате его реформирования.

**Ключевые слова**: антикризисный управляющий, арбитражный управляющий, образовательные стандарты, профессиональный профиль, повышение квалификации, профессиональная некомпетентность.

**Annotation**: The article analyzes qualitative changes in the system of personnel training in the field of anti-crisis and arbitration management. Particular attention is paid to the problems of higher professional education as a result of its reform.

**Keywords**: crisis management, arbitration manager, educational standards, professional profile, professional development, professional incompetence

Системная модернизация как стратегия развития российской экономики не может осуществляться в отрыве от решения проблем высшего, послевузовского и дополнительного образования. Образовательное сообщество, деловые круги и органы власти понимают, что устойчивая система образования – это не только мощный механизм по минимизации негативных последствий кризиса, но и эффективный инструмент сохранения и накопления интеллектуального потенциала для его преодоления и обеспечения посткризисного развития страны. Именно так всегда рассматривали потенциал образования в кризисные времена ведущие страны мира – через модернизацию к инновационному обновлению. История неоднократно подтверждала действенность такого механизма, и Россия здесь не является исключением. Когда становится понятно, что делать, важно определить, кто и как это будет реализовывать. И если не будет сформировано кадровое обеспечение процессов модернизации экономики, то самые мудрые и дальновидные планы обречены на провал. Сейчас для российского общества и государства важно смоделировать посткризисную образовательную систему, нацеленную на решение задач опережающего развития, которая явилась бы катализатором стабилизации национальной экономики. Особое место в этой образовательной среде занимает система подготовки профессионалов в области антикризисного и арбитражного управления, которая в настоящее время претерпевает серьезные, противоречивые изменения. Реализация идей многоуровневого непрерывного об-

разования, реальная многолетняя практика подготовки антикризисных и арбитражных управляющих в нашей стране актуализируют нарастающий круг проблем, с решением которых связано дальнейшее совершенствование профессионального образования в этой области.

Одной из основных характеристик института арбитражных управляющих является соответствие арбитражного управляющего тем квалификационным требованиям, которые установлены законом.

Это требования к образованию, стажу руководящей работы или деятельности в качестве арбитражного управляющего, к профессиональной подготовке арбитражного управляющего и стажировке в качестве помощника арбитражного управляющего, поскольку именно они определяют профессиональное соответствие арбитражного управляющего.

В современной России арбитражный управляющий обязан иметь соответствующую квалификацию, подтверждаемую различными документами: дипломом о высшем образовании, аттестатом специалиста по антикризисному управлению, лицензией на осуществление деятельности арбитражного управляющего, документом о сдаче теоретического экзамена по программе подготовки арбитражных управляющих, свидетельством о прохождении стажировки. Прежде всего это объясняется необходимостью защиты должника и кредиторов от непрофессионального ведения арбитражного управления, а также требованиями мировых стандартов, предъявляемых к деятельности арбитражных управляющих.

В рамках сокращения государственного регулирования предпринимательской деятельности законодатель отказался от практики лицензирования деятельности арбитражных управляющих. [3]

Так, ст. 20 Федерального закона от 26.10.2002 N 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (далее - Закон о банкротстве) к арбитражному управляющему (гражданину Российской Федерации) установлены следующие квалификационные требования:

- наличие регистрации в качестве индивидуального предпринимателя;
- наличие стажа руководящей работы не менее чем 2 года в совокупности;
- сдача теоретического экзамена по программе подготовки арбитражных
- управляющих; наличие высшего образования; прохождение стажировки сроком не менее 6 месяцев в качестве помощника арбитражного управляющего; отсутствие судимости за преступления в сфере экономики, а также за преступления средней тяжести, тяжкие и особо тяжкие преступления; членство в одной из саморегулируемых организации.

В переходный период устанавливались и иные требования к стажу руководящей работы, достаточному для назначения арбитражного управляющего: учитывался стаж по исполнению обязанностей арбитражного управляющего не менее года в совокупности, за исключением стажа по исполнению таких обязанностей в отношении отсутствующего должника.

Закон о банкротстве не предъявляет каких-либо конкретных требований к специальному высшему образованию арбитражных управляющих, ограничившись указанием на то, что для деятельности в качестве арбитражного управляющего достаточно любого высшего образования.

Требования к стажу руководящей работы не менее 2 лет, напротив, конкретизируются: таковым признается работа в качестве руководителя юридического лица или его заместителя, а также деятельность в качестве арбитражного управляющего при условии исполнения обязанностей руководителя должника, за исключением случаев проведения процедур банкротства в отношении отсутствующего должника. Арбитражный управляющий исполняет обязанности руководителя должника только при ведении двух процедур банкротства: внешнем управлении и конкурсном производстве. Таким образом, в стаж руководящей работы засчитывается только деятельность в качестве внешнего или конкурсного управляющего, за исключением ведения указанных процедур в отношении отсутствующего должника. и проведение теоретического экзамена по программе подготовки арбитражных управляющих осуществляются комиссией, формируемой на условиях равного представительства федеральным органом

исполнительной власти, уполномоченным Правительством РФ, и образовательным учреждением. Постановлением Правительства РФ от 28.05.2003 N 308 утверждены Правила проведения и сдачи теоретического экзамена по единой программе подготовки арбитражных управляющих, а также поручено Минюсту России сформировать комиссию по организации и проведению единого теоретического экзамена. В состав комиссии, утверждаемой Минюстом России, включаются специалисты, имеющие ученую степень в области экономики или юриспруденции либо опыт работы в сфере антикризисного управления не менее 3 лет, а также государственные служащие.[1]

Прохождение стажировки в качестве помощника арбитражного управляющего как обязательное требование является новеллой Закона о банкротстве. Организация и проведение стажировки гражданина Российской Федерации в качестве помощника арбитражного управляющего возложены на саморегулируемые организации арбитражных управляющих (СРО). Постановлением Правительства РФ от 09.07.2003 N 414 (в ред. от 25.09.2003) утверждены Правила проведения стажировки в качестве помощника арбитражного управляющего (далее - Правила), которыми установлен срок стажировки: не менее 6 и не более 12 месяцев. К помощнику арбитражного управляющего могут, если это предусмотрено СРО, предъявляться определенные требования, что ставит претендентов в неоднозначное положение.

Во-первых, очевидно, что не все СРО и не во всех случаях предъявляют требования к помощнику арбитражного управляющего. Во-вторых, неясно, каким органом СРО должно приниматься решение о предъявлении таких требований.

В качестве требований, если на то есть решение СРО, выдвигаются: сдача теоретического экзамена по единой программе подготовки арбитражных управляющих; наличие регистрации в качестве индивидуального предпринимателя; наличие высшего образования; наличие стажа руководящей работы не менее чем 2 года в совокупности.

Однако даже если перечисленные требования не предъявляются СРО, претендент на должность помощника арбитражного управляющего все же обязан приложить к заявлению о прохождении стажировки копию свидетельства о сдаче теоретического экзамена по единой программе подготовки арбитражных управляющих, из чего следует, что сдача указанного экзамена является обязательным требованием для претендента вне зависимости от выдвижения СРО такого требования.

Правила проведения стажировки в качестве помощника арбитражного управляющего предусматривают наличие двух лиц, непосредственно участвующих в проведении стажировки помощника арбитражного управляющего: собственно арбитражного управляющего и лица, отвечающего за проведение стажировки (руководителя стажировки). Руководителем стажировки является член СРО, имеющий опыт работы в качестве арбитражного управляющего не менее 3 лет или завершивший не менее двух процедур банкротства (за исключением упрощенных процедур банкротства) при отсутствии установленных фактов допущенных им нарушений при осуществлении деятельности арбитражного управляющего, повлекших за собой привлечение к административной или уголовной ответственности.

Взаимоотношения между помощником арбитражного управляющего, арбитражным управляющим и руководителем стажировки установлены в Правилах неточно, противоречиво. С одной стороны, участие помощника арбитражного управляющего в выявлении кредиторов должника, в заявлении обоснованных возражений кредиторам и проведении расчетов, а также в ведении реестра требований кредиторов, организации и проведении собрания кредиторов, ведении бухучета и составлении отчетности, проведении инвентаризации и оценки имущества должника возлагает определенную ответственность на помощника арбитражного управляющего перед самим арбитражным управляющим, поскольку самостоятельная ответственность помощника перед должником и кредиторами не предусмотрена. С другой стороны, руководитель стажировки вправе давать помощнику арбитражного управляющего поручения в соответствии с планом стажировки и осуществлять контроль за его деятельностью, что может не совпадать с позицией и мнением арбитражного управляющего. Примечательно, что отчет помощника арбитражного управляющего по итогам стажировки подписывают наряду с помощником арбитражного управляющего руководитель стажировки и руководитель СРО без участия арбитражного управляющего, который на самом деле имеет более полное представление о работе помощника арбитражного управляющего. [2]

Неисполнение или ненадлежащее исполнение помощником арбитражного управляющего Правил является основанием только для досрочного прекращения стажировки.

Вместе с тем помощник арбитражного управляющего вправе обратиться с жалобой на СРО в регулирующий орган (в настоящее время это Минюст России), однако только по вопросу отказа в приеме на стажировку.

Отсутствие четких правил, позволяющих однозначно судить о природе отношений между помощником арбитражного управляющего и СРО по вопросам прохождения стажировки, ограничивает возможность защиты своих прав как для арбитражного управляющего и саморегулируемой организации, так и для помощника арбитражного управляющего.

Статьей 23 Закона о банкротстве конкурсным кредиторам или уполномоченному органу (собранию кредиторов) предоставляется право установить дополнительные квалификационные требования к кандидатуре арбитражного управляющего, а именно: наличие высшего юридического или экономического образования или образования по специальности, соответствующей сфере деятельности должника; наличие определенного стажа работы на должностях руководителей организаций в соответствующей отрасли экономики; а также установить количество процедур банкротства, проведенных кандидатом в качестве арбитражного управляющего. Иных требований к кандидатуре арбитражного управляющего ни конкурсные кредиторы, ни собрание кредиторов выдвигать не могут.

Выдвигая дополнительные требования, конкурсный кредитор или собрание кредиторов вправе указать размер и порядок выплаты дополнительного вознаграждения арбитражному управляющему.

Помимо общих правил о квалификационных требованиях, предъявляемых к кандидатуре арбитражного управляющего, Закон о банкротстве предусматривает особенные требования к арбитражным управляющим при ведении процедур банкротства отдельных организаций-должников: кредитных организаций, профессиональных участников рынка ценных бумаг, стратегических предприятий или организаций, крестьянского (фермерского) хозяйства. Среди норм, регулирующих административную ответственность арбитражных управляющих в виде дисквалификации, можно выделить следующие: ч. 3 ст. 14.13 КоАП РФ, регулирующая ответственность за невыполнение правил, применяемых в период наблюдения, внешнего управления, конкурсного производства, заключения и исполнения мирового соглашения и иных процедур банкротства; ст. 14.21 КоАП РФ, предусматривающая ответственность за ненадлежащее управление юридическим лицом, т.е. использование полномочий по управлению организацией вопреки ее законным интересам и (или) законным интересам ее кредитора, повлекшее уменьшение собственного капитала организации и (или) возникновение убытков; ст. 14.22 КоАП РФ, предусматривающая ответственность за заключение лицом, выполняющим управленческие функции в организации, сделок или совершение иных действий, выходящих за пределы его полномочий. В ст. 28.3 КоАП РФ определены должностные лица, уполномоченные составлять протоколы об административных правонарушениях по вышеуказанным статьям. Это должностные лица органа, уполномоченного в области банкротства и финансового оздоровления. Необходимость и возможность совершенствования подготовки специалистов в области антикризисного и арбитражного управления обусловлена следующими основными обстоятельствами: в условиях глобального финансового кризиса обострились проблемы многих российских предприятий реального сектора, связанные с нарушением финансового равновесия, что вызывает потребность в профессионалах с особым набором

знаний, умений и компетенций по финансовому оздоровлению предприятий; процессы глобализации хозяйственных отношений привели к изменению характера экономических циклов: продолжительность цикла сократилась с 11–12 лет до 5–7 лет, т. е. кризисы стали наступать чаще; цикл синхронизировался по странам; государства и союзы государств стали осуществлять активную антикризисную политику; антикризисное управление на микроуровне возникает в рамках традиционного управления в виде антицепативного управления и существенно видоизменяется в зависимости от масштабов и стадии кризиса, постепенно приобретая самостоятельный вид деятельности в виде арбитражного управления; антикризисное управление имеет ряд принципиальных отличий от традиционного управления по таким основным параметрам: условия деятельности бизнеса (высокий темп изменений, непредсказуемость ситуации, новые управленческие проблемы); цели деятельности; организация ресурсов для достижения цели; характер управленческой информации; стиль руководства; в период кризиса разрушаются традиционные хозяйственные связи, поэтому необходимо ориентироваться на задачи и условия функционирования систем более высокого порядка, для которых предприятие выступает в качестве лишь одного из элементов.

**Список литературы**

1. Федеральный закон РФ от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», ст. 22,п.2.
2. Типовое положение об образовательном учреждении дополнительного профессионального образования (повышения квалификации) специалистов (в ред. постановлений правительства РФ от 10.03.2014 № 213, ст. 7.
3. О приоритетных направлениях развития образовательной системы Российской Федерации // Журнал «Экономика России: XXI век». 2016. №19.

УДК 377.1

*Вейс Т.П., к.с.н.*
*доцент кафедры «Экономика и управление»*

*Кадисон Ю.Б., к.п.н.*
*доцент кафедры «Психологии и педагогики, гуманитарных и естественно-научных дисциплин»*

*Ильин Р.А. к.т.н.*
*доцент кафедры «Психологии и педагогики, гуманитарных и естественно-научных дисциплин»*
*Тульский институт управления и бизнеса им. Н.Д. Демидова*
*г. Тула, Россия*
*e-mail: inupb@mail.ru*

*Weis T.P., PhD*
*associate professor of department «Economics and management»*

*Kadison Y.B., PhD*
*associate professor of department of «Psychology and pedagogy, humanitarian and natural-scientific discipline»*

*Ilin R. A., PhD*
*associate professor of department of «Psychology and pedagogy, humanitarian and natural-scientific discipline», Tula Institute of Management and Business named after Nikita Demidovich Demidov, Tula, Russia*
*e-mail: inupb@mail.ru*

# ФОРМИРОВАНИЕ СИСТЕМЫ ОБРАЗОВАНИЯ КАК ФАКТОР ОБЕСПЕЧЕНИЯ ПОСТУПАТЕЛЬНОГО РАЗВИТИЯ ЭКОНОМИКИ РОССИИ

# THE FORMATION OF THE SYSTEM OF EDUCATION AS A FACTOR ENSURE THE ONGOING DEVELOPMENT OF THE RUSSIAN ECONOMY

**Аннотация**: В данной статье авторы раскрывают сущность и функции системы образования, необходимость ее совершенствования как фактора обеспечения поступательного развития экономики России при реализации новой экономической модели развития.
**Ключевые слова**: социальный институт образования, европейская система образования, модернизация образования.
**Abstract**: In this article the authors reveal the essence and function of the educational system, the need for its improvement as a factor of sustained development of the Russian economy during the implementation of the new economic development model.
**Key words**: social institution of education, European system of education, modernization of education.

В современных условиях Россия вступила в новую фазу социально-экономического развития. Процесс торможения экономического роста закончился. Встал вопрос о формировании новой экономической модели развития. Для ее реализации необходим не только экономический, политический, но и социальный фон. Решить эти проблемы без серьезной модернизации института профессионального образования, интеграции его в мировое образовательное пространство невозможно. Предпринимаемые ранее многочисленные попытки модернизации традиционной системы образования не дают желаемого эффекта. Многие государства пришли к единому пониманию необходимости непрерывного профессионального образования, в котором системообразующим фактором станет целостность, отличная от механического приращения элементов традиционной образовательной системы. Поступательное развитие новой глобальной экономики напрямую связано с использованием потенциала системы образования, интегрированной с наукой и бизнесом. Образование должно стать не только частью социальной системы, удовлетворяющей ряд потребностей личности, но и специфической областью общественной жизнедеятельности, в которой моделируется будущее, формируются ресурсы развития и компенсируются многие негативные последствия функционирования других социальных систем. Система образования берет на себя часть функций других социальных институтов, существенно расширяя сферу своего влияния.

Одновременно система образования выступает как объект интересов многообразных факторов социальной деятельности. В системе образования в той или иной форме задействованы практически все социальные слои общества. Этим определяется структурная сложность социального института образования, многообразие его связей с социально-экономической средой. Это характерно не только для России, но и для мирового сообщества, поэтому процесс эволюции профессионального образования не имеет национальных границ. По мере развития рынка труда и образовательных услуг конкуренция между учреждениями высшего профессионального образования будет только усиливаться, и построение инновационной интегрированной системы профессионального образования будет нивелировать социальную дифференциацию между видами профессионального образования, т.е. «студент после завершения обучения на одной ступени образовательного комплекса будет иметь возможность переходить на более высокую ступень образования, повышая тем самым свой

социальный статус» [2]. В процессе выстраивания взаимоотношений профессионального образования и бизнеса особое значение имеют трудовые мотивации выпускников.

«При анализе социальных опросов студентов различных уровней образования можно сделать вывод, что студенты системы НПО, СПО и ВПО на первое место ставят получение профессиональных практических навыков и получение высокооплачиваемой профессии. Потребности в хорошем стабильном заработке и владение профессиональными навыками, от реализации которых зависит доход, являются естественными амбициями студентов любого уровня» [3]. Вместе с тем сближение образования и бизнес-сообщества таит возможность возникновения других опасностей.

Безоглядное подчинение программ или даже вузов узким интересам отдельных крупнейших компаний может привести к пренебрежению более широкими интересами и потребностями общества в целом, равно как и местных сообществ. Как отмечает В.И. Байденко, «...британские и немецкие коллеги озабочены тем, что бизнес-сообщество склонно видеть образование исключительно через призму экономических интересов» [1]. Это действительно опасная крайность, которая может вызвать искушение пренебречь не только отдельными дисциплинами, но и целыми направлениями подготовки, не имеющими четко выраженной рыночной направленности, но вносящими неоценимый вклад в науку и культуру.

Правительства государств-участников Болонского процесса находят недостаточным участие предпринимателей и других социальных партнеров в формировании требований к подготовке специалистов. Представители европейского вузовского сообщества считают, что одним из главных направлений деятельности вузов и одновременно критерием ее оценки является соответствие потребностей европейского образования и рынка труда. Ключевыми моментами здесь являются получаемые в результате завершения определенного курса обучения возможности трудоустройства и перспективы продолжения образования в течение жизни. Именно эти моменты, определяющие в конечном итоге эффективность конкретных программ высшего образования, должны стоять во главе угла, когда речь идет о преобразованиях структуры и содержания обучения, о введении новых квалификаций, об учете факторов, действующих на «входе» и на «выходе» каждого высшего учебного заведения и системы высшего образования в целом. В свою очередь, этим будет также определяться обоснованность и практическая пригодность создаваемой, согласно Болонской декларации, системы однозначно воспринимаемых и сопоставимых квалификаций европейского высшего образования.

Создание интегрированной системы непрерывного образования должно повысить конкурентоспособность России на мировых рынках, улучшить перспективы роста экономики. Национальная доктрина образования предполагает личностную ориентацию образования, развитие индивидуальных способностей обучающихся, индивидуализацию их образования с учетом интересов, способностей и склонностей.

В последние годы во многих странах мира проводится работа по приведению профессионального образования в соответствие с тенденцией развития бизнеса и рынка труда.

На данный процесс влияют следующие причины:

- «давление» работодателей, инициировавших социальный диалог по качеству профессионального образования и предъявивших особые требования к выпускникам профессиональных образовательных учреждений как основные потребители кадров;
- необходимость повысить конкурентоспособность выпускников на рынке труда и обеспечить их социальную адаптацию средствами эффективной профессионализации;
- создание основы для взаимопризнания профессиональных сертификатов выпускников в рамках формирования международных рынков труда и т.д. [4].

Анализ зарубежного и отечественного опыта развития взаимосвязей бизнеса и учреждений профессионального образования можно с успехом использовать в процессе интеграции профессионального образования. Непрерывность процессов модернизации оборудования и совершенствования технологий породила такие формы интеграции образования и бизнеса, как концентрация предприятий вокруг мощного научно-образовательного комплекса, либо наоборот появление учебных заведений, целевым порядком обслуживающих высокотехнологичные

корпорации. Например, в Кембриджской зоне задействован мощный потенциал сразу трех научно-образовательных центров: Гарвардского и Бостонского университетов, а также Массачусетского института; модернизация российской экономики в период посткризисного развития мощного инновационного научно-производственного комплекса в подмосковном Сколково. Российская система профессионального образования переходит к построению содержания образования, основанного на компетенциях, которые позволят измерять соответствие квалификации работника требованиям бизнеса и рынка труда и, конкретно, требованиям рабочего места.

Учет этих особенностей позволяет обеспечивать гибкость образовательных траекторий и возможность оптимального и экономически эффективного «доучивания» или переобучения работников при переходе с одного рабочего места на другое.

Следовательно, цель разработки содержания непрерывного профессионального образования – обеспечить преемственность образовательных программ различных уровней. В структуре непрерывного интегрированного образования должны обеспечиваться сквозная вертикальная интеграция различных уровней образования, поступательность процесса развития личности и преемственность содержания разных уровней образования. Интегрированная система непрерывного образования предполагает формирование нового содержания образования на базе интегрированных образовательных программ.

Новая парадигма образования связана, прежде всего, с тем, что с изменением социально-экономических условий современного развития России, выходом ее из глобального экономического кризиса, резко увеличивается потребность в специалистах различного уровня. Бизнес требует повышения качества и технической культуры работников, развития рыночной инфраструктуры, технического, информационного и социального сервиса. Развитию рыночных отношений в России сопутствуют два основных про-

цесса: децентрализации и централизации образования. Отражением этих процессов являются стандартизация и регионализация образования, которые относятся к определяющим современным тенденциям профессионального образования. На региональном уровне с учетом потребностей рынка труда и рынка образовательных услуг необходимо осуществлять многовариантную интеграцию ступеней образования, как внутри образовательного учреждения, так и в рамках интегрированного образовательного комплекса (например, образовательный консорциум «Среднерусский университет»).

Россия все активнее интегрируется в мировое образовательное пространство, но для реформирования образования интеграция в Европейскую систему образования не является самоцелью, для нас важнее опыт и знания реформирования профессионального образования как в Европе, так и в других странах. Создание собственных российских моделей вариативной подготовки компетентных специалистов должно вестись не путем механического заимствования тех или иных европейских парадигм и доктрин образования и приспособления их к местным нуждам, а на основе творческого подхода.

Реформирование российского образования актуализировало и значительно расширило социальные функции учебного заведения, которое сегодня должно учитывать не только потребности государства и бизнеса, но и признавать запросы личности, ее уникальность, неповторимость, приоритетность создания условий для наиболее полного выявления и развития потенциальных возможностей каждого обучающегося.

Интеграция образования и бизнеса способствует превращение современной профессиональной школы в полноправный субъект рыночных отношений, что стимулирует повышение социальной роли и совершенствование функций социального контроля, социального тестирования, отбора и распределения поколения, вступающего в самостоятельную трудовую жизнь по социальным слоям, группам, а также поддержки и защиты обучающихся в период получения ими профессионального образования.

Проводя модернизацию российской образовательной системы путем ее интеграции в общеевропейское образовательное пространство, развивая исторические традиции российской профессиональной школы, есть надежда, что она останется лучшей в мире, ибо решает задачи подготовки молодых специалистов, способных коренным образом изменить интеллектуальную, экономическую, научно-техническую, социальную и духовную основы нашего общества на базе улучшения качества образования, усиления связи процесса образования с научными исследованиями, расширения спектра образовательных услуг, координации совместной деятельности образовательных учреждений с представителями бизнеса. Следовательно, приоритетными факторами непрерывного процесса реформирования образовательной системы являются:

- глобализация, предполагающая не только новое устройство политики, экономики, культуры, но и высшую степень интернационализации,острую борьбу за человеческий капитал;
- гуманизация системы профессионального образования, ее нацеленность на увеличение доли человеческого капитала в структуре экономики;
- инноватизация содержания и технологий обучения, конечным продуктом которого являются профессионально подготовленные и конкурентоспособные на современном рынке труда кадры.

В условиях глобализации реформируются все социальные системы и, прежде всего, система образования. Это касается целей, содержания, средств и форм образования, различных типов и видов учебных заведений. Развитие образования как социальной системы современного общества находит отражение в понятии «мировое образовательное пространство» – это относительно новое понятие. «Оно обозначает совокупность всех образовательных и воспитательных учреждений, научно-педагогических центров, правительственных и общественных организаций по просвещению в разных странах, геополитических регионах и в глобальном масштабе, их взаимовлияние и взаимодействие в условиях интенсивной интернационализации различных сфер общественной жизни современного мира» [5].

Профессиональное образования развивается в направлении формирования интегрированного профессионального образования, только оно способно подготовить специалистов, работающих в изменяющихся условиях, что дает новый импульс дальнейшему развитию не только самого института образования, но и других социальных институтов общества, так как современная образовательная система призвана в своем развитии опережать потребности реальной экономики, готовить специалистов будущего. Образование, в том числе интегрированное профессиональное образование, становится глобальной проблемой современности. Модернизация образования как социальной системы, усиление интеграции образования, бизнеса и науки способствует поступательному развитию российского общества, превращению России в мощную экономическую державу. Важным фактором в повышении роли России стало признание ее в урегулировании Сирийского и Иранского кризисов, и превращение нашей страны в активного участника глобальной политики.

**Список литературы:**


1. Байденко В.И. Болонский процесс: структурная реформа высшего образования Европы. М.: Исследовательский центр проблем качества подготовки специалистов, Российский новый университет, 2002. С.90.
2. Васильев В.Н. Университетский комплекс как центр развития региональной системы непрерывного образования /В.Н.Васильев, А.В.Воронин // Университетское управление: практика и анализ. 2001. № 3. С.14-24.
3. Вейс Т.П. Профессиональное образование, как теоретическая основа класса предпринимателей в современной России/Вейс Т.П./ Демидовские чтения. 2013. №2. С.1-7
4. Вершинин А.С. Социальная дифференциация молодежи в профессиональном образовании // Профессиональное образование. Столица. 2008. № 3. С.13.
5. Олейникова О.Н. Европейское сотрудничество в области профессионального образования и обучения: Копенгагенский процесс. М.: Центр изучения проблем профессионального образования. 2004. С.70.
6. Тумаева О.В. Мировое культурно-образовательное пространство // Профессиональное образование. Столица. № 2. 2008. С.63.

УДК 330.146

*Мареева Л.А.*
*старший преподаватель кафедры*
*«Экономика и управление»*
*Тульский институт управления и бизнеса*
*им. Н.Д. Демидова*
*г. Тула, Россия*
*e-mail: professia-buh@yandex.ru*

*Щербакова Е.С.*
*старший преподаватель кафедры*
*«Экономика и управление»*
*Тульский институт управления и бизнеса*
*им. Н.Д. Демидова*
*г. Тула, Россия*
*e-mail: YS.Shcherbakova@gmail.com*

*Mareeva L.A.*
*Senior lecturer of department*
*«Economics and Management»*
*Tula Institute of Management and Business*
*named after N.D. Demidov*
*Tula, Russia*
*e-mail: professia-buh@yandex.ru*

*Shcherbakova Y.S.*
*Senior lecturer of department*
*«Economics and Management»*
*Tula Institute of Management and Business*
*named after N.D. Demidov*
*Tula, Russia*
*e-mail: YS.Shcherbakova@gmail.com*

# ОСОБЕННОСТИ СОЗДАНИЯ И ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ ЭНДАУМЕНТ-ФОНДОВ КАК ДОПОЛНИТЕЛЬНЫХ ИСТОЧНИКОВ ФИНАНСИРОВАНИЯ ОРГАНИЗАЦИЙ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ В РФ

# FEATURES OF CREATION AND FUNCTIONING OF THE ENDOWMENT FUNDS AS ADDITIONAL SOURCES OF FINANCING INSTITUTIONS OF HIGHER EDUCATION IN RUSSIA

**Аннотация**: В статье рассмотрена проблематика привлечения финансирования деятельности образовательных организаций в РФ, раскрыты механизм и особенности функционирования фондов целевого финансирования.
**Ключевые слова**: финансирование, образование, эндаумент-фонд, целевой капитал.
**Abstract**: The article considers issues of financing the activities of educational institutions in Russia, disclosed the mechanism and performance characteristics of funds of target financing.
**Keywords**: financing, education, endowment fund, target capital.

Современное развитие институтов российского общества, следующее по инновационному вектору, способствует переходу российской экономики на новый технологический уклад. При этом в условиях развития инновационной экономики современная система образования Российской Федерации также претерпевает значительные изменения, в том числе, в части финансирования деятельности образовательных организаций.

Вследствие уменьшения финансирования государством деятельности образовательных организаций возникает необходимость искать альтернативные финансовые источники для дальнейшего развития деятельности образовательных организаций. [3]

Таким образом, актуальность приобретает формирование эффективных механизмов привлечения различных источников финансирования деятельности образовательных организаций в условиях инновационной экономики.

Анализ зарубежной практики формирования механизмов дополнительного финансирования образования показал, что одним из наиболее эффективных способов привлечения капитала в сферу образования является создание как эндаумент-фондов, т.е. привлечение капитала и создание фонда с помощью благотворительных средств. [4]

Позитивный опыт высокоразвитых стран свидетельствует о том, что в настоящее время эндаумент-фонды (фонды целевого капитала) являются одним из важнейших инструментов финансирования деятельности образовательных учреждений.

Эндаументы впервые возникли в США и существуют уже более 350 лет. Эндаумент-фонды университетов США являются не только самыми старейшими, но и самыми крупными (Гарвардский, Йельский, Стенфордский университеты).

В настоящий момент многие исследователи уделяют внимание вопросу формирования и функционирования эндаутмент-фондов. Этому вопросу посвящено много научных и прикладных исследований. Например, Я.М. Миркин в работе «Эндаумент-фонды государственных и му-

ниципальных образовательных учреждений: организация деятельности и перспективы развития» подробно рассматривает организационную структуру эндаумент-фондов, анализирует вопросы нормативно-правового обеспечения института фондов целевого капитала. [6]

Специальное законодательство, которое регулирует деятельность фондов целевого капитала, охватывает права и обязанности жертвователей, владельцев целевого капитала, управляющих компаний и иных участников, вопросы налогообложения, инструменты инвестирования и т.д. Формирование и использование целевого капитала в России регламентируется Федеральным законом от 30 декабря 2006 г. № 275-ФЗ «О порядке формирования и использования целевого капитала некоммерческих организаций» [2] и Федеральным законом от 30 декабря 2006 г. № 276-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона «О порядке формирования и использования целевого капитала некоммерческих организаций»», которые являются основой создания фондов целевого капитала (эндаумент-фондов) российских образовательных организаций. [1]

В соответствии с российским законодательством целевой капитал некоммерческой организации – это сформированная за счет пожертвований часть имущества некоммерческой организации.

В зарубежных странах под эндаумент-фондом понимается вклад, взнос, определенный объем финансовых средств, откладываемый в пользу некоммерческой организации на определенных условиях. Это может быть пожертвование или специально собранный целевой взнос, иногда дополненный собственными накоплениями образовательной организации, как правило, формируется и пополняется на протяжении многих лет. В России целевой капитал формируется только за счет денежных средств и функционирует не менее 10 лет. [2]

На данный момент в Российской Федерации создано более 130 эндаумент-фондов, и практически более 70% от объема всех пожертвований в эндаумент-фонды в России направляются на улучшение финансового положения крупных образовательных организаций.

Особенностью, характерной лишь для эндаумент-фондов образовательных организаций, являются наличие определенного круга потенциальных жертвователей среди выпускников данного вуза, что несколько упрощает поиск источников дополнительного привлечения средств в фонд целевого капитала. Основные доноры фонда приведены на рисунке 2.

Практика подтверждает, что эндаумент-фонды пополняются благодаря пожертвованиям бывших выпускников, а также иных физических и юридичеких лиц. Для повышения эффективности работы с эндаумент-фондами необходимо отслеживать и последний зарубежный опыт университетов привлечения капитала в свои фонды. Таким образом сформированы фонды МГИМО, МИСиС и многие другие.

Наиболее крупным по объему капитала и динамично развивающимся в современной России является эндаусент-фонд МГИМО. Динамика объема эндаумента МГИМО представлена на графике на рисунке 3.

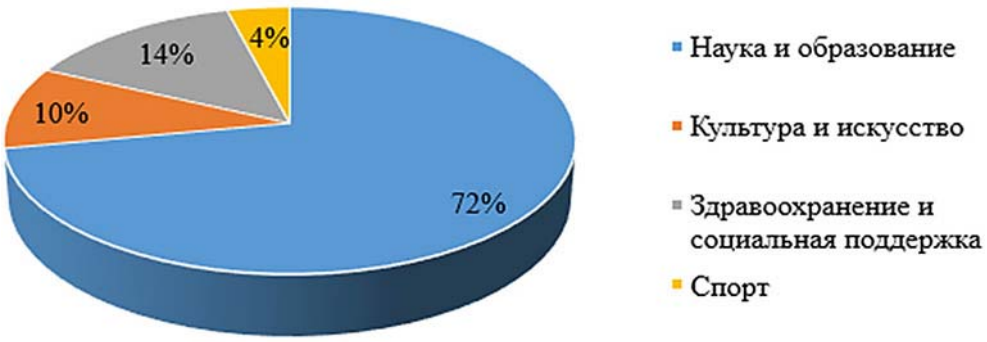



**Рис. 1.** Структура секторального распределение целевого капитала

**Рис. 2.** Источники формирования классического эндаутмент-фонда ОО

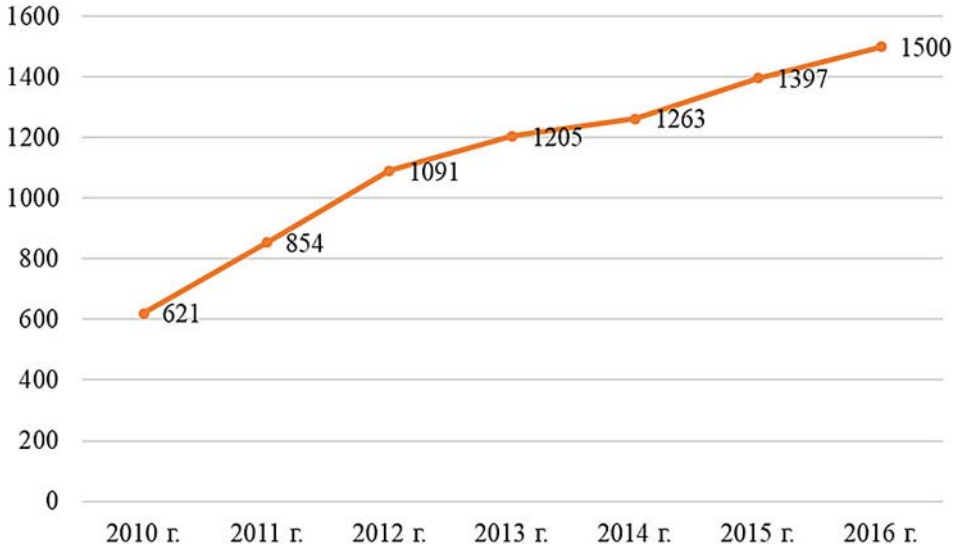



**Рис. 3.** Динамика эндаумента МГИМО в 2010-2016гг, млн. руб.

Схема функционирования целевого капитала показывает, что благотворители жертвуют средства на различные цели развития образовательных учреждений, формируя целевой капитал. В России по закону средства всегда передаются управляющей компании. Ответственность за формирование инвестиционной стратегии несет управляющая компания.

Схема взаимоувязки всех участников процесса формирования и деятельности фондов целевого капитала и основные направления расходования средств представлена на рисунке 4.

Рейтинг крупнейших российских управляющих компаний, работающих с эндаутмент-фондами представлен в таблице 1.

Самой крупной управляющей компанией по итогам 2016 г. являлась УК Группы Газпромбанка ЗАО «Газпромбанк – Управление активами» (она же управляет эндаументом МГИМО).

Ниже в таблице 2 приведено структурное распределение эндаутмент-фондов, управляемых УК.

Структура портфеля фонда МГИМО на 31.12.2016 (по основному портфелю Фонда в управлении ЗАО «Газпромбанк – Управление активами») представлена на рисунке 5.

**Рис. 4.** Схема функционирования фонда

**Таблица 1.** Крупнейшие УК по объему активов эндаумент-фондов (фондов целевого капитала) в управлении на конец I квартала 2017 года [7]

| № | Название компании | Рейтинг надежности и качества услуг от RAEX (Эксперт РА) | ИНН | Эндаумент-фонды (фонды целевого капитала), млн рублей |
|---|---|---|---|---|
| 1 | Компании бизнеса ВТБ Капитал Управление Инвестициями | A++ | 7701140866 | 6 499 |
| 2 | Газпромбанк- Управление Активами | A++ | 7722515837 | 4 565 |
| 3 | Альфа-Капитал | A++ | 7728142469 | 3 982 |
| 4 | ТКБ Инвестмент Партнерс | A++ | 7825489723 | 1 024 |
| 5 | ОТКРЫТИЕ | - | 7705394773 | 795 |
| 6 | РусФин | - | 7721757390 | 731 |
| 7 | Группа «КапиталЪ Управление активами» | A++ | - | 719 |
| 8 | Либра Капитал | - | 7727516062 | 604 |
| 9 | Север Эссет Менеджмент | - | 3528111628 | 599 |
| 10 | Компании бизнеса Сбербанк Управление Активами | A++ | 7710183778 | 464 |
| 11 | Апрель Капитал | A | 7704239292 | 463 |
| 12 | РОНИН Траст | A+ | 7709379423 | 220 |
| 13 | Национальная управляющая компания | - | 7716219043 | 206 |
| 14 | ЕВРОФИНАНСЫ | A | 7701548736 | 153 |
| 15 | БФА | A+ | 7825481139 | 137 |

**Таблица 2.** Управление целевыми капиталами по УК Группы Газпромбанка на 31.12.2016 [7]

| Название компании | Количество собственников целевых капиталов | Количество целевых капиталов | Целевые капиталы (без средств СРО, млн. руб.) на 31.12.2016 |
|---|---|---|---|
| Группа Газпромбанка | 43 | 46 (ниже указаны фонды ТОП-10) | 4 597,00 |
| Специализированный фонд управления целевым капиталом для развития МГИМО | | | 1 369,73 |
| Специализированный фонд целевого капитала РВИО | | | 1 250,46 |
| Некоммерческая организация «Специализированный фонд управления целевым капиталом для развития Государственного Эрмитажа» | | | 360,87 |
| Некоммерческая организация (фонд) «Фонд управления целевым капиталом Северо-Восточного федерального университета имени М.К.Аммосова» | | | 238,51 |
| Фонд развития САФУ им. М.В. Ломоносова | | | 148,84 |
| Фонд Европейского университета в Санкт-Петербурге | | | 141,15 |
| Специализированный фонд управления целевым капиталом для развития «Клинической больницы на Открытом шоссе» | | | 118,76 |
| Фонд формирования целевого капитала «Сколково» | | | 106,20 |
| Фонд целевого капитала «ДВФУ» | | | 101,17 |
| Специализированный фонд формирования целевого капитала национального исследовательского технологического университета «МИСиС» ЦК №2 | | | 81,66 |

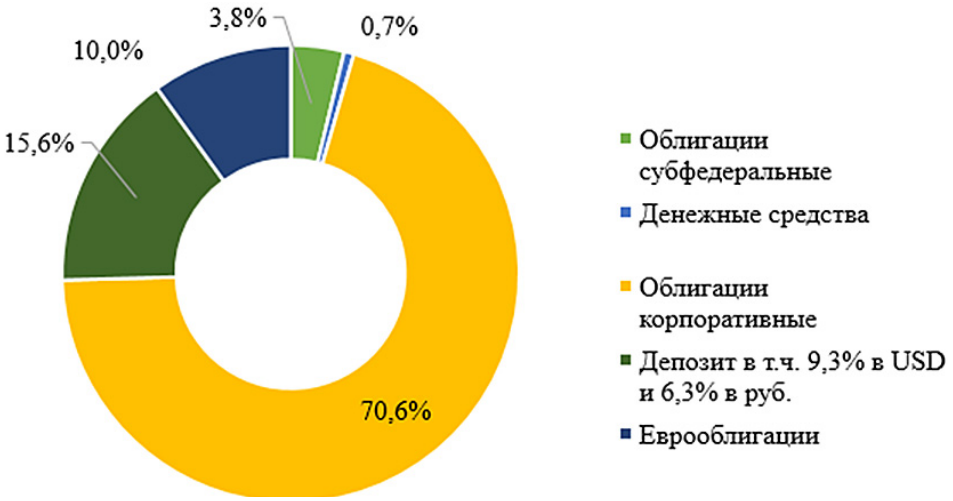



**Рис. 5.** Структура портфеля эндаумента МГИМО на конец 2016г. (данные ЗАО «Газпромбанк – Управление активами»

За 2016 г. доход от инвестирования составил 8% (107 млн руб.), привлечено средств – 226 млн руб., в том числе 23 млн руб. в целевой капитал, 203 млн руб. на текущие расходы, переведено в бюджет МГИМО – 64,6 млн руб.

Таким образом, в зарубежных странах эндаумент – это неделимый инвестиционный актив в виде денег, ценных бумаг, а возможно, недвижимого и иного имущества, передаваемых некоммерческим организациям юридическим или физическим лицам в качестве благотворительной помощи. В России фонды целевого капитала представляет собой часть имущества некоммерческой организации, сформированную за счет жертвователей в виде денежных средств, переданная некоммерческой организацией в доверительное управление управляющей компании для получения дохода, используемого для финансирования уставной некоммерческой деятельности. [3]

В России фонды целевого капитала призваны решить две основные задачи:

- повышение финансовой стабильности вуза в результате увеличения доли гарантированного дохода в общем доходе организации;
- возможность долгосрочного планирования деятельности образовательного учреждения при наличии долговременного источника финансирования.

В настоящее время процесс формирования целевого капитала в России идет достаточно медленно, что обусловлено низкими доходами населения как потенциальных жертвователей, а также отсутствием информации представителей бизнес-сообщества о сути модели целевого капитала образовательных учреждений. В этих условиях многие образовательные организации предпочитают привлекать средства на текущие малые проекты, в противовес долгосрочному вложение целевого капитала.

**Список литературы**

1. Федеральный закон от 30.12.2006 № 275-ФЗ «О порядке формирования и использования целевого капитала некоммерческих организаций»
2. Федеральный закон от 03.07.2016 № 276-ФЗ «О внесении изменения в статью 32 Федерального закона «О государственной гражданской службе Российской Федерации»
3. Елисеева С.В. Состояние и проблемы развития эндаумент-фондов в Российской Федерации // Известия ТулГУ. Экономические и юридические науки. – 2010. – №2-1. – С.129-138
4. Подольская А.П. Целевой капитал как источник финансирования некоммерческой организации // Финансовая аналитика: проблемы и решения. – 2016. – № 2(284). – с. 22-31
5. Попов В.А. Формирование эндаумент-фондов в системе высшего образования Российской Федерации // Конкурентоспособность в глобальном мире: экономика, наука, технологии. – 2016. – №1. – С.146-151
6. Эндаумент-фонды (фонды целевого капитала) государственных и муниципальных образовательных учреждений: организация деятельности, состояние и перспективы развития: Практическое руководство /Я.М. Миркин (руководитель проекта), К.Б. Бахтараева, А.В. Левченко, М.М. Кудинова (при участии Т.В. Жуковой). – М.: Финансовый университет, 2010. – 144 с.
7. Рейтинговое агентство RAEX («Эксперт РА») – рейтинги, исследования, обзоры, конференции [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://raexpert.ru/

УДК 338.24.021.8:4

*Пацула А.В.*
*д.с.н., профессор кафедры*
*«Социология и психология управления»*
*Государственный университет управления*
*г. Москва, Россия*
*e-mail: pacula2002@bk.ru*

*Зырянова О.В.*
*старший преподаватель кафедры*
*«Экономика и управление»*
*Среднерусский гуманитарно-технологический институт*
*г. Обнинск, Россия*
*e-mail: oksana-zadebina@yandex.ru*

*Patsula A.V.*
*doctor of Sciences (Sociology)*
*professor of the Department*
*«Sociology and Psychology of Management»*
*State University of Management*
*Moscow, Russia*
*e-mail: pacula2002@bk.ru*

*Zyryanova O.V.,*
*associate professor of the department*
*«Economics and Management»*
*Central Russian Humanitarian and Technological Institute*
*Obninsk, Russia*
*e-mail: oksana-zadebina@yandex.ru*

# ОТКРЫТИЕ РУССКОЙ АМЕРИКИ И ТРАНСФОРМАЦИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ СИСТЕМЫ СТРАНЫ

# OPENING OF RUSSIAN AMERICA AND THE TRANSFORMATION OF THE COUNTRY'S EDUCATIONAL SYSTEM

**Аннотация**: С нашей точки зрения, при рассмотрении указанной темы необходимо диагностировать и преодолеть ряд мифологем, прочно укоренившихся в современной теории, затрудняющих аутентичное понимание значения открытия Русской Америки и трансформации образовательной системы страны.
**Ключевые слова**: открытие, трансформация, образовательная система, страна, значение.
**Abstract**: From our point of view, in examining this topic it is necessary to diagnose and overcome a number of myths, firmly rooted in the modern theory that impede an authentic understanding significance of opening Russian America and the transformation of the country's educational system.
**Keywords**: opening, transformation, educational system, country, significance.

История русских открытий в Северной Америке началась в 1648 г., когда суда казачьих атаманов Семена Дежнёва (1605 – 1673) и Федота Алексеева (1600 – 1648) пересекли пролив, отделяющий Азию от Америки [1, с. 386]. К началу XVIII в. про поход Дежнева и Алексеева почти забыли. В 1725 г. император Петр I (1672 – 1725) направил подробную инструкцию капитану-командору Витусу Берингу (1681 – 1741): «1) Надлежит на Камчатке или в другом там месте сделать один или два бота с палубами. 2) На оных ботах (плыть) возле земли, которая идет на норд, и по чаянию (понеже оной конца не знают) кажется, что та земля – часть Америки. 3) И для того искать, где оная сошлася с Америкою (с Азиею), и чтоб доехать до какого города европейских владений и самим побывать на берегу, и взять подлинную ведомость, и, поставя на карту, приезжать...» [цит. по: 1, с. 387].

Второе открытие Русской Америки произошло 21 августа 1732 г. В указанное время отечественный бот «Святой Гавриил» подошел к американской земле в районе нынешнего мыса Принца Уэльского. Уже в 40-х гг. XVIII в. на Аляску и Алеутские острова устремились русские купцы. Так, к примеру, промысел 1744 г. оказался удачным, и русские купцы возвратились на Камчатку с берегов Северной Америки с 1200 шкурами бобров и 4000 шкур котиков, которые были проданы за 64 тыс. руб. Промысловые экспедиции на Алеутские острова стали обычным делом. Всего с 1743 по 1797 г. их было не менее девяноста [1, с. 387, 390].

В 1799 г. была основана Российско-Американская компания для промыслового, сельскохозяйственного и торгового освоения территорий Русской Америки. Благодаря ее деятельности стало возможным основание многих поселений, организованы 25 экспедиций (из них 15 – кругосветных), благодаря которым отечественными мореплавателями был осуществлен ряд географических открытий.

Несмотря на первоначальные успехи колонизации Русской Америки, всё бесславно закончилось спустя семь десятилетий внезапной уступкой Аляски.

Официальная мотивировка продажи за бесценок русской земли американцам заключалась в следующем:

1. Убыточность Российско-Американской компании и невозможность правительственной поддержки ввиду тяжелого финансового положения страны.

2. Невозможность обеспечения защиты колоний в случае войны от неприятельского флота, а в мирное время –

от мародеров и иностранных судов, ведущих хищнический рыбный промысел.

3. Ослабление значения колоний в Америке в связи с утверждением России в Приамурье и Приморье.

4. Стремление избежать столкновений с США из-за колоний и продажей их укрепить дружественные отношения между Россией и США [2].

Неофициальная подоплека передачи русской земли заключалась в экономической, социальной, политико-правовой и идеологической отсталости системы бюрократического управления в самодержавной России.

В рамках указанной системы чиновники (государственные служащие) обладали определенными, строго установленными званиями. Эту иерархию ввел в действие император Петр I, в 1722 г. учредивший бюрократический «Табель о рангах» – список военных, штатских и придворных чинов по рангам и классам. Петровская табель о рангах с некоторыми изменениями оставалась незыблемой до свержения самодержавия.

Значение Табели о рангах и Генерального регламента, изданного Петром I в 1720 г., состояло в том, что они привели в систему и унифицировали все чины империи на разных поприщах государственной службы. Табель и Генеральный регламент установили строгую подчиненность нижестоящих чиновников и учреждений вышестоящим, фетишизировали официальные бумаги, возвели документы до уровня всемогущего бюрократического идола, превратили их в полновластных хозяев положения, определили обязанности канцелярских служителей: секретарей, нотариусов, актуариусов и регистраторов [3, с. 437 – 438].

Табель обязывала служить и объявляла службу единственным источником получения соответствующего ранга и его последующего повышения – от прапорщика на военной службе и коллежского регистратора на гражданской службе до генерал-адмирала, фельдмаршала и канцлера. Все 14 рангов, составлявших Табель, являлись ступенями бюрократической иерархии, по которым при надлежащем рвении и способностях могли продвигаться российские чиновники в любой отрасли своей службы. Табель открывала доступ в ряды дворянства лицам низкого происхождения: получившие первый офицерский чин (прапорщик) на военной службе и чин VIII класса (коллежский асессор) на гражданской службе обретали наследственное дворянство и все проистекавшие из этого привилегии. Благодаря этому в России начался процесс «обюрокрачивания» дворянства и «одворянивания» бюрократии [3, с. 441].

Бюрократическая карьера чиновника привлекала людей определенной степенью независимости и защиты личного достоинства (чин, даже малый, в частности, избавлял от телесного наказания), возможностью для малоимущих дослужиться «до степеней известных», материальными благами, перспективой служебного роста и повышения сословного статуса [4, с. 90].

История зарождения и развития бюрократического «офисного планктона» в царской империи, когда не было компьютеров и пишущих машинок, и все документы переписывались чиновниками от руки, свидетельствует, что именно тогда в нашей стране в организациях и учреждениях начинает зарождаться феномен «офисного рабства», несправедливого материального и социального неравенства, при котором разница в зарплатах работников, состоявших на государственной и корпоративной службе, была астрономической.

Мелкие чиновники получали в среднем десять рублей в месяц (т.е. при пересчете покупательной способности около 10 тыс. современных руб.), чиновники среднего и высшего звена – от трехсот до пятисот рублей (т.е. по текущему курсу: триста – пятьсот тысяч рублей) [5].

В связи с этим важно подчеркнуть, что выступавшая одной из опор самодержавия, стоящая над народом каста чиновников не пользовалась симпатией и расположением граждан России. Люди низших сословий – крестьяне, рабочие, ремесленники – зависимые от чиновников, награждали их обидными прозвищами, называя «приказными крысами», «чернильными душами» и «крючкотворами» [4, с. 90].

Это было время (XIX в.), в которое, по словам очевидца, Россией управлял класс чиновников и управлял часто наперекор воле монарха: они из недр своих канцелярий как невидимые деспоты, пигмеи-тираны безнаказанно угнетали великую страну, осуществляли циничное насилие абсолютной власти, жестокую месть уверенного в себе деспотизма, презиравшего народные массы, считавшего большие расстояния несчастьем страны [5, с. 81, 134, 137, 268 – 269].

После отмены крепостного права в 1861 г. основная часть земель осталась в собственности помещиков – правящего дворянского класса страны. Безземельные, но лично свободные крестьяне могли устремиться осваивать безлюдные окраины империи в Сибири, на Дальнем Востоке и в Средней Азии.

По оценкам экспертов, массовая миграция русского населения в указанные территории в 1861 – 1904 гг. не только предотвратила бы продажу Аляски, но и русско-японскую войну (1904 – 1905). К 1917 г. в составе России могли быть Аляска и Маньчжурия с преобладанием русского православного населения [1; 7].

Однако стратегические интересы страны и народа вступили в противоречие с интересами правящего сословия и бюрократической тирании России.

В случае начала массовой миграции могли резко упасть цены на помещичьи земли в Центральной России, а стоимость труда батраков способна была возрасти в несколько раз. По указанным причинам царское правительство издало ряд законов и положений, которые препятствовали миграции дееспособного населения из центра империи на ее окраины [1, с. 430].

Спустя почти три десятилетия после уступки Аляски, на ручье Бонанза-Крик в районе р. Клондайк, притока Юкона, старателями было обнаружено золото. В 1898 г. началась вторая в истории США «золотая лихорадка», крупнейшая после калифорнийской 1849 г., которая способствовала притоку переселенцев на Аляску. За два года туда прибыло более 100 тыс. человек, включая не только золотоискателей, но и купцов, фермеров, строителей, промышленников. Это явилось предпосылкой к возведению почтовых трактов и железных дорог, развитию техники, привлечению инвестиций, продвижению экономики.

За годы «золотой лихорадки» на Аляске было добыто около 1 тыс. тонн золота, что в ценах на 2005 г. соответствовало 14 млрд. долл. [8].

Кроме того, на ее территории добыча нефти стала играть ведущую роль в 70-х гг. XX в. после открытия богатых месторождений и прокладывания Трансаляскинского трубопровода.

150 лет назад за кулисами сделки по продаже Русской Америки стояли конкретные лица, наделенные реальной властью и управленческими полномочиями: светлейший князь генерал-адмирал К.Н. Романов (1827 –1892), князь и канцлер А.М. Горчаков (1798 – 1883), министр финансов М.Х. Рейтерн (1820 – 1890), морской министр Н.К. Краббе (1814 – 1876), посол России в США барон Э.А. Стекль (1804 – 1892). Все они проявили политическую ограниченность и экономическую недальновидность в ходе подготовки и принятия бюрократического решения об уступке российских территорий по цене меньшей, чем стоимость трехэтажного особняка в центре Нью-Йорка по состоянию на 1867 г. Очевидно, что ход отечественной и мировой истории мог быть иным, не случись бездарной сдачи Русской Америки указанными царскими сановниками и чиновниками.

О том, что это не преувеличение свидетельствуют наблюдения современников той эпохи: «Нужно побывать в России, чтобы узнать, до каких размеров может дойти пренебрежение богатого к жизни бедного, и чтобы понять, какую вообще малую цену имеет жизнь в глазах человека, осужденного влачить дни под игом абсолютизма... Под [его] гнетом всё скрывается и обо всем приходится догадываться... Всё сводится здесь к одному-единственному чувству – к страху. В России страх заменяет, вернее, парализует мысль. Когда чувство страха господствует безраздельно, оно способно создать только видимость цивилизации. Что бы там не говорили близорукие законодатели, страх никогда не сможет стать душою правильно организованного общества, ибо он не создает порядка, а только прикрывает хаос... В России вспыхнет революция, гораздо более страшная, чем та, последствия коей Западная Европа чувствует еще до сих пор» [6, с. 93, 144, 145, 153].

Не прошло и столетия, как указанный футурологический прогноз стал свершившимся историческим событием.

Октябрьская революция 1917 г. радикально трансформировала все институциональные основы России и положила начало альтернативной феодализму и капитализму модели общественного устройства.

В связи с этим необходимо диагностировать и преодолеть ряд мифологем, прочно укоренившихся в современной науке, затрудняющих аутентичное понимание содержания и специфики исторического и политического феномена Октябрьской революции как уникального опыта управленческой и социальной модернизации организационных и культурных несущих конструкций общества, осуществленной в рекордно короткие сроки.

Мифологема либеральная: «октябрьский переворот» 1917 г. затормозил и повернул вспять прогрессивное эволюционное развитие Российской империи, происходившее в рамках динамичной капиталистической трансформации, включавшей рыночную индустриализацию, разрушение сельской общины и переход к фермерскому хозяйству.

Несостоятельность указанной мифологемы высвечивается статистическими фактами: 85% населения России столетие назад составляли крестьяне, занятые преимущественно немеханизированным ручным аграрным производством на общинных землях. Общее количество наемных работников в стране исчислялось 20% трудоспособного населения. По данным первой Всероссийской переписи населения, проведенной в 1897 г., только 21,1% зарегистрированных в указанной переписи людей были грамотными. Наряду с этим, основная масса граждан, составлявшая 100 млн. человек, не умела читать и писать [9, с. 39]. По подсчетам работника отечественного просвещения В. Ивановича, достижения всеобщей грамотности в нашей стране можно было ожидать не раньше, чем в XXI в. [9, с. 44].

Мифологема цивилизационная: «Россия есть едва ли не единственное государство, которое никогда не имело (и, по всей вероятности, никогда не будет иметь) политической революции, то есть революции, имеющей целью ограничение размеров власти, присвоение всего объема власти или части ее каким-либо сословием или всею массою граждан, изгнание законно царствующей династии и замещение ее другою...» [10, с. 595, 608, 610].

В действительности культурному развитию дореволюционной России препятствовала архаичная кастово-сословная школьная система.

Каждое сословие имело специально для него предназначенные учебные заведения:

- дворянство – училище правоведения, пажеский корпус, кадетские корпуса, институты благородных девиц и гимназии (формально гимназии считались доступными для представителей разных сословий, но фактически большинство учащихся в гимназиях были выходцами из дворянского класса);
- духовенство – духовные семинарии, духовные училища; для купечества и городской буржуазии предназначались реальные и коммерческие училища, торговые школы;
- крестьяне, рабочие, ремесленники должны были довольствоваться начальными школами с 3 – 4-годичным курсом и, в лучшем случае, двухклассными начальными школами (с 5-годичным сроком обучения) или высшими начальными училищами.

Сложная, запутанная система школ разделялась на две неравноправные части: систему элементарного образования, не дававшую выхода к среднему и высшему образованию для «низших» социальных групп населения, и не связанную с ней, стоявшую обособленно, систему среднего образования для привилегированных классов (дворянства, духовенства, буржуазии).

В октябре 1917 г. был дан стартап революции в народном образовании страны, благодаря которой были введены равное для всех граждан право и всеобщая обязанность образования независимо от пола, возраста и национальности, обеспечены его бесплатность и общедоступность, ликвидирована неграмотность, школа отделена от церкви, осуществлено соединение общеобразовательного, трудового, военно-патриотического и политехнического обучения, что в итоге позволило стать нашему Отечеству передовой и могущественной державой мира.

**Список литературы**

1. Широкорад А.Б. Утерянные земли России. От Петра I до Гражданской войны. – М.: Вече, 2006.
2. История внешней политики России. Вторая половина XIX в. (От Парижского мира 1856 г. до русско-французского союза). – М.: Международные отношения, 1999.
3. Павленко Н.И. Петр Великий. – М.: Мысль, 1990.
4. Федосюк Ю.А. Что непонятно у классиков, или Энциклопедия русского быта XIX века. – 9 изд., испр. – М.: Флинта : Наука, 2006.
5. Драгунская И. Код завинчивания: Офисное рабство в России. – М.: Альпина Паблишерз, 2011.
6. Кюстин А. Николаевская Россия (Россия в 1839 г.): Пер. с фр. – М.: Политиздат, 1990.
7. Алексеев А.И. Освоение русскими людьми Дальнего Востока и Русской Америки. – М.: Наука, 1982.
8. Нечипоренко В. Большое золото Аляски // Колумб. 2005. № 7.
9. Вестник воспитания. 1906. № 1.
10. Данилевский Н.Я. Россия и Европа. – М.: ТЕРРА – Книжный клуб, 2008.

УДК 377.1

*Фейгельман Н.В.*
*ст. преподаватель кафедры «Экономика и управление»*
*Тульский институт управления и бизнеса*
*им. Н.Д. Демидова*
*г. Тула, Россия*
*e-mail: inupb@mail.ru*

*Feigelman N.V.*
*senior teacher of department «Economics and Management»*
*Tula Institute of Management and Business*
*named after Nikita Demidovich Demidov*
*Tula, Russia*
*e-mail: inupb@mail.ru*

# ПРИМЕНЕНИЕ АКТИВНЫХ МЕТОДОВ ОБУЧЕНИЯ В ВУЗЕ С ЦЕЛЬЮ ПОВЫШЕНИЯ ЭФФЕКТИВНОСТИ УЧЕБНОГО ПРОЦЕССА БАКАЛАВРОВ ЭКОНОМИКИ

# APPLICATION OF ACTIVE METHODS OF TRAINING IN THE HIGHER EDUCATIONAL INSTITUTION TO IMPROVE THE EFFECTIVENESS OF THE TRAINING PROCESS OF THE BACHELOR OF ECONOMICS

**Аннотация**: В статье рассмотрена необходимость использования активных методов обучения в вузе. Была определена роль преподавателя и студента в учебном процессе. Предложены рекомендации по реализации активных методов обучения в учебном процессе ВУЗа.

**Ключевые слова**: методы преподавания, проблемное обучение, метод «case-study», активизации познавательной деятельности.

**Abstract**: The necessity of using active teaching methods in the university is considered in the article. The role of the teacher and student in the teaching process was determined. Recommendations are offered on the implementation of active teaching methods in the educational process of the university.

**Keywords**: methods of teaching, problem training, the method of «case study», the activation of cognitive activity.

Педагогической наукой накоплен богатый материал, касающихся методов обучения. Существуют также различные классификации методов обучения, многообразие которых зависит от избираемого характера (принципа) классификации. В первую очередь следует отметить, что в педагогике нет единой общепризнанной классификации методов обучения. Это объясняется тем, что дидакты прибегают к разной основе при разработке классификации и номенклатуры методов обучения. Данная проблема остается по-прежнему дискуссионной.

Представляется важным рассмотреть методы преподавания через построение системы познавательной коммуникации преподавателя и студентов. Поэтому эффективность процесса обучения во многом обусловлена наличием непрерывного контакта с аудиторией, предполагающего постоянную готовность ответить на вопросы слушателей, создание атмосферы дискуссии, установки на совместную творческую деятельность. В этом контексте различают методы обучения по характеру взаимодействия преподавателей и студентов. Широкое распространение получили три метода взаимодействия преподавателей и студентов: пассивный метод, активный и интерактивный.

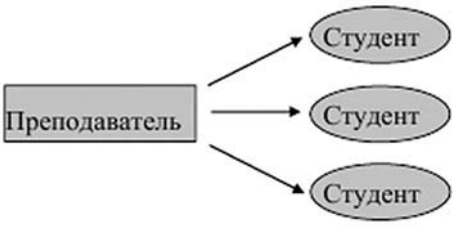



**Рис. 1.** Пассивный метод обучения

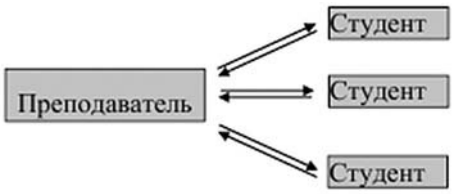



**Рис. 2.** Активный метод

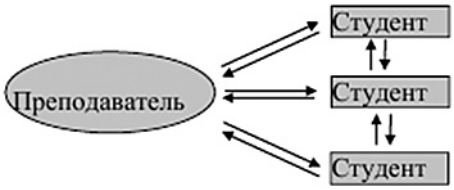



**Рис. 3.** Интерактивный метод обучения

Пассивный метод – это метод взаимодействия студентов и преподавателя, в котором преподаватель является основным действующим лицом и управляющим ходом занятия, а студенты выступают в роли пассивных слушателей, подчиненных указаниям преподавателя. С точки зрения современных педагогических технологий и эффективности усвоения студентами учебного материала пассивный метод считается самым неэффективным, но, несмотря на это, он имеет и определенные плюсы. Это относительно легкая форма подготовки преподавателя к занятию (особенно к лекционному); этот метод даёт возможность преподнести сравнительно большой объём учебного материала в ограниченных временных рамках аудиторного занятия. С учетом этих плюсов, многие вузовские преподаватели предпочитают пассивный метод.

Активный метод – это метод взаимодействия студентов и преподавателя, при котором студенты - не пассивные слушатели, а активные взаимодействующие с преподавателем участники занятия. Если пассивные методы предполагали авторитарный стиль взаимодействия, то активные больше предполагают демократический стиль. Многие преподаватели вуза между активными и интерактивными методами ставят знак равенства, однако, несмотря на общность, они имеют различия.

Понятие «интерактивный» («Inter» - взаимный, «act» - действовать) означает взаимодействовать, находиться в режиме беседы, диалога с кем-либо. В отличие от активных методов, интерактивные ориентированы на более широкое взаимодействие студентов не только с преподавателем, но и друг с другом и на доминирование активности студентов в учебном процессе. Место преподавателя на интерактивных занятиях сводится к активизации деятельности студентов с целью достижения цели аудиторного занятия.

В педагогике высшей школы классификация активных методов обучения (АМО) представлена в работах А.А. Вербицкого, В.И. Рыбалко, И.М. Сыроежина и др. В настоящее время нет единой точки зрения как на определение АМО, так и на их классификацию в связи с тем, что разные авторы рассматривают их в различном контексте. Чаще всего к ним относят методы моделирования ситуаций, проектировочные и игровые методы в разных формах.

Активные методы обучения — это методы, которые побуждают студентов к активной мыслительной и практической деятельности в процессе овладения учебным материалом. Активное обучение предполагает использование такой системы методов, которая направлена главным образом не на изложение преподавателем готовых знаний, их запоминание и воспроизведение, а на самостоятельное овладение студентами знаниями и умениями в процессе активной мыслительной и практической деятельности.

Особенности активных методов обучения состоят в том, что в их основе заложено побуждение к практической и мыслительной деятельности, без которой нет движения вперед в овладении знаниями.

Познавательная активность и познавательная самостоятельность - качества, характеризующие интеллектуальные способности студентов к учению. Как и другие способности, они проявляются и развиваются в деятельности.

В настоящее время в высшей школе широко используются следующие методы активного обучения: проблемный, диалоговый, игровой, исследовательский, модульный, опорных сигналов, критических ситуаций и т.д. Несмотря на многообразие методов обучения, каждый из них наиболее эффективен при определенных условиях организации процесса обучения, при выполнении определенных дидактических функций, для формирования определенных компетенций.

Методы активного обучения могут использоваться на различных этапах учебного процесса: от первичного овладения знаниями (проблемная лекция, эвристическая беседа, учебная дискуссия и т.д.), на этапе контроля знаний (коллективная мыслительная деятельность, тестирование и т.д.), до этапа – формирование профессиональных умений, навыков на основе знаний (моделированное обучение, игровые и неигровые методы). Но большинство активных методов обучения имеет многофункциональное значение в учебном процессе, и их можно использовать для решения нескольких дидактических задач и формирования общекультурных и профессиональных компетенций.

По нашему мнению, учебно-методический комплекс дисциплины должен содержать максимально возможное количество занятий, содержащих приемы и методики активного обучения. Сегодня умение работать со значительными потоками информации является одним из показателей профессиональной подготовки бакалавра в любой области деятельности, особенно экономической. Современный бакалавр должен обладать умением анализировать возникающие ситуации, находить наилучшие пути решения поставленных задач, обладать такими личностными качествами, как инициативность и самостоятельность.

Эффективность всех форм занятий обеспечивается прежде всего содержанием учебного материала, его научностью, глубиной, актуальностью. Доходчивость изложения и убедительность достигаются сочетанием в учебном процессе различных методов обучения. Но, так как основными способами активизации познавательной деятельности студентов направления «Экономика» является мотивация студентов, приближение учебного процесса к задачам практической деятельности, обмен знаниями и опытом, то про-

ведение лекционных занятий в активной форме достигает наибольшего эффекта. К активным формам изложения лекции рекомендованы: лекция-беседа, лекция – дискуссия, лекция-консультация, лекция с разбором конкретных ситуаций, когда лекция носит проблемный характер.

Использование проблемного обучения при проведении лекционных занятий и методов «case-study» в рамках проведения практических занятий в процессе преподавания экономических дисциплин, способствует развитию вышеуказанных навыков у студентов - будущих бакалавров экономики.

Кейс - разновидность производственной или экономической ситуации, специально сформулированной преподавателем для анализа, решения, оценки студентами. Разбирая кейс, студенты фактически получают на руки готовое решение, которое можно применить в аналогичных обстоятельствах. Увеличение в «багаже» студента проанализированных кейсов, увеличивает вероятность использования готовой схемы решений к сложившейся ситуации, формирует навыки решения более серьезных проблем.

Для успешного освоения дисциплины «Финансовый менеджмент» в учебно-методический комплекс добавлены активные методы обучения с практическими рекомендациями по их применению (проблемная лекция, «Case-studies») которые были апробированы при проведении лекционных и практических занятий в группе будущих бакалавров экономики ЧОУ ВО ТИУБ им. Н.Д. Демидова.

Сочетание разнообразных форм активного обучения позволило активизировать познавательную деятельности и повысить интерес к изучаемому предмету у студентов, что в свою очередь дало возможность глубоко освоить дисциплину «Финансовый менеджмент» и получить необходимые знания и навыки работы в сфере профессиональной деятельности.

По результатам реализации активных методов обучения можно сделать вывод, что предложенные активные методы обучения позволяют:

- повысить умение студентов решать профессиональные задачи различного уровня сложности;
- лучше сбалансировать знания по изученным темам рассматриваемой дисциплины;
- помочь повысить уровень усвоения информации, в том числе и сложной;
- повысить заинтересованность в изучении дисциплины и сформировать профессиональную мотивацию в обучении;
- улучшить психо-эмоциональное состояние в группе.

Впрочем, необходимо подчеркнуть невозможность и нецелесообразность попыток тотального замещения традиционных форм проведения лекционных и практических занятий нетрадиционными, в т.ч. деловыми играми. Высокая образовательная эффективность и мощный мотивационный импульс деловых игр во многом обусловлен именно контрастом между игровыми и традиционными занятиями.

**Список литературы**

1. Огольцова Е.Г, Хмельницкая О.М. Формирование активного обучения как средство развития познавательной деятельности студентов // Развитие качества высшего профессионального образования в современных условиях. Материалы региональной научно-практической Интернет-конференции. - 2009 г. - С. 129-133.
2. Педагогика / Под ред. П.И.Пидкасистого. - М., 1995.
3. Фейгельман Н.В., Петровичев В.М. Реализация активных методов обучения в преподавании дисциплины «Финансовый менеджмент» в ходе подготовки бакалавров экономики //Молодые ученые в решении актуальных проблем педагогики высшей школы. Тула.: Изд-во ТулГУ.-2017.- С. 311-316.

УДК 35.351.83

*Булгакова Е.С., магистрант*
*Жукова С.Н., магистрант*
*Тульский государственный университет*
*г. Тула, Россия*
*e-mail: kati7777@mail.ru*

*Bulgakova E.S., graduate student*
*Zhukova S.N., graduate student*
*Tula State University*
*Tula, Russia*
*e-mail: kati7777@mail.ru*

# ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ КОРРУПЦИИ В СИСТЕМЕ ГОСУДАРСТВЕННОЙ ГРАЖДАНСКОЙ СЛУЖБЫ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

# COUNTERACTION OF CORRUPTION IN THE SYSTEM OF THE STATE CIVIL SERVICE OF THE RUSSIAN FEDERATION

**Аннотация**: в статье рассматривается вопрос противодействия коррупции в системе государственной гражданской службы Российской Федерации. Исследованы проблемы противодействия коррупции гражданскими служащими. Особое внимание уделяется вопросу приоритетных направлений противодействия коррупции в системе государственной гражданской службы Российской Федерации.
**Ключевые слова**: государственная гражданская служба, антикоррупционная политика, коррупция.
**Abstract**: the article deals with the issue of combating corruption in the system of the state civil service of the Russian Federation. The problems of countering corruption by civil servants are investigated. Particular attention is paid to the issue of priority areas for countering corruption in the system of the state civil service of the Russian Federation.
**Keywords**: state civil service, anti-corruption policy, corruption.

Вопросы противодействия коррупции находятся в поле зрения научного сообщества и широкой общественности, первых лиц государства. Тема актуальна для политиков, представителей государственной власти, граждан Российского государства.

В последнее время вопрос противодействия коррупции в системе государственной гражданской службы Российской Федерации стоит особенно остро. Причина такого острого внимания со стороны, как государства, так и всего общества в целом к проблеме коррупции происходит из-за существенного снижения эффективности государственного управления. Таким образом, падают темпы экономического роста Российского государства, темпы роста благосостояния граждан Российской Федерации, увеличивается рост преступных действий.

Коррупция - это использование государственными гражданскими служащими и представителями органов государственной власти занимаемого ими положения, своих служебных прав и властных полномочий для незаконного обогащения, получения и использования материальных преимуществ и иных благ, как в личных, так и корыстных целях. После введения процедуры ратификации Российской Федерацией Конвенции Организации Объединенных Наций против коррупции, Концепции Совета Европы об уголовной ответственности за коррупцию начинается этап масштабного формирования нормативно-правовой базы в данной сфере, а также разработки основополагающих стратегий противодействия коррупции в Российском государстве.

Рост коррупции является труднопреодолимым барьером для дальнейшего развития Российской Федерации на мировой арене. Сегодня возникает острая необходимость в эффективной интеграции Российского государства в сообщество цивилизованных государств.

Несмотря на работу государственного аппарата, гражданского общества и каждого человека отдельно в сфере противодействия коррупции, к сожалению, масштабы ее распространения в нашей стране продолжают набирать обороты. Коррупция - один из основных факторов, тормозящий развитие Российского государства, стоящий особой преградой к развитию демократического общества. В связи с этим необходима четкая и последовательная работа в борьбе с коррупцией, разработка тактики и стратегии в данном направлении.

Коррупционная деятельность российских чиновников за последние годы приобрела транснациональный характер. Необходимо отметить, что кадровая коррупция в системе государственной гражданской службы не только причиняет существенный вред обществу, отдельным гражданам, падает авторитет представителей власти в глазах населения. Многие из представителей государственных гражданских служащих предпочитают полученные доходы отмывать через оффшорные банки или инвестировать в зарубежную недвижимость. В результате данная категория государственных гражданских служащих чаще оказывается в поле зрения иностранных правоохранительных служб. В связи с этим Государственной Думой принят Федеральный закон от 7 мая 2013 года № 79-ФЗ «О запрете отдельным категориям лиц открывать и иметь счета (вклады), хранить наличные денежные средства и ценности в иностранных банках, расположенных за пределами территории Российской Федерации, владеть и (или) пользоваться иностранными финансовыми инструментами».

Усилия, принимаемые в некоторых субъектах Российской Федерации, не достаточны для предотвращения коррупционных правонарушений. Напрашивается вопрос об активной роли участия в политической жизни страны как самого государства в целом, так и институтов гражданского общества. В узком смысле, от каждого человека, гражданина Российской Федерации зависит будущее страны. Каждый человек, гражданин Российской Федерации иметь представление о правилах поведения с представителями государственной власти - не провоцировать коррупционную ситуацию.

Специфика коррупции в Российской Федерации состоит в том, что она фактически институционализировалась в органах власти и местного самоуправления, делая их слабыми и неэффективными. «Целью подкупа и внедрения является решение не одной конкретной задачи, а получение сообщника преступной организации в структурах государственной власти и управления». Подрывая доверие к власти, ее авторитету, коррупция, препятствует реализации общественных интересов, свободе личности, причиняет ущерб социальной, экономической, правовой политике и т.д.

На сегодняшний день сложились устойчивые коррупционные сети, навязывающие нормы коррупционных отношений гражданам и корпорациям, взаимодействующим с соответствующими государственными структурами. На фоне обострения соперничества ключевых актеров мировой политики наметилась тенденция модификации функций межгосударственных союзов в современном глобальном мире, что влечет изменения системы международных коалиций и выводит проблему коррупции на международный уровень.

По экспертным оценкам, Российская Федерация опустилась со 127-го на 145-е место в мировом рейтинге коррупции, ежегодно публикуемом международной неправительственной организацией.

Причинами коррупции в системе государственной гражданской службы в Российской Федерации могут быть: сложность структуры органов власти, наличие множества бюрократических процедур, отсутствие внешнего и внутриорганизационного контроля над деятельностью аппарата органов государственной власти, включая учет и контроль над служебной деятельностью государственных служащих, недостаточно четкое распределение компетенции, дублирование и совмещение функциональных обязанностей, неоправданно высокое количество запретов, разрешительных процедур и отсутствие механизма и правовой основы защиты интересов граждан, вовлеченных в деятельность органов государственной власти.

Специфика коррупционных проявлений в системе государственной гражданской службы детерминирована: экономическими, социальными, социально-политическими, политико-правовыми и социально-культурными факторами. Первичные из них выражаются в нестабильности рыночной экономики, составной частью которой остаются обширный теневой сектор и официально не учитываемые финансовые потоки. Социальный фактор выражается в дефрагментации структуры общества, что превращает гражданскую службу в источник значительного обогащения и средство обретения привилегированного социального статуса. Социально-политический и политико-правой факторы заключаются в разрушении демократических институтов. Социокультурный фактор выражен в вековых традициях восприятия народом власти в качестве высшей, исключительной силы.

Основными направлениями политики в сфере противодействия коррупции на государственной гражданской службе в Российской Федерации могут выступать;

- создание механизма взаимодействия правоохранительных и иных государственных органов с общественными, парламентскими и иными комиссиями по вопросам противодействия коррупции на государственной гражданской службе;
- принятие законодательных, административных и иных мер, направленных на привлечение государственных и муниципальных служащих, а также граждан к участию в противодействии коррупции, на формирование в обществе отрицательного отношения к коррупционному поведению государственных гражданских служащих;
- совершенствование системы, а также структуры государственных органов власти, создание механизмов общественного контроля за деятельностью государственных органов власти;
- введение антикоррупционных стандартов.

К механизмам противодействия коррупции на государственной гражданской службе в российских условиях можно отнести:

антикоррупционный мониторинг, антикоррупционное образование, воспитание и пропаганда, доступ граждан к информации о деятельности органов государственной власти и должностных лиц субъектов Российской Федерации, государственная поддержка общественных объединений, созданных в целях противодействия коррупции.

Политическая и социально-экономическая ситуация в Российской Федерации при разработке и реализации антикоррупционных мероприятий в системе государственной гражданской службы обусловливает необходимость применения программно-целевого метода. К приоритетам можно отнести:

1) сосредоточение сил и средств органов законодательной и исполнительной власти Российской Федерации на более важных направлениях антикоррупционной политики в системе государственной гражданской службы;

2) четкое установление стратегии, а также тактики при разработке и реализации антикоррупционной программы;

3) привлечение средств из нескольких источников финансирования, участие в реализации программы органов публичной власти.

К одной из основных функций гражданского общества, а также одному из ключевых механизмов противодействия коррупции можно отнести общественный контроль. Развитие общественного контроля является основным резервом повышения эффективности мер по борьбе с коррупцией. Вовлечение в процесс институтов гражданского общества и граждан на основе создания адекватной правовой базы позволит привести к созданию интегрированной системы общественного контроля, включающей Общественную палату Российской Федерации, Общественные палаты субъектов Федерации, Общественные Советы муниципальных образований, Общественные Советы при федеральных и региональных органах исполнительной власти. Общественный анти-

коррупционный контроль - не является не только средством противодействия коррупции, но и мерой оценки демократичности.

Кроме того, необходимо отметить, что для достижения положительных результатов в сфере противодействия коррупции в системе государственной гражданской службы антикоррупционная политика должна включать комплекс мер как на пресечение коррупционных действий, так и на их профилактику. Необходимо изучать мировые практики и внедрять их в Российское законодательство.

Одним из важнейших направлений осуществляемой сегодня в Российской Федерации административной реформы: совершенствование антикоррупционного законодательства в целом и административного антикоррупционного законодательства в частности, как на федеральном, так и на региональном уровнях.

**Список литературы**

1. Федеральный закон от 27.07.2004 N 79-ФЗ (ред. от 29.07.2017) «О государственной гражданской службе Российской Федерации».
2. Музалевская Е. А. Коррупция в системе государственной службы России: истоки и тенденции: Дис. канд. ист. наук. - М., 2006.
3. Сухаренко А. Н. Транснациональная коррупционная деятельность должностных лиц РФ: состояние и проблемы борьбы // Международное публичное и частное право. - 2009. -№3.
4. Шедий М.В. Общественный антикоррупционный контроль как механизм противодействия коррупции// Среднерусский вестник общественных наук. - 2014. - № 2.

УДК 657

*Яровова В.В.,*
*к.э.н., доцент кафедры «Бухгалтерский учет, аудит и статистика»*
*Финансовый университет при правительстве Российской Федерации (Тульский филиал)*
*г. Тула, Россия*
*e-mail: YarovovaVV@yandex.ru*

*Дробот Е.С.*
*студент, Финансовый университет при правительстве Российской Федерации (Тульский филиал)*
*г. Тула, Россия*
*e-mail: lena_drobot@mail.ru*

*Yarovova V.V.*
*Associate Professor of department «Accounting, audit and statistics»*
*Financial University under the Government of the Russian Federation (Tula branch)*
*Tula, Russia*
*e-mail: YarovovaVV@yandex.ru*

*Drobot E.S.*
*Student, Financial University under the Government of the Russian Federation (Tula branch)*
*Tula, Russia*
*e-mail: lena_drobot@mail.ru*

# РЕГУЛИРОВАНИЕ ОПЛАТЫ ТРУДА В РОССИИ И СИСТЕМЕ МЕЖДУНАРОДНЫХ СТАНДАРТОВ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

# REGULATION OF PAYMENT IN RUSSIA AND THE SYSTEM OF INTERNATIONAL STANDARDS OF FINANCIAL REPORTING

**Аннотация**. В статье рассматриваются особенности учета оплаты труда в России и по международным стандартам, обосновывается необходимость перехода на МСФО, проводится сопоставление российских особенностей бухгалтерского учета оплаты труда с международными стандартами финансового учета и отчетности.

**Ключевые слова**: международные стандарты финансовой отчетности, заработная плата, усовершенствование бухгалтерского учета в России.

**Abstract**: The article discusses the specifics of accounting for labor remuneration in Russia and international standards, justifies the need for transition to IFRS, compares the Russian features of the accounting of labor remuneration with international standards of financial accounting and reporting.

**Keywords**: International Financial Reporting Standards, wages, improvement of accounting in Russia.

На данный момент важной частью усовершенствования бухгалтерского учета в России является использование Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО), которое представляет собой актуальную проблему для предприятий. Используя МСФО, предприятия получают не только больше средств для усовершенствования производства, но и собственные конкурентные преимущества (например, возможность отражать результаты деятельности в более простой и понятной форме, способность сравнить финансовое положение предприятия с финансовым положением иностранных компаний и др.).

Согласно Федеральному закону ФЗ № 402 от 6 декабря 2011 г. в вопросах подготовки бухгалтерской финансовой отчетности в соответствии с МСФО организации в России достаточно приближены к международным правилам и принципам. [2]

В целом, если взять отечественный бухгалтерский учет, он намного богаче и шире, чем учет по МСФО. Но сближение с МСФО является одной из задач российского бухгалтерского учета - предоставление понятной и достоверной бухгалтерской финансовой отчетности, т.е. следует продемонстрировать финансовое положение компании, финансовые результаты деятельности так, чтобы это было удобно для принятия экономических решений.

Вопросам регламентации трудовых отношений и формированию информацию о вознаграждениях работникам в рамках международных стандартов финансовой отчетности посвящены: МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» [5] и МСФО (IAS) 26 «Учет и отчетность по программам пенсионного обеспечения (пенсионным планам) [6]».

Среди системы нормативно-правовых документов в области бухгалтерского учета и отчетности России нет отдельного стандарта, посвященного трудовым отношениям. Основным регулятором трудовых отношений в РФ является Трудовой кодекс РФ, раскрывающий правовые нормы трудовых отношений. Общее отражение расходов предприятия по начислению вознаграждений работникам за определенный отчетный период регламентируется Положением по бухгалтерскому учета (ПБУ) 10/99 «Расходы организации» [4].

Сравнивая систему нормативного регулирования бухгалтерского учета и отчетности в рамках МСФО и требований российского законодательства по оплате труда, можно отметить, что в системе МСФО есть единый стандарт, раскрывающий все элементы порядка формирования информации о вознаграждении работникам в финансовой отчетности.

В ходе реализации процесса реформирования российской системы бухгалтерского учета и отчетности в соответствии с МСФО для формирования информации о вознаграждениях работникам и регулирования трудовых отношений в области бухгалтерского учета обсуждается проект ПБУ «Учет вознаграждений работникам» [8].

МСФО (IAS) 19 регулирует особенности формирования информации как всех видов и форм вознаграждений работникам, возникающих в процессе трудовой деятельности, так и вознаграждений, возникающих по окончании трудовой деятельности, в том числе пенсионное обеспечение. Вознаграждение работникам в рамках МСФО может быть следствием как юридического обязательства, обусловленного законодательством, трудового договора и иного, так и обязательства, сложившегося из деловой практики (стажа, профессиональных навыков, практики прошлых выплат и т.д.).

Основами формирования информации о вознаграждениях работникам в РФ могут быть:

- нормы законодательства;
- трудовой договор, составляемый по нормам Трудового кодекса РФ (ТК РФ) и Гражданского кодекса РФ (ГК РФ);
- другие внутренние нормативные документы, регулирующие выплаты прочих видов вознаграждений. [1]

Таким образом, стандарты МСФО выдвигают на первый план вопросы в части отражения затрат на выплаты краткосрочных и долгосрочных вознаграждений работ-

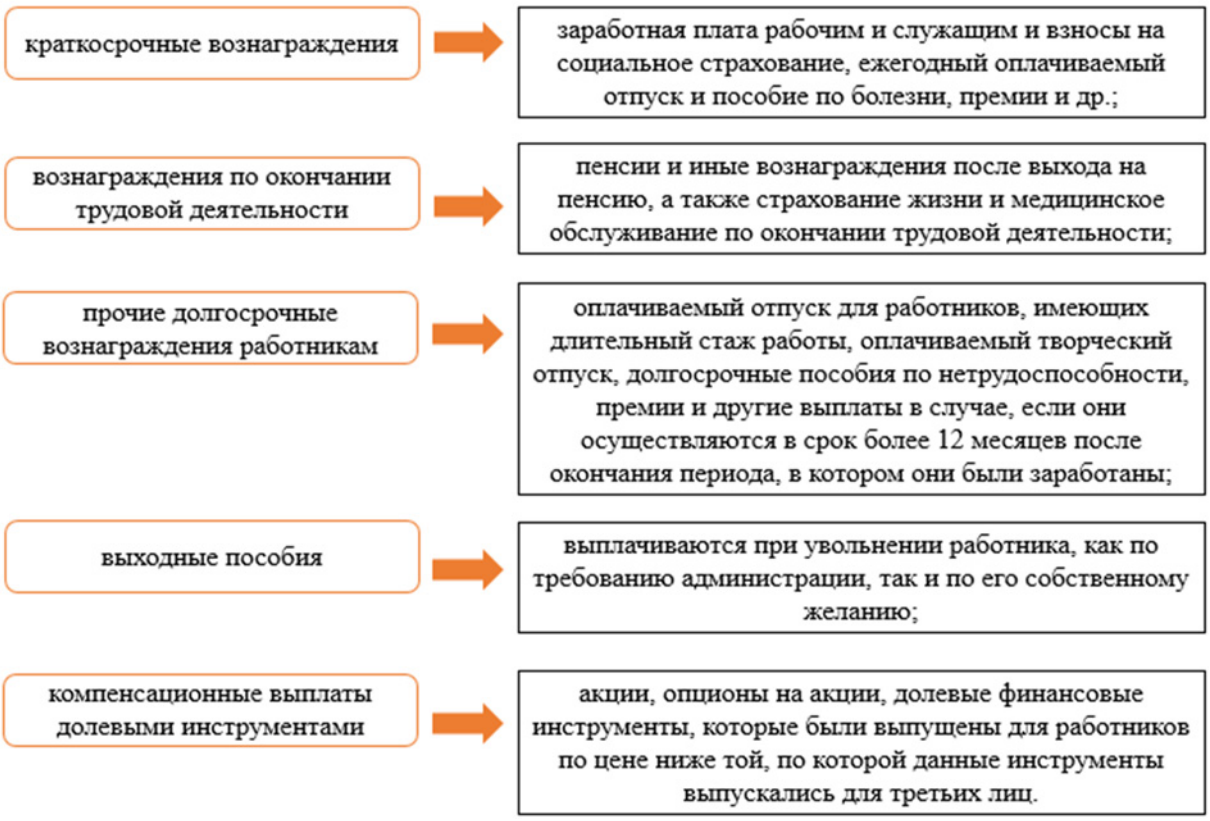



**Рисунок 1.** Классификация выплат работникам по МСФО (IAS) 19 [5]

**Рис. 2.** Расходы организации, связанных с оплатой труда в Российской Федерации [7]

никам, составляющих значительный удельный вес затрат организации, а также определяют общие правила бухгалтерского учета и представления в финансовой отчетности различных видов выплат работникам.

Основная цель МСФО 19 состоит в установлении правил учета и раскрытия информации о вознаграждениях работникам. Стандарт требует признавать в отчетности:

- обязательство – в случае оказания работником услуг в обмен на вознаграждение, которое подлежит выплате в будущем;
- расход – в случае, если услуга была оказана» (п. 1 МСФО 19) [5].

Согласно МСФО (IAS) 19 все виды выплат, которые производит предприятие работникам, учитываются по классификационным группам, указанным на рисунке 1.

По причине того, что вышеперечисленные группы выплат работникам имеют различное экономическое содержание, в МСФО (IAS) 19 устанавливаются для каждой дополнительные требования к оценке и отражению в отчетности. В классификацию вознаграждений включаются выплаты работникам, их иждивенцам, а также выплаты в пользу других лиц, к примеру, страховых компаний. Кроме того, к работникам относят руководителей компаний и другой управленческий персонал.

В РФ классификация выплат работникам производится органами статистики. По этой причине все расходы организации, которые связанны с оплатой труда, и другие выплаты работникам, делятся на три части (рис. 2).

Таким образом, в основе российской классификации выплат работникам отражен принцип, отличный от МСФО (IAS) 19, согласно которому в группировке выплат учитываются особенности их оценки и раскрытия в отчетности, в то время как в России она ориентируется на источники их погашения и отношение к производственной деятельности предприятия.

Требования российского законодательства по бухгалтерскому учету и МСФО больше всего различаются в части долгосрочных вознаграждений. Согласно МСФО (IAS) 19 долгосрочные вознаграждения сотрудникам должны отражаться в отчетности в дисконтированной оценке. Подход стандарта состоит в равномерном признании вознаграждений, величина которых зависит от стажа работника.

В российском законодательстве нет нормы по классификации аналогичного МСФО (IAS) 19 деления обязательств по оплате труда на краткосрочные и долгосрочные. Разделение вознаграждений работникам на долгосрочные и краткосрочные в российской практике осуществляется на основе общих принципов формирования информации в отчетности согласно Положению по бухгалтерскому учету (ПБУ) 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации» [3].

Таким образом, из приводимых классификаций видно, что МСФО 19 имеет более четкую и понятную структуру и понятия долгосрочных и краткосрочных обязательств по оплате труда. Возможно, стоит внести подобные изменения в России, чтобы на предприятиях возникало меньше спорных вопросов и работники четко представляли себе систему оплаты труда.

Особое внимание в МСФО уделено вознаграждениям по окончании трудовой деятельности. В России вознаграждения по окончании трудовой деятельности могут быть осуществлены в форме дополнительных надбавок к пенсиям, определенных в рамках договора самостоятельно между работодателем и работником, или через негосударственные пенсионные фонды. Кроме того, в российском законодательстве нет нормы по разделению пенсионных планов, как это регламентировано в МСФО.

МСФО раскрывает более широкий перечень альтернатив в механизмах определения политики пенсионного обеспечения работников, чем российская система оплаты труда. Ресурсы, которыми обладают транснациональные компании - основные пользователи методологией МСФО, позволяют выстраивать целую систему планирования и инструментов формирования информации о вознаграждениях по окончании трудовой деятельности путем заключения договора между работодателем и работником.

Таким образом, несмотря на различия между регулированием оплаты труда в России и в системе международных стандартов, для развития российской системы учета и отчетности необходимо создание проекта ПБУ «Учет вознаграждений работникам», а также его разработка и внедрение в нормативную базу бухгалтерского учета. Реформирование сферы в области расчетов с персоналом в соответствии с МСФО 19 «Вознаграждения работникам» является важным решением и трудоемким процессом. Необходимость совершенствования обусловлена важностью приближения к международным стандартам финансовой отчетности, так как это выводит российский бухгалтерский учет на новый международный уровень.

**Список литературы**

1. Трудовой кодекс Российской Федерации. [Электронный ресурс]: федер. закон от 30.12.2001 № 197-ФЗ (ред. от 29.07.2017). СПС КонсультантПлюс.
2. О бухгалтерском учете [Электронный ресурс]: федер. закон от 06.12.2011 N 402-ФЗ (ред. от 18.07.2017). http://www.consultant.ru.
3. Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99) [Электронный ресурс]: приказ Минфина РФ от 06.07.1999 № 43н (ред. от 08.11.2010). http://www.consultant.ru.
4. Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99 [Электронный ресурс]: приказ Минфина РФ от 06.05.1999 № 33н (ред. от 06.04.2015). http://www.consultant.ru.
5. Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 19 «Вознаграждения работникам». [Электронный ресурс]: введен в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 25.11.2011 № 160н (ред. от 18.07.2012). СПС КонсультантПлюс.
6. Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 26 «Учет и отчетность по пенсионным планам». [Электронный ресурс]: введен в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина РФ от 25.11.2011 № 160н. СПС КонсультантПлюс.
7. Крапивинцева С. Изменения в МСФО [Электронный ресурс] // Актуальная бухгалтерия. 2017. №3. http://gaap.ru/articles/Izmeneniya_v_MSFO_2017. (дата обращения: 04.10.2017).
8. Медведева И.А. Сближение РСБУ и МСФО: адаптация российского бухгалтерского учета к международным стандартам [Электронный ресурс] // Научно-методический электронный журнал «Концепт». 2017. № 39. с. 486–490. http://e-koncept.ru/2017/970424.htm. (дата обращения: 04.10.2017).

УДК 35.351.83

*Жукова С.Н., магистрант*
*Булгакова Е.С., магистрант*
*Тульский государственный университет*
*г. Тула, Россия*
*e-mail: kati7777@mail.ru*

*Zhukova S.N., graduate student*
*Bulgakova E.S., graduate student*
*Tula State University*
*Tula, Russia*
*e-mail: kati7777@mail.ru*

# ПРИОРИТЕТНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ КАДРОВОЙ ПОЛИТИКИ В СИСТЕМЕ ГОСУДАРСТВЕННОЙ ГРАЖДАНСКОЙ СЛУЖБЫ РОССИИ

# PRIORITY DIRECTIONS OF PERSONNEL POLICY IN THE CIVIL SERVICE OF RUSSIA

**Аннотация**: в статье рассматривается понятие кадровой политики. Исследованы основные проблемы кадровой политики. Особое внимание уделяется вопросу приоритетных направлений кадровая политика в системе государственной гражданской службе России.

**Ключевые слова**: государственная гражданская служба, система государственной службы РФ, кадровая политика.

**Abstract**: the article discusses the concept of personnel policy. The problems of personnel policy. Special attention is paid to the priority directions of personnel policy in the civil service of Russia.

**Keywords**: civil service, system of state service of the Russian Federation, personnel policy.

Государственная гражданская служба является основным элементом повышения эффективности системы государственного управления в Российской Федерации, а от результативности профессиональной служебной деятельности государственных служащих напрямую зависит уровень качества реализации государственных решений. Качество управления, пожалуй, считается одним из слабых мест в России, поэтому подготовка управления кадров, организация работы с ними занимает важнейшее место в государственной кадровой политике.

Государственная гражданская служба Российской Федерации - вид государственной службы, представляющей собой профессиональную служебную деятельность граждан Российской Федерации на должностях государственной гражданской службы Российской Федерации по обеспечению исполнения полномочий федеральных государственных органов, государственных органов субъектов Российской Федерации, лиц, замещающих государственные должности Российской Федерации, и лиц, замещающих государственные должности субъектов Российской Федерации. В систему государственной службы Российской Федерации входит: военная служба, государственная гражданская служба РФ, которая состоит из федеральной государственной гражданской службы и государственной гражданской службы субъекта РФ и государственная служба иных видов. (Рис.1)

Один из основных направлений деятельности государства является кадровая политика, ее организация или учреждения по воплощении мероприятий, ориентированных на формирование кадрового состава. Кадровая политика на государственной службе - деятельность государственных органов по реализации кадровой стратегии.

**Рис. 1.** Государственная служба Российской Федерации

Таким образом, кадровая политика реализуется через систему управления всеми кадровыми процессами и осуществляется с помощью различных организационных процедур. Кадровую политику и кадровую работу можно соотносятся как стратегия и тактика, а через кадровую политику осуществляется реализация целей и задач управления персоналом, поэтому её считают ядром системы управления персоналом. Кадровая политика формируется руководством организации, реализуется кадровой службой в процессе выполнения её работниками своих функций.

В.В. Черепанов, проблема кадров, их формирования, развития и рационального использования – одна из самых актуальных проблем государственного управления. Таким образом, кадровый потенциал - это тот самый каровый ресурс, которым располагает страна независимо от того, в какой мере используется сегодня этот ресурс.

Сегодняшний день главной проблемой кадровой политики является низкая эффективность работы государственного аппарата.

К основным проблемам кадровой политики в системе государственной гражданской службе России относится:

- низкая привлекательность госслужбы для квалифицированных кадров по причине низкого уровня денежного содержания;
- слабая подготовленность кандидатов, поступающих на государственную службу (несоответствие качества профессионального обучения);
- слабая связь между показателями оценки профессиональной служебной деятельности государственных служащих и качеством оказываемых государственных услуг;
- использование в работе кадровых служб государственных органов устаревших технологий, недостаточно эффективное ведение работ, направленных на привлечение молодых специалистов в систему государственной службы ориентированных долгосрочное сотрудничество и постоянное развитие, и совершенствование своих навыков;
- снижение мотивации служащих по причине недостаточной развитости механизмов объективной оценки результатов профессиональной деятельности, и как следствие невозможность практического применения механизмов мотивации государственных служащих по причине несоответствия сложившейся системы оплаты труда современным потребностям граждан;
- недостаточная распространенность и использование современных методов планирования и регламентации труда государственных служащих, механизмы стимулирования государственных служащих к высокому уровню профессионализма в процессе исполнения обязанностей не были реализованы в полной мере, вследствие чего происходит снижение мотивации государственных служащих;
- несоответствие существующей системы дополнительного профессионального образования потребностям государственных служащих в постоянном развитии их компетенций, носит преимущественно формальный характер обучения;
- недостаточно регламентирована разница в зарплате начальника и подчиненного, огромная разница в уровне з/п начальника и подчиненного;
- недостаточно организационная культура государственной службы;
- текучесть кадров;
- недостаточная открытость государственной службы, способствование проявлениям бюрократизма и коррупции и другие.

Итак, в действующей нормативно-правовой базе отсутствует определение кадровой политики, как и кадровой работы.

Кадровая политика – система теоретических знаний, взглядов, установок государственных органов, негосударственных организаций, должностных лиц, направленная на установление стратегии, принципов и приоритетов этой политики, на определение кадровой доктрины, эффективных форм и методов кадровой деятельности.

Итак, кадровая политика — совокупность принципов и целей, которые определяют направление, организацию и содержание работы с персоналом. С целью повышения эффективности кадровой политики очень важно наладить устойчивые, надежные механизмы и технологии работы с кадрами, которые бы гарантировали оптимизацию кадровой деятельности.

Кадровая политика должна решать кадровые проблемы в комплексе, всесторонне, включая различные аспекты, такие как экономические, социальные, моральные, управленческие, психологические, правовые и другие.

Механизм реализации кадровой политики - система различных видов деятельности, норм, нормативов, планов и программ, организационных, административных и социальных мероприятий, направленных на решение кадровых проблем и удовлетворения потребностей организации в персонале, кадровом обеспечение организации. Системой кадровой деятельности для достижения определенных целей и задач будет, является механизм кадрового обеспечения.

Таким образом, кадровая политика – элемент государственного управления, и одно из основных средств повышения эффективности функционирования системы государственной службы и реализуется путем стратегии формирования кадрового состава, профессионального развития и рационального использования, а также совершенствования кадрового потенциала общества.

Реформирования государственной гражданской службы в России, первый этап (с 1990 г. по 2000 г.):

- 1991 – 1994 гг. – деятельность Главного управления по подготовке кадров для государственной службы при Правительстве Российской Федерации (Роскадров).
- 1997 – 1998 гг. – разработка концепции административной реформы и реформы государственной службы в Российской Федерации.
- 1999 – 2000 гг. – разработка концепции государственного строительства в рамках предвыборной программы кандидата в Президенты Российской Федерации.

Определялись новые принципы службы, основы статуса служащего, разделялись виды гражданской службы. Нормативно-правовые акты носили несистематизированный характер, противоречили многим ведомственным актам, значительная часть проблем не была разрешена.

Второй этап (с 2001 г. по 2015 г.) реформирования государственной гражданской службы в России:

Указом Президента РФ № Пр-1496 от 15 августа 2001 года была разработана и утверждена «Концепция реформирования системы государственной службы Российской Федерации». В дальнейшем на ее основе было разработана и утверждена Федеральная программа «Реформирование государственной службы Российской Федерации (2003–2005 годы)» была впоследствии продлена на 2006–2007 гг., и хотя стала идеологической основой принятых в 2003–2004 гг. основных федеральных законах по госслужбе., но не была полностью реализована. (Таблица 1)

Государство, таким образом, хотело произвести модернизацию с последующим созданием эффективного государственного аппарата, и на каждом этапе реформы выполнялось меньше половины задуманного. Тем не менее, многие мероприятия были проведены. Государственная служба рационализовалась и приобрела внешний «европейский» облик. Это позволяет надеяться, что, в конечном счете, многие задачи реформы будут достигнуты и государственная служба станет эффективным орудием в руках государства и общества. И сейчас государство продолжает реформировать кадровую политику, принимая различные нормативно-правовые акты по повышению эффективности системы государственной гражданской службе России, например, Указ Президента РФ № 403 «Об Основных направлениях развития государственной гражданской службы Российской Федерации на 2016 - 2018 годы» в котором основными направлениями развития государственной гражданской службы Российской Федерации на 2016-2018 годы являются: совершенствование управления кадровым составом государственной гражданской службы Российской Федерации и повышение качества его формирования; совершенствование системы профессионального развития государственных гражданских служащих Российской Федерации, повышение их профессионализма и компетентности; повышение престижа гражданской службы; совершенствование антикоррупционных механизмов в системе гражданской службы.

В соответствии с кадровой политики проводится и организуется кадровая работа. Именно от кадровой работы зависит обеспечение в органах государственной власти квалифицированными работниками, а эффективная кадровая политика должна определяться с учетом общественно-политической ситуации и социально-экономической в стране.

Итак, на сегодняшний день в России существует немалое количество проблем в данной сфере, и от их решения во многом зависит дальнейшее развитие страны, в связи, с этим одной из первостепенной задачей для государства по вопросам кадровой политики должно стать их устранение.

Следовательно, в настоящее время ситуация в кадровой политики становится на путь эффективной и профессиональной системы государственной гражданской службы, но для этого требуется гибкости в определении приоритетных направлений деятельности государственного аппарата, в связи тем что ограниченно в финансовых, производственных и других ресурсов, должно полностью ориентированно на выполнения поставленных задач.

Основной стратегической целью в развитие кадровой политики должна стать оптимизация и укомплектованность структуры управления профессиональными, инициативными и духовно-нравственными служащими, на максимально эффективное использование, развитие и сохранение интеллектуального потенциала государственного кадрового состава а, также созданием необходимых условий и гарантий для реализации госслужащими их профессиональных возможностей, стимулирования личностного и служебного роста, которое будет способствовать повышению эффективности служебной деятельности и формированию позитивного отношения к государственной службе.

Приоритетные направления в кадровой политике в системе государственной гражданской службе России, которые будут способствовать ее развитию, а именно:

**Таблица 1.** Кадровой политики в системе государственной гражданской службе России.

| Название документа | Цель | Направления | Задачи | Итог |
|---|---|---|---|---|
| 1. Концепция реформирования системы государственной службы Российской Федерации | Повышение эффективности госслужбы в интересах развития гражданского общества и укрепления государства, создание целостной системы госслужбы. | - формирование эффективного механизма подбора кадрового состава государственных служащих и работы с ним;<br>- повышение престижа государственной службы и авторитета государственных служащих;<br>- совершенствование программ подготовки и профессионального развития госслужащих. | - управление развитием профессиональных качеств государственных служащих;<br>- обновление и ротация кадрового состава государственных служащих;<br>- формирование кадрового резерва и обеспечение его эффективного использования;<br>- объективная оценка результатов деятельности государственных служащих, в первую очередь при проведении аттестации или квалификационного экзамена. | Курс на повышение эффективности службы. Разработаны программа реформирования госслужбы, созданы правовые, организационные, финансовые и методические основы реализации программы. |
| 2.Федеральная программа «Реформирование государственной службы Российской Федерации (2003–2005 годы)» была впоследствии продлена на 2006–2007 гг. | Повышение эффективности госслужбы в целом, ее видов и уровней, оптимизация затрат на госслужащих и развитие ресурсного обеспечения госслужбы | - совершенствование законодательной и нормативно-правовой базы по вопросам реформирования государственной службы;<br>- проведение экспериментов и осуществление пилотных проектов по применению новых подходов к организации федеральной государственной службы и обеспечению деятельности федеральных государственных служащих;<br>- совершенствование подготовки, переподготовки и повышения квалификации государственных служащих;<br>- создание материально-технических условий для эффективного функционирования федеральной государственной службы;<br>- формирование системы управления государственной службой. | - создание условий для оптимального организационно-правового обеспечения госслужбы;<br>- определение обязанностей, полномочий и мер ответственности госслужащих на основе должностных (служебных) регламентов;<br>- внедрение новых методов планирования, финансирования, стимулирования и оценки деятельности госслужащих, рациональное использование ресурсов в системе госслужбы;<br>- обеспечение открытости госслужбы в интересах развития гражданского общества и укрепления государства;<br>- применение эффективных методов подбора квалифицированных кадров для государственной службы, оценки результатов служебной деятельности госслужащих, а также создание условий для их должностного (служебного) роста;<br>- реализация программ подготовки кадров для госслужбы и профессионального развития государственных служащих;<br>- внедрение механизмов выявления и разрешения конфликта интересов на государственной службе, а также законодательного регулирования профессиональной этики государственных служащих;<br>- создание оптимальных материально-технических условий для эффективного функционирования государственной службы и исполнения государственными служащими своих должностных (служебных) обязанностей;<br>- обеспечение развития системы управления государственной службой. | Стала идеологической основой принятых в 2003–2004 гг. основных федеральных законах по госслужбе., но не была полностью реализована. |

| Название документа | Цель | Направления | Задачи | Итог |
|---|---|---|---|---|
| 3.Федеральная программа «Реформирование и развитие системы государственной службы Российской Федерации (2009–2013 годы)». | Создание целостной системы госслужбы посредством завершения реформирования ее видов и создания системы управления госслужбой, формирования высококвалифицированного кадрового состава государственной службы, обеспечивающего эффективность государственного управления, развитие гражданского общества и инновационной экономики. | - формирование системы государственной службы как целостного государственно-правового института, создание системы управления государственной службой;<br>- внедрение на государственной службе эффективных технологий и современных методов кадровой работы;<br>- повышение эффективности государственной службы и результативности профессиональной служебной деятельности государственных служащих. | - обеспечение взаимосвязи видов госслужбы, а также государственной и муниципальной службы;<br>- совершенствование правовой основы государственной гражданской службы, формирование современной правовой основы военной и правоохранительной службы;<br>- создание системы управления госслужбой;<br>- совершенствование организационных и правовых механизмов профессиональной служебной деятельности государственных служащих в целях повышения качества государственных услуг, оказываемых государственными органами гражданам и организациям;<br>- разработка антикоррупционных механизмов;<br>- формирование системы мониторинга общественного мнения об эффективности государственной службы и результативности профессиональной служебной деятельности государственных служащих;<br>- внедрение эффективных технологий и современных методов кадровой работы, направленных на повышение профессиональной компетентности госслужащих, обеспечение условий для их результативной профессиональной служебной деятельности;<br>- развитие системы подготовки кадров для госслужбы и дополнительного профессионального образования госслужащих;<br>- совершенствование системы государственных гарантий на госслужбе;<br>- внедрение современных механизмов стимулирования государственных служащих. | В итоге реализации программы удалось лишь принять ряд нормативных актов по борьбе с коррупцией, утвердить несколько методик, провести аналитические исследования. |
| 4. Проект Программы «Развитие государственной службы Российской Федерации (2015–2018 годы)» | Создание системы эффективной и профессиональной госслужбы РФ, ориентированной на обеспечение потребностей гражданского общества и развитие экономики. | - внедрение современных принципов организации государственной службы;<br>- формирование новой системы квалификационных требований к должностям государственной службы;<br>- повышение качества отбора для замещения должностей государственной службы;<br>- внедрение комплексной оценки госслужащих РФ;<br>- обеспечение непрерывного профессионального развития государственных служащих;<br>- развитие многофакторной системы мотивации госслужащих;<br>- внедрение антикоррупционных кадровых технологий на госслужбе;<br>- обеспечение открытости госслужбы, в том числе посредством повышения качества предоставления государственных услуг, расширения общественного участия. | - совершенствование организационных основ управления кадровым составом гражданской службы;<br>- создание единого информационно-коммуникационного пространства в системе гражданской службы;<br>- повышение объективности и прозрачности процедуры проведения конкурсов на замещение вакантных должностей гражданской службы и включение в кадровый резерв государственных органов;<br>- создание условий для самостоятельного профессионального развития государственных гражданских служащих;<br>- совершенствование системы профессионального развития государственных гражданских служащих;<br>- повышение престижа гражданской службы;<br>- повышение эффективности антикоррупционных механизмов в системе гражданской службы предоставление гражданам доступа к актуальной информации по вопросам противодействия коррупции. | Программа не была подписана. Составители проекта в обтекаемой форме указывали, что цели реформы достигнуты частично. Следовательно, многие реформаторские новации повторялись. |

- внедрение на федеральном уровне государственной власти, модели построения государственной кадровой политике в системе государственной гражданской службе, которое должно осуществляется на базе Концепции кадровой политики, в которой разработать стратегических направлений в развитии госслужбы с учетом тенденций и перспектив развития общества и государства и в интересах личности;
- оптимизации структуры органов власти области в плане устранения дублирования функций в отдельных звеньях с возможным сокращением штатной численности, а установления более тесного взаимодействия между структурами;
- внедрение современных принципов организации государственной службы;
- усовершенствование законодательства Российской Федерации о государственной службе, материалов по вопросам реформирования и развития государственной службы и проектов законодательных и иных нормативных правовых актов по вопросам государственной службы и кадровой работы;
- завершить мероприятия по совершенствованию системы материального стимулирования госслужащих, а также структуры их денежного содержания;
- использование новейших технологий и способов управления кадровым составом государственных служащих в целях соответствия требованиям современных реалий, которое способствовало повышению качества работы кадровых служб, а повышению эффективности в использовании имеющегося персонала государственной гражданской службы;
- установление системы обеспечения госслужбы надежными, профессиональными специалистами, которые в своей повседневной деятельности не только могли бы выполнять стоящие перед ними задачи, но и своим поведением способствовали бы росту уважения и авторитета органов государственного управления и государства в целом, добиваясь понимания и поддержки народа;
- усовершенствование процедуры проведения конкурсов на замещение вакантных должностей с применением объективности и прозрачности;
- создание необходимых социальных и материальных условий деятельности, а также правового регулирования в соответствии с нормами законодательства, контроля за выполнением должностных функций, исключая всякую возможность нарушений трудовой дисциплины, злоупотреблений служебным положением и коррумпированности госаппарата, повышение роли и уровня ответственности кадровых служб в системе государственных органов, и усиление дисциплины в плане безусловного соблюдения в исполнительных органах государственной власти утверждающих нормы и процедуры работы с кадрами.
- внедрение новой системы поиска и процесса подбора, перемещения, продвижения, оценки, планирование, стимулирования и реализация карьеры госслужащих,
- создание и обеспечение надлежащего функционирования системы подготовки и повышения квалификации персонала государственных служащих, формирование условий для творческого роста на рабочем месте; обеспечение устойчивого профессионального развития персонала, особенно на основе введения обязательного профессионального обучения служащих и увязки его со служебным продвижением;
- поддержание в коллективах государственных органов такого морально-психологического климата, который бы не только обеспечивал эффективное выполнение обязанностей по госслужбе, но и способствовал бы развитию позитивных личностных качеств работников, формировал бы рациональные служебные отношения;
- завершения мероприятий по внедрению в госорганах электронный кадровый документооборот и обеспечить автоматизированную проверку сведений, представляемых гражданами, поступающими на службу.
- внедрения методических рекомендаций по повышению престижа государственной службы,
- совершенствование антикоррупционных механизмов в системы управления кадровым составом;
- внедрение мер по ограничению на расходование денежных средств в целях обеспечения экономии финансовых ресурсов и предупреждению излишеств в использовании денежных средств на государственное управление;
- повышения доверия граждан к системе государственного управления посредством развития инструментов, стимулирующих соблюдение государственными служащими стандарта «государственно-служебной культуры», норм служебной профессиональной этики и правил делового поведения государственных служащих, интересов граждан, государства и общества, повышения качества предоставления государственных услуг и другие.

Таким образом, для кадровых служб в государственных органах в качестве главной стратегической задачи, считается создание профессионального, эффективного, высококвалифицированного и сбалансированного кадрового состава госслужащих.

Государственная служба должна стать не только образцом поведения, но и убедить общество уважать деятельность правительства, а также способствовать привлекательности людей на работу в государство и службу.

Итак, для кадрового обеспечения государственной службы первостепенными задачами будет, является выбор приоритетных направлений, новых технологий, механизмов и инструментов кадровой работы с персоналом государственной службы. Правильно выбранная процедура набора кадров на государственную службу, в условиях реформирования государственной службы имеет особое значение, так как от нее будет зависеть успех каждой реформы. В существующей системе отбора персонала государственной службы есть свои недостатки, которые требуют дальнейшего научного изучения и анализа в целях совершенствования управления человеческими ресурсами в системе государственной гражданской службе России.

**Список литературы**

1. Федеральный закон от 27.07.2004 N 79-ФЗ (ред. от 29.07.2017) «О государственной гражданской службе Российской Федерации»;
2. Федеральный закон от 27.05.2003 N 58-ФЗ (ред. от 23.05.2016) «О системе государственной службы Российской Федерации»;
3. Указ Президента РФ от 15 августа 2001 № Пр-1496 «Концепция реформирования системы государственной службы РФ»;
4. Указ Президента РФ от 19.11.2002 N 1336 «О Федеральной программе «Реформирование государственной службы Российской Федерации (2003 - 2005 годы)»;
5. Указ Президента РФ от 10.03.2009 N 261 (ред. от 10.08.2012) «О федеральной программе «Реформирование и развитие системы государственной службы Российской Федерации (2009 - 2013 годы)»;
6. Указ Президента РФ от 11.08.2016 N 403 «Об Основных направлениях развития государственной гражданской службы Российской Федерации на 2016 - 2018 годы»;
7. Проект Указа Президента РФ «О федеральной программе «Развитие государственной службы Российской Федерации (2015 - 2018 годы)» и плане мероприятий по развитию системы государственной службы Российской Федерации до 2018 года» (по состоянию на 01.07.2014)
8. Кодинцев А. Я. Концепции и программы реформирования государственной и гражданской службы в РФ в 2001–2015 гг. // Вестник Омского университета. Серия «Право». 2016. № 4 (49). С. 59–63.
9. Новокрещёнов А.В. Государственная кадровая политика/ Учебное пособие. - Новосибирск: СибАГС, 2014. - 226 с.
10. Скоробогатова Е. А., Бреусова Е. А. Государственная кадровая политика: сущность и основные проблемы // Научно-методический электронный журнал «Концепт». – 2017. – Т. 2. – С. 217–221
11. Черепанов В.В. Основы государственной службы и кадровой политики Учебник. - М.: Юнити-Дана, 2012. - 679 с.
12. Черепанов В.В. Основы государственной службы и кадровой политики: учебное пособие / В.В. Черепанов, В.П. Иванов. М.: ЮНИТИ-ДАНА; Закон и право, 2007.- 575 с.

УДК 330

*Орлов А.Б*
*студент специальности «Экономическая безопасность»*
*Российская академия народного хозяйства и государственной службы*
*при Президенте Российской Федерации, Калужский филиал, г.Калуга, Россия*
*e-mail: aleks.orlov97@gmail.com*

*научный руководитель - Лесина Т.В.*
*доцент кафедры «Финансового менеджмента», к.э.н.*
*Российская академия народного хозяйства и государственной службы*
*при Президенте Российской Федерации, Калужский филиал, г. Калуга, Россия*
*e-mail: jalesina@mail.ru*

*Orlov A. Б*
*student of specialty «Economic security»*
*Russian Academy of National Economy and Public Administration*
*under the President of the Russian Federation*
*Kaluga, Russia*
*e-mail: aleks.orlov97@gmail.com*

*Lecina T.V.*
*associate Professor, Department of Financial management*
*Russian Academy of National Economy and Public Administration*
*under the President of the Russian Federation*
*Kaluga, Russia*
*e-mail: jalesina@mail.ru*

# ФИНАНСОВОЕ СОСТОЯНИЕ ПАО «СБЕРБАНК» В ПЕРИОД ФИНАНСОВОГО КРИЗИСА В РФ 2014-2016 ГОДОВ

# FINANCIAL CONDITION OF PJSC «SBERBANK» DURING FINANCIAL CRISIS IN THE RUSSIAN FEDERATION IN 2014-2016

**Аннотация**: В статье приведены общепринятые методики анализа финансового состояния кредитных организаций, основанные на актуальных нормативных документах. Также проведена оценка практического применения традиционных общепринятых методик. Применение методики интегрального анализа на основе ранжирования ряда российских крупных банков подтвердило гипотезу о необходимости использования альтернативных методик. Сделан вывод о том, что следует и в дальнейшем анализировать финансовое состояние разными методиками.

**Ключевые слова**: Банк, публичное акционерное общество (ПАО), финансовый анализ, финансовые коэффициенты, финансовые ресурсы, методика анализа, эффективность, достоверность.

**Abstract**: The paper describes standard and internal methods for analyzing the financial condition of PJSC «Sberbank». Their shortcomings are analyzed in practical application. The method of integral analysis is being tested on the basis of ranking of a number of Russian large banks. It is proposed to develop the bank based on the results of comparison with other major players due to the impossibility of an objective assessment in crisis and post-crisis conditions and features of the external environment in Russia.

**Keywords**: Bank, public joint stock company, PJSC, financial analysis, financial ratios, financial resources, analysis methodology, efficiency, reliability.

Стабильность банковской системы является качественным критерием поддержания экономической безопасности государства во время кризиса. Исследуемый в статье ПАО «Сбербанк» контролируется Центральным банком Российской Федерации, которому принадлежат больше 52 % всех акций. То есть это значимый объект регулирования всей финансовой сферы государством, на котором лучше всего проводить анализ.

Гипотеза - использования альтернативных методик анализа позволит получить более достоверную оценку деятельности кредитной организации и обеспечить ее финансовую и экономическую безопасность.

Частными задачами для этой цели являются: анализ финансового состояния банка, с использованием методики, утвержденной Центральным банком Российской Федерации, выявление проблем анализа, использование рейтинговых систем анализа для нейтрализации выявленных проблем.

Методик анализа финансового состояния кредитных организаций достаточно много.

Основные модели оценки финансового состояния банка представлены на рисунке 1.

В исследовании особое внимание уделено традиционным методикам по направлению «коэффициентный анализ» и методикам CAMEL и В. Кромонова по направлению «рейтинговые системы».

Несмотря на множество методик оценки финансового состояния, каждый банк, должен соблюдать требования, установленные Центральным банком Российской Федерации. В соответствии с ФЗ РФ №86 от 10.07.2002 «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (ред. от 18.07.2017) [1]. Одной из основных функций центрального банка (ЦБ) является контроль и надзор над деятельностью кредитных организаций. Инструкции и положения, изданные ЦБ, обязательны для исполнения всеми кредитными организациями. Несоблюдение инструкций и положений может привести к лишению лицензии.

Основываясь на методике анализа финансового состояния банка (утв. письмом Департамента пруденциального банковского надзора ЦБР от 4 сентября 2000 г. N 15-5-3/1393) [3], можно выделить основные элементы методики, которые представлены в таблице 1.

Актуальным документом в области оценки экономического положения кредитных организаций является Указание Банка России от 3 апреля 2017 г. N 4336-У «Об оценке экономического положения банков», в котором определена методика оценки экономического положения банков[2].

Основная суть методики сводится к тому, что оценка экономического положения банков осуществляется по результатам оценок капитала, активов, доходности, ликвидности, процентного риска, риска концентрации, обязательных нормативов, а также качества управления и прозрачности структуры собственности банка.

При оценке экономического положения банков учитывается наличие действующих в отношении банков мер, примененных в соответствии со статьями 38 и 74 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и статьей 189.9 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)».

В результате банк относится к одной из классификационных групп (подгрупп) на основании балльной и весовой оценки показателей группы показателей оценки ликвидности и балльной и весовой оценки показателей группы показателей оценки доходности.

Ориентируясь на традиционную методику, проведем анализ ПАО «Сбербанк».

Общая оценка финансового состояния в качестве базы для дальнейшего анализа последних 3-х лет деятельности представлена на рисунке 2, где отображена структура имущества и финансовые результаты ПАО «Сбербанк».

Весьма важно определить чистую прибыль, стоит отметить, что чистая прибыль возрастает В 2016 по сравнению с прошлыми двумя годами чистая прибыль увеличилась почти в 2 раза и составила 541,9 млрд. руб., таким образом можно утверждать, что «Сбербанк» навёрстывает упадок прошлых периодов [4].

Как видно из рисунка 1, финансовое состояние достаточно устойчиво в кризисных условиях, на первой части рисунка практически не наблюдается неблагоприятных преобразований в структуре имущества, во второй части рисунка отображается быстрый выход из убыточного состояния.

Показателем повышения эффективности деятельности ПАО «Сбербанк» можно назвать более высокий рост выручки по отношению к росту себестоимости, который составил 91,79% по сравнению с ростом себестоимости (-17,66 %).

Общая сумма активов финансово-кредитное учреждения в течение 2013–2015 гг. возросла на 48,87%, в 2016 г. же напротив был спад с 27335 до 25351,9 млрд. руб. При этом динамика стоимости имущества «Сбербанка» показана равномерной. В 2014 г. в соотнесении с 2013 г. активы банка выросли на 27,35%, в 2015 г. по сравнению с 2014 г. эта цифра увеличилась на 16,90 %.

Большая часть удельного веса (72,85% в 2013 г., 73,29% в 2014 г., 73,70% в 2015 г., 73,82 % в 2016 г.) возложена на выданные кредиты. Совокупная сумма задолженности заемщиков перед «Сбербанком» выросла на 50,61%.

Далее основываясь на полученных данных, следует проверить достоверность результатов и перейти к рейтинговым системам оценки финансового состояния банка.

Рассмотрим основные подходы к оценке деятельности коммерческих банков:

- методика CAMEL;
- методика В. Кромонова.

Суть методики CAMEL заключается в рейтинговой системе оценки кредитных организаций. Это международная рейтинговая система, адаптированная к российским условиям. Методика формируется из пяти интегральных показателей: Capital Adequacy (достаточность капитала), Asset Quality (качество активов), Management factors (факторы управления), Earnings (доходы), Liquidity (ликвидность). Итогом анализа по методике CAMEL является рейтинговая оценка ликвидности, которая не использует критериальных уровней для показателей ликвидности; пятибалльная оценка ликвидности полностью основывается на выводах, вытекающих из анализа реальных условий.

Как правило, эти выводы базируются на изучении тенденций (тренда) в изменениях соответствующих показателей, сравнения фактических показателей со средними по однородной группе банков.

**Таблица 1.** Система показателей, используемых в рамках данной методики, сгруппирована в аналитические пакеты по следующим направлениям анализа:

| Направления анализа | Аналитические показатели | Возможности анализа |
|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 |
| 1. Структурный анализ балансового отчета. | - группировка активов и пассивов;<br>- расчет показателей удельного веса отдельных видов вложений и привлеченных средств банка. | - выделить сегменты рынка, где сосредоточены основные операции банка;<br>- определить тенденции развития банка;<br>- определить риски, связанные с операциями банка |
| 2. Структурный анализ отчета о прибылях и убытках. | - структура доходов и расходов, финансовых результатов банка; доходность основных операций банка;<br>- прибыльность отдельных операций;<br>- прибыльность активов, капитала банка. И т.д. | - определить коммерческую эффективность деятельности банка и отдельных операций;<br>- провести факторный анализ результатов работы банка;<br>- оценить перспективную эффективность структуры активов и пассивов. |
| 3. Анализ достаточности капитала. | - достаточность капитала;<br>- состав капитала, структура показатели активов в разрезе групп риска. | - определить тенденции в изменении показателя достаточности капитала и основные факторы, влияющие на изменение показателя достаточности;<br>- оценить изменение качества активов с точки зрения достаточности капитала; |
| 4. Анализ кредитного риска. | - структура ссудной задолженности;<br>- показатели концентрации кредитных рисков и коэффициенты риска и покрытия ссудной задолженности. | - определить степень концентрации кредитного риска;<br>- оценить тенденции изменений показателей, характеризующих кредитный риск;<br>- оценить качество кредитной политики банка. |
| 5. Анализ рыночного риска. | - состав рыночного риска;<br>- структурные показатели торгового и инвестиционного портфеля банка и показатели риска обесценения ценных бумаг. | - выявить тенденции изменения рыночного риска и изменения портфеля ценных бумаг банка и доходность по операциям с ценными бумагами;<br>- оценить влияние на капитал и ликвидность банка изменения ценовых тенденций фондового рынка; |
| 6. Анализ риска ликвидности. | - показатели ликвидности банка;<br>- индикаторы платежеспособности;<br>- соотношение заемных и собственных средств. | - оценить состояние качества управления ликвидностью;<br>- провести факторный анализ динамики показателей ликвидности;<br>- сделать прогноз состояния ликвидности банка на перспективу. |

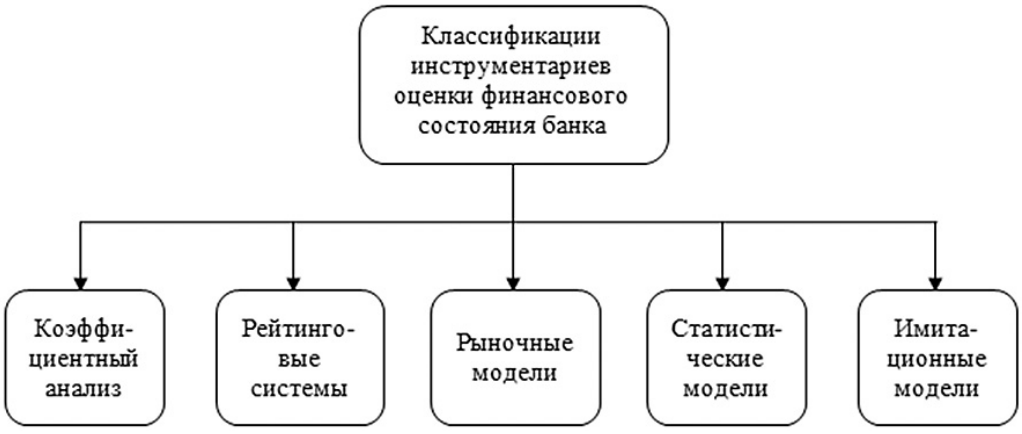



**Рисунок 1.** Классификация методик оценки финансового состояния коммерческого банка

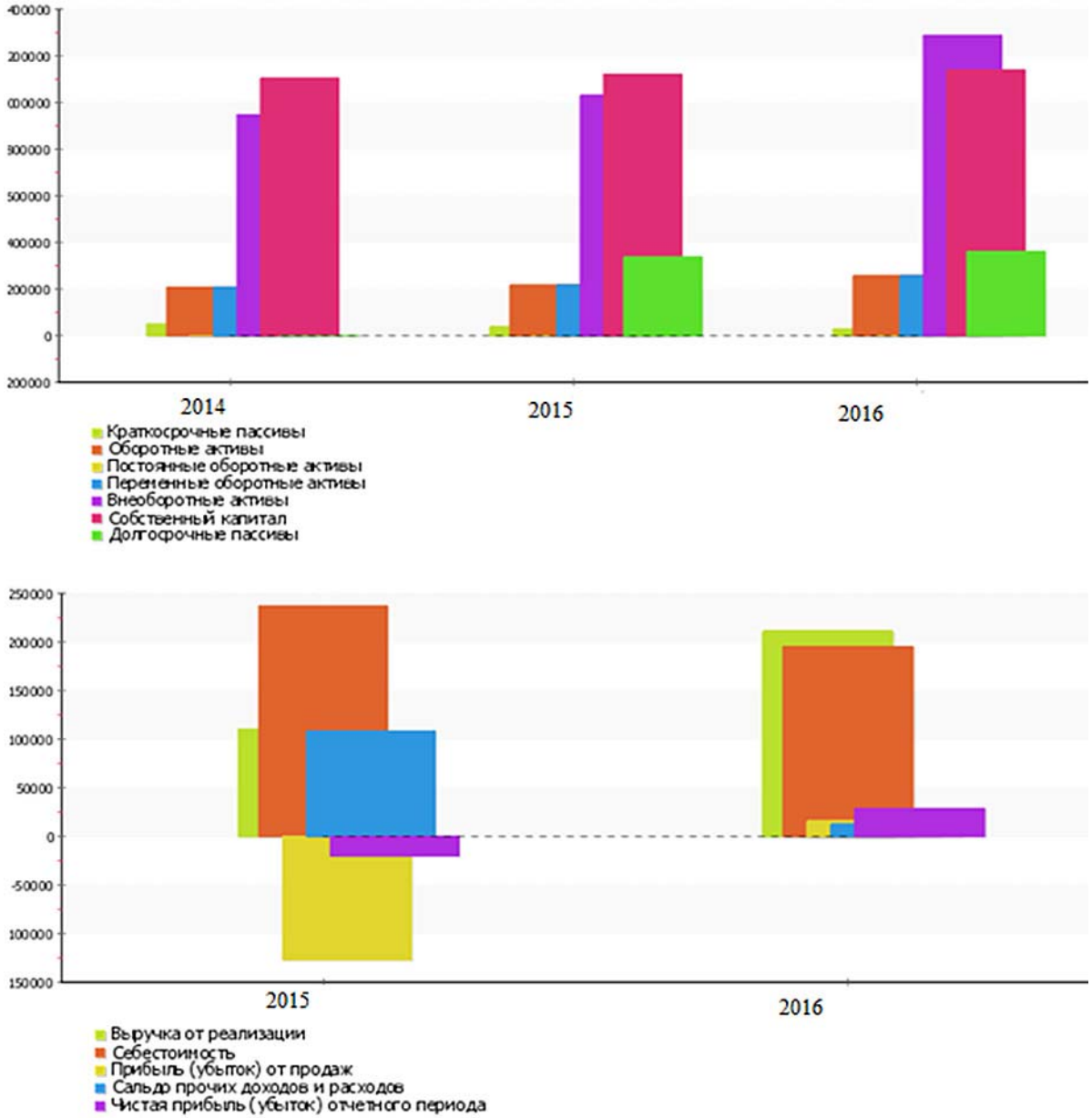



**Рисунок 2.** Общая оценка финансового состояния за 2014–2016 гг.

Результаты таблицы 2 не подтверждают традиционную оценку деятельности ПАО «Сбербанк» и в рейтинге присваивают ей значение «удовлетворительная». Этот рейтинг присваивается банкам со снижающейся ликвидностью и увеличивающимися заемными средствами.

Наблюдается проблема достоверности анализа. Возможности анализа финансовой отчетности не безграничны. Во-первых, его успех зависит от правдивости и полноты анализируемых данных. Во-вторых, даже при наличии беспрекословного аудиторского заключения анализ финансовой отчетности – это не точная наука, на основе которой можно получить к абсолютно верные заключения. Будущее всегда сопряжено с неясностью, и поэтому анализ отчетов лучше подходит для вырабатывания вопросов и качественной оценки потенциалов коммерческого банка, чем для приобретения однозначных конечных ответов.

Это подтверждает гипотезу о необходимости использовать дополнительно к традиционным методикам более действенные способы анализа финансового состояния. Для осуществления дальнейшей оценки финансового состояния ПАО «Сбербанк» представляется необходимым определить, каково финансовое состояние оцениваемого банка в сравнении с отдельными ведущими игроками банковского сектора, чтобы знать не только внутреннее состояние «Сбербанка», но и его позиции на финансовом рынке страны. Таким образом, решается поставленная ранее задача о том, в каком направлении проводить реформы развития. Для реализации выбранной методики на практике изначально нужно обозначить добавочные объекты исследования. Ими могут быть выбраны банки, находящиеся в рейтинге ТОП-20 по сумме активов. В качестве исходных данных для составления рейтинга используются балансы банков по счетам второго порядка (то есть максимально подробные из узаконенных). Балансовые счета второго по-

**Таблица 2.** Анализ финансового состояния ПАО «Сбербанк» по методике CAMEL на 01.10.2017г.

| Показатель | Значение | Балл | Анализ |
|---|---|---|---|
| 1. Достаточность капитала | | | |
| Адекватность капитала C1 | 16.94% | - | в норме |
| Финансовый леверидж C2 | 19.21% | 3 | в норме |
| Уровень капитализации основных средств C3 | 12.88% | - | в норме |
| Защита вкладов населения C4 | 309.12% | - | низкая (больше 150%) |
| Обеспеченность вексельных обязательств C5 | 16.35% | - | в норме |
| 2. Качество активов | | | |
| Контур доходных активов A1 | 89.04% | - | высокий (более 70%) |
| Уровень потерь A2 | 2.33% | 2 | в норме |
| Уровень резервов A3 | 2.63% | - | низкий (менее 5%) |
| Контур иммобилизации активов A4 | 16.51% | - | в норме |
| Государственные долговые обязательства A5 | 5.31% | - | в норме |
| Схлопывание активов A6 | 15.58% | - | высокое (менее 70%) |
| 3. Факторы управления | | | |
| Контур 1 дневных кредитов | 2.60% | - | в норме |
| Контур срочных кредитов | 74.17% | - | высокий (более 70%) |
| Контур спекуляций ценными бумагами | 8.00% | - | в норме |
| Контур инвестиций | 5.96% | - | в норме |
| Контур внутренней корпоративной активности | 51.37% | - | высокий (более 10%) |
| Стабильность управления ресурсами | | | |
| Мгновенные кредиты/депозиты | 3.84 | - | высокий уровень (более 3) |
| Срочные кредиты/депозиты | 1.37 | - | в норме |
| Управление мобильными ресурсами | 1.06 | 1 | в норме |
| Управление расчетами | 0.28 | - | низкий уровень (менее 0.5) |
| Текущая доходность | 1.01 | - | в норме |
| 4. Доходы | | | |
| ROA - Прибыльность активов | 3.57% | - | в норме |
| ROE - Прибыльность капитала | 24.41% | 1 | высокий уровень (более 15%) |
| Мультипликатор капитала | 6.85 | - | высокий уровень (более 6) |
| Чистая процентная маржа | 5.57% | - | |
| Прибыльность операций с ценными бумагами | 0.21% | - | |
| Прибыльность операций с иностранной валютой | 0.19% | - | |
| Прибыльность прочих операций | -0.07% | - | |
| Доходность ссудных операций | 11.38% | - | |
| Уровень расходов по привлеченным средствам кредитных организаций | 3.93% | - | |
| Уровень расходов по средствам населения | 4.15% | - | |
| 5. Ликвидность | | | |
| Мгновенная оперативная ликвидность L1 | 11.94 | - | высокий уровень (более 3.5) |
| Мгновенная ликвидность L2 | 0.26 | - | высокий уровень (более 0.25) |
| Текущая ликвидность | 0.30 | 3 | низкий уровень (менее 0.4) |
| Текущая ликвидность | 0.40 | - | низкий уровень (менее 0.5) |
| Генеральная (общая) ликвидность L5 | 0.12 | - | низкий уровень (менее 0.3) |
| Суммарный рейтинг CAMEL | | 10 | |

**Таблица 3.** Анализ финансового состояния ПАО «Сбербанк» по методике В.С. Крамонова на 01.10.2017 г.

| Название показателя | Значение | Балл |
|---|---|---|
| Генеральный коэффициент надежности (К1) | 0.17 | 7.6 |
| Коэффициент мгновенной ликвидности (К2) | 0.58 | 11.6 |
| Кросс-коэффициент (К3) | 0.88 | 2.9 |
| Генеральный коэффициент ликвидности (К4) | 0.12 | 1.9 |
| Коэффициент защищенности капитала (К5) | 0.13 | 0.6 |
| Коэффициент фондовой капитализации прибыли (К6) | 407.10 | 678.5 |
| Интегральный коэффициент | | 703.1 |

рядка группируются в экономически однородные группы. При этом либо информация, которую в силу несовершенства плана счетов невозможно извлечь, игнорируется, либо соответствующий счет округляется в ту или иную сторону.

Из таблицы 3 видно, что ПАО «Сбербанк» в отличии от большинства других банков имеет показатель «хорошо», что не сопоставляется с показательными результатами проведённого ранее анализа. За все три анализируемых года «Сбербанк» твердо указывает на звание одного из самых устойчивых и стабильных банков России.

Большая часть имеющихся сегодня методик анализа деятельности предприятия, его финансового состояния дублируют и дополняют друг друга. Различные авторы предлагают проводить финансовый анализ деятельности предприятий по различным схемам, использовать при этом различные индикаторы. Однако стандартный инструментарий отмечается понятностью результатов благодаря наработанной базе по его применения.

Комплексная характеристика банка путём анализа его финансово-экономических характеристик отражает эффективность деятельности банка в целом, уровень соблюдения банком ограничений. Анализ финансово- экономических характеристик коммерческого банка позволяет определить качество принимаемых управленческих решений. В ходе проведённого анализа финансово-экономических характеристик ПАО «Сбербанк» было выявлено, что в целом банк эффективно осуществляет свою деятельность и является надёжным.

На основе анализа выявлено, что финансовое состояние ПАО «Сбербанк» по результатам стандартных методик характеризуется как показательное, однако при применении интегрированных показателей, в сравнении с другими банками видно, что Генеральный коэффициент надежности и Коэффициент защищенности капитала отстают от требуемых и пр. Таким образом, выявлена необходимость, в дальнейшем, анализировать финансово-кредитное учреждение комплексно, с применением разных методик.

**Список литературы**

1. Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ (ред. от 18.07.2017) «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (с изм. и доп., вступ. в силу с 30.09.2017)
2. Указание Банка России от 3 апреля 2017 г. N 4336-У «Об оценке экономического положения банков»
3. Методика анализа финансового состояния банка (утв. письмом Департамента пруденциального банковского надзора ЦБР от 4 сентября 2000 г. N 15-5-3/1393).
4. Сбербанк. Официальный сайт. Финансовая отчетность. [Электронный ресурс] URL: http://www.sberbank.com/ru/investor-relations/reports-and-publications/ifrs (дата обращения: 27.10.2017).

УДК 657.1

*Яровова В.В.*
*к.э.н., доцент кафедры «Бухгалтерский учет, аудит и статистика»*
*Финансовый университет при правительстве Российской Федерации (Тульский филиал)*
*г. Тула, Россия*
*e-mail: YarovovaVV@yandex.ru*

*Орос К.Е.*
*студент, Финансовый университет при правительстве Российской Федерации (Тульский филиал)*
*г. Тула, Россия*
*e-mail: kristina@coffee-cult.ru*

*Yarovova V.V.*
*Associate Professor of department «Accounting, audit and statistics»*
*Financial University under the Government of the Russian Federation (Tula branch)*
*Tula, Russia*
*e-mail: YarovovaVV@yandex.ru*

*Oros K.E.*
*Student, Financial University under the Government of the Russian Federation (Tula branch)*
*Tula, Russia*
*e-mail: kristina@coffee-cult.ru*

# УБЫТКИ В БУХГАЛТЕРСКОМ УЧЕТЕ И ОТЧЕТНОСТИ ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

# LOSSES IN ACCOUNTING AND REPORTING OF A COMPANY WITH LIMITED LIABILITY

**Аннотация**: В статье приведены данные о доли убыточных организаций в России, рассматривается формирование убытка отчетного года в бухгалтерском учете и отчетности, указана роль чистых активов при определении возможной убыточности общества с ограниченной ответственностью.
**Ключевые слова**: убыток, финансовый результат, чистые активы, ликвидация, годовой отчет.
**Abstract**: The article contains data on the share of loss-making organizations in Russia, considers the formation of the loss of the reporting year in accounting, the role of net assets in determining the possible lossability of a limited liability company.
**Key words**: loss, financial result, net assets, liquidation, annual report.

Длительное отсутствие прибыли у коммерческой организации – повод задуматься о целесообразности ее дальнейшего существования. Между тем в период экономического кризиса проблема прибыльности бизнеса стала массовой. Эта проблема особенно актуальна в преддверии составления годовой бухгалтерской отчетности.

Согласно данным Федеральной службы государственной статистики, доля убыточных организаций в России в январе—августе 2017 года увеличилась на 0,2 процентного пункта в годовом выражении и достигла 29,7% [5]. Наименьшая величина этого показателя была зафиксирована в 2016 году (26%). Увеличение доли убыточных организаций

**Рис. 1.** Доля убыточных компаний в России,% [7]

свидетельствует о кризисных явлениях в экономике, ожидаемых в ближайшем будущем.

В бухгалтерском учете общества с ограниченной ответственностью (ООО), убыток отчетного года формируется в виде дебетового сальдо по счету 99 «Прибыли и убытки» и отражается в отчете о финансовых результатах по строке «Чистая прибыль (убыток)».

При реформации баланса (31 декабря) счет 99 закрывается на счет 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)», который отражается в бухгалтерском балансе по одноименной строке. Таким образом, на счете 84 нарастающим итогом формируется финансовый результат общества за весь период его деятельности. Нераспределенную прибыль уменьшают дивиденды, начисленные участникам общества (Дт 84 Кт 75).

К примеру, если за отчетный период выручка ООО «Икс» (без НДС) составила 3 746 221 руб. Себестоимость проданной продукции – 3 594 016 руб. Коммерческие расходы – 39 000 Прочие расходы – 126 000 руб. В конце года отчет о финансовых результатах ООО «Икс» будет выглядеть следующим образом:

**Таблица 1.** Отчет о финансовых результатах ООО «Икс», тыс.руб.

| Наименование показателя | За _____ 20__ г. |
|---|---|
| Выручка | 3 746 |
| Себестоимость продаж | (3 594) |
| Валовая прибыль (убыток) | 152 |
| Коммерческие расходы | (39) |
| Управленческие расходы | (-) |
| Прибыль (убыток) от продаж | 113 |
| Прочие доходы | - |
| Прочие расходы | (126) |
| Прибыль (убыток) до налогообложения | (13) |
| Текущий налог на прибыль | 0 |
| в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы) | - |
| Изменение отложенных налоговых обязательств | - |
| Изменение отложенных налоговых активов | - |
| Прочее | - |
| Чистая прибыль (убыток) | (13) |

Решение о погашении полученного убытка собственниками компании не было принято. При реформации баланса будет сделана запись:

Дт 84 Кт 99 -13 000 руб. – списание непокрытого убытка отчетного года.

Налог на прибыль начислен не будет согласно п. 8 ст. 274 НК РФ т.к. в этом случае налоговая база равняется 0.

Делать вывод об убыточности бизнеса в целом на основании убытка за последний отчетный год преждевременно, даже в случае наличия непокрытого убытка в составе капитала.

Законодательно успешность предпринимательской деятельности ООО оценивается исходя из величины чистых активов. Этот показатель определяется в порядке, установленном приказом Минфина России от 28.08.2014 № 84н. А именно: чистые активы рассчитываются как капитал, уменьшенный на величину дебиторской задолженности участников по вкладам в уставный капитал и увеличенный на суммы доходов будущих периодов, признанных в связи с получением государственной помощи, а также в связи с безвозмездным получением имущества. [4]

Стоимость чистых активов на конец финансового года необходимо контролировать начиная со второго финансового года [3, ст. 30]. Если два года подряд стоимость чистых активов окажется меньше уставного капитала, общество не позднее чем через шесть месяцев обязано принять одно из следующих решений:

- об уменьшении уставного капитала общества до размера, не превышающего стоимости его чистых активов;
- о ликвидации общества.

Такие решения относятся к исключительной компетенции общего собрания участников ООО. Решение об уменьшении уставного капитала принимается в ситуации, когда участники не полностью оплатили уставный капитал. Но такая ситуация встречается не слишком часто. Решение о ликвидации общества должно быть принято единогласно. [2, ст. 37]

С иском о ликвидации может обратиться учредитель (участник) ООО в случае невозможности достижения целей, ради которых оно создано. А вот государственные органы или органы местного самоуправления не наделены правом на ликвидацию ООО в судебном порядке. Поэтому внешней угрозы существованию ООО с недостаточной величиной чистых активов не возникает. [1]

Сокращение стоимости чистых активов, в том числе их отрицательное значение, не говорит о полной неплатежеспособности общества. Согласно практики функционирования обществ с ограниченной ответственностью в России, предприятие, имеющие на протяжении многих лет отрицательное значение активов, вполне работоспособно, может отвечать по своим платежным обязательствам, а также приносить пользу экономике.

Очевидно, что увеличение уставного капитала не приведет к превышению величины чистых активов над уставным капиталом. Для преодоления проблемы нужно наращивать другие статьи капитала – «Переоценка основных средств» и «Добавочный капитал (без переоценки)».

Улучшить соотношение между чистыми активами и уставным капиталом можно за счет безвозмездной помощи участников общества. Передача финансовой помощи от учредителя — распространенная хозяйственная операция, в ходе которой учредители передают своей компании, как правило безвозмездно, различные вещи. К их числу можно отнести:

- денежные средства;
- работы или услуги;
- недвижимость;
- движимое имущество;
- ценные бумаги;
- интеллектуальную собственность;
- имущественные права.

При этом возможны два варианта. Первый вариант – когда уставом предусмотрены вклады в имущество общества. Такие поступления отражаются по счету 83 «Добавочный капитал» [2, ст. 27]. Данная операция не влияет на размер уставного капитала и доли участников, однако вклады должны быть внесены участниками ООО пропорционально их долям в УК, если иной порядок определения размеров вкладов в имущество общества не предусмотрен уставом.

Проводки при внесении основных средств будут выглядеть следующим образом:

Дт 75 (субсчет «Расчеты по вкладам в имущество») Кт 83

Дт 08 Кт 75 (субсчет «Расчеты по вкладам в имущество»)

Второй вариант – договор дарения между обществом и его участником – физическим лицом. Денежное финансирование – самый простой, но наименее желательный для участников способ улучшения структуры баланса. [1, ст. 572]

Особенность налогообложения денежных поступлений состоит в наличии правила контрольного пакета. Его суть заключается в том, что избежать налога на прибыль можно, если:

- помощь передает компании учредитель, имеющий долю больше 50% в капитале компании;
- помогает организация-учредитель, вложившая в уставный фонд получающей компании больше 50% капитала;
- передающая помощь сторона имеет долю в капитале получателя, превышающую 50%.

Если учредителем, доля которого меньше 50%, оказывается безвозмездная помощь, налогообложение осуществляется в полном размере. Такая операция должна иметь обязательное отражение в бухучете. Необходимо оформить приход денежных средств, для чего делается проводка: Дт 51 Кт 91, субсчет «Прочие доходы». После этого компания может направлять денежные средства по назначению.

Изыскать неденежные формы помощи не составляет труда. Собственники бизнеса могут передавать объекты основных средств, товары и материалы, нематериальные активы, права требования к другим лицам.

На основании пункта 7 ПБУ 9/99 активы, полученные обществом безвозмездно, следует учитывать как прочие доходы – по счету 91 «Прочие доходы и расходы».

В итоге убыточность ООО можно считать его «имиджевым» дефектом, создающим ООО проблемы в отношениях с контрагентами. Например, такое ООО в глазах банка является ненадежным заемщиком, а у покупателей может порождать сомнения в способности исполнять гарантийные обязательства.

Между тем снижению убытков способствуют некоторые решения учетной политики. С этой целью следует прекратить списание активов – например, посредством уменьшения амортизационных отчислений по объектам основных средств и нематериальных активов, а также определения максимально возможных сроков полезного использования. [6]

Кроме того, необходимо избегать упрощенных способов бухгалтерского учета, допускающих преждевременное списание активов с баланса.

Следует отметить, что признание оценочных обязательств также ухудшит финансовое положение общества. А вот списание обязательств по истечении срока исковой давности благоприятно скажется на финансовом результате. Также не стоит завышать резервы сомнительных долгов.

Годовой отчет ООО должен содержать раздел о состоянии чистых активов, в котором указываются:

- показатели, которые характеризуют динамику изменения стоимости чистых активов и уставного капитала ООО за три предшествующих года;

- результаты анализа причин и факторов, которые привели к тому, что стоимость чистых активов общества оказалась меньше его уставного капитала;

- перечень мер по приведению стоимости чистых активов общества в соответствие с размером его уставного капитала (п. 3 ст. 30 Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью»).

Образование отрицательных чистых активов чревато для компании негативными последствиями, вплоть до ликвидации. Если участники игнорируют требования закона о ликвидации, то в перспективе такое ООО ждет банкротство. Дело о банкротстве может быть возбуждено арбитражным судом при условии, что требования к должнику – юридическому лицу в совокупности составляют не менее чем 300 000 рублей. [3, ст.6]

Таким образом, обществу с ограниченной ответственностью необходимо следить за величиной чистых активов и не допускать их снижения по сравнению с величиной уставного капитала. В случае выявления первых признаков банкротства целесообразно принять меры по улучшению финансового положения, чтобы в дальнейшем это не привело к негативным последствиям. В целом, в нестабильных экономических условиях, убыточная деятельность предприятий не является редкостью, а борьба с ней является одной из целей государственного регулирования экономики.

**Список литературы**


1. Гражданский кодекс Российской Федерации Ч.1 [Электронный ресурс]: федер. закон от 30.11.1994 N 51-ФЗ (ред. от 29.07.2017). СПС КонсультантПлюс.
2. Об обществах с ограниченной ответственностью [Электронный ресурс]: федер. закон от 08.02.1998 N 14-ФЗ (ред. от 29.07.2017). СПС КонсультантПлюс.
3. О несостоятельности (банкротстве) [Электронный ресурс]: федер. закон от 26.10.2002 N 127-ФЗ (ред. от 29.07.2017). СПС КонсультантПлюс.
4. Об утверждении Порядка определения стоимости чистых активов [Электронный ресурс]: приказ Минфина России от 28.08.2014 N 84н. СПС КонсультантПлюс.
5. Доля убыточных организаций в России подскочила в январе—августе на 30% [Электронный ресурс] http://www.rosbalt.ru/business/2017/10/24/1655582.html. (дата обращения: 15.11.2017).
6. Какие последствия отрицательных чистых активов? [Электронный ресурс] http://nalog-nalog.ru/analiz_hozyajstvennoj_deyatelnosti_ahd/kakie_posledstviya_otricatelnyh_chistyh_aktivov1/. (дата обращения: 15.11.2017).
7. Федеральная служба государственной статистики [Электронный ресурс] http://www.gks.ru. (дата обращения: 15.11.2017).

УДК 33.336.7

*Воробьева Е.В.*
*старший преподаватель кафедры*
*«Экономика и управление»*
*Тульский институт управления и бизнеса*
*им. Н.Д. Демидова, г. Тула, Россия*
*e-mail: inupb@mail.ru*

*Пичугина О.В., студентка*
*Тульский институт управления*
*и бизнеса им. Н.Д. Демидова*
*г. Тула, Россия*
*e-mail: inupb@mail.ru*

*Vorobeva E.V.*
*senior lecturer of department*
*«Economics and Management»*
*Tula Institute of Management and Business*
*named after N.D. Demidov, Tula, Russia*
*e-mail: inupb@mail.ru*

*Pichugina O.V., student*
*Tula Institute of Management*
*and Business named after Nikita Demidovich Demidov*
*Tula, Russia*
*e-mail: inupb@mail.ru*

# ЗНАЧЕНИЕ ОЦЕНКИ ЭФФЕКТИВНОСТИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И УСТОЙЧИВОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ

# IMPORTANCE OF EVALUATION OF EFFICIENCY OF ACTIVITY AND SUSTAINABILITY OF THE COMMERCIAL BANK IN MODERN CONDITIONS

**Аннотация**: В данной статье рассмотрены вопросы оценки эффективности деятельности коммерческого банка. В современных условиях для обеспечения устойчивости банка успешному руководителю следует производить оценку реального финансового состояния коммерческого банка.
**Ключевые слова**: коммерческий банк, банковская система, показатели эффективности деятельности банка
**Abstract**: This article examines the issues of assessing the effectiveness of the commercial bank. In modern conditions, to ensure the stability of the bank, a successful manager should evaluate the real financial condition of a commercial bank.
**Keywords**: commercial bank, banking system, performance indicators of the bank

Коммерческие банки – активный элемент рыночной экономики. Банки аккумулируют средства юридических и физических лиц и размещают их от своего имени на условиях платности, возвратности и срочности, а также осуществляют расчетно-кассовые, комиссионно-посреднические, трастовые операции, операции с ценными бумагами, кредитными картами, валютой, лизинг, факторинг, страхование, брокерские услуги и другие.

Коммерческие банки – единственный экономический субъект, который системно управляет всеми функциями денег и в этой связи является первичным звеном рыночной экономики.

Банки всегда создавали основу рыночных отношений, благодаря которым функционирует экономика любого государства. Коммерческий банк как финансовая организация является регулятором движения всех денежных потоков, благодаря этому происходит перелив капитала в такие отрасли хозяйственной жизни страны, где отдача будет максимальной от вложений, что способствует наиболее рациональному использованию финансовых ресурсов общества.

Сегодня в денежно-кредитной системе наблюдаются серьезные структурные изменения, которые касаются и деятельности коммерческих банков. Современный этап развития экономики можно охарактеризовать как период глубоких преобразований в банковской сфере, появляются многочисленные новшества в методах управления и в организации работы банков. Вместе с этим возрастают и риски, которые связаны с проведением банковских операций. Поэтому качественное управление становится важнейшим элементом в надежной работе коммерческих банков. Эффективность функционирования банковской системы, да и всей экономики в целом находится в прямой зависимости от грамотной и четкой работы коммерческих банков. В связи с этим для социальной и финансовой стабильности страны очень важно разработать механизм анализа эффективности деятельности банков, целью которого является выявление проблем в деятельности коммерческих банков на более ранних стадиях.

В современных условиях для того, чтобы обеспечить устойчивость банка и эффективно управлять его деятельностью, успешному руководителю следует производить оценку реального финансового состояния коммерческого банка. Тем более что объективная информация о финансовом состоянии кредитной организации необходима Банку России и Министерству финансов РФ, которые контролируют деятельность всех российских коммерческих банков и не только банков. Эта же информация будет интересна и общественности, т.е. вкладчикам, акционерам, обычным гражданам, так как их денежные операции осуществляют

коммерческие банки, они же и аккумулируют свободные денежные средства общества.

В условиях бурного развития рынка финансовых услуг, наблюдающегося в мировой экономике на протяжении последних десятилетий, особое значение приобретает проблема идентичности оценки эффективности деятельности кредитных организаций в транснациональном масштаб.

В современной научной литературе существует множество трактовок понятия «эффективность», но все они в итоге к двум общим определениям:

- эффективность есть соотношение затрат ресурсов и результатов, полученных от их использования;
- эффективность есть социально-экономическая категория, показывающая влияние способов организации труда участников процесса, на уровень достигнутых ими результатов.

Оценку эффективности банковской деятельности чаще всего приводят, используя первое положение, согласно которому эффективность банка или банковской системы рассчитывается исходя из близости значений показателей деятельности каждого банка (например, издержек, прибыли и т.д.) к некой, заранее определенной границе эффективности.

В целях соответствия требованиям, избежание банковских рисков, обеспечения устойчивости банки должны разрабатывать и применять эффективные процедуры оценки и управления своей деятельностью.

Эффективность деятельности коммерческого банка – это не только результаты его деятельности, но и эффективная система управления, построенная на формировании научно обоснованной стратегии деятельности банка (системы целей деятельности банка, ранжированных по значимости и ценности) и контроле за процессом ее реализации.

Главное назначение системы характеристик финансовых итогов коммерческих компаний (в том числе и банков) состоит во многостороннем, комплексном отражении эффективности и результативности их работы, достоверно и актуально отражающих осуществляемые в них хозяйственные процессы. Система учета в общем, и отчетность финансово-кредитных учреждений считаются сегодня объектами интенсивного изменения в соответствии с указаниями Международных стандартов банковского аудита и финансовой отчетности.

В настоящее время отечественными финансово-кредитными учреждениями ведется несколько основных разновидностей финансовой отчетности. Они отличаются по структуре и назначению, а также по периоду представления отчетов в соответствующие организации.

Одной из ключевых разновидностей финансовой отчетности и имеющих место быть практически с этапа возникновения отечественной банковской системы считается классическая бухгалтерская отчетность, которая включает в себя отчет банка о прибылях и убытках, а также бухгалтерский баланс.

Исследование результативности работы финансово-кредитного учреждения начинается с анализа доходов и затрат, а завершается исследованием прибыли. Исследование финансовой работы финансово-кредитного учреждения делается в одно и тоже время с анализом ликвидности банковского баланса, и в соответствии с полученными итогами делаются выводы по поводу надежности и устойчивости финансово-кредитного учреждения в целом.

Центральное место в анализе доходности и прибыльности финансово-кредитных учреждений отводится изучению объема и структуры получаемых банками доходов, потому что, они считаются основным условием формирования прибыли. К основным приоритетным задачам анализа доходов финансово-кредитного учреждения следует отнести:

- определение структуры и оценка объема доходов;
- исследование динамики доходных компонент;
- раскрытие направления деятельности и видов операций, приносящих наибольший доход;
- оценка уровня доходов, приходящихся на единицу активов;
- установление причин, оказывающих большое влияние на совокупную величину доходов и затрат, приобретенных от отдельных видов операций;
- раскрытие запасов увеличения доходов.

Операционные доходы банковской работы должны составлять немалую долю в структуре общих доходов, а их темпы увеличения должны быть ритмичными. Увеличение неоперационных доходов (от второстепенного вида работы) наиболее часто говорит о неэффективном и некачественном управлении активно – пассивными операциями, также необходимо обращать свое внимание на то, что удельный вес неоперационных доходов должен быть ниже операционных при повышении абсолютного значения первых. Для банка, имеющего успешную политику организации управления активно – пассивными операциями удельный вес должен быть больше единицы.

При исследовании неотъемлемым считается раскрытие групп устойчивых и неустойчивых разновидностей доходов. Определение таких групп доходов позволяет финансово-кредитному учреждению рассчитывать собственный финансовый итог с довольно высокой степенью вероятности.

Устойчивыми и стабильными доходами считаются те, которые остаются почти неизменными в течение довольно долгого периода времени и могут с легкостью прогнозироваться на будущие периоды. Отсутствие стабильности и устойчивости отображает рискованность бизнеса, чем больше непостоянность в доходах, тем ниже становится качество банковских доходов.

Наиболее важными для финансово-кредитного учреждения считаются процентные доходы, которые являются определенной частью доходов от основной операционной деятельности банка.

Основными показателями эффективности деятельности банка традиционно считаются показатели доходности, прибыльности (рентабельности).

Доходность различных банковских операций определяется через показатели:

- чистой процентной маржи;
- операционной маржи.

Чистая процентная маржа рассчитывается по формуле:

$$ЧПМ = \frac{Д_п - Р_п}{А_д},$$

где ЧПМ — чистая процентная маржа;

$Д_п$ — процентные доходы за период;

$Р_п$ — процентные расходы за период;

$А_д$ — активы, приносящие доход.

Операционная маржа — прибыльность основных операций банка. Она рассчитывается по формуле

$$ОМ = \frac{Д_{чосн}}{А_д}$$

где $Д_{чосн}$ — чистые доходы от основных банковских операций;

$А_д$ — активы, приносящие доход.

Чистые доходы от основных банковских операций рассчитываются путем суммирования:

- чистых процентных доходов;
- чистых доходов от валютных операций;
- чистых доходов от операций с ценными бумагами;
- чистых доходов от проведения лизинговых операций;
- чистых доходов от операций с драгоценными металлами.

Прибыльность прочих операций рассчитывается по формуле

$$П_{по} = \frac{Д_{чпо}}{А_д}$$

где $Д_{чпо}$ — чистые доходы от прочих операций;

$А_д$ — активы, приносящие доход.

Чистые доходы от прочих операций — это реализация (выбытие) имущества, списание дебиторской, кредиторской задолженности, сдача имущества в аренду, другие операции.

Доходность комиссионных операций рассчитывается но формуле:

$$Д_к = \frac{Д_{чк}}{А_д}$$

где $Д_к$ — доходность комиссионных операций;

$Д_{чк}$ — чистый комиссионный доход;

$А_д$ — активы, приносящие доход.

Традиционным показателем прибыльности банка является спрэд прибыли:

$$СП = \frac{Д_п}{А_д} - \frac{Р_п}{П_в}$$

где $Д_п$ — процентные доходы;

$Р_п$ — процентные расходы;

$А_д$ — доходные активы;

$П_в$ — пассивы банка, по которым выплачиваются проценты.

С помощью спрэда оценивается, насколько успешно банк выполняет функцию посредника между вкладчиками и заемщиками и насколько остра конкуренция на банковском рынке. Усиление конкуренции обычно приводит к сокращению разницы между средними доходами по активам и средними расходами по пассивам. В данном случае при условии неизменности всех прочих факторов спрэд банка сокращается, что вынуждает банк искать другие пути получения прибыли.

Также данный показатель ценен и тем, что вычленяет влияние процентных ставок на финансовый результат деятельности банка, тем самым позволяя лучше понять степень уязвимости доходных операций банка. Сравнение данного показателя с аналогичным по группе родственных банков, а также с рассчитанным в среднем по России или региону позволит оценить эффективность процентной политики банка.

Следовательно, характеристики прибыльности играют весомую роль в работы банка, потому что достижение высокого уровня прибыли разрешает пополнять капитал, формирует базу жизнедеятельности и увеличения банка, также гарантирует приемлемый уровень дивидендных выплат акционерам. Цель наибольшего увеличения доходов банков отмечается как ключевое направление работы управления деятельностью банка. Но сфера управления банковской прибыльностью и доходностью не является самообеспеченной, и, следовательно, решение по увеличению прибыли банка обязано приниматься во взаимосвязи с возможным уровнем рисков.

Общеизвестно, что между уровнем риска и прибыли присутствует непосредственная зависимость. Высший уровень риска дает вероятные возможности получения увеличенного дохода, однако не исключает возможности издержек. Минимизация уровня риска разрешает обрести низкий, но устойчивый доход. Значит, нахождение баланса между доходом и риском, выбор подходящего их соответствия рассматривается как одно из весомых и трудоемких задач, стоящих перед менеджером любого финансово-кредитного учреждения.

Можно выделить две ключевые модели управления банком. Первая модель управления банком увеличивает максимально прибыль, если соблюдать условие лимитирования уровня риска установлением максимум допустимого его значение. При всем этом применяются несбалансированные методы к управлению банковскими активами и обязательствами, осуществляется выбор стратегии эффективного анализа рисков.

Во второй модели – максимально уменьшается риск, а лимитированием считается требование удержания характеристик доходности на конкретном уровне, не менее установленного. Эта модель применяется, когда уровень чистого банковского дохода устраивает управление и главной целью является стабилизация итогов. Это достигается при помощи использования сбалансированных способов управления активами банка и его обязательствами.

На практике менеджмент финансово-кредитного учреждения имеет возможность параллельно использовать две модели, применяя их относительно всевозможных разновидностей операций банков. При всем этом результат в достижении поставленной цели сильно находится в зависимости от методов управления рисками, используемых в банке.

Вертикальный анализ банковского отчета о доходах и расходах дает возможность оценить изменение удельного веса каждого из ключевых составляющих общего заработка банка.

Результативность работы финансово-кредитного учреждения измеряется методом сравнения банковских итогов (результата) с расходами либо примененными ресурсами. Сравнивая полученный результат (доход) с авансированными или же потребленными ресурсами (расходами), можно определить ряд характеристик эффективности банковской работы. В качестве разновидности характеристик эффективности работы финансово-кредитного учреждения можно рассматривать относительные характеристики доходности (рентабельности).

Показатели прибыльности описывают результативность работы банка в общем, прибыльность всевозможных направлений работы (операционной, инвестиционной), окупаемость издержек и так далее Они наиболее полно, чем чистый доход банка (прибыль) отображают конечные итоги банковской работы. Экономическое значение показателей прибыльности содержится в определении количества денежных единиц чистого заработка (прибыли), приходящихся на денежную единицу: денежных средств; выручки от оказания услуг банка; себестоимости.

Доходность финансово-кредитного учреждения характеризуется больше относительными показателями прибыльности его работы, использования капитала, кредитных ресурсов и его активов.

Показатель рентабельности капитала (Рк) является обобщающим показателем эффективности и результативности работы коммерческого банка, определяемый по формуле:

$$P_к = \frac{П}{К}$$

где П – прибыль; К – капитал банка.

Доходность всех активов (ROA) рассчитывается следующим образом:

$$ROA = \frac{ЧП}{СА}$$

где ЧП – чистая прибыль; СА – средние активы банка.

Показатель общей рентабельности деятельности коммерческого финансово-кредитного учреждения (Роб) определяется по формуле:

$$P_{об} = \frac{Ч_П}{Р_б}$$

где Чп – чистая прибыль банка; РБ – сумма издержек банка.

Следовательно, исходя из проанализированных показателей, результативность работы финансово-кредитного учреждения напрямую зависит от его возможности приносить прибыль и чистый доход. Помимо анализа системы абсолютных характеристик доходности для оценки способности финансово-кредитного учреждения приносить чистый доход используют исследование системы относительных характеристик доходности (рентабельности).

Основным методическим подходом при оценке эффективности деятельности банка является анализ деятельности на основе балансовых обобщений, среди которых выделяют: капитальное уравнение баланса, уравнение динамического бухгалтерского баланса, модифицированное балансовое уравнение, основное балансовое уравнение. На основе подхода выбирается модель анализа.

Используются также общие методы анализа:

Метод группировки – позволяет изучать экономические явления в их взаимосвязи и взаимозависимости, выявлять влияние на изучаемый показатель отдельных факторов, обнаруживать проявление тех или иных закономерностей, свойственных деятельности банков. В основе любой группировки всегда лежит обоснованная классификация изучаемых явлений и процессов, а также классификация обуславливающих их причин и факторов. Критерии, степень детализации, а также другие особенности группировок статей актива и пассива определяются конкретными целями проводимой в банке аналитической работы.

Метод сравнения – позволяет оценить изменения отдельных статей баланса и расчетных показателей путем сравнивая их значения, позволяет определить причины и степень воздействия динамических изменений и отклонений, например, фактической ликвидности от нормативной, выявить резервы повышения доходности банковских операций и снижения операционных расходов. Необходимым условием применения метода сравнений является полная сопоставимость сравниваемых показателей и единство в методиках их расчета, поэтому используют методы сопоставимости (прямого пересчета, смыкания, приведения к одному основанию).

Интерес для практической деятельности и управления банком имеет не только внутрибанковский сравнительный анализ, но и сопоставление основных важнейших показателей доходности, ликвидности, надежности с данными других банков межбанковский сравнительный анализ.

Метод коэффициентов – используется для выявления количественной связи между различными статьями, разделами или группами статей баланса (рассчитать удельный вес определенной статьи в общем объеме пассива (актива) или в соответствующем разделе баланса).

Коммерческие банки – единственный экономический субъект, который системно управляет всеми функциями денег и в этой связи является первичным звеном рыночной экономики.

В современной научной литературе существует множество трактовок понятия «эффективность», но все они в итоге к двум общим определениям:

- эффективность есть соотношение затрат ресурсов и результатов, полученных от их использования;
- эффективность есть социально-экономическая категория, показывающая влияние способов организации труда участников процесса на уровень достигнутых ими результатов.

Оценку эффективности банковской деятельности чаще всего приводят, используя первое положение, согласно которому эффективность банка или банковской системы рассчитывается исходя из близости значений показателей деятельности каждого банка (например, издержек, прибыли и т.д.) к некой, заранее определенной границе эффективности.

**Список литературы**

1. Федеральный закон РФ от 02.12.90 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (действующая редакция)
2. «Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций» Банка России 395-П от 28.12.2012
3. Новикова В. В. Методологические основы формирования рейтинга надежности коммерческих банков // Молодой ученый.- 2014.- №6.-с.37-41.
4. Соврин С. В. Современные банковские технологии и их влияние на эффективной банковской системы // Деньги и кредит. – 2014. - №9.-с.58-62.

УДК 657.1

*Яровова В.В.*
*к.э.н., доцент кафедры «Бухгалтерский учет, аудит и статистика»*
*Финансовый университет при правительстве Российской Федерации (Тульский филиал)*
*г. Тула, Россия*
*e-mail: YarovovaVV@yandex.ru*

*Рузинская А.Б.*
*студент, Финансовый университет при правительстве Российской Федерации (Тульский филиал)*
*г. Тула, Россия*
*e-mail: miss-alexis.ru@mail.ru*

*Yarovova V.V.*
*Associate Professor of department «Accounting, audit and statistics»*
*Financial University under the Government of the Russian Federation (Tula branch)*
*Tula, Russia*
*e-mail: YarovovaVV@yandex.ru*

*Ruzinskaya A.B.*
*Student, Financial University under the Government of the Russian Federation (Tula branch)*
*Tula, Russia*
*e-mail: miss-alexis.ru@mail.ru*

# БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ КРИПТОВАЛЮТЫ
# ACCOUNTING OF CRYPTUALS

**Аннотация**: В статье обосновывается актуальность криптовалюты на современном этапе, приводится изменение курса биткоина за 2017 год, рассматриваются основы бухгалтерского учета операций при приобретении биткоинов и оплаты товаров, работ или услуг посредством криптовалюты, изучаются преимущества использования криптовалюты и перспективы ее регулирования.
**Ключевые слова**: электронные деньги, криптовалюта, биткоин, учет, приобретение валюты, генерация криптовалюты, преимущества электронных расчетов, государственное регулирование.
**Abstract**: The article proves the urgency of the crypto currency at the present stage, provides a change in the bitcoin rate for 2017, examines the basics of accounting operations for the acquisition of bitcoins and the payment of goods, works or services by means of crypto currency, the advantages of using crypto currency and prospects for its regulation are studied.
**Keywords**: electronic money, crypto currency, bitcoin, accounting, currency acquisition, crypto currency generation, advantages of electronic settlements, state regulation.

В настоящее время электронные деньги обрели особую популярность, несмотря на их недавнее появление. Этому способствуют такие факторы, как удобство оплаты товаров в интернет магазинах, высокая скорость проведения транзакций, применение современных технологий для обеспечения безопасности сделок. Одним из наиболее перспективных видов электронных денег является криптовалюта.

Криптовалюта представляет собой цифровую (виртуальную) валюту, используемую участниками оборота в целях проведения расчетов в Интернете. Российское законодательство не дает определения виртуальным деньгам и не предлагает механизма регулирования операций с ними. Тем не менее, использование криптовалюты официально в России не запрещено. Следовательно, такие деньги можно покупать или обменивать.

С 2014 года неоднократно предпринимались попытки введения уголовной ответственности за операции с криптовалютами, соответствующие законопроекты выносились на рассмотрение. Однако сегодня наметился перелом в тенденции, и от запретов Правительство и ЦБ намерены перейти к формированию организованного рынка. [5, с. 15]

Криптовалюту следует отличать от электронных денег, представляющих собой виртуальную оболочку реально существующей валюты. Для отображения обычных денег на счете в электронной форме, необходимо их физически внести на счет, к примеру, в банке или через платежный терминал.

Криптовалюта выпускается в сети Интернет и не имеет связи с валютой какого-либо государства. По существу криптовалюта – это всего лишь запись, которой единый реестр учитывает принадлежность этих монет конкретному адресу в сети. Владелец может перевести эти «деньги» с одного адреса на другой. Свои права на такие действия он обязан подтвердить ключами цифровой подписи.

Рынок криптовалют пока еще очень молод, поэтому он привлекает в основном ненадежных инвесторов. К числу основных проблем развития рынка относится отсутствие обеспечения выпуска криптовалют, невозможность определения их фундаментальной стоимости, а также высокая волатильность курсов, которая несет серьезные финансовые риски.

Ежемесячно выпускается десятки новых криптовалют, но популярностью пользуются единицы. С июня по ноябрь 2017 года капитализация рынка криптовалют увеличилась с отметки $100 млрд до $200. В целом, с начала года рынок вырос более чем в 16 раз. [7]

Согласно данным CoinMarketCap сейчас общая стоимость всех торгуемых на биржах криптовалют составляет

**Рисунок 1.** Изменение курса биткоина за 2017 год [6]

более $304 млрд. Большая часть этого значения приходится на долю биткоина, капитализация которого в настоящий момент оценивается в $162 млрд. В январе это значение находилось на отметке $15 млрд. [8]

На торгах 26 ноября 2017 года курс биткоина достиг отметки $9043, при том, что на открытии он составлял $8763. По данным на 29 ноября курс биткоина превышает $11 000 и ожидается его дальнейший рост (рисунок 1).

Бухгалтерский учет операций с криптовалютой актуален для компаний, осуществляющую свою деятельность в сети Интернет. Сегодня биткоин является достойной альтернативой доллару и используется такими компаниями как CheapAir и Microsoft. [4, с. 42]

Существует три способа приобретения криптовалюты:

1. покупка за реальные рубли в пункте обмена;
2. самостоятельная генерация криптовалюты с помощью современной компьютерной техники;
3. оплата криптовалютой контрагентами-покупателями за поставленные товары, оказанные услуги или выполненные работы.

Первый случай аналогичен операциям с краткосрочными вложениями, в частности, с ценными бумагами. Согласно ПБУ 19/02, криптовалюту следует отнести к финансовым вложениям, по которым текущая рыночная стоимость не определяется, и в бухгалтерском учете на отчетную дату отразить по первоначальной стоимости. [1, п.19,21]

Рассмотрим бухгалтерский учет операций с криптовалтой на примере ООО «Сириус», которая занимается покупкой и продажей видеоигр в сети Интернет. Данная компания действует на рынке с 2012 года и пользуется популярностью среди клиентов.

При приобретении криптовалюты ООО «Сириус» в обменном пункте на сумму 3 457 235 рублей в бухгалтерском учете будут сделаны следующие записи:

1. Дебет 58 Кредит 76 - 3 457 235 (приобретение криптовалюты);

2. Дебет 76 Кредит 51 - 3 457 235 (оплата криптовалюты).

При применении второго способа сгенерированные суммы криптовалюты в бухгалтерском учёте необходимо отражать как полученные активы. В данном случае криптовалюту также следует отнести к финансовым вложениям, по которым текущая рыночная стоимость не определяется, и отразить в бухгалтерском учете возникновение актива на отчетную дату.

При генерации в ООО «Сириус» криптовалюты на сумму 5 697 800 рублей в бухгалтерском учете следует сделать проводку:

1. Дебет 58 Кредит 91-1 - 5 697 800 (отражение операции по сгенерированной криптовалюте);

В налоговом учете необходимо признать факт получения прибыли и заплатить налог на прибыль.

Если происходит оплата криптовалютой контрагентами-покупателями, то возможно два варианта учета полученных биткоинов:

1) К примеру, ООО «Сириус» в отчетном периоде были оказаны услуги ООО «Прогрес» на сумму 1 578 100 руб., НДС – 284 058 руб. Себестоимость услуг составила 562 900 руб. При оплате услуг покупателем биткоинами в бухгалтерском учете будут сделаны следующие записи:

Дебет 62 Кредит 90-1 – 1 578 100 руб. (отражение выручки от реализации услуг);

Дебет 90-3 Кредит 68 НДС – 284 058 руб. (начисление НДС);

Дебет 90-2 Кредит 41– 562 900 руб. (формирование себестоимости услуг);

Дебет 58 Кредит 76 – 1 578 100 руб. (получение биткоинов);

Дебет 76 Кредит 62 – 578 100 руб. (осуществление взаимозачета);

2) Если организация не отражает в учёте получение биткоинов и не планирует обменивать их на рубли, то у нее будет числиться не списанная дебиторская задолженность. В данном случае, дебиторскую задолженность (после истечения срока исковой давности) необходимо списать в бухгалтерские и налоговые расходы.

Учет расчетов за полученные товары (работы, услуги) с помощью криптовалюты имеет свои особенности. При покупке ООО «Сириус» у ПАО «ИнтерКонт» компьютеров на сумму 1 256 000 руб. (расчеты проводятся в биткоинах) в бухгалтерском учете следует сделать следующие проводки:

Дебет 41 Кредит 60 – 1 256 000 руб. (отражение получения товаров);

Дебет 76 Кредит 91-1 – 1 256 000 руб. (отражение выбытия биткоинов);

Дебет 91-2 Кредит 58 – 1 256 000 руб. (отражение списания биткоинов, учтенных ранее в качестве финансовых вложений);

Дебет 60 Кредит 76 – 1 256 000 (осуществление взаимозачета).

Одним из преимуществ криптовалюты является то, что операции с ней могут осуществляться в любое время. Процесс платежей при этом упрощается: нет необходимости менять валюту, платежи и переводы осуществляются за несколько секунд. Переводы не зависят от банков, поэтому комиссия часто отсутствует.

Криптовалюта является независимой денежной единицей, и движение средств на счете никем не контролируется. Она не подвержена инфляции, защищена от копирования и подделки. [3, с. 12]

В отличие от классических электронных денег, получить информацию о владельце криптовалюты невозможно в связи с анонимностью транзакций. При этом воспользоваться виртуальной валютой может любой желающий без ограничений.

На текущий момент криптовалюта рассматривается и как платежное средство, и как специфичный товар. Ее можно обменять на обычные деньги или другую валюту стран мира через специальные терминалы либо другими способами. Так, многие физические лица используют криптовалюту в социальных сетях, многопользовательских онлайн-играх.

Криптовалюты – новый вид валют и в отношении них пока еще не разработаны механизмы обращения и налогообложения в России. ФНС России в письме от 3 октября 2016 года № ОА-18-17/1027 считает, что необходимо принять меры по разработке методов осуществления контроля за деятельностью операторов (эмитентов, обменников) криптовалют. Криптовалюта должна регулироваться как финансовый актив, и нужно позволить лишь квалифицированным инвесторам покупать и продавать ее на бирже. [2]

Владимир Путин поручил Центральному банку и Правительству к 1 июля 2018 года разработать и законодательно утвердить правила по организации распространения криптовалют, их производству и налогообложению.

Таким образом, можно с полной уверенностью говорить о том, что криптовалюта - это разновидность электронных денег. Её стремительное развитие связано с отсутствием государственного регулирования рынка, что влечет за собой большие предпринимательские риски. Тем не менее, передовые Интернет-компании активно используют криптовалюту в повседневной деятельности и ведут ее учет в соответствии с российским законодательством.

**Список литературы**


1. Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учет финансовых вложений» ПБУ 19/02 [Электронный ресурс]: приказ Минфина России от 10.12.2002 N 126н (ред. от 06.04.2015). СПС КонсультантПлюс.
2. О контроле за обращением криптовалют (виртуальных валют) [Электронный ресурс]: письмо ФНС России от 03.10.2016 N ОА-18-17/1027. СПС КонсультантПлюс.
3. Барсулая Т.А. Платить ли налог на прибыль, полученную в биткоинах // Финансовая газета. 2017. №12, С. 9-23.
4. Полещук Ю.А. Проблемы и перспективы развития рынка криптовалют в России // Постулат. 2017. №6, С. 42-47.
5. Руденко Е.О., Красова Е.В. Возможности и перспективы развития криптовалют // Международный студенческий научный вестник. 2016. № 4 С.. 12-17.
6. Курсы криптовалют [Электронный ресурс] http://investfunds.ru/crypta/. (дата обращения: 29.11.2017)
7. Рынок криптовалют вырос в 16 раз с начала года [Электронный ресурс] http://www.vestifinance.ru/articles/94318. (
8. Cryptocurrency Market Capitalizations [Электронный ресурс] https://coinmarketcap.com.

УДК 657.1

*Яровова В.В.*
*к.э.н., доцент кафедры*
*«Бухгалтерский учет, аудит и статистика»*
*Финансовый университет при правительстве*
*Российской Федерации (Тульский филиал)*
*г. Тула, Россия*
*e-mail: YarovovaVV@yandex.ru*

*Yarovova V.V.*
*Associate Professor of department*
*«Accounting, audit and statistics»*
*Financial University under the Government*
*of the Russian Federation (Tula branch)*
*Tula, Russia*
*e-mail: YarovovaVV@yandex.ru*

*Сафронова А.С.*
*студент*
*Финансовый университет при правительстве*
*Российской Федерации (Тульский филиал)*
*г. Тула, Россия*
*e-mail: safronova_a5@mail.ru*

*Safronova A.S.*
*student*
*Financial University under the Government*
*of the Russian Federation (Tula branch)*
*Tula, Russia*
*e-mail: safronova_a5@mail.ru*

# ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЙ СТАНДАРТ «БУХГАЛТЕР» И ПРОБЛЕМЫ ЕГО ПРИМЕНЕНИЯ В РОССИИ

# PROFESSIONAL STANDARD «ACCOUNTANT» AND PROBLEMS OF ITS APPLICATION IN RUSSIA

**Аннотация**: В статье обосновывается важность профессии бухгалтер, рассматриваются особенности применения профессионального стандарта «Бухгалтер» в России, проводится сопоставление требований, предъявляемых к бухгалтеру и главному бухгалтеру, рассматриваются перспективы доработки профессионального стандарта «Бухгалтер».
**Ключевые слова**: профессиональный стандарт «Бухгалтер», профессия бухгалтера, квалификационные требования.
**Abstract**: The article substantiates the importance of the profession of accountant, examines the specifics of applying the professional standard «Accountant» in Russia, compares the requirements for the accountant and the chief accountant, examines the prospects for finalizing the professional standard «Accountant».
**Keywords**: professional standard, accountant, chief accountant, qualification.

В настоящее время в РФ активно разрабатываются и вводятся в действие профессиональные стандарты. Данная необходимость связана с отсутствием соответствия должностей в Едином квалификационном справочнике (ЕКС) текущей ситуации на рынке труда.

Профессиональный стандарт представляет собой характеристику квалификации, которой необходимо обладать работнику, чтобы осуществлять определенный вид профессиональной деятельности, в частности, выполнять определенные трудовые функции.

Бухгалтер – профессия, возникшая несколько веков назад, не теряющая спрос во времена кризисов и всегда востребованная среди работодателей.

Сегодня ни одна организация не обходится без бухгалтера, и даже частные предприниматели обязаны вести налоговый и бухгалтерский учет. По закону, они должны предоставлять данные о бухгалтерском учете государству. Так что профессиональный бухгалтер не останется без работы.

В России наибольшее количество вакансий профессии бухгалтер открыто в Московской области (5445) . На втором месте - Ленинградская область (2346), а на третьем - Краснодарский край (1545) (рисунок 1).[5]

Институтом профессиональных бухгалтеров и аудиторов России был разработан профессиональный стандарт «Бухгалтер», утвержденный приказом Минтруда России от 22.12.2014 N 1061н. [3]

Профессиональный стандарт «Бухгалтер» активно применяется в двух областях. Первая – это работодатели, которые берут за основу профессиональный стандарт при формировании кадровой политики, разработке должностных инструкции, обучении и аттестации сотрудников.

Профстандарт является основой для определения названия должности, требований к новичкам, способов аттестации сотрудников, обязанностей, указанных в трудовом договоре, особенностей присвоения тарифных разрядов.

Таким образом, профстандарт «Бухгалтер» устанавливает минимальную границу требований. В свою очередь, каждый работодатель самостоятельно определяет насколько работник должен соответствовать данным требованиям.

Второй областью применения профстандарта являются учебные заведения, занимающиеся подготовкой бухгалтеров. Все вузы и колледжи обязаны разрабатывать программы в соответствие с требованиями профессионального стандарта «Бухгалтер».

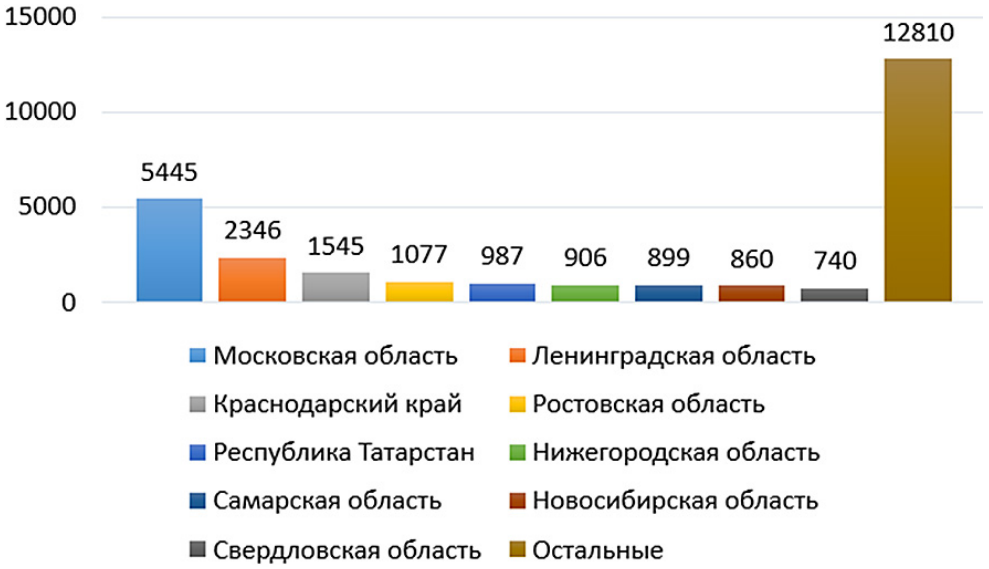



**Рисунок 1.** Распределение вакансии «бухгалтер» по областям России [5]

Согласно тексту стандарта, основная целью лиц, осуществляющих бухгалтерский учет является формирование документированной и систематизированной информации об объектах бухгалтерского учета, составление на ее основе бухгалтерской (финансовой) отчетности, которая раскрывает информацию о финансовом положении экономического субъекта на отчетную дату, финансовом результате его деятельности и движении денежных средств за отчетный период, необходимых пользователям этой отчетности для принятия экономических решений. [3]

Стандарт выделяет четыре категории специалистов, занимающихся указанной деятельностью:

1. Руководители финансово-экономических и административных подразделений (служб).
2. Бухгалтеры и специалисты по финансам и кредитам.
3. Бухгалтеры.
4. Служащие, занятые бухгалтерскими операциями и учетом. [3]

Несмотря на обозначенные категории специалистов, профстандарт бухгалтера, утвержденный Правительством РФ по состоянию на 2017 год, содержит только две группы трудовых функций:

- группа А. Ведение бухгалтерского учета (уровень квалификации 5);
- группа В. Составление и предоставление финансовой отчетности экономического субъекта (уровень квалификации 6).

Чем больше работник знает и умеет в своей профессии, чем больше ответственность, тем выше уровень его квалификации.

В таблицах 1 и 2 представлены требования, предъявляемые к бухгалтеру и главному бухгалтеру.

По сравнению с ЕКС, который выделял три категории бухгалтеров (первая, вторая категории и непосредственно бухгалтер), профстандарт минимизировал требования к уровню образования: теперь работникам достаточно иметь среднее экономическое или среднее профессиональное образование. Положения по опыту практической работы изменились (не обязателен) и теперь начинающему бухгалтеру проще найти работу. Что касается функциональных обязанностей бухгалтера, то по сути они остались без изменений.

Главный бухгалтер по профстандарту теперь не обязан иметь высшее образование, достаточно среднего экономического или среднего непрофильного. Высшее образо-

**Таблица 1.** Требования, предъявляемые к уровню образования бухгалтеру [4]

| Должность | Требования к профессии | |
|---|---|---|
| | образование | опыт работы |
| Бухгалтер (5-й уровень квалификации) | Среднее экономическое | Не обязателен |
| | Среднее профессиональное + дополнительное профессиональное образование | Не менее трех лет |
| Главный бухгалтер (6-й уровень квалификации) | Высшее экономическое или высшее непрофильное + дополнительное профессиональное образование | Не менее трех лет из последних пяти календарных лет |
| | Среднее экономическое или среднее непрофильное + дополнительное профессиональное образование | Не менее пяти лет из последних семи календарных лет |

**Таблица 2.** Требования, предъявляемые к профессии бухгалтера [4]

| Должность | Требования к профессии | | |
|---|---|---|---|
| | **Что делает и за что отвечает** | **Что должен уметь** | **Что должен знать** |
| Бухгалтер (5-й уровень квалификации) | Самостоятельно решает практические задачи и анализирует ситуацию | Решать практические задачи, в том числе проектировать | Как применять профессиональные значения методического и технологического характера |
| | Отвечает за решение поставленных задач или результат деятельности группы бухгалтеров | Выбирать способ решения рабочей ситуации, контролировать и оценить свою деятельность | Где найти информацию, необходимую для решения задачи |
| Главный бухгалтер (6-й уровень квалификации) | Определяет задачи для себя и подчиненных, чтобы достигнуть цели и обеспечивает взаимодействие сотрудников смежных подразделений | Разрабатывать, внедрять, контролировать и оценивать направления деятельности, технологических и методологических решений | Как применять профессиональные знания методологического и технологического характера, в том числе инновационные |
| | Отвечает за выполнение работ на уровне подразделений или организации | | Как найти, проанализировать и оценить профессиональную информацию |

вание, конечно же, приветствуется, но теперь требуется обязательное получение дополнительного профессионального образования.

Поменялись также требования к стажу работы: если раньше было однозначно пять лет, в том числе на руководящих должностях, то теперь, при отсутствии высшего образования, не менее пяти из последних семи календарных лет должны быть связаны с ведением бухгалтерского учета, составлением бухгалтерской (финансовой) отчетности либо с аудиторской деятельностью. А при наличии высшего образования — не менее трех из последних пяти календарных лет.

Должностных обязанностей у главных бухгалтеров теперь прибавилось, причем не только количественно, но и качественно, формулировки к требованиям стали емкими и конкретными.

Стоит отметить, что профессиональный стандарт «Бухгалтер» допускает некоторые разночтения с федеральным законом №402 ФЗ «О бухгалтерском учете». [2]

Так, функция группы В подразумевает составление налоговой отчетности, что не уточняется стандартом. Кроме того, данная функция включает в себя внутренний контроль, который, согласно законодательству РФ, должен осуществляться только в организациях, подлежащих обязательному аудиту.

Весомым несоответствием стандарта федеральному закону № 402 ФЗ является разделение обязанности ведения учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, что противоречит закону.[2]

При применении профессионального стандарта «Бухгалтер» остаются неразъясненными требования, предъявляемые к заместителю главного бухгалтера (уровень образования, опыт работы).

Также в стандарте ничего не сказано о наличии судимости, в то время как закон № 402-ФЗ не допускает к работе в сфере бухгалтерского учета лиц с неснятой или непогашенной судимостью за экономические преступления. [2]

В профессиональный стандарт «Бухгалтер» не вносились изменения и дополнения с даты его опубликования. Однако, принятие на должность работника, не соответствующего требованиям профессионального стандарта, является административным правонарушением (п.1, ст. 5.27 Кодекс РФ «Об административных правонарушениях»). С 1 июля 2017 года руководителю грозит штраф до 10 000 рублей, а компанию могут оштрафовать за неприменение профстандарта на сумму от 30 000 до 50 000 рублей. [1]

Таким образом, в ближайшем будущем необходима доработка профессионального стандарта «Бухгалтер». Требуется добавить новые трудовые функции главных бухгалтеров, связанные с организацией и ведением бухгалтерского учета, организации внутреннего контроля, составлением налоговой и консолидированной отчетности. Также необходимо расширить группы трудовых функций и уточнить требования, предъявляемые к ним.

**Список литературы**


1. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях [Электронный ресурс]: федер. закон от 30.12.2001 № 195-ФЗ (ред. от 17.04.2017). - СПС КонсультантПлюс.
2. О бухгалтерском учете [Электронный ресурс]: федер. закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ (ред. от 18.07.2017). - СПС КонсультантПлюс.
3. Об утверждении профессионального стандарта «Бухгалтер» [Электронный ресурс]: приказ Минтруда России от 22.12.2014 № 1061н.- СПС КонсультантПлюс.
4. Митрофанова В.А.Что вам сейчас важно знать о бухгалтерском профстандарте // Клерк.ру. 2017. № 11. С. 67-75.
5. Обзор статистики зарплат профессии Бухгалтер в России [Электронный ресурс]http://russia.trud.com/salary/692/3454.html. (дата обращения: 18.10.2017).

УДК 33.336.02

*Воробьева Е.В.*
*старший преподаватель кафедры*
*«Экономика и управление»*
*Тульский институт управления и бизнеса*
*им. Н.Д. Демидова, г. Тула, Россия*
*e-mail: inupb@mail.ru*

*Vorobeva E.V.*
*senior lecturer of department «Economics and Management»*
*Tula Institute of Management and Business*
*named after N.D. Demidov*
*Tula, Russia*
*e-mail: inupb@mail.ru*

*Селиверстова А.Ю., студентка*
*Тульский институт управления*
*и бизнеса им. Н.Д. Демидова*
*г. Тула, Россия*
*e-mail: inupb@mail.ru*

*Seliverstova A.U., student*
*Tula Institute of Management*
*and Business named after Nikita Demidovich Demidov*
*Tula, Russia*
*e-mail: inupb@mail.ru*

# БАНКРОТСТВО ПРЕДПРИЯТИЯ: ОСНОВНЫЕ ПРИЧИНЫ
# BANKRUPTCY OF THE ENTERPRISE: MAIN CAUSES

**Аннотация**: В данной статье рассмотрены понятие и виды банкротства. Исследованы основные причины банкротства современных предприятий, намечены основные пути выхода из кризисной ситуации.
**Ключевые слова**: кризис, несостоятельность, банкротство.
**Abstract**: In this article, the concept and types of bankruptcy are examined. The main reasons for the bankruptcy of modern enterprises are investigated, the main ways out of the crisis situation are outlined.
**Keywords**: crisis, insolvency, bankruptcy.

Кризисные ситуации могут возникать на любой стадии жизненного цикла предприятия независимо от рода деятельности, форм собственности, причем характерным свойством кризисных процессов является возможный переход предприятия в различные состояния, такие как несостоятельность и банкротство.

Институт банкротства является неотъемлемой частью рыночного хозяйства, и представляет собой неизбежный и объективно обусловленный результат функционирования рыночных отношений. Он служит мощным стимулом эффективной работы предпринимательских структур, гарантируя одновременно экономические интересы кредиторов, а также государства как общего регулятора рынка. Банкротство - сложный процесс, который может быть охарактеризован с различных сторон: юридической, управленческой, организационной, финансовой, учетно-аналитической.

Значительное количество банкротств российских предприятий, происходящих в настоящее время, предопределяет теоретический и практический интерес экономической науки к вопросам диагностики и предупреждения кризиса в управлении предприятием. В зависимости от результатов такой диагностики предприятие принимает управленческие меры антикризисного характера, которые призваны предотвратить развивающийся кризис, уменьшить его негативные последствия, не допустить перехода предприятия из кризисного в несостоятельное финансовое состояние и применения процедур банкротства.

Прежде чем переходить к рассмотрению методик оценки вероятности банкротства, необходимо уточнить понятия «несостоятельность» и «банкротство». Общепринятым является мнение, что несостоятельность и банкротство предприятия - понятия синонимичные. Это не совсем так. Несостоятельность - это скорее такая степень неэффективности предпринимательской деятельности (бизнеса), при которой объемы генерируемых денежных средств, а также накопленных за весь период существования бизнеса ликвидных активов недостаточны для удовлетворения всех внешних требований, связанных с такой деятельностью (перед контрагентами, работниками, налоговыми органами).[1]

В соответствии с Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)» от 26.10.2002 № 127-ФЗ «несостоятельность (банкротство) - признанная арбитражным судом неспособность должника в полном объеме удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей».

Так, по мнению А.Н. Трошина «банкротство – это признанная арбитражным судом неспособность должника в полном объеме удовлетворить требования кредиторов по денежными обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей».

Г.В. Савицкая предлагает следующее определение «банкротство это подтвержденная документально неспособность субъекта хозяйствования платить по своим долговым обязательствам и финансировать текущую основную деятельность из-за отсутствия средств».

Ряд авторов (Савицкая Г.В., Ендовицкий Д.А.), считает, что несостоятельность предприятия может быть следующих видов:

- «несчастная» (вследствие непредвиденных обстоятельств: стихийное бедствие, начало военных действий и т. д.), в этом случае наступившее банкротство не влекло за собой уголовной ответственности;
- «неосторожная» (вследствие неэффективной работы, осуществления рискованных операций);
- «корыстное» или «злонамеренное» банкротство (умышленное сокрытие собственного имущества должником, с целью получения имущественной выгоды путем неуплаты платежа кредиторам).

Другие авторы (Ковалев В.В., Поздняков В.Я.) считают, что существует несколько разновидностей банкротства предприятий. В законодательной и финансовой практике выделяют следующие его виды:

1) реальное банкротство - характеризует полную неспособность предприятия восстановить в предстоящем периоде свою финансовую устойчивость и платежеспособность в силу реальных потерь используемого капитала;

2) техническое банкротство - характеризует состояние неплатежеспособности предприятия, вызванное существенной просрочкой его дебиторской задолженности;

3) криминальное банкротство - это инструмент недобросовестного завладения собственностью. Криминальное банкротство включает в себя преднамеренное банкротство, фиктивное банкротство, неправомерные действия при банкротстве.[2]

На основании причины, вызвавшей банкротство, можно выделить:

1) банкротство бизнеса или банкротство, связанное с неэффективным управлением предприятием, маркетинговой стратегией или использованием имеющихся ресурсов;

2) банкротство собственника или банкротство, вызванное, в первую очередь, недостатком у собственника инвестиционных ресурсов, необходимых для осуществления расширенного, а иногда и простого воспроизводства при наличии нормальных основных фондов и трудовых ресурсов, разумной маркетинговой политики и востребованности выпускаемой продукции;

3) банкротство производства, когда под влиянием первых двух факторов или в силу устаревшего оборудования, или из-за жесткой конкуренции со стороны отечественных и зарубежных производителей предприятие производит неконкурентоспособную продукцию, и это состояние предприятия практически неустранимо путем смены управляющего или инвестиционными вливаниями без частичного или полного перепрофилирования производства;

4) банкротство, обусловленное «недобросовестным менеджментом». К этому разряду принадлежат действия руководства предприятия, связанные со злостным уклонением от исполнения обязательств.

Во всем мире под банкротством принято понимать финансовый кризис, то есть неспособность компании выполнять свои текущие обязательства. Помимо этого, компания может испытывать экономический кризис и кризис управления. Соответственно, различные методики предсказания банкротства, как принято называть их в отечественной практике, на самом деле, предсказывают различные виды кризисов.

Факторы, которые могут обусловить возникновение финансового кризиса на предприятии, подразделяются на внешние, или экзогенные (которые не зависят от деятельности предприятия), и внутренние, или эндогенные (которые зависят от предприятия).

К основным экзогенными факторам финансового кризиса на предприятии можно отнести: ухудшение конъюнктуры экономики в целом; уменьшение покупательной способности населения; значительный уровень инфляции; нестабильность хозяйственного и налогового законодательства; нестабильность финансового и валютного рынков; усиление конкуренции или кризис в отрасли; усиление монополизма на рынке.

Влияние внешних факторов кризиса, как правило, имеет стратегический характер. Они предопределяют финансовый кризис на предприятии, если менеджмент ошибочно или несвоевременно реагирует на них, то есть если отсутствует система раннего предупреждения и реагирования, одной из задач которой является прогнозирование банкротства, или такая система функционирует несовершенно.

Можно выделить большое количество эндогенных факторов финансового кризиса. С целью систематизации их можно сгруппировать в такие блоки: низкое качество менеджмента; несовершенство организационной структуры; низкий уровень квалификации персонала; недостатки в производственной сфере; просчеты в области снабжения; низкий уровень маркетинга и потеря рынков сбыта продукции; просчеты в инвестиционной политике; дефицит финансирования; отсутствие финансового контроля или несовершенство его организации.

Институт банкротства – это совокупность условий, правил, механизмов и норм, которые определяют производственно-финансовое положение предприятия, направленных на санирование экономики.

Институт банкротства позволяет решить две задачи:

- обеспечить должнику защиту от кредиторов, требования которых он не в состоянии удовлетворить,
- защитить интересы каждого кредитора от неправомерных действий должника и других кредиторов, обеспечив сохранность имущества и справедливое его распределение между кредиторами.

Целью банкротства, является ликвидация тех предприятий, которые замыкают на себе неэффективность и нестабильность. Эта цель достигается в результате однонаправленных действий кредиторов, партнеров, финансовых и правовых органов.

Основными целями института банкротства является сохранение предприятия и собственности его владельца путем изменения системы управления предприятием, предоставления льгот должнику. Но подобные положения не распространяются на умышленные или фиктивные банкротства.

Система банкротства - это определенная система диагностики, контроля и предупреждения неплатежеспособности предприятий. Объективная необходимость в приведении структуры производства к реальному платежеспособному спросу, формируемому рынком, составляет основное звено этой системы, одновременно являясь и основной целью.

Субъектами системы банкротства являются: арбитражный суд; собственник предприятия; арбитражные менеджеры; должник; кредиторы; органы государственной власти.[3]

Как показывает мировая практика, достижение основной цели института несостоятельности - воспроизводства отношений собственности посредством системы банкротства - возможно только при соблюдении нескольких условий.

1. Создание эффективных механизмов, призванных представлять интересы всех субъектов системы банкротства (кредиторы) при ликвидации обанкротившегося предприятия и позволять рационально распределять активы должника.
2. Установка на сохранение перспективных предприятий насколько это возможно и целесообразно.
3. Установление стабильной единой и надежной системы прав и обязанностей для всех субъектов хозяйствования при банкротстве.
4. Введение системы мер безопасности при банкротстве и временной неплатежеспособности.
5. Стимулирование и развитие партнерских отношений, и формирование приемлемой процедуры решения финансовых споров.
6. Создание механизма выполнения должником своих обязательств без ликвидации бизнеса.

Для вывода компании из кризиса можно использовать следующие инструменты: снижение затрат, стимулирование продаж, оптимизацию денежных потоков, совершенствование работы с дебиторами и реструктуризацию кредиторской задолженности. В свою очередь скорость и методы преодоления кризиса во многом зависят от того, каковы причины его возникновения и как быстро он будет выявлен.

Комплексная диагностика возможных причин кризисной ситуации должна включать:

- анализ эффективности текущей стратегии и ее функциональных направлений (стратегия в области управления финансами, продажами и производством). Для этого необходим постоянный мониторинг изменения ключевых показателей деятельности компании по функциональным направлениям;
- анализ конкурентных преимуществ компании, ее сильных и слабых сторон, а также возможностей и угроз со стороны внешней среды (здесь целесообразно применение SWOT -анализа).

Выход из кризиса исследуемой компании возможен только при устранении причин его появления. Для этого необходимо провести тщательный и всесторонний анализ внешней и внутренней среды, выделить те компоненты, которые действительно имеют приоритетное значение для предприятия (запасы, оборудование, ключевой персонал), собрать информацию по каждому компоненту, а также оценить реальное положение предприятия.

**Список литературы**

1. Воробьева Е.В. Национальная безопасность России на современном этапе: проблемы и пути решения // Национальная безопасность России и проблемы ее обеспечения на современном этапе. Сборник международной научно-практической конференции. Волгоградский филиал «Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации»; Редакционная коллегия: А. С. Сенцов, В. Н. Тронева. 2015. С. 51-56.
2. Гаврилов В.В. Использование методов экономического анализа в диагностике финансовой несостоятельности / В.В. Гаврилов, Н.Ф. Щербакова // Экономический анализ: теория и практика. – 2015. - № 13. – С. 18.
3. Федорова Е.А. Какая модель лучше прогнозирует банкротство российских предприятий / Е.А. Федорова, С.Е. Довженко, Я.В. Тимофеев // Экономический анализ: теория и практика. – 2014. - № 41. – С. 30.