ИННОВАЦИОННОЕ РАЗВИТИЕ ЭКОНОМИКИ

НАУЧНО-ПРАКТИЧЕСКИЙ И ТЕОРЕТИЧЕСКИЙ ЖУРНАЛ

Выходит 6 раз в год
№ 6, часть II (24) – 2014 ноябрь-декабрь

Входит в систему РИНЦ

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

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

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

Учредитель – Издатель:

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

Главный редактор:

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

Научный редактор:

О.А. Миронова, д-р экон. наук, профессор (Россия, г. Йошкар-Ола)

Редакционная коллегия:

М.А. Азарская, д-р экон. наук, профессор (Россия, г. Йошкар-Ола)
Л.И. Гончаренко, д-р экон. наук, профессор (Россия, г. Москва)
В.Г. Когденко, д-р экон. наук, профессор (Россия, г. Москва)
О.Г. Королев, д-р экон. наук, профессор (Россия, г. Москва)
М.И. Кутер, д-р экон. наук, профессор (Россия, г. Краснодар)
М.В. Мельник, д-р экон. наук, профессор (Россия, г. Москва)
В.Л. Поздеев, д-р экон. наук, профессор (Россия, г. Йошкар-Ола)
Л.В. Попова, д-р экон. наук, профессор (Россия, г. Орел)
Е.Д. Рыжаков, д-р экон. наук, профессор (Россия, г. Йошкар-Ола)
Т. Р. Сааль, PhD, профессор (Эстония, г. Таллин)
Т.И. Савенкова, PhD, д-р экон. наук, профессор (Эстония, г. Таллин)
Ф.Ф. Ханафеев, д-р экон. наук, профессор (Россия, г. Йошкар-Ола)

Технический редактор:

А.Ф. Ханафеев

Подписано в печать 20.12.2014 г.
Формат 60x84/8. Усл.печ.л. 10,46
Заказ № 156. Тираж 1000 экз.
Редакция журнала:
424000, Йошкар-Ола, пр. Гагарина, 5, офис 9
© ООО "Научно-консалтинговый центр"
Отпечатано в ООО "Стринг",
г. Йошкар-Ола, ул. Строителей, д. 95
Цена договорная.

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

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

СОДЕРЖАНИЕ

НА КНИЖНУЮ ПОЛКУ

О новой литературе по экономической безопасности 3

ИННОВАЦИИ В УПРАВЛЕНИИ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТЬЮ

Мельник М.В. *Информационное обеспечение экономической безопасности и методы ее измерения* 7

Короткова А.В. *Критерии оценки эффективности системы экономической безопасности бизнеса* 18

Семагин И.А. *Совершенствование институциональной основы системы защиты прав потребителей банковских услуг* 23

Глинская О.С. *Моделирование денежных потоков в системе экономической безопасности* 28

Клычова Г.С., Низамутдинов М.М., Мавлиева Л.М. *Экономические и организационные рычаги обеспечения продовольственной безопасности России* 39

Скорикова И.С. *Система документационного обеспечения контроллинга как один из факторов обеспечения экономической безопасности организации* 46

ИННОВАЦИОННАЯ СРЕДА. ФИНАНСОВАЯ И НАЛОГОВАЯ ПОЛИТИКА

Ханафеев Ф.Ф., Шемякина М.С. *Методический инструментарий оценки налогового потенциала* 57

Каратаева Г.Е., Фесик С.В. *Государственные программы как инструмент реализации бюджетной политики* 64

Швецов А.В. *Налог на интернет: мировой опыт и российские перспективы* 71

Мухаметзянова К.Р. *Роль управления налоговой задолженностью в обеспечении экономической безопасности* 75

Каратаев А.С., Шайхутдинова Д.Р. *Анализ налоговых льгот, предоставленных на региональном уровне в Ханты-Мансийском автономном округе – Югре в 2011-2013 годах* 77

Варняков Ю.В., Слесарева Е.Ю. *Налоговая политика и ее реализация в системе управления договорными отношениями* 82

Парасоцкая Н.Н. *Анализ перспективного развития предпринимательства в России в условиях процессов глобализации* 87

Ожиганов А.Д. *Анализ потребности промышленного предприятия в оборотном капитале* 90

О НОВОЙ ЛИТЕРАТУРЕ ПО ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

Проблемы обеспечения экономической безопасности государства и бизнеса, которые мы рассматриваем в нашем журнале, не могут быть решены без новых публикаций, в том числе научной и учебно-методической литературы. Известные, ставшие классическими труды, Ефимова В.А., Олейникова Е.А. [1], Сенчагова В.К. [2, 3], берутся в основу многими современными экономистами, рассматривающими вопросы устойчивого развития бизнеса, обеспечении их экономической безопасности.

В последние два десятилетия круг научной и учебной литературы по экономической безопасности существенно расширился. Авторы уделяют внимание не только теории национальной и экономической безопасности, но и конкретным направлениям ее развития. Экономическую безопасность производства рассматривают Фомочкин А.В. [4], Гапоненко В.Ф., Беспалько А.А., Власков А.С. [5], промышленную, пожарную и экологическую безопасность рассматривает Клачкова Е.А. применительно к железнодорожному транспорту и т.д.

Можно согласиться с авторами, что среди приоритетных направлений развития экономики России есть немало областей, где вопросы экономической безопасности должны быть поставлены наиболее остро. Поэтому углубленное рассмотрение отдельных проблем экономической безопасности, ее различных направлений (финансовой, налоговой, социальной, экологической и других), применительно к различным отраслям и комплексам экономики необходимо, диктуется текущей и стратегической политикой экономического развития государства.

Хотелось бы остановиться на коллективных учебниках по экономической безопасности, опубликованных в 2014 году, и порекомендовать нашим читателям обратить внимание на эту литературу.

1. Экономическая безопасность: учеб. пособие для студентов вузов, обучающихся по специальностям экономики и управления / [В.А. Богомолов, Н.Д. Эриашвили, Е.Н. Барикаев, И.И. Ординарцев и др.]; под ред. В.А. Богомолова. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2014. – 295 с.

Учебное пособие, изданное под редакцией В.А. Богомолова, раскрывает общие вопросы экономической безопасности в сфере государственного регулирования экономики и в реальном секторе. Авторы делают акцент на угрозы экономической безопасности, вызванные теневой экономикой, и считают, что важно решить задачи развития инвестиционного и инновационного климата в стране, поскольку это обуславливает рост инвестиций в отраслях и комплексах, их диверсификацию, развивает инновации.

Жизненно важная позиция в области обеспечения продовольственной независимости и самообеспечения продовольствием раскрыта на основе повышения роли агропромышленного комплекса страны, в связи с чем поставлены вопросы необходимости разработки продовольственной стратегии, государственного регулирования сельскохозяйственного производства и продовольственного рынка, рассмотрены механизмы его поддержки, в том числе и за рубежом.

Социальная политика государства играет не менее значимую роль в повышении уровня и качества жизни населения страны, поэтому раздел по социальной политике и уровню жизни в стратегии экономической безопасности нашел свое отражение в работе данных авторов.

Рассматривая вопросы экономической безопасности государства, важно выделить направления государственной политики в области региональной экономической безопасности и экономической безопасности хозяйствующих субъектов, что авторы отразили в своей работе, основываясь на выделении угроз и сложившемся уровне экономического и социального положения регионов, региональной безработицы.

Для хозяйствующего субъекта выделены основные параметры экономической безопасности и подчеркнута значимость финансового равновесия, при помощи которого могут быть решены, по мнению авторов, основные финансовые противоречия.

В работе нашли свое отражение и такие вопросы, как: государственный долг и экономическая безопасность; внешнеэкономическая сфера; экологическая безопасность.

Надо отметить, что данное пособие под редакцией д-ра экон. наук, профессора В.А. Богомолова является уже вторым переработанным и дополненным изданием, рекомендованным Учебно-методическим центром "Профессиональный учебник" и Научно - исследовательским институтом образования и науки для студентов высших учебных заведений.

2. Суглобов А.Е. Экономическая безопасность предприятия: учеб. пособие для студентов, обучающихся по специальности "Экономическая безопасность" / А.Е. Суглобов, С.А. Хмелев, Е.А. Орлова. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2014. – 271 с.

Данное учебное пособие довольно оригинально раскрывает вопросы экономической безопасности предприятия с позиции информационного обеспечения его управления. В системе информационного обеспечения большая роль отведена авторами бухгалтерскому, управленческому и налоговому учету, внутреннему контролю и аудиту, как подсистемам, генерирующим информацию. Авторы полагают, что именно учетная и контрольная информация способны обеспечить минимизацию рисков в финансово-хозяйственной деятельности экономических субъектов, с чем следует согласиться.

Пособие рекомендовано Научно - исследовательским институтом образования и науки, а также Учебно-методическим центром "Профессиональный учебник" для студентов вузов, обучающихся по специальности "Экономическая безопасность".

3. Криворотов В.В. Экономическая безопасность государства и регионов: учеб. пособие для студентов вузов, обучающихся по направлению "Экономика" / В.В. Криворотов, А.В. Калинина, Н.Д. Эриашвили. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2014. – 351 с.

Учебное пособие Криворотова В.В. и группы авторов акцентировано на теоретических и методических вопросах экономической безопасности территорий разного уровня. Примечательно, что в методический инструментарий исследования экономической безопасности авторы включили: рейтинговую оценку и диагностику; систему индикаторов и методику диагностики экономической безопасности территорий. Авторы показывает подходы к определению пороговых значений индикаторов экономической безопасности для регионов Российской Федерации, отмечая наличие группы факторов, влияющих на развитие регионов и объективно разделяющих эти регионы по социально-экономическому уровню развития.

Отдельными главами работы выделены вопросы теневой экономики, как угрозы экономической безопасности территорий, и теневой деятельности в малом предпринимательстве.

Пособие рекомендовано Учебно - методическим центром "Профессиональный учебник" для студентов вузов, обучающихся по направлению "Экономика".

Думается, что мы все будем свидетелями развития такой литературы. Хотелось бы увидеть более глубокое теоретическое исследование вопросов экономической безопасности, влияния каждого вида существующих угроз на ее обеспечение как в государстве, так и в бизнесе.

Список литературы

1. Олейников Е. А. Основы экономической безопасности (Государство, регион, предприятие, личность). — М., 1997.
2. Экономическая безопасность России: Общий курс: Учебник / Под ред. В.К. Сенчагова. 2-е изд. – М.: Дело, 2005. – 896 с.
3. Сенчагов В. К. Экономическая безопасность: геополитика, глобализация, самосохранение и развитие. – Издательство: ЗАО «Финстатинформ». 2002 г.
4. Фомочкин А.В. Производственная безопасность // М.: "Нефть и газ" РГУ нефти и газа им. Губкина. 2004 г.
5. Гапоненко В.Ф., Беспалько А.А., Власков А.С. Экономическая безопасность предприятий. Подходы и принципы. – Изд-во: Ось-89. 2007 г. 208 с.

Научный редактор журнала,
д.э.н., проф. Миронова О.А.

ИННОВАЦИИ В УПРАВЛЕНИИ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТЬЮ

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

ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ И МЕТОДЫ ЕЕ ИЗМЕРЕНИЯ

Рассмотрены основные трактовки и условия обеспечения экономической безопасности субъектов хозяйствования. Определено значение совершенствования экономической безопасности, в основу управления которой положена сбалансированная система показателей с учетом ее пополнения показателями, характеризующими внутренний рост и внешние условия развития экономического субъекта. Формирование системы каждой группы показателей ориентируется на гармоничное сочетание учетной и неучетной информации, получаемой на основе анализа состояния рынка товаров, труда и капитала. При формировании результативных (условных) показателей предложено разграничение факторов внутреннего роста и фондового рынка, что в решающей мере определяет надежность и долговременность устойчивости производства. Большое внимание уделено показателям бизнес-процессов организации, включая формирование дочерних, зависимых предприятий и организации аутсорсинговых отношений с партнерами. Раскрыто влияние организации бизнес-процессов на формирование инвестиционной и финансовой политики. В результате определены формы взаимодействия текущей организации производства и организации инвестиционной деятельности, формирование внешних связей. Раскрыты формы диалектической связи внешнего окружения и развития отдельного экономического субъекта на основе их взаимного влияния и взаимосвязи. В частности показана значимость социальной ответственности бизнеса и получения государственной поддержки организации. При обосновании направлений развития экономического субъекта, опирающихся на основные факторы успеха, показаны направления консолидации организации с партнерами.

Ключевые слова: экономика, устойчивость, безопасность, турбулентность, равновесие, адаптация, факторы окружающей среды, внутренние факторы роста, результативность, экономичность, эффективность, информация.

Проблемы экономической безопасности субъектов хозяйствования разных уровней являются одними из наиболее активно обсуждаемых в современной научной литературе. Это прежде всего связано с неустойчивостью среды функционирования любого субъекта хозяйствования и необходимостью своевременного реагирования на те изменения, которые происходят в окружающей среде и планируются для реализации самим субъектом.

При этом следует отметить, что трактовка экономической безопасности, подход к ее определению достаточно широк. В частности, часто экономическая безопасность практически отождествляется с поддержанием конкурентоспособности предприятия, с возможностью удержаться в определенной нише рынка, расширением ниши и сферы влияния. И в этом случае, безусловно, характеристика экономической безопасности напрямую связана с тем, насколько предприятие своевременно и активно отстаивает свои позиции, какие методы конкурирования с партнерами оно выбирает: либо это конкуренция по инновационности продукции, либо это конкуренция по издержкам производства как наиболее типичная ситуация, либо это закрепление бизнеса за определенными нишами рынка на основе становления устойчивых связей с крупными корпоративными клиентами.

С другой стороны, экономическая безопасность часто рассматривается с позиций темпов изменений и развития производства, и в этом случае, безусловно, основное базирование всех направлений укрепления экономической устойчивости связано непосредственно с выбором такой траектории развития предприятия, которая обеспечивает ему своевременную реконструкцию, реинжиниринг бизнес-процессов, позволяющих поддержать инновационный уровень производства и достижение тех экономических показателей, которые предусмотрены стратегией.

Большую роль в реализации стратегии устойчивого развития и экономической безопасности играет установление рациональных связей с партнерами. В частности, часто в качестве фактора экономической безопасности рассматривается корпоративный рынок, где происходит слияние, объединение предприятий, наоборот, выделение отдельных видов производств в самостоятельные предприятия, т.е. те позиции, которые меняют организационную структуру и таким образом способствуют выбору наиболее эффективных форм организации производства.

Экономическая безопасность в большей мере связана с теорией устойчивого развития, при которой оценка деятельности предприятия, проблемы его дальнейшего развития увязываются напрямую не только с финансовой устойчивостью, но также с экологической и социальной устойчивостью организации, что предполагает определенные изменения направленности деятельности предприятия. В частности, когда речь идет о социальной устойчивости предприятия, то в центр внимания должны быть поставлены вопросы работы с кадровыми сотрудниками, с подготовкой тех категорий рабочих и служащих, которые могут обеспечить достижение поставленных задач, создавая высокопроизводительные команды для успешной реализации поставленных задач.

Экологическая устойчивость является одной из наиболее сложных проблем и также связана с экономической безопасностью. Это может оказывать прямое влияние на эффективность деятельности предприятия. Например, если речь идет о добывающих отраслях промышленности, то экологическая безопасность в большой мере связана с первыми этапами развития производственного цикла этих отраслей, в частности, с геолого-разведкой, определением очередности разработки отдельных месторождений в разных регионах, выбором метода разработки. В то же время это может быть более отдаленное влияние на устойчивость предприятия, что связано с экологической безопасностью отдельных бизнес-процессов в прямом смысле слова. И в этом случае экологическая безопасность должна быть обеспечена либо через существенные капитальные вложения в природоохранные мероприятия, либо в разработку инновационных технологий, обеспечивающих безотходное производство и т.д.

Экономическую безопасность как и любую экономическую категорию можно рассматривать в *текущем аспекте*, когда речь идет об устойчивом развитии на определенный, конкретный период в рамках сложившихся бизнес-процессов; *в стратегическом аспекте*, когда экономическая безопасность увязывается с формированием новых инновационных видов продуктов, новых инновационных технологий, новых средств производства, для того, чтобы обеспечить в последующем действительно экологическую безопасность бизнес-процессов и соответствующие финансовые результаты. В этом плане трактовка экономической безопасности может быть очень разнообразной, однако, во всех случаях, для того, чтобы она была полностью реализована, необходимо иметь ту информацию, которая ляжет в основу принятия как текущих, так и стратегических управленческих решений, определяющих развитие предприятия.

Поэтому важнейшим звеном и условием обеспечения экономической безопасности становится совершенствование информационного обеспечения субъектов хозяйствования с целью формирования и своевременной передачи: заинтересованным лицам - собственникам и менеджерам организации, внешним партнерам - информации необходимой и достаточной для принятия экономических решений по взаимосвязи, предъявления требований к производителю, к постановке процесса реализации продукции. Это необходимо для обеспечения устойчивого развития каждого конкретного экономического субъекта и более крупных хозяйственных систем, рассматриваемых как взаимосвязь отдельных субъектов хозяйствования в рамках реализации воспроизводственного процесса в целом или в рамках развития отдельного региона, страны.

Информационное обеспечение экономической безопасности предполагает достаточно серьезное развитие этого процесса. Прежде всего, необходимо формировать такую информацию, которая позволяет обеспечить релевантными данными для принятия управленческих решений все уровни управления. В этом

плане можно четко говорить о необходимости при помощи информации получить для экономической безопасности системное представление о любом экономическом объекте.

Во-первых, должны быть очень четко прослежены все основные критерии системной постановки информационного обеспечения, начиная с четкой целевой направленности реализации основных этапов принятия экономических решений. Когда речь идет о необходимости обеспечения экономической безопасности, необходимо, прежде всего, сформулировать четко, какие нам нужно иметь данные для того, чтобы сделать вывод о реальной экономической безопасности каждого конкретного объекта.

Во-вторых, важно дать ответ на вопрос, что нужно для этого сделать, как нужно добиться решения этой задачи. Для этого каждый уровень управления должен обладать соответствующей совокупностью знаний, понимать специфику тех методов и факторов, которые находятся в его распоряжении. И, наконец, важно ответить на вопрос, при помощи каких рычагов можно добиться тех заданных параметров, которые выведут на необходимый уровень экономической безопасности, т.е. ответить на вопрос об изменении, о тех основных факторах, которые необходимо задействовать, и о методах управления, которые необходимо использовать для того, чтобы решить поставленную задачу.

При этом любой субъект управления рассматривается как объект, в котором есть совершенно четкие и твердые позиции по составу взаимосвязей для реализации поставленных задач. В этой части необходимо, прежде всего, очень четко понимать сам субъект управления, его особенности, специфику этого субъекта, особенности его взаимодействия с партнерами, такими, как поставщики, клиенты, инвесторы, акционеры, т.е. с теми непосредственными участниками бизнеса, которые определяют первый контур окружения самого субъекта хозяйствования, отражают сущность его внешних взаимодействий. Естественно, в этом случае возникает транзакционная среда, среда влияния, когда должны учитываться интересы различных организаций, которые либо потребляют продукцию, либо создают условия для нормального развития управляемого субъекта. А вместе с тем, субъект управления работает в границах определенных институциональных параметров и должен ориентироваться на те требования, которые ставят перед ним органы управления и социум в целом, имея в виду состояние общества в той стране, где функционирует данный субъект, международное окружение; в этом плане учитываются кроме первого круга делового окружения те границы и условия, которые также необходимы при построении информационной системы.

Первым и весьма важным шагом, который необходимо сделать при построении современной системы информационного обеспечения субъекта хозяйствования, являются требования, которые были сформулированы в Концепции развития бухгалтерского учета и отчетности на среднесрочную перспективу в 2004 году. Была поставлена задача гармонизации учетной информации, большое внимание уделялось регламентации бухгалтерского учета и неучетной информации, связанной с анализом делового окружения субъекта хозяйствования и условий функционирования.

Если для первой позиции проделана очень большая работа, требования к отчетности и, соответственно, к информационному обеспечению субъекта хозяйствования через учетную систему закреплены в нормативных документах, то формированию рыночной информации уделялось существенно меньше внимания. Это объясняется неустойчивостью (турбулентностью) окружающей среды, не дающей возможности дать устойчивый статистический ряд данных и мешающий реальной сопоставимости данных о развитии отдельных объектов. Поэтому требование к обоснованию состава рыночной информации, к качеству и формам ее представления для каждого субъекта хозяйствования, в настоящее время имеет первоочередное значение.

Второй очень важной задачей, которая связана также с совершенствованием информационного обеспечения становятся моменты, связанные с построением самой информационной системы. В этом плане, прежде всего, необходимо четко провести стандартизацию и регламентацию всех тех показателей, которые отражаются в разных видах документов. В настоящее время достаточно большое внимание уже уделено проблематике стандартизации и регламентации показателей, их алгоритмизации, т.е. проведены определенные работы, которые позволяют идентифицировать все параметры используемой информационной системы с определенными экономическими понятиями. Единство подхода к этому является залогом достоверности тех выводов, к которым может прийти лицо, принимающее управленческие решения,

на основе использования этой информации. Естественно, что при стандартизации и алгоритмизации информации наиболее полно достигается сопоставимость и совместимость информации. Алгоритмизация способствует грамотной детализации и структурированию экономических показателей, что в свою очередь помогает подготовить интегрированные базы данных, целенаправленные данные, обеспечивающие принятие управленческих решений, в частности, отвечающих на вопрос не только, что надо сделать и каким образом этого можно добиться, но и под влиянием каких факторов и при использовании каких методов желаемый уровень может быть достигнут.

В этом случае стоит важный вопрос об источниках получения информации, что имеет первостепенное значение, ибо в этом случае, когда речь идет о формировании информационной системы, необходимо найти массивы данных, из которых берутся соответствующие показатели: данные о движении материальных, производственных и трудовых ресурсов; данные, касающиеся реализации различных видов производства, в частности, сегментация по различным видам продукции, работ и услуг; выделение соответствующих поставщиков и потребителей, посредников, т.е. рыночная определенная информация, адекватная тем направлениям работ, которые ведет данный субъект хозяйствования. Появляются данные разного типа, которые связаны непосредственно с оперативными изменениями в производстве, т.е. данные оперативного учета, плановые и нормативные показатели, ретроспективная информация. Важное значение имеют параметры внешней среды.

При выборе источников получения данных, важно помнить, что это должно быть связано не только с данными учета и отчетности, но и с привлечения иных данных из отраслевых и региональных справочников, данных мониторинга, специальных наблюдений, опросов и анкетирования. Причем последние имеют все большее значение, поскольку в неустойчивой среде необходимо решение проблем, связанных с определением экспертных оценок. Только через эту среду можно увидеть все проблемы взаимодействия внутри предприятия (трансакционные системы управленческого учета) и между предприятиями (трансакционные системы финансового учета). В данном случае очень большое значение имеют вопросы детализации и агрегирования показателей, которые могут быть грамотно решены только при четкой их алгоритмизации.

Учитывая эти позиции, выстраивается соответствующая система информационного обеспечения экономического субъекта. Она хорошо укладывается в активно используемую в России сбалансированную систему показателей, в которой четко определяются: целевые показатели; показатели, связанные с внутренними факторами развития; показатели внешнего окружения и условия дальнейшего успешного развития. В этом случае действительно получается четкий ответ на вопросы: что делать и с кем надо работать; как использовать сложившуюся материально-техническую базу и какие изменения в ней необходимы; как совершенствуются внешнеэкономические связи и как планируется развитие производства при условии привлечения новых инвестиций и формирования соответствующей финансовой политики. Учитывая этот момент, важно опираться на тот контур управления экономических субъектов, который является типичным для любого экономического объекта (рис. 1).

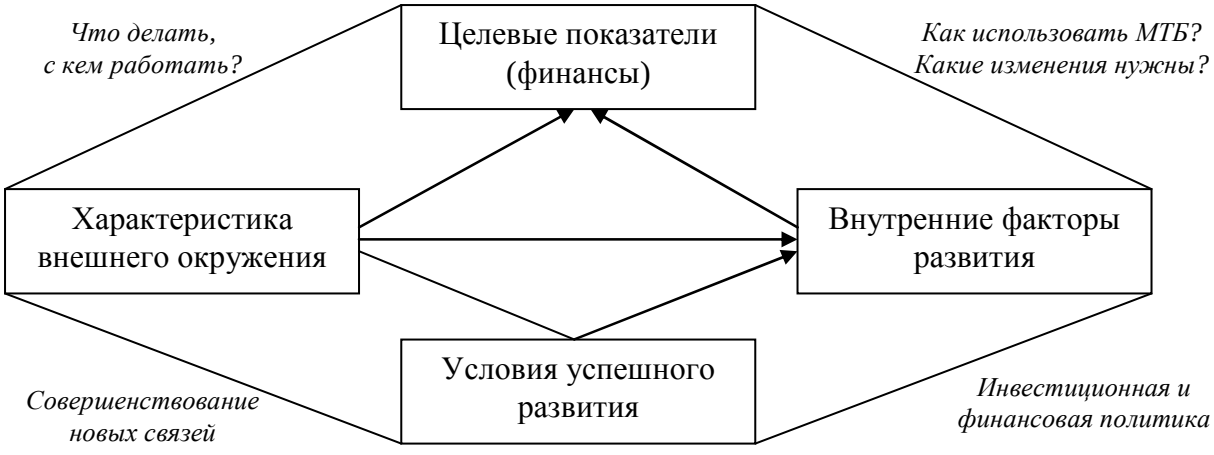

Рис. 1. Структура информационного обеспечения системы управления

Отметим, что сбалансированной системе показателей посвящен достаточно широкий круг научных работ и приняты существенные меры для построения информационной системы с учетом ее требований.

Рассматривая систему экономической безопасности субъектов хозяйствования, остановимся на тех проблемах, которые, на наш взгляд, становятся наиболее сложными для решения и остаются наиболее дискуссионными на сегодняшний день.

Естественно, что, учитывая целевую направленность развития любого субъекта хозяйствования, важное положение в этой системе занимают целевые показатели (рис. 2).

Рис. 2. Целевые показатели

Обычно, когда речь идет о целевых показателях, на первое место выдвигаются такие характеристики, которые определяют место субъекта хозяйствования на рынке товаров и на фондовом рынке. И в этом плане при оценке целевых показателей очень важно видеть взаимосвязь и отличия трех групп факторов: первые определяют ведущие финансовые результаты, включая объем выручки и продаж, обеспечивающие текущую платежеспособность организаций, вторые – текущую доходность, характеризующую прибыль на одну акцию (важнейший показатель фондового рынка), уровень тех дивидендов, которые могут быть выплачены, и тем самым определяют инвестиционную привлекательность любого субъекта хозяйствования, третьи обеспечивают рост стоимости компании. При росте стоимости компании увеличивается балансовая стоимость, стоимость акций на фондовом рынке и, в конечном итоге, цена компании на фондовом рынке. При этом очень важно поддерживать определенное равновесие между реальной балансовой стоимостью и теми дополнительными характеристиками, которые формируются у каждой компании на фондовом рынке, имея в виду гудвилл этой компании, имидж, инвестиционную привлекательность и все прочие характеристики. Но, тем не менее, речь идет о внутреннем обеспечении этих целевых показателей. Прежде всего, приходится учитывать изменения структуры и масштаба производства, направления использованная нераспределенной прибыли, а также капитализации этой прибыли, что обеспечивает приращение собственного капитала компании.

Учитывая требования парадигмы экономической устойчивости развития предприятия, следует рассматривать конкретные финансовые результаты деятельности экономического субъекта с позиций социума и государства. Это, в свою очередь, требует оценки экологических затрат и экологической эффективности предприятия, экологической безопасности бизнес-процессов, которые реализуются на предприятии, и определение методов ее достижения. Важна также оценка социальной ответственности предприятий перед коллективом, а также перед регионом, в котором данное предприятие функционирует, и перед государством в целом.

Формируя целевые показатели деятельности предприятия, необходимо определить: какого уровня финансовых, экологических и социальных показателей мы хотим добиться и должны добиваться, чтобы поддержать свою конкурентоспособность, учитывая при этом, как она меняется в рамках воспроизводственного процесса и какие изменения связаны с развитием фондового рынка. Такой подход к формированию целевых показателей с позиции влияния внутренних и внешних факторов на их формирование, представляется на сегодняшний день очень важным, поскольку экономическая безопасность любого субъекта хозяйствования достигается, прежде всего, посредством мобилизации ресурсов и при этом, естественно, большой эффект может быть получен за счет формирования тех нематериальных факторов роста стоимости компании, которые формируются на фондовом рынке. Для грамотного баланса тех и других позиций, для контроля за этим балансом, очень важно при формировании целевых показателей видеть факторы первого, второго и третьего порядка, которые формируют данные показатели.

Следующей позицией, на которую приходится обращать особое внимание при формировании сбалансированной системы показателей, становится характеристика бизнес-процессов производства (рис. 3).

Рис. 3. Характеристика бизнес-процессов

При этом необходимо выделять собственные производственные процессы и учитывать влияние на организацию собственных производственных процессов, процессов закупки материалов и реализации конечных результатов деятельности предприятия, т.е. товаров, работ и услуг. Рассматривая непосредственно организацию производственного процесса, выделяют, как правило, три вида деятельности – операционную, инвестиционную и финансовую, учитывая, что они формируются в рамках сложившейся корпоративной культуры, которая еще включает социальные процессы, приобретающие все большее значение для оценки эффективности деятельности экономического субъекта. Эта ситуация очень часто опускается, но проблемы кадровой политики становятся все более актуальными для обеспечения операци-

онной деятельности, которая реализуется на предприятии и дает непосредственно в текущем моменте всю основную часть дохода, основную часть приращения стоимости компании, т.е. напрямую влияет на текущие финансовые результаты. При этом при характеристике бизнес-процессов необходимо рассматривать совокупные бизнес-процессы вместе, хотя по логике сбалансированной системы показателей такие процессы как инвестиционной и финансовой деятельности могут попасть в категорию развития производства, также, как и социальные процессы. Если в сбалансированной системе показателей часто рассматривается проблема взаимоувязки подготовки и наличия финансовых ресурсов, обоснования грамотной инвестиционной политики и своевременного кадрового обеспечения, то операционная деятельность анализируется в отрыве, хотя в условиях практически непрерывного изменения элементов производства эти процессы очень тесно связаны между собой и должны быть согласованы.

В этом плане целесообразно вспомнить направления организации производства, причем для всех четырех видов бизнес-процессов, протекающих на предприятии в воспроизводственном процессе. Необходимо совершенствование поэлементной, структурной и временной организации производства. Напомним эти позиции, поскольку в рамках формирования бизнес-процессов на российских предприятиях внимание к ряду характеристик бизнес-процессов существенно снизилось. В частности, хотелось бы отметить, что в условиях поэлементной организации производства операционный процесс формируется, ориентируясь на определенную инвестиционную и финансовую политику и должен опираться на анализ сложившейся материальной базы, который обеспечит наиболее экономное использование уже имеющихся средств. И в этом плане постоянный контроль за экстенсивным использованием оборудования, за экстенсивным использованием рабочего времени сотрудников и рациональностью использования материальных ресурсов должен проводиться с ориентацией на то, как можно добиться максимального результата и максимальной экономичности уже в сложившихся условиях материально - технической базы.

Вместе с тем для более рационального использования материально-технической базы важно поставить вопрос об интенсивном ее использовании. И вот если экстенсивный контроль, экстенсивные показатели использования основных средств, трудовых ресурсов, материальных ресурсов, еще достаточно хорошо представлены в пояснениях и дополнениях к отчетности, в рамках управленческого учета большинства организаций, то проблематика поэлементного взаимодействия основных элементов производства, имеющих особое значение в условиях рыночной экономики, представлены намного слабее.

Приобретая наиболее долгосрочно используемые ресурсы, в частности производственное оборудование, безусловно важно обратить внимание на то, какие точностные характеристики оборудования необходимы, ориентируясь не только на сложившийся ассортимент, но и возможность развития ассортиментного портфеля. Вместе с тем, распределение оперативных заданий и текущих заданий по загрузке оборудования должно ориентироваться на реальные возможности и наиболее полное использование тех видов оборудования, которое обеспечивает качественный результат деятельности при экономичном использовании ресурсов. Необходимы взаимодействие равновесия и соответствия квалификации работников при использовании оборудования, требования к качеству производимой продукции, которые всегда содержатся в стандартах качества производства. Эта работа в настоящее время уходит из-под контроля экономических служб предприятия, что приводит очень часто к нерациональному использованию прибыли, направленной на развитие: на приобретение тех видов основных средств, тех видов техники, которые не являются первоочередными для обеспечения выходных качественных характеристик и финансовых характеристик деятельности отдельных подразделений и объекта хозяйствования в целом.

Кроме того, для четкого понимания характеристик бизнес-процессов необходимо увязывать оценку процессов закупки и процессов использования материальных ресурсов, поскольку в зависимости от ассортиментного плана и требований к качеству продукции, закупка материалов, в наибольшей мере отвечающей потребностям производственного процесса, имеет большое значение для снижения отходов и, следовательно, для изменения уровня издержек

производства на разных этапах бизнес-процесса. Это только один, четко прослеживающийся фактор влияния процессов закупки на использование материальных ресурсов, т.е. поэлементная увязка ассортиментного плана с теми требованиями к материальным ресурсам, которые приобретаются для выполнения заключенных договоров и установленных планов развития предприятия.

При организации бизнес-процесса огромное значение имеет структурная организация, начиная со специализации, кооперирования и комбинирования внутренних бизнес-процессов и кончая выбором тех бизнес-процессов, которые полностью реализуются в рамках собственного производства или отдаются на реализацию другим предприятиям, полностью самостоятельным или находящимся в зависимости от производителя основного конечного вида продукции (дочерние и зависимые предприятия). В этом плане, когда речь идет об аудтсорсинге, передаче части процессов другим предприятиям, важно увидеть систему взаимосвязи с ними, зависимость конечных результатов деятельности анализируемого предприятия, о безопасности которого идет речь, от своих партнеров и от степени влияния производителя конечной продукции на партнеров.

Внутри предприятия важнейшими проблемами организации характеристик бизнес-процессов является временная их организация. Эта часть является наиболее слабой и уязвимой в условиях работы по обеспечению экономической безопасности, поскольку контроль за длительностью производственного цикла, за партией запуска/выпуска продукции, за обеспечением устойчивого ритма производства и пропорциональностью отдельных подразделений в существенной мере ослаблены. Это влияет и на то, что при составлении инвестиционной программы не увязывется последовательность реализации отдельных видов реструктуризации и реинжиниринга бизнес-процессов с непосредственным нарушением пропорциональности, с изменением общего ритма производства, с возможностью изменения запусков продукции, соответствия партии запуска и выпуска потребностям хозяйственных договоров с основными клиентами предприятия (рис. 4).

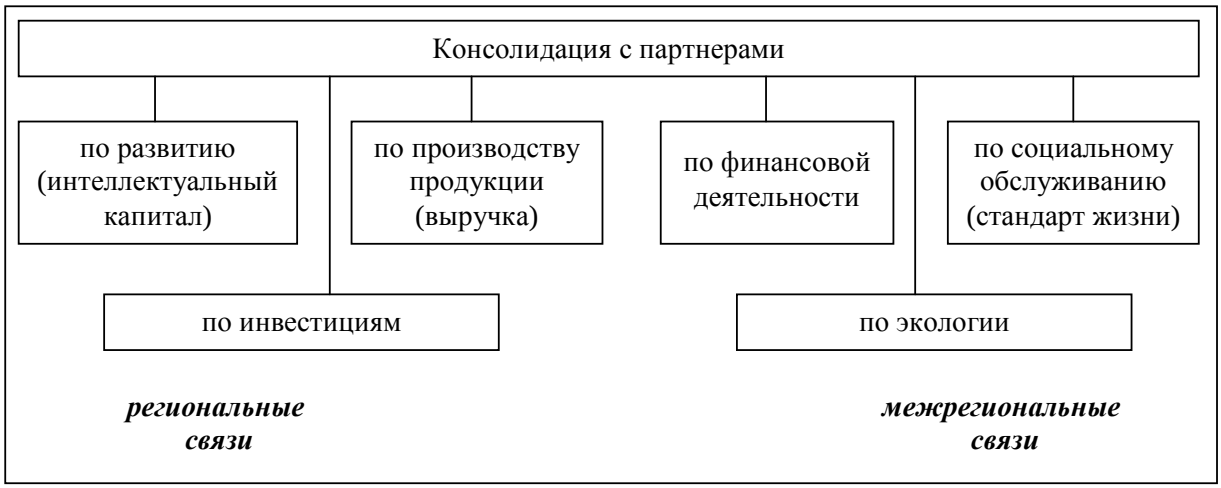

Рис. 4. Виды внешних связей

В этом случае характеристика бизнес-процессов, данная комплексно, может обеспечить достаточность и достоверность внутренней информации для принятия решений по регламентации производства и формированию устойчивых информацией внешних связей, которые обеспечивают наиболее эффективное использование сложившейся материально-технической базы предприятия и наиболее экономичное использование средств, направленных на развитие производства.

Существенному совершенствованию подлежит и информация о деловом окружении экономического субъекта с целью обеспечения его экономической безопасности (рис. 5).

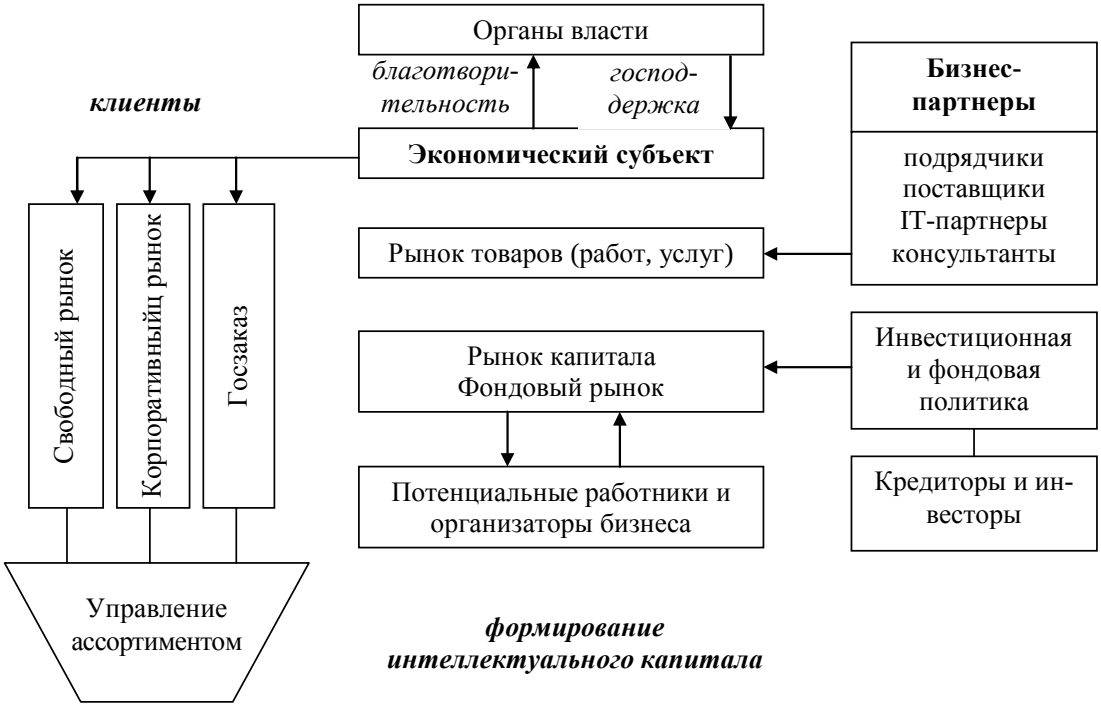

Рис. 5 Деловое окружение экономического субъекта

Прежде всего, основные характеристики взаимосвязей должны лечь в основу оценки рациональности отношений с клиентом. В этом плане предполагается, что клиентов целесообразно разделить на группы, которые в достаточной мере определяют будущее развитие предприятия. В этом случае сама ориентация на формирование первой группы клиентов и, соответственно своей ниши на рынке, должна быть увязана с управлением ассортиментом продукции, работ, услуг. В результате необходимо выделить, прежде всего, государственный заказ, т.к. приобретение такого устойчивого потребителя, как государство, с четким финансированием, является важнейшим условием экономической безопасности и устойчивости развития организации. Другая группа клиентов связана, как правило, с корпоративным рынком, который тоже дает возможность найти потребителя, имеющего достаточно большой и устойчивый объем потребления с возможностью установления наиболее рациональных форм оплаты продукции, работ, услуг. И наконец, третья группа клиентов связана с организацией работы на свободном рынке.

Эти проблемы имеют также большое значение, при их решении можно обеспечить такую загрузку имеющихся производственных мощностей и организацию бизнес-процессов, которая дает максимальный результат при сложившейся материально-технической базе, обеспечит получение наиболее устойчивых финансовых показателей, что становится в свою очередь условием формирования финансовой и инвестиционной политики предприятия. Учитывая, что все, что, в первую очередь, связано с управлением ассортиментом, можно констатировать: взаимосвязь и жесткая увязка между внутренним ассортиментным планированием и внешними контактами предприятия, становится узловым моментом для его обеспечения экономической безопасности.

Большое значение для экономической безопасности и для возможности удовлетворения потребности клиентов имеет формирование партнерской базы. Это, прежде всего, бизнес-партнеры, которые выступают в качестве поставщиков материалов и отдельных узлов готового продукта, подрядчики, IT-партнеры и т.д. Выбор партнеров практически дает нам возможность выйти на рынок товаров, работ и услуг как потребителя, что само по себе уже требует очень существенного изменения процесса закупок.

Следующая позиция связана с вопросами рынка капитала и фондового рынка, потому что именно в этой среде складываются наиболее эффективные решения по формированию инвестиционной и финансовой политики. Именно на этой основе выстраивается система инвесторов и кредиторов, на которых можно рассчиты-

вать при реализации таких направлений инвестиционной и финансовой политики.

Особое значение имеет изучение рынка труда, позволяющего сформировать коллектив, подготовить потенциальных работников для новых бизнес-процессов, воспитать организаторов бизнеса. Таким образом, рассматривая этот блок делового окружения и увязывая его конкретно с деловым окружением первого уровня, одновременно расширяются вопросы социальной ответственности экономического субъекта, при которых складываются соответствующие отношения с органами власти с учетом кадрового обеспечения государственного заказа, что дает основания рассчитывать на получение определенной государственной поддержки бизнеса. И то, и другое положение являются характеристикой экономической устойчивости предприятия: с одной стороны, повышают авторитет и инвестиционную привлекательность субъекта, а с другой стороны, повышают возможность дополнительной поддержки государства по развитию бизнес-процессов, которые в наибольшей мере отвечают требованиям макросистемы, устанавливаются рациональные связи в рамках сложившегося распределения собственности и власти.

При формировании устойчивых внешних связей, как следствие, возникает консолидация с партнерами, причем эта консолидация может идти, прежде всего, по выпуску продукции. В конечном итоге, учитывая устойчивые аутсорсинговые отношения, возникают устойчивые отношения в части инвестиционной политики, определяется консолидация и по капиталу. В данном случае консолидация идет по широкой линии: это – консолидация и по производству продукции, и по финансовой деятельности, и по социальному обслуживанию, т.е. по формированию стандарта жизни, по интеллектуальному капиталу, а также по элементам экологической защиты.

В результате можно сказать, что в этом случае принципиальнейшим вопросом становится формирование системы показателей, которые в наибольшей мере ориентированы на возможности развития предприятия. В этом направлении раскрываются системы показателей в последнем блоке - блоке развития. Важно выстроить такую систему характеристик, которая показывает рост производства и увеличение доли субъекта хозяйствования на рынке, усиление его влияния на развитие соответствующей отрасли, на достижение финансовой устойчивости с учетом роста инвестиционной привлекательности, ориентируясь на ту стратегию изменений, которая заложена в собственном производстве, поддерживая социальную стабильность и экономическую безопасность.

В этом случае характеристики развития предприятия (рис. 6) учитывают, по крайней мере, следующие моменты:

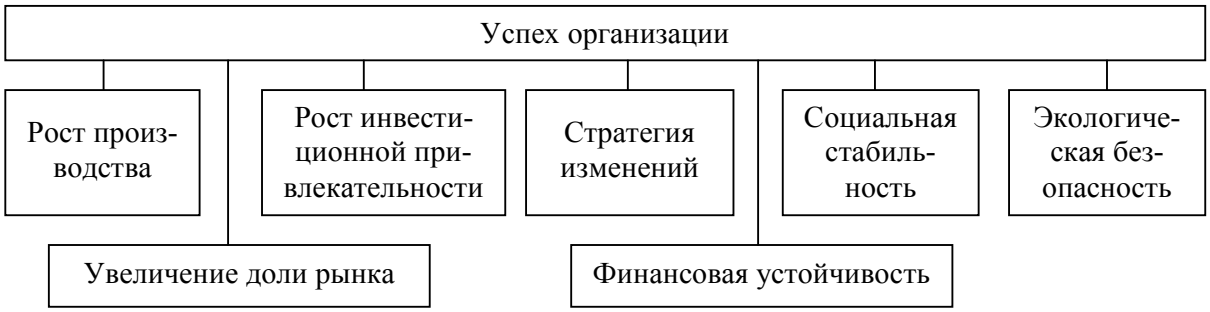

Рис. 6. Характеристика развития предприятия

Во-первых, характеристика развития должна содержать основные параметры той стратегии, которую выбрало предприятие. Здесь должны быть характеристики основных стратегических ориентиров развития производства и обоснование путей их достижения. Во-вторых, в системе показателей должна быть достаточно четко определена линия достижения стратегической задачи, т.е. основные этапы усиления влияния на рынке. Естественно, что показатели развития должны содержать основные параметры инвестиционной программы и тех инвестиционных проектов, которые переходят из блока развития предприятия в блок текущего производства, когда уже начинается непосредственное внедрение и изменяется организация текущего производства в бизнес-процессах. И, наконец, следует учитывать изменения в отношениях с партнерами, включая клиентов и бизнес-партнеров, отношения с государством, с регионом в процессе реализации выбранной стратегии.

Таким образом, при рассмотрении системы сбалансированных показателей, гораздо более

важным условием для их успешного применения является не столько разделение и размежевание этих групп показателей, сколько их объединение в единый комплекс, т.е. изучение взаимодействия и взаимосвязанности друг с другом, что снова упирается в оценку организации воспроизводственного процесса на предприятии. При этом целесообразно обратить внимание еще на один вопрос, который оказывает самое принципиальное влияние на экономическую устойчивость предприятия. Он связан с тем, как происходит регулирование этой взаимоувязки. В этом плане, для достижения целевых параметров, очень важно в каждом из оставшихся трех блоков выделить те группы показателей, которые, с одной стороны, имеют характер прямого влияния, т.е. факторы первого порядка, во-вторых, те факторы, которые могут быть связаны и являться ограничителем условий использования того или другого параметра, но при этом очень важно включить не только детерминированные факторы, но и те факторы, которые имеют вероятностный характер влияния, что в гораздо большей мере соответствуют сегодняшнему состоянию окружающей среды (т.е. турбулентности), в которой функционирует любое предприятие, и для снижения влияния этих колебания как раз важно очень четко видеть взаимоувязку показателей всех групп. В результате для характеристики и для активного использования систем сбалансированных показателей как метода информационного обеспечения экономической безопасности любого субъекта хозяйствования, становится работа с системой показателей, которые могут быть заложены в каждый блок сбалансированной системы, с учетом специфики использования бизнес-процессов, особенностей среды, в которой функционирует предприятие, и тех задач, которые оно перед собой поставило.

Список литературы

1. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» №402-ФЗ от 06.12.2011
2. Федеральный закон «О консолидированной отчетности» №208-ФЗ от 27.07.2010
3. Баканов М.И. Теория экономического анализа: учебник/ М.И. Баканов, М.В. Мельник, А.Д. Шеремет; под ред. М.И. Баканова, 5-е издание, доп. и перераб., М.: Финансы и статистика, 2005
4. Барнгольц С.Б. Методология экономического анализа деятельности хозяйственных субъектов: учебное пособие/ С.Б. Барнгольц, М.: Финансы и статистика, 2003
5. Волкова В.Н. Методы формализованного представления систем/ В.Н. Волкова, Д.А. Денисов, Ф.Е. Темников, СП-б: СП-б ГТУ, 1993
6. Карминский А.М. Информационно - аналитическая составляющая бизнеса: методология и практика/А.М. Карминский, М.: Финансы и статистика, 2007.
7. Романов А.Н. Информационные системы в экономике. Учебное пособие/А.Н. Романов, Б.Е. Одинцов, М.: Вузовский учебник, 2002

Короткова Алевтина Васильевна,
д-р экон. наук, доцент кафедры бухгалтерского учета,
налогов и экономической безопасности
Поволжского государственного технологического университета
Россия, г. Йошкар-Ола
E-mail: akorot_59@mail.ru

КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ ЭФФЕКТИВНОСТИ СИСТЕМЫ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ БИЗНЕСА

В статье рассмотрены существующие и применяемые на практике критерии оценки эффективности системы экономической безопасности бизнеса. Подчеркнута значимость системы экономической безопасности бизнеса в современных условиях хозяйствования. Выделен критерий оценки: необходимость для бизнеса.

Ключевые слова: экономическая безопасность, критерии оценки, эффективность, математические модели, экспертные оценки по частным критериям, рейтинговое число.

Современные условия хозяйствования требуют решения вопросов по обеспечению безопасности бизнеса, в том числе и по экономической безопасности. Процесс внедрения системы экономической безопасности бизнеса (СЭББ) включает в себя существенную перестройку бизнес-процессов и является затратным. При этом неизбежно возникает ряд вопросов: будет ли СЭББ эффективна, как оценить ее эффективность, какие критерии при этом применить. Данные вопросы в настоящее время весьма актуальны не только для крупного бизнеса, но и для малого и среднего.

Термин «экономическая безопасность» появился сравнительно недавно. Существующие трактовки данного термина неоднозначны. Экономическая безопасность- как совокупность условий, защищающих хозяйство от внешних и внутренних угроз (Л.Абалкин и др.) или защита жизненно важных интересов (В.Сенчагов, Г.Гутман и др.), или способность экономики обеспечивать эффективное удовлетворение общественных потребностей (А. Городецкий, А. Архипов и др.). Проанализировав вышеуказанные толкования, можно сделать вывод, что экономическая безопасность бизнеса представляет собой совокупность внешних и внутренних условий, при которых обеспечивается надежная защита экономических интересов хозяйственного субъекта от всех возможных видов угроз и способность сохранять стабильность функционирования и обеспечивать его устойчивое развитие.

Система обеспечения безопасности бизнеса должна разрабатываться, формироваться и эффективно управляться с учетом целей, задач, принципов реализации, характеристик объектов защиты, наличия сил, средств и ресурсов.

В настоящее время весьма актуальным является вопрос оценки эффективности системы экономической безопасности бизнеса. К сожалению, однозначного определения критериев оценки СЭББ не существует и, к сожалению, однозначного определения не существует. Поэтому попытаемся ответить на поставленные вопросы исходя из имеющегося опыта и здравого смысла. С целью разработки критериев следует определить, что есть система экономической безопасности бизнеса и ее эффективность?

Исходя из определения понятия «экономическая безопасность», можно сказать, что система экономической безопасности бизнеса - совокупность взаимозависимых и взаимосвязанных методов и приемов, обеспечивающих экономическую безопасность бизнеса.

С определением эффективности несколько сложнее в силу большей общности понятия. Наиболее емкими применительно к рассматриваемой проблематике представляются следующие определения.

Эффективность - относительная результативность процесса, операции, проекта, определяемая как отношение результата к затратам, обеспечившим его получение(3).

Экономическая эффективность - результативность производства, соотношение между результатами хозяйственной деятельности и затратами труда на достижение данного результата(3).

Исходя из вышесказанного, следует, что в современных условиях экономическая безопасность является одной из основных функций системы управления бизнесом и при этом можно выделить следующие ее функции:

- прогнозирование вероятности возникновения угроз и их оценка;
- планирование комплекса мер по предотвращению угроз;
- разработка программы действий в кризисных ситуациях;
- организация и внедрение мероприятий по обеспечению экономической безопасности;
- учет и контроль реализации комплекса мер, программ;
- анализ и оценка эффективности обеспечения экономической безопасности.

Критерии оценки СЭББ должны разрабатываться с учетом того, что при его функционировании соблюдаются основные принципы, такие как комплексность, своевременность, непрерывность и активность, законность, обоснованность, взаимодействие и координация с другими службами, экономическая целесообразность и сопоставимость, централизация управления. Основные принципы системы экономической безопасности бизнеса представлены в таблице 1.

Таблица 1. Основные принципы системы экономической безопасности бизнеса

Принципы	Содержание
Комплексность	Полный охват объектов защиты всей совокупностью форм противодействия и защиты на основе правовых, организационных и технических мероприятий.
Своевременность	Предупреждающие меры обеспечения безопасности на основе анализа и прогнозирования ситуаций, угроз экономической безопасности, а также разработка эффективных мер предупреждения посягательств на законные интересы.
Непрерывность и активность	Постоянная защита интересов фирмы с достаточной степенью настойчивости, широко используя силы и средства обеспечения безопасности и нестандартные меры защиты.
Законность	Организация системы экономической безопасности на основе федерального законодательства и внутренних нормативных актов хозяйствующего субъекта
Обоснованность	Меры и средства защиты должны быть обоснованными с точки зрения заданного уровня экономической безопасности.
Взаимодействие и координация с другими службами	Взаимодействие и координация всех заинтересованных подразделений и служб, а также интеграция деятельности с органами государственного управления и правоохранительными органами. Привлечение к разработке и внедрению мер и средств защиты специализированных организаций, эксплуатация технических средств и реализация мер безопасности профессионально подготовленными специалистами службы безопасности.
Экономическая целесообразность и сопоставимость	Экономическая целесообразность и сопоставимость возможного ущерба и затрат на обеспечение безопасности.
Централизация управления	Действие системы безопасности по единым организационным, функциональным и методологическим принципам с централизованным управлением ее деятельностью.

При разработке критериев оценки СЭББ следует исходить из того, что главным критерием оценки эффективности и качества системы экономической безопасности бизнеса следует признать стабильность его финансового и экономического развития в соответствии с намеченными стратегическими и текущими планами. При разработке частных критериев оценки СЭББ следует учитывать специфику вида деятельности, внешние и внутренние факторы.

В настоящее время при оценке эффективности СЭББ применяют методы анализа, качественные (эвристические) методы, математические и статистические модели (таблица 2).

Таблица 2. Существующие методы оценки эффективности СЭББ

Методы	Содержание
Методы анализа	
Инвестиционный анализ	PP (Payback Period) - метод расчета срока окупаемости инвестиций. IRR (Internal Rate of Return) - метод определения внутренней доходности PI (Profitability Index) - индекс доходности инвестиций ARR (Average Rate of Return) - показатель средней доходности инвестиций
Финансовый анализ	**ABC (Activity Based Costing)** - функционально-стоимостный анализ **ROI (Return on Investment)** - метод расчета рентабельности инвестиций **TCO (Total Cost of Ownership)** - метод расчета общей (совокупной) стоимости СЭББ **TEI (Total Economic Impact)** - метод расчета совокупного экономического эффекта предназначен для поддержки принятия решений, снижения рисков и обеспечения гибкости, то есть ожидаемых или потенциальных преимуществ, остающихся за рамками анализа преимуществ и затрат (cost-benefit analysis)
Качественные (эвристические) методы	
Определение и анализ факторов эффективности	Выявление и выбор наиболее важных факторов эффективности СЭББ с учетом специфики продукции и деятельности фирмы, установление между ними соотношения. Применение коэффициентов значимости. Дополнение количественных и суммовых расчетов
Методы расчетов и анализа	**TVO (Total Value of Opportunities)** - метод расчета совокупной ценности возможностей **BSC (Balanced Scorecard)** - система сбалансированных показателей объединяет традиционные показатели финансовых отчетов с операционными параметрами **SLCA (System Life Cycle Analysis)** - метод анализа жизненного цикла систем основан на сопоставлении положительных и отрицательных факторов функционирования корпоративной СЭББ
Вероятностные методы	
Математические модели	Модели прикладной экономики - вариант комплексного подхода к оценке эффективности проектов, систем и процессов бизнеса
Статистические модели	Модели прикладной экономики - вариант комплексного подхода к оценке эффективности проектов, систем и процессов бизнеса

Как видно из таблицы 2, количественные расчеты дополняются качественными методами оценки, что позволяет оценить все явные и неявные факторы эффективности СЭББ во взаимосвязи с общей стратегией развития бизнеса. Вышеуказанные методы позволяют выбирать наиболее важные для оценки показатели и характеристики систем в зависимости от специфики деятельности, установить соотношения и взаимоувязки между ними. На практике обычно применяют коэффициенты значимости.

Математические и статистические модели позволяют оценить вероятность возникновения риска. Данные методы необходимы для оценки будущего эффекта от применения СЭББ.

При разработке критериев оценки СЭЭБ особое внимание также следует обратить на методы и модели прогнозирования финансовых показателей, указанных ниже, хотя они обычно применяются с позиции возможного банкротства:

1. *Модель Э.Альтмана*

Оценка индекса кредитоспособности "Z-счета", который в общем виде равен: $Z = 1{,}2xK1 + 1{,}4\ xK2 + 3{,}3\ xK3 + 0{,}6\ xK4 + K5$, где

где K1 - отношение оборотного капитала к сумме активов; K2 - отношение накопленной

прибыли к активам; К3 - отношение доходов до вычета процентов и налогов к сумме активов; К4 - отношение рыночной стоимости акций к заемным средствам; К5 - оборачиваемость активов

2. Скорректированная индикаторная модель Уильяма Бивера , применяемая А. Колышкиным

Индикаторы: денежный поток / задолженность; чистая прибыль/активы; задолженность / активы; рабочий капитал/активы; коэффициент покрытия.

3. Рейтинговое число (Р.С. Сайфуллин, Г.Г.Кадыков)

Показатель предсказания финансового кризиса компании для отечественных организаций:

R = 2 Ко + 0,1 Ктл + 0,08 Ки + 0,45 Км + Кпр, где:

Ко - коэффициент обеспеченности собственными средствами; Ктл - показатель текущей ликвидности; Ки - коэффициент оборачиваемости активов; Км - показатель коммерческой маржи (рентабельность реализации продукции); Кпр - коэффициент рентабельности собственного капитала.

4. Экспертные оценки по частным критериям (В.П. Мак-Мак, А.П.Судоплатов, А.В.Лекарев)

Совокупный критерий, рассчитываемый на основе мнений квалифицированных экспертов по частным функциональным критериям экономической безопасности организации:

СКЭБ = $\sum$ Ki * di, где:

СКЭБ - совокупный критерий экономической безопасности;

Ki - значение частных функциональных критериев экономической безопасности;

di - удельные веса значимости функциональных составляющих экономической безопасности;

i - количество функциональных составляющих экономической безопасности (1,2, 3…n).

Вышеуказанные методы и модели прогнозирования финансовых показателей относительно просты и логичны и удобны для практического применения.

Анализ методов и моделей оценки СЭББ показывает, что не существует единой методики определения критериев и каждый хозяйствующий субъект самостоятельно определяет свои критерии и показатели.

Для экономической безопасности важное значение имеют не столько сами показатели, сколько их пороговые значения. Предельные значения - это предельные величины, несоблюдение которых препятствует нормальному ходу решения развития различных элементов воспроизводства, приводит к формированию негативных, разрушительных тенденций в сфере экономики (2).

Пороговые уровни снижения безопасности целесообразно представлять системой показателей, отражающих, в частности: предельно допустимые уровни снижения экономической активности, объемов производства, инвестирования и финансирования, за пределами которого невозможна экономическая деятельность и дальнейшее развитие на технически современном, конкурентоспособном базисе, поддержание научно-технического, инновационного, инвестиционного, кадрового и квалификационного потенциала и др.

Важно подчеркнуть, что высокий уровень безопасности достигается при условии, что весь комплекс показателей находится в определенных допустимых пределах и имеет свои предельные значения.

Для большинства хозяйствующих субъектов наиболее существенными критериями оценки эффективности СЭББ являются финансовые показатели. Универсальный инструментарий по оценке СЭББ отсутствует.

В научной литературе и практической деятельности особое внимание уделяется критерию «необходимости для бизнеса».

Система экономической безопасности бизнеса используется для нужд бизнеса и нами сделана попытка классифицировать ее с точки зрения критерия «необходимости для бизнеса», результаты представлены в таблице 3.

Таблица 3. Критерий оценки СЭББ «необходимость для бизнеса»

Составляющие (показатели) критерия «необходимость для бизнеса»	Инструменты оценки
Критически важные процессы бизнеса	Анализ затрат (будущие, скрытые и привнесенные риски), поскольку альтернатив их использованию практически нет, а их применение определяется главным образом затратами и технологическими рисками. Качественные критерии оценки.
Безальтернативные требования внешнего регулятора	Анализ затрат (будущие, скрытые и привнесенные риски), поскольку альтернатив их использованию практически нет, а их применение определяется главным образом затратами и технологическими рисками. Качественные критерии оценки.
Поддерживание существующего бизнеса	Различные инструменты возврата инвестиций, так как их эффективность подразумевает баланс затрат и доходов.
Рост и развитие бизнеса	Анализ результатов ФХД, стратегических показателей. Методы количественного и качественного анализа оценки эффективности – для оценки стратегических результатов.
Развитие инновационных проектов для будущего развития бизнеса	Бенчмаркинг, то есть сопоставление уровней затрат на инновации и их основные направления у различных компаний одинакового профиля. Высокий уровень риска и неопределенность.

Показатели критерия «необходимость для бизнеса», отраженные в таблице 3, позволяют анализировать, контролировать экономические сферы бизнеса и своевременно предпринимать соответствующие меры для предотвращения угроз бизнесу.

Таким образом, для большинства хозяйствующих субъектов наиболее применимыми и понятными критериями оценки эффективности СЭББ являются финансовые показатели, а инструментами их получения - различные методы финансово-экономического анализа, поскольку они позволяют оценить параметры использования систем по аналогии с оценкой любого другого рода деятельности.

Список литературы

1. Богомолов В.А., Эриашвили Н.Д., Барикаев Е.Н. и др. Экономическая безопасность: учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальностям экономики и управления, -2-е изд., перераб. И доп. – М: ЮНИТИ-ДАНА,2014. – 295с.
2. Мак-Мак В.П. Служба безопасности предприятия (организационно-управленческие и правовые аспекты деятельности)/ В.П.Мак-Мак. – М.: Мир безопасности, 1999. – 106 с.
3. Колышкин А.В. Прогнозирование развития банкротства в современной России: Дисс… канд.экон.наук:08.00.05: Санкт-Петербург,2003. – 152с.
4. Судоплатов А.П., Лекарев С.В. Безпасность предпринимательской деятельности: Практическое пособие. М.: ОЛМА- ПРЕСС, 2011. - 155с.
5. Поздеев В.Л. Анализ в системе экономической безопасности предприятия // Инновационное развитие экономики. 2014. № 2(19). С. 38-47.
6. Поздеев В.Л. Методы анализа циклических колебаний в экономических исследованиях. М.: ООО "Оргсервис". 2007.

Семагин Иван Александрович,
д-р экон. наук, заместитель начальника Управления документооборота Административного департамента Банка России
Россия, г. Москва
E-mail: sia10@cbr.ru

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ИНСТИТУЦИОНАЛЬНОЙ ОСНОВЫ СИСТЕМЫ ЗАЩИТЫ ПРАВ ПОТРЕБИТЕЛЕЙ БАНКОВСКИХ УСЛУГ

В банковской системе большую роль играет состояние отношений банков с потребителями банковских услуг. Эти отношения зависят от многих факторов, включая качество обслуживания, совершенство законодательства, система защиты прав потребителей банковских услуг а главное понимание самих потребителей - как реализовать эти права. В статье рассмотрены наиболее значимые документы, которыми регулируются отношения Банка России, коммерческих банков и их клиентов, выделены и охарактеризованы три типа претензий клиентов к банкам и показана практика реализации этих претензий.

Ключевые слова: система защиты прав, потребители банковских услуг, политика Банка России, претензии клиентов.

Несовершенство системы защиты прав потребителей банковских услуг требует как внесения корректировок в сам механизм их защиты, так и формирования нового, ответственного типа потребителей.

В надежде отстоять свою правоту в споре с банком клиенты пишут гневные письма в «вышестоящие органы» – Банк России, Роспотребнадзор, Федеральную антимонопольную службу, Администрацию Президента Российской Федерации, Генеральную прокуратуру Российской Федерации и так далее. Однако далеко не всегда подобные обращения помогают решить проблему.

Низкое качество обслуживания в отделениях, нарушающие права клиентов, договоры, неверно начисленные комиссии, штрафы и пени, несанкционированное списание денег со счета - вот далеко не полный список причин, по которым клиент может обратиться с жалобой на банк. Однако обращение в претензионный отдел кредитной организации не всегда заканчивается разрешением конфликтной ситуации в пользу обиженного человека. В этих случаях многие пытаются задействовать «тяжелую артиллерию» — пишут письма в госорганы в надежде, что те проведут необходимые проверки и наведут в банках порядок.

К сожалению, не все граждане осведомлены, что плановые и внеплановые проверки кредитных организаций (их филиалов) проводятся по основаниям, в порядке и с периодичностью, установленной статьей 73 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и нормативными актами Банка России. При осуществлении функций банковского регулирования и банковского надзора Банк России не вправе проводить более одной проверки кредитной организации (ее филиала) по одним и тем же вопросам за один и тот же отчетный период деятельности кредитной организации (ее филиала), за исключением случаев, предусмотренных данной статьей. При этом проверкой могут быть охвачены только пять календарных лет деятельности кредитной организации (ее филиала), предшествующие году проведения проверки.

Проведение Банком России повторной проверки кредитной организации (ее филиала) по одним и тем же вопросам за один и тот же отчетный период деятельности кредитной организации (ее филиала) за уже проверенный период разрешается по следующим основаниям:

если такая проверка проводится в связи с реорганизацией или ликвидацией кредитной организации;

по мотивированному решению Совета директоров. Такое решение Совета директоров может приниматься в порядке контроля за деятельностью территориального учреждения Банка России, проводившего проверку, либо на основании ходатайства соответствующего структурного подразделения Банка России в

целях оценки финансового состояния и качества активов и пассивов кредитной организации. Для указанных целей ходатайство структурного подразделения Банка России должно содержать указания на выявленные признаки неустойчивого финансового положения кредитной организации, если эти признаки создали реальную угрозу интересам кредиторов (вкладчиков) кредитной организации.

При этом результаты проверок относятся к сведениям, являющимся банковской тайной, и в силу запрета, установленного статьей 26 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности», не подлежат разглашению третьим лицам.

Чаще всего люди жалуются на высокие ставки по кредитам и на низкие - по вкладам. Люди не согласны с высокими комиссиями по займам (в том числе за ведение ссудного счета), с размером начисленных штрафов и неустоек. Другие поводы обращения в Банк России - отказ банка в выдаче кредита или в пролонгации/реструктуризации займа, несанкционированное снятие денежных средств со счета, сбои в работе банкоматов. Кроме того, людей не устраивает, что банки не отвечают на претензии клиентов.

Направляя свои жалобы в Администрацию Президента Российской Федерации, Правительство Российской Федерацию или Генеральную прокуратуру, граждане сталкиваются с тем, что данные органы, как правило, не принимают их к рассмотрению, а в соответствии с требованиями законодательства [5] направляют обращения по принадлежности в Банк России или Роспотребнадзор с уведомлением при этом автора обращения. В этих ведомствах прекрасно знают, что не должны разбираться с обиженными клиентами банков, поэтому пересылают письма граждан по компетенции.

Вне зависимости от того, куда человек направил письмо — в Банк России, Роспотребнадзор, Администрацию Президента Российской Федерации или Федеральную антимонопольную службу, процедура рассмотрения запроса и содержание ответа всегда одинаковы. Мнение о том, что в случае обращения к Председателю Правительства или Президенту Российской Федерации возникает больше шансов склонить банк принять те или иные решения ошибочно, так как никаких дополнительных требований от этих органов к ним не поступает, более того, такие письма приходят с задержкой: ведь перед тем как попасть в банк, их сначала переправляют в Банк России и лишь потом регулятор направляет их кредитным организациям. При этом согласно Федеральному закону от 02.05.2006 № 59-ФЗ «О порядке рассмотрения обращений граждан Российской Федерации», поступившее обращение должно быть рассмотрено в течение 30 дней со дня его регистрации.

Впрочем, даже обратившись в «правильные» организации, далеко не всегда можно рассчитывать на быстрое разрешение проблемы. Довольно часто граждане сетуют на Банк России, который, по их мнению, должен четко объяснять, кто прав и кто виноват в конфликтной ситуации. А если виновен банк, то и наказать его. Этого, однако, не происходит, и люди получают, как они считают, отписки от регулятора. Обычно в своих ответах Банк России разъясняет позицию коммерческого банка, указывает на то, что не может вмешиваться в оперативную деятельность кредитной организации, а также напоминает о праве каждого гражданина отстаивать свои интересы в суде.

Клиенты считают, что раз Банк России - регулирующий орган, то он является вышестоящим органом для коммерческих банков. Но это не так. На самом деле регулятор следит лишь за тем, соблюдает ли банк инструкции, положения самого Банка России и банковское законодательство. Если клиент утверждает, что банк нарушил договор или сам этот договор составлен с нарушениями, то Банк России не будет разбираться с этой проблемой, поскольку речь идет о договорных отношениях между банком и клиентом.

Действительно, согласно статье 56 Закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», Банк России не имеет права вмешиваться в оперативную деятельность кредитных организаций, к которой относятся вопросы заключения (изменения), исполнения кредитных, иных гражданско-правовых договоров с клиентами и третьими лицами. Банк России не вправе обязывать кредитную организацию изменять (исключать/включать) те или иные условия гражданско-правового договора и оказывать какое-либо содействие в разрешении гражданско-правовых споров и тем самым своими действиями подменять судебные органы, осуществляющие правосудие по гражданским делам.

Впрочем, и здесь есть исключения: Банк России может вмешиваться в оперативную деятельность в случаях, предусмотренных федеральными законами. Самый известный такой случай - внесение осенью 2008 года поправок в закон о страховании вкладов, согласно которым Банк России получил полномочия ограничивать

размер процентных ставок по банковским депозитам.

Как правило, общение регулятора с банком происходит по стандартной схеме. Банк России в письме, послании указывает на факт жалобы клиента и требует предоставить разъяснения по этой ситуации. Зачастую регулятор пишет, чтобы копия ответа была сразу же направлена в адрес клиента. Если банк уже давал письменное объяснение на его претензию, точно такой же ответ он отправит и в Банк России. В результате клиент получает письмо от регулятора с полным повторением тех объяснений, которые кредитная организация уже ему направляла.

Банк России должен заинтересоваться обращением гражданина только в случае, если усмотрит в жалобе клиента нарушение банковского законодательства. Например, если в договоре не указана эффективная ставка по кредиту, это уже неисполнение инструкции Банка России. Другой вариант - изменение ставки по кредиту, что нарушает закон о банках и банковской деятельности.

В случае выявления нарушений банками федеральных законов, нормативных актов ЦБ к кредитным организациям применяются соответствующие меры воздействия. Правда, такие случаи огласке не подлежат, так как Банк России не вправе разглашать сведения о конкретных сделках кредитных организаций, полученные им в результате исполнения лицензионных, надзорных и контрольных функций, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

В целом же можно отметить политику невмешательства Банка России во взаимоотношения кредитных организаций с клиентами. Поэтому проблем с регулятором из-за жалоб граждан у банков, как правило, не бывает.

Роспотребнадзор обладает достаточно широкими полномочиями и доставляет немало неудобств банковским юристам. Именно Роспотребнадзор является федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по выработке и реализации государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере защиты прав потребителей [2]. Этот госорган занимает очень активную позицию в отстаивании интересов граждан. На основании жалобы клиента Роспотребнадзор запрашивает в банке документы для проведения проверки. Как правило, речь идет о типовых банковских договорах, так как банки не имеют права передавать в ведомство сведения, составляющие банковскую тайну: договор между банком и конкретным клиентом, выписки по операциям со счета и т. д.

Ознакомившись с документами, Роспотребнадзор должен либо признать действия банка законными, либо выдать предписание, либо возбудить в отношении него административное дело в связи с нарушением закона о защите прав потребителей. Согласно обязательному для исполнения предписанию, банк обязан устранить нарушение, в частности, внести изменения в договор с клиентом.

Кредитная организация имеет право оспорить решение Роспотребнадзора о наложении штрафа в течение 10 дней, а предписание в течение трех месяцев в арбитражном суде. Впрочем, даже если банк и устранит нарушение, для того чтобы получить материальную компенсацию, клиенту придется самому идти в суд. При поступлении в банк предписания Роспотребнадзора об отмене в кредитных договорах пункта о взимании комиссии за предоставление займа эти требования выполняются, однако получить назад уплаченную комиссию клиенты могут по судебному решению, поскольку изменение договора распространяется на будущее время, а комиссия была уплачена на основании старой редакции договора. Иными словами, Роспотребнадзор не вправе заставить банк выплатить клиенту материальное возмещение.

Часто клиенты ждут от Роспотребнадзора решения всех своих проблем с банками и бывают недовольны полученным ответом, в котором, как правило, все сводится к объяснению, что такое Роспотребнадзор, что такое банковский договор, и напоминанию, что можно отстаивать свою позицию в суде.

В большинстве случаев помочь гражданам в разрешении ситуации может только суд. Роспотребнадзор не имеет права рассматривать по существу споры имущественного характера, например, по наличию/отсутствию долга перед банками, величине штрафных санкций, сумме средств, подлежащих выплате по вкладу при одностороннем изменении процентной ставки, а также рассматривать ситуации, когда гражданин считает, что ему был причинен моральный ущерб.

Обращаться в Федеральную антимонопольную службу рекомендуется в случае, когда клиент считает, что нарушается его право на свободный выбор услуги в той или иной компании [1]. Например в случае, когда банк требует приобретать страховки по разным кредитным продуктам или в связи с требованием о страховании в аккредитованной при банке ком-

пании. ФАС занимается вопросами недобросовестной конкуренции, выясняя, насколько честно банк себя ведет на рынке. При этом проверяется, насколько правдиво кредитная организация описывает услугу, получает ли клиент всю необходимую информацию до подписания договора.

На основании жалобы клиента проводится предварительное расследование, а при наличии признаков нарушения - возбуждается дело о несоблюдении антимонопольного законодательства. Комиссия, состоящая из сотрудников ФАС и Банка России, рассматривает данное дело и проверяет доказательства. Если нарушения подтверждаются, то служба требует их устранить. Кроме того, кредитная организация обязана уплатить штраф.

Таким образом, претензии клиентов можно условно разделить на несколько типов.

Первый тип – претензия возникает, когда клиенту грубо ответили в отделении банка. Претензиями на качество обслуживания ни в Банке России, ни в Роспотребнадзоре на практике никто не занимается. Единственный верный путь решения ситуации клиентом - написать письмо в головной офис банка и объяснить, чем именно он недоволен. Информация о плохом качестве обслуживания непременно заинтересует и послужит основанием для принятия мер по его улучшению.

Второй тип претензий к банкам связан с оспариванием условий договора. В этом случае жалобу следует направлять в Роспотребнадзор и, не теряя времени на ожидание ответа, консультироваться с адвокатами о перспективах судебного разбирательства.

Третий тип претензий возникает в случае несанкционированного списания денег со счета клиента. В этих случаях банки редко соглашаются вернуть деньги, объясняя потерпевшему, что кража произошла по его халатности, а вовсе не по вине кредитной организации. Получив такой ответ от банка, необходимо готовить исковое заявление, с одновременным написанием претензий в Роспотребнадзор и Банк России.

Кроме того, выделяется и еще одна важная проблема - плохая работа банкоматов, в связи с чем клиент либо не получает наличные из АМТ, либо машина забирает деньги, но не зачисляет их на счет. Подобные разбирательства могут длиться в банке довольно долго, поэтому люди не выдерживают и начинают писать письма в Банк России, однако к моменту получения этих жалоб, ситуация, как правило, уже разрешается. Если же банк отказывается исправлять ошибку банкоматов, то нужно писать жалобу в Банк России.

Однако в большинстве случаев отстоять свою правоту клиент может только в суде. Поэтому наиболее рациональный путь решения проблемы в настоящее время - проконсультироваться с юристом и, при наличии положительных перспектив судебного разбирательства, идти в суд.

Несмотря на наличие целого ряда государственных органов, систему защиты прав потребителей банковских услуг в России нельзя назвать совершенной. При этом наиболее актуальным представляется вопрос о возложении функций по защите прав потребителей банковских услуг на Банк России.

Этот вариант, а также альтернативный предлагает А.В. Турбанов [4], ссылаясь на мировой опыт и явные пробелы в законодательстве. Проведенный им анализ функций Роспотребнадзора, которые в основном связаны с осуществлением надзора в санитарно - эпидемиологической сфере и торговле, не может не вызвать сомнения в объективных возможностях осуществления этим органом (его работниками) эффективного надзора в такой специфической сфере, как финансовые рынки. При этом обращается внимание на то, что полномочий, в том числе по получению в кредитных организациях информации, составляющей банковскую тайну, привлечению к ответственности за нарушение законодательства, у Роспотребнадзора явно недостаточно. Кроме того, Главный государственный санитарный врач, имеющий, как правило, медицинское образование, не может, да и не должен погружаться во все хитросплетения финансового законодательства.

А.В. Турбанов предлагает два варианта решения данной проблемы. Согласно первому варианту, по аналогии с Великобританией, где защиту прав потребителей на финансовых рынках осуществляет Управление по финансовым услугам - орган регулирования и надзора за финансовыми рынками, данная функция в России может быть возложена на Банк России и ФСФР, а учитывая создание мегарегулятора и передачу функций ФСФР Банку России – на Банк России.

По второму варианту предлагается создание специальной организации по надзору за соблюдением прав потребителей на финансовых рынках. Так, в Канаде успешно функционирует Агентство по делам потребителей финансовых услуг, наделенное широкими полномочиями, позволяющими позитивно воздействовать на финансовый рынок.

Как отмечалось ранее, в настоящее время в структуре Банка России создано специализированное подразделение – Служба Банка России по защите прав потребителей финансовых услуг и миноритарных акционеров. Однако на данном этапе, функции по защите прав потребителей банковских услуг не входят в ее (Службы) компетенцию.

Сохранение Службой такого функционала представляется возможным на переходном этапе на период ее становления и развития. В дальнейшем, разделение финансовых услуг с точки зрения защиты прав их потребителей на банковские и небанковские, представляется недостаточно аргументированным.

Опыт работы с жалобами граждан показывает, что зачастую гражданин в одном обращении может поставить целый ряд проблем, включающих как банковскую услугу (например, кредитование), так и финансовую (например, страхование объекта залога, жизни и т.п.). При этом данные услуги неправильно рассматривать по отдельности, так как нарушается системность анализа существующей проблемы. Результатом может послужить недостаточное понимание сущности возникших противоречий и, как следствие, выработка неполноценных решений.

Учитывая изложенное, представляется, что в настоящее время функции государственных органов, осуществляющих защиту прав потребителей банковских услуг, требуют глубокого анализа, переосмысления и, возможно, перераспределения. Наличие у Банка России квалифицированного кадрового персонала, колоссального опыта надзорной и инспекционной деятельности позволят ему осуществлять комплексное регулирование деятельности поднадзорных ему организаций. И каждое обращение потребителя, содержащее информацию о нарушении его прав при предоставлении банковских услуг, послужит дополнительным источником, стимулирующим к непрерывному совершенствованию нормативной правовой базы, способствующему предоставлению банками клиентам законных и, что не менее важно, качественных услуг.

Одновременно необходимо развивать и институты разрешения споров между потребителями финансовых услуг - физическими лицами и финансовыми организациями, позволяющие обеспечить быстрое, эффективное и безвозмездное досудебное урегулирование таких споров. В этой связи представляется актуальным и своевременным создание и функционирование в тесном взаимодействии с Банком России Службы Финансового уполномоченного [3], финансовые уполномоченные которой на бесплатной для заявителя основе будут рассматривать споры между потребителями финансовых услуг и организациями, связанные с возникновением, изменением, исполнением и прекращением денежных обязательств при предоставлении финансовых услуг, в том числе в сфере банковской деятельности на сумму не превышающую пятисот тысяч рублей.

Список литературы

1. Положение о Федеральной антимонопольной службе, утверждено Постановлением Правительства Российской Федерации от 30.06.2004 № 331
2. Положение о Федеральной службе по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека, утверждено Постановлением Правительства Российской Федерации от 30.06.2004 № 322
3. Проект закона «О Финансовом уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг», опубликован 24 октября 2012 г. на Интернет-портале «Российской Газеты», www.rg.ru
4. Турбанов, А.В. Правовые проблемы потребительского кредитования / А.В. Турбанов // Банковское право. - 2008. - № 1. С. 4-6.
5. Федеральный закон от 02.05.2006 № 59-ФЗ «О порядке рассмотрения обращений граждан Российской Федерации».
6. Семагин И.А. Управление инновациями в коммерческом банке: теории и методология: Монография / И.А.Семагин – Йошкар-Ола: ООО "Стринг", 2010. – 266 с.
7. Ведерникова Т.В. Информационные возможности отчетности для обеспечения управления финансовой устойчивостью коммерческого банка // Вопросы экономики и права. 2013. № 57. С. 93-97.

Глинская Ольга Сергеевна,
д-р экон. наук, доцент
кафедры экономики, бухгалтерского учета и аудита
Волгоградского кооперативного института (филиал)
Российского университета кооперации,
Россия, г. Волгоград
E-mail: soig_2011@mail.ru

МОДЕЛИРОВАНИЕ ДЕНЕЖНЫХ ПОТОКОВ В СИСТЕМЕ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

В статье рассматриваются методические подходы к моделированию денежных потоков в системе экономической безопасности организаций. Финансовая безопасность как составляющая экономической зависит от финансовой устойчивости предприятий. Одним из основных признаков финансовой устойчивости является способность предприятия управлять денежными потоками.

Ключевые слова: экономическая безопасность, денежные потоки, моделирование, дисконтирование, прогнозирование.

В инновационных условиях хозяйствования решающее значение приобретает экономическая безопасность всех субъектов предпринимательской и других видов деятельности.

Экономическая безопасность фирмы (предприятия, организации) - это такое состояние корпоративных ресурсов (ресурсов капитала, персонала, информации и технологии, техники и оборудования, прав) и предпринимательских возможностей, при котором гарантируется наиболее эффективное их использование для стабильного функционирования и динамического научно- технического и социального развития, предотвращение внутренних и внешних отрицательных влияний (угроз).

Необходимость постоянного соблюдения экономической безопасности объясняется объективно стоящей перед каждым субъектом хозяйствования задачей обеспечить стабильное функционирование и достижение главной цели своей деятельности. Уровень экономической безопасности определяется не тем, насколько эффективно его руководству и специалистам (менеджерам) удается предотвратить возможные угрозы и устранить ущерб от негативных воздействий на те или иные составляющие экономической безопасности.

Источниками негативных воздействий могут являться:

1) осознанные или неосознанные действия отдельных должностных лиц и хозяйствующих субъектов (органов государственной власти, международных организаций, предприятий-конкурентов);

2) влияние самых разнообразных объективных обстоятельств (состояние финансовой конъюнктуры, научные открытия и технологические разработки, форс-мажорные обстоятельства и т. п.).

В зависимости от их субъектной обусловленности факторы негативного воздействия на экономическую безопасность могут быть объективными и субъективными. Объективными считаются такие негативные воздействия, которые возникают без участия и помимо воли конкретного предприятия или его отдельных работников, а субъективные - являются следствием неэффективной работы предприятия в целом или его работников (прежде всего руководителей и функциональных менеджеров).

По видам объектов, т.е. входящих и исходящих ресурсов и основных потоков ресурсов внутри системы, а также по локализации источника угрозы и/или субъекта системы безопасности, экономическую безопасность можно классифицировать следующим образом (см. табл. 1).

Таблица 1. Виды экономической безопасности [3]

Классификация видов безопасности	
По субъектам:	**По объектам:**
- внешняя (институциональная) -внутренняя (организационная)	-Ресурсная (кадровая, технико-технологическая, сырьевая, товарная); -потоковая (финансовая, транспортная, информационная)

Безопасность в зависимости от локализации источника угрозы и/или субъекта системы безопасности выделяется двух видов:

- *внешняя (институциональная)*. К внешним субъектам системы экономической безопасности относятся институты власти, правозащитные органы, органы таможенного и налогового контроля. Внешние институты обеспечивают регулирующее воздействие макроэкономического и социально-политического контекста осуществления хозяйственной деятельности, задают рамки возможных вариантов взаимодействия хозяйствующих субъектов, снимают некоторую часть потенциальных угроз. Институты исполнительной и законодательной власти ограничивают конкурентные позиции импортируемых в страну иностранных товаров за счет таможенных пошлин и систем квотирования; стимулируют отдельные виды деловой активности – обеспечивают ссудами сельхозпроизводителей, снижают налоговое бремя в отношении малого бизнеса и пр.

- *внутренняя (организационная)*. Внутренними субъектами обеспечения экономической безопасности являются специалисты специально организованной службы безопасности, специалисты других отделов, выполняющие отдельные функции по обеспечению безопасности, руководители организации (лица, принимающие решения). Фирма может привлекать помощь внешних субъектов обеспечения экономической безопасности. При внутрифирменной организации системы экономической безопасности субъектами могут быть сотрудники отдела исследований и разработок, отдела продаж, стратегического планирования, маркетинга, IT-отдела.

В крупных корпорациях вопросами экономической безопасности могут заниматься сотрудники разных отделов одновременно при наличии контролирующего центра (службы безопасности). Внутренние субъекты осуществляют контроль над рисками, мониторинг рыночных изменений, которые могут благоприятно или неблагоприятно сказаться на результатах хозяйственной деятельности предприятия, выполняют весь комплекс профилактических и реакционных мер, связанных с рисками и новыми возможностями для повышения уровня экономической безопасности.

Внутренняя безопасность является объектом многочисленных исследований в рамках различных направлений теории: теории риска, теории принятия решений, исследования операций, управления конкурентной позицией фирмы и пр. Внутренняя безопасность предполагает, помимо прочего, отлаженную управленческую систему, скоординированность и эффективное взаимодействие структурных подразделений для достижения общекорпоративных целей.

В составе ресурсной безопасности выделяют следующие ее виды:

- *кадровая*. Включает защиту качества человеческих ресурсов (по параметрам здоровья, профессионализма и пр.) посредством комплекса мер, направленных на повышение образовательного уровня персонала, поощрение здорового образа жизни, работа по укреплению «корпоративного духа» для создания комфортных психологических условий. В связи с человеческим фактором рассматривается и безопасность, связанная с защитой от мошенничества (воровства, шпионажа в пользу конкурентов, использования собственности компании в личных целях). В западной литературе разработаны мероприятия плановой защиты от мошенничества, тщательно изучены сигналы, предупреждающие о наступлении возможной «кадровой угрозы», такие, как определенные изменения типичных поведенческих моделей. В качестве профилактических мер традиционными считаются четкое формулирование должностных инструкций с очерченным кругом прав и обязанностей, периодическое объединение работников разных служб в команды для выполнения отдельных проектов, организация контроля изменений в межличностном общении сотрудников и пр.;

- *технико-технологическая*. Связана с защитой технических и технологических ресурсов предприятия от потенциального ущерба, аварийных состояний и отказов оборудования, по-

вреждений (преднамеренных и случайных), пожаров и прочих обстоятельств форс-мажора, а также от угрозы морального износа. Эта категория ущерба, как правило, может привести к наиболее ощутимым финансовым потерям;

- *сырьевая*. Подразумевает обеспечение надежных, стабильных поставок, контроль качества получаемого от поставщиков сырья. Помимо тактической работы обеспечение сырьевой безопасности предполагает также постоянный стратегический поиск возможностей удешевления сырьевой статьи расходов, поскольку она оказывает непосредственное влияние на себестоимость (и прибыль) предприятия. В данном случае большое значение приобретает инновационная деятельность, направленная, в частности, на повышении экономичности используемых энергетических ресурсов;

- *товарная*. Направлена на то, чтобы произведенная предприятием продукция была своевременно и эффективно реализована на рынке или должным образом сохранена (защита от потери качества, краж, мошенничества). Непосредственно взаимосвязана с эффективностью работы отделами реализации, маркетинговых исследований, предполагает постоянную верификацию ассортиментной линейки и повышение качественных характеристик. При наличии товаров-субститутов в интересах обеспечения товарной безопасности фирма может предпринимать такие меры, как ведение активного лоббирования факторов, препятствующих выпуску заменяющих товаров (например, выставление исков и претензий производителю, поддержка его конкурентов и пр.). Другой распространенный вариант – наращивание производства тех позиций ассортиментной линейки, которые менее других подвержены фактору заменяемости.

Согласно теории потоков можно выделить три вида безопасности:

- *финансовая*. Один из ключевых видов безопасности, поскольку именно финансовые потоки первыми попадают под влияние негативных факторов. Финансовая безопасность включает обеспечение своевременности расчетов с поставщиками и клиентами, погашение кредиторских задолженностей, планирование и контроль финансирования производственных процессов. Наиболее распространенные примеры мошенничества также лежат в сфере финансов предприятий. Анализ, количественная и качественная оценка всех видов финансовых рисков, включая инвестиционный, валютный, кредитный (неполучения, непогашения займов и пр.), в зависимости от специфики сферы хозяйствования субъекта, являются неотъемлемыми условиями формирования надежной системы защиты финансовой безопасности;

- *транспортная*. Транспортная безопасность подразумевает не только защиту перевозимого сырья и продукции, но и безопасность всех транспортных потоков в компании, их надежность, защиту от мошенничества и повреждений;

- *информационная*. Этот вид безопасности послужил основой для формирования целого направления в исследованиях западных ученых и формирования концепций управления знаниями («knowledge management»), исследования рынков («market research») и пр. Наиболее активно в последнее время разрабатывается идея так называемой «конкурентной разведки» («competitive intelligence»). Конкурентная разведка, по сути, представляет собой систему обеспечения экономической безопасности и конкурентоспособности предприятия.

Заметим, что финансовая безопасность - это состояние финансов и финансовых институтов, при котором обеспечивается гарантированная защита национальных экономических интересов, гармоничное и социально направленное развитие национальной экономики, финансовой системы и всей совокупности финансовых отношений и процессов в государстве, готовность и способность финансовых институтов создавать механизмы реализации и защиты интересов развития национальных финансов, поддержка социально - политической стабильности общества, а также формируются необходимые и достаточные экономический потенциал и финансовые условия для сохранения целостности и единства финансовой системы даже при наиболее неблагоприятных вариантах развития внутренних и вешних процессов и успешного противостояния внутренним и внешним угрозам финансовой безопасности [6]. Экономическая и социальная стабильность общества зависят от финансовой устойчивости предприятий. Одним из основных признаков финансовой устойчивости является способность предприятия управлять денежными потоками.

Понятие «денежные потоки» является агрегированным, включает в свой состав различные виды этих потоков, обслуживающих финансово- хозяйственную деятельность предприятия.

Моделирование денежных потоков предприятий, финансовая деятельность должны учитывать интересы предприятия, связанные с краткосрочным вложением денежных средств в прибыльные сделки с целью повышения рентабельности капитала, обеспечение инвестиционной деятельности и состояние финансового рынка.

Моделирование денежных потоков является тем инструментом, при помощи которого можно достичь желаемого результата деятельности предприятия – получения прибыли.

Доходный подход в моделировании денежных потоков считается наиболее приемлемым с точки зрения инвестиционных мотивов, поскольку под стоимостью предприятия в нем понимается не стоимость набора активов (здания, сооружения, машины, оборудование, нематериальные ценности и т. д.), а оценка потока будущих доходов. В качестве дохода могут выступать прибыль предприятия, выручка, выплачиваемые или потенциальные дивиденды, денежный поток. Рассмотрим каждый из методов доходного подхода более подробно.

Рыночная оценка бизнеса во многом зависит от того, каковы его перспективы. При определении рыночной стоимости бизнеса учитывается только та часть его капитала, которая может приносить доходы в той или иной форме в будущем. При этом очень важно, когда именно собственник будет получать данные доходы и с каким риском это сопряжено. То есть, денежные потоки – серия ожидаемых периодических поступлений денежных средств от деятельности предприятия, а не единовременное поступление всей суммы. Все эти факторы, влияющие на оценку бизнеса, позволяют учесть метод дисконтированных денежных потоков (метод ДДП).

Определение стоимости бизнеса методом ДДП основано на предположении о том, что потенциальный инвестор не заплатит за данный бизнес сумму, большую, чем текущая стоимость будущих доходов от этого бизнеса. Аналогичным образом собственник не продаст свой бизнес по цене, ниже текущей стоимости прогнозируемых будущих доходов. В результате своего взаимодействия стороны придут к соглашению о рыночной цене, равной текущей стоимости будущих доходов.

Метод дисконтирования денежных потоков – определение стоимости имущества суммированием текущих стоимостей ожидаемых от него потоков дохода. Расчеты проводятся по формуле:

$$PV = \frac{CF_1}{1+r} + \frac{CF_2}{(1+r)^2} + \cdots + \frac{CF_i}{(1+r)^i} + \frac{FV}{(1+r)^n}$$

где:

PV – текущая стоимость;

CF_i – денежный поток очередного года прогнозного периода;

FV – цена реверсии (расчёт величины стоимости имущества предприятия в постпрогнозный период); r – ставка дисконтирования; n – общее количество лет прогнозного периода.

Выделим основные этапы оценки предприятия методом ДДП:

1 этап. Выбор модели денежного потока. При оценке бизнеса применяют одну из двух моделей денежного потока: денежный поток для собственного капитала (чистый свободный денежный поток) или денежный поток для всего инвестированного капитала (бездолговой денежный поток).

На основе денежного потока для собственного капитала определяется рыночная стоимость собственных средств компании. Рыночная стоимость собственного капитала – понятие не абстрактное: для акционерных обществ это рыночная стоимость обыкновенных и привилегированных акций (если последние эмитировались), для обществ с ограниченной (дополнительной) ответственностью и производственных кооперативов – рыночная стоимость долей и паев учредителей.

Расчет, в основе которого лежит денежный поток для инвестированного капитала (суммарная величина собственных средств и долгосрочной задолженности), позволяет определить суммарную рыночную стоимость собственного капитала и долгосрочной задолженности компании.

В обеих моделях денежный поток может быть рассчитан как на номинальной (в текущих ценах), так и на реальной (с учетом фактора инфляции) основе.

2 этап. Определение длительности прогнозного периода. Прогнозирование будущего дохода начинается с определения горизонта прогнозирования и вида дохода, который будет применяться в дальнейших расчетах. Длительность прогнозного периода определяется с учетом планов руководства по развитию (ликвидации) предприятия в ближайшие годы, динами-

ки стоимостных показателей (выручка, себестоимость, прибыль), тенденций изменения спроса, объемов производства и продаж. Из-за сложности прогнозирования при оценке российских предприятий прогнозный период обычно устанавливается равным трем годам.

Если нет объективных причин для прекращения существования предприятия, то предполагается, что оно может существовать неопределенно долго. Точнее спрогнозировать доходы на несколько десятков и более лет даже в стабильной экономике не представляется возможным, поэтому срок дальнейшего существования предприятия делится на две части:

– прогнозный период, когда оценщик достаточно точно прогнозирует динамику денежных потоков;

– постпрогнозный период, когда учитывается усредненный темп роста денежных потоков предприятия на весь оставшийся срок его жизни.

3 этап. Ретроспективный анализ и прогноз. Для корректного расчета величин денежных потоков необходим анализ расходов, инвестиций и валовой выручки от реализации.

При прогнозе валовой выручки учитываются: номенклатура продукции, объем производства и цены, спрос на продукцию, производственные мощности, экономическая ситуация в стране и отрасли в целом, конкуренция, а также планы руководства предприятия.

При прогнозировании расходов и инвестиций оценщик должен:

– учесть ретроспективные взаимозависимости и тенденции;

– изучить структуру расходов (в особенности соотношение постоянных и переменных расходов);

– оценить инфляционные ожидания для каждой категории издержек;

– определить амортизационные отчисления, исходя из нынешнего наличия активов и из будущего их прироста и выбытия;

– рассчитать затраты на выплату процентов на основе прогнозируемых уровней задолженности;

– спрогнозировать и обосновать необходимость инвестиций;

– проанализировать источники финансирования инвестиций и др.

Умение постоянно «держать руку на пульсе» текущих издержек позволяет корректировать номенклатуру производимой продукции в пользу наиболее конкурентоспособных позиций, строить разумную ценовую политику фирмы, реально оценивать отдельные структурные подразделения с точки зрения их вклада и эффективности.

Классификация затрат может производиться по нескольким признакам:

- по составу: плановые, прогнозируемые или фактические;

- отношению к объему производства: переменные, постоянные, условно-постоянные;

- способу отнесения на себестоимость: прямые, косвенные;

- функции управления: производственные, коммерческие, административные.

4 этап. Расчет величины денежного потока для каждого года прогнозного периода. Существуют два основных метода расчета величины потока денежных средств: косвенный и прямой. Косвенный метод анализирует движение денежных средств по направлениям деятельности, наглядно демонстрирует использование прибыли и инвестирование располагаемых денежных средств, а прямой метод основан на анализе движения денежных средств по статьям прихода и расхода, т. е. по бухгалтерским счетам.

5 этап. Определение ставки дисконта. При расчете стоимости компании с использованием доходного подхода важнейшей составляющей расчетов является процесс определения размера ставки дисконта.

Если рассматривать ставку дисконта со стороны предприятия как самостоятельного юридического лица, обособленного и от собственников (акционеров), и от кредиторов, то можно определить ее как стоимость привлечения предприятием капитала из различных источников. Ставка дисконта или стоимость привлечения капитала должна рассчитываться таким образом, чтобы учесть три фактора:

1) наличие у многих предприятий различных источников привлекаемого капитала, которые требуют разных уровней компенсации;

2) необходимость учета для инвесторов стоимости денег во времени;

3) фактор риска.

В зависимости от выбранной модели денежного потока применяют различные методики определения ставки дисконтирования. После определения ставок дисконтирования рассчитывают стоимость предприятия в постпрогнозный период, определяют текущую стоимость

будущих денежных потоков в постпрогнозный период и вносят итоговые поправки.

6 этап. Расчет величины стоимости в постпрогнозный период. При эффективном управлении предприятием срок его жизни стремится к бесконечности. Прогнозировать на несколько десятков лет вперед неразумно, так как чем дольше период прогнозирования, тем ниже точность прогноза. Для учета доходов, которые может принести бизнес за пределами периода прогнозирования, определяется стоимость реверсии.

Реверсия – это:

– доход от возможной перепродажи имущества (предприятия) в конце периода прогнозирования;

– стоимость имущества на конец прогнозного периода, отражающая величину доходов, ожидаемых к получению в постпрогнозном периоде.

В зависимости от перспектив развития бизнеса в постпрогнозный период выбирается один из способов расчета его стоимости на конец прогнозного периода.

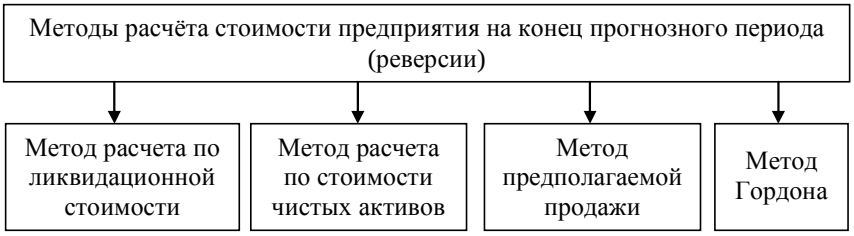

Рис. 1. Методы расчета стоимости предприятия на конец прогнозного периода (реверсии)

Основным способом определения стоимости предприятия на конец прогнозного периода является применение модели Гордона.

Определение стоимости в постпрогнозный период основано на предпосылке о том, что бизнес способен приносить доход и по окончании прогнозного периода. Предполагается, что после окончания прогнозного периода доходы бизнеса стабилизируются и в остаточный период будут иметь место стабильные долгосрочные темпы роста или бесконечные равномерные доходы.

7 этап. Расчет текущих стоимостей будущих денежных потоков и стоимости в постпрогнозный период. Текущая (дисконтированная, приведенная) стоимость – стоимость денежных потоков предприятия и реверсии, дисконтированных по определенной ставке дисконтирования к дате оценки.

Расчет текущей стоимости PV осуществляется умножением денежного потока CF соответствующего периоду на коэффициент текущей стоимости единицы DF с учетом выбранной ставки дисконтирования r. Расчеты проводят по формуле:

$$DF_i = \frac{1}{(1+r)^i}$$

По этой формуле денежные потоки дисконтируются, как если бы они были получены в конце года. Однако если денежный поток не сконцентрирован на конец года из-за сезонности производства и других факторов, рекомендуется коэффициент текущей стоимости для денежного потока прогнозного периода определять на середину года:

$$DF = \frac{1}{(1+r)^{i-0,5}}$$

Затем суммированием величин текущих стоимостей денежных потоков прогнозного периода определяется стоимость предприятия (бизнеса) в прогнозный период.

Текущая стоимость предприятия в остаточный период определяется методом дисконтирования при помощи коэффициента текущей стоимости, рассчитываемого по формуле:

$$DF_{term} = \frac{1}{(1+r)^n}$$

Предварительная величина стоимости бизнеса имеет две составляющие: сумму текущих стоимостей денежных потоков прогнозного периода и текущую стоимость предприятия в остаточный период. Порядок реализации этого алгоритма представлен в табл.

8. Внесение итоговых поправок. После того как определена предварительная величина стоимости предприятия, для получения окончательной величины рыночной стоимости необходимо внести итоговые поправки. Среди них выделяются три:

- поправка на величину стоимости нефункционирующих активов;

- коррекция величины собственного оборотного капитала;

- корректировка на величину долгосрочной задолженности (при определении стоимости собственного капитала с использованием модели денежного потока для всего инвестированного капитала).

Таблица 2. Расчет текущей стоимости денежных потоков и реверсии

Показатель	1-й год	2-й год	3-й год	Постпрогнозный период
Денежный поток CF_i	CF_1	CF_2	CF_3	CF_{term}
Стоимость на конец прогнозного периода, рассчитанная по модели Гордона	–	–	–	$FV_{tem} = \frac{CF_{term}}{r-g}$
Коэффициент текущей стоимостиDF	$DF_1 = \frac{1}{(1+r)^1}$	$DF_2 = \frac{1}{(1+r)^3}$	$DF_3 = \frac{1}{(1+r)^3}$	$DF_{term} = \frac{1}{(1+r)^3}$
Текущая стоимость денежных потоков и реверсии	$PV_1 = CF_1 \times DF_1$	$PV_2 = CF_2 \times DF_2$	$PV_3 = CF_3 \times DF_3$	$PV_{term} = FV_{term} \times DF_{term}$
Стоимость предприятия	$V = PV_1 + PV_2 + PV_3 + PV_{term}$			

Первая поправка основана на том, что при расчете стоимости учитываются только те активы предприятия, которые заняты в производстве, получении прибыли, т. е. в формировании денежного потока. Но у предприятия могут быть активы, которые не заняты непосредственно в производстве. Если так, то их стоимость не учтена в денежном потоке, но это вовсе не значит, что они вообще не имеют стоимости. В настоящее время у многих российских предприятий имеются такие нефункционирующие активы (недвижимость, машины и оборудование), поскольку вследствие затяжного спада производства уровень утилизации производственных мощностей крайне низок. Многие такие активы имеют определенную стоимость, которая может быть реализована, например, при продаже. Поэтому необходимо определить рыночную стоимость таких активов и прибавить ее к стоимости, полученной при дисконтировании денежного потока.

Вторая поправка – это учет фактической величины собственного оборотного капитала. В модель дисконтированного денежного потока мы включаем требуемую величину собственного оборотного капитала, привязанную к прогнозному уровню реализации (обычно она определяется по отраслевым нормам). Фактическая величина собственного оборотного капитала предприятия может не совпадать с требуемой. Соответственно необходима коррекция: избыток собственного оборотного капитала должен быть прибавлен, а дефицит – вычтен из величины предварительной стоимости.

Если проводились расчеты с использованием модели денежного потока для всего инвестированного капитала, то делается третья поправка: из величины найденной стоимости для определения стоимости собственного капитала вычитается величина долгосрочной задолженности.

Стоит заметить, что метод ДДП дает оценку стоимости собственного капитала на уровне контрольного пакета акций. В случае определения стоимости миноритарного пакета открытого акционерного общества вычитается скидка на неконтрольный характер, для закрытого акционерного общества необходимо сделать скидку на неконтрольный характер и недостаточную ликвидность.

Таким образом, можно сделать вывод, что метод дисконтирования денежных потоков – это весьма сложный, трудоемкий и многоэтапный метод оценки предприятия. Применение этого метода требует от оценщика высокого уровня знаний и профессиональных навыков. В мировой практике этот метод используется чаще других, он точнее определяет рыночную цену предприятия, в наибольшей степени интересует инвестора, так как с помощью этого метода оценщик выходит на ту сумму, которую инвестор готов заплатить с учетом будущих ожиданий от бизнеса.

При моделировании денежных потоков, на наш взгляд, представляется целесообразным применение методики на основе анализа коэффициентов сгруппированных Е.Г. Когденко. [2].

Таблица 3. Методика анализа денежных потоков с использованием коэффициентов.

Наименование группы коэффициентов	Расчет коэффициентов
1. Коэффициенты денежного покрытия - характеризуют возможности корпорации обслуживать и погашать свои обязательства. Способность генерировать денежные потоки является важнейшим показателем финансовой устойчивости корпорации, поскольку денежные средства являются основным фактором, влияющим на ликвидность компании, а возможность их генерировать в будущем - фактором, определяющим ее долгосрочную платежеспособность.	Коэффициент денежного покрытия процентов уплаченных процентов: $k_1 = \frac{CF_O}{I}$ где CF_O - денежные средства, полученные от операционной деятельности (до вычета процентов и налога); I - проценты уплаченные. Коэффициент денежного обслуживания обязательств $k_L = \frac{NCF_O}{\bar{L}}$ где $\bar{L}$ - среднегодовая величина обязательств. По аналогии с коэффициентом У. Бивера нормативное значение коэффициента принимается на уровне 0,17 - 0,45. Денежный коэффициент долга $k_{ND} = \frac{\bar{D}}{CF_O}$ Денежный коэффициент чистого долга $k_{ND} = \frac{\bar{D} - \bar{C}}{CF_O}$, где $\bar{C}$ - остаток денежных средств и их эквивалентов. Значение показателя не должно превышать трех.
2. Коэффициенты денежной рентабельности рассчитываются как соотношения между денежными средствами от операционной деятельности, с одной стороны, и выручкой, активами, капиталом, с другой. Показатели денежной рентабельности характеризуют операционную эффективность корпорации.	Денежная рентабельность поступлений по операционной деятельности до вычета процентов и налога CFROR характеризует эффективность операционной деятельности: $CFROR = \frac{CF_O}{R_O}100$. Денежная рентабельность продаж CFROS рассчитывается в том случае, если отчет о движении денежных средств составлен косвенным методом: $CFROS = \frac{CF_O}{TR}100$, где TR - выручка. Чистая денежная рентабельность поступлений по операционной деятельности NCFROR рассчитывается по формуле: $NCFROR = \frac{NCF_O}{R_O}100$. Чистая денежная рентабельность продаж NCFROS рассчитывается следующим образом: $NCFROS = \frac{NCF_O}{TR}100$. Денежная рентабельность совокупных активов CROA определяется как отношение денежных средств, полученных от операционной деятельности, до вычета процентов и налога к среднегодовой величине совокупных активов CROA и характеризует способность активов корпорации генерировать денежные средства: $CROA = \frac{CF_O}{\bar{A}}100$. Чистая денежная рентабельность инвестированного капитала (брутто) NCFROIC рассчитывается по формуле, в числителе которой чистый денежный поток от операционной деятельности до вычета процентов NCFBI, в знаменателе - инвестированный капитал (брутто), включающий накопленную амортизацию по амортизируемому имуществу IC_G. При таком расчете достигается сопоставимость числителя и знаменателя формулы:

Наименование группы коэффициентов	Расчет коэффициентов
	$NCFROIC = \frac{NCFBI}{IC_G}100$. Этот показатель может рассматриваться как упрощенный аналог внутренней нормы денежной доходности CFROI. Чистая денежная рентабельность собственного капитала CROE определяется как отношение чистых денежных средств, полученных от операционной деятельности, к среднегодовой величине собственного капитала и характеризует способность собственного капитала корпорации генерировать денежные средства: $CROE = \frac{NCF_O}{\overline{E}}100$, где $\overline{E}$ - среднегодовая величина собственного капитала.
3. Коэффициенты денежной оборачиваемости рассчитываются как соотношения между поступлениями и платежами по операционной деятельности, с одной стороны, и среднегодовой стоимостью активов и пассивов, с другой. Индикаторы денежной оборачиваемости характеризуют скорость трансформации активов в денежные средства, а также скорость погашения обязательств; они отражают степень деловой активности и операционной эффективности корпорации. Следует отметить, что для расчета коэффициентов оборачиваемости необходим отчет о движении денежных средств, составленный прямым методом.	Коэффициент денежной оборачиваемости активов $k_A = \frac{R_O}{\overline{A}}$, где R_O - поступления по операционной деятельности; $\overline{A}$ - среднегодовая стоимость активов. Коэффициент денежной оборачиваемости оборотных активов $k_{CA} = \frac{R_O}{\overline{CA}}$, где $\overline{CA}$ - среднегодовая стоимость оборотных активов. Коэффициент денежной оборачиваемости дебиторской задолженности $k_{AR} = \frac{R_O}{\overline{AR}}$, где $\overline{AR}$ - среднегодовая величина дебиторской задолженности. Коэффициент денежной оборачиваемости денежных средств и их эквивалентов: $k_C = \frac{R_O}{\overline{C}}$, где $\overline{C}$ - среднегодовая величина денежных средств и их эквивалентов. Коэффициент денежной оборачиваемости запасов k_{INV} : $k_{INV} = \frac{P_S}{\overline{INV}}$, где P_S - платежи поставщикам; $\overline{INV}$ - среднегодовая величина запасов. Коэффициент денежной оборачиваемости кредиторской задолженности поставщикам k_{CA} рассчитывается по формуле: $k_{CA} = \frac{P_S}{\overline{AP}}$, где $\overline{AP}$ - среднегодовая величина кредиторской задолженности поставщикам. Ускорение оборачиваемости активов свидетельствует о повышении эффективности управления активами и увеличении создаваемой стоимости. Ускорение оборачиваемости кредиторской задолженности приводит к необходимости изыскания платных источников для финансирования оборотного капитала, что невыгодно компании с точки зрения прибыли и создания стоимости.

Наименование группы коэффициентов	Расчет коэффициентов
4. Коэффициенты достаточности денежных потоков рассчитываются как соотношения между чистыми денежными средствами от операционной деятельности и платежами по нвестиционной и финансовой деятельности. Эти коэффициенты характеризуют степень достаточности денежных средств, полученных от операционной деятельности, для финансирования инвестиций, погашения обязательств и выплаты дивидендов.	Коэффициент достаточности операционных денежных потоков для самофинансирования инвестиционной деятельности: $k_I = \frac{NCF_O}{P_I}$, где P_I - платежи по инвестиционной деятельности. Коэффициент достаточности операционных денежных потоков для самообслуживания финансовой деятельности: $k_F = \frac{NCF_O}{P_F}$, где P_F - платежи по финансовой деятельности, включающие погашение обязательств и выплату дивидендов. Коэффициент характеризует покрытие платежей по финансовой деятельности операционным денежным потоком.
5. Денежные коэффициенты рыночной активности используются для оценки корпорации как объекта вложений на рынке капитала, т.е. для оценки ее инвестиционной привлекательности.	Чистые денежные средства, приходящиеся на акцию CFPS, определяются по формуле: $CFPS = \frac{NCF}{Q}$, где NCF - чистые денежные средства; Q - средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении. Дивиденды, выплаченные на акцию CDPS, определяются по формуле: $CDPS = \frac{D}{Q}$, где D - выплаченные дивиденды.
6. Коэффициенты налоговой нагрузки определяются на основе отчета о движении денежных средств, составленного прямым методом при условии отражения показателя налоговых платежей. Это позволяет оценить налоговую нагрузку как отношение налоговых платежей к выручке, поступлениям по операционной деятельности и другим базам.	Коэффициент налоговой нагрузки относительно поступлений от операционной деятельности $k_R = \frac{T}{R_O}100$. Коэффициент налоговой нагрузки на выручку $k_{TR} = \frac{T}{TR}100$, где T - суммарные налоговые платежи. Коэффициент налоговой нагрузки на расчетный денежный поток $k_{CF} = \frac{T}{NCF_O + T}100$, где NCF_O - чистые денежные средства от операционной деятельности; $NCF_O + T$ - расчетные чистые денежные средства от операционной деятельности.
7. Коэффициенты денежного содержания выручки, расходов, прибыли определяются как соотношения между показателями отчета о движении денежных средств и показателями отчета о прибылях и убытках. Эти коэффициенты позволяют выявить отклонения денежных и начисленных показателей и оценить качество выручки и прибыли. Показатели денежного содержания выручки и расходов могут быть рассчи-	Коэффициент денежного содержания выручки характеризует качество выручки. Чем выше показатель, тем выше качество выручки: $\frac{R_O}{TR} ratio$. Коэффициент денежного содержания расходов характеризует степень отклонения платежей по операционной деятельности от расходов по обычным видам деятельности: $\frac{P_O}{TC} ratio$, где P_O - платежи по операционной деятельности; TC - расходы по обычным видам деятельности. Коэффициент денежного содержания прибыли до вычета процентов, налога и амортизации представляет собой отношение денежных средств от

Наименование группы коэффициентов	Расчет коэффициентов
таны только при наличии отчета о движении денежных средств, составленного прямым методом.	операционной деятельности (до вычета процентов и налога) к прибыли до вычета процентов, налога и амортизации: $\frac{CF_O}{EBITDA} ratio$. Причиной отклонения этого показателя от единицы является изменение в оборотном капитале: при его увеличении значение показателя будет меньше единицы. Коэффициент денежного содержания чистой прибыли представляет собой отношение чистых денежных средств от операционной деятельности к чистой прибыли: $\frac{NCF_O}{NP} ratio$, где NP - чистая прибыль. На завершающем этапе анализа рассчитывается доход владельца, на основе которого дается экспресс-оценка фундаментальной стоимости бизнеса. Доход владельца CF_E представляет собой сумму чистых денежных средств, полученных от операционной деятельности, и чистых денежных средств, использованных в инвестиционной деятельности: $CF_E = NCF_O + NCF_I$, где NCF_O - чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности; NCF_I - чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности. Фундаментальная стоимость V_F определяется по формуле Гордона в предположении о том, что темп прироста будущего денежного потока равен нулю: $V_F = \frac{CF_E}{r}$, где r - ставка дисконта, равная стоимости собственного капитала.

**составлено автором. Источник: статья В.Г.Когденко «Методика анализа консолидированного отчета о движении денежных средств»// "Международный бухгалтерский учет", 2013, N 37. Доступ из СПС «Консультант плюс».*

В заключение следует отметить, что моделирование денежных потоков в системе экономической безопасности позволит достичь эффективности операционной деятельности, проанализировать активность финансовой деятельности организации, а самое главное - дать оценку фундаментальной стоимости организации с учетом денежных потоков, генерируемых в ходе осуществления операционной деятельности, что позволит повысить уровень экономической безопасности в целом.

Список литературы

1. Вершигора Е. Е. Менеджмент: курс лекций. М.: Инфа М, 2003
2. Когденко В.Г. «Методика анализа консолидированного отчета о движении денежных средств»// "Международный бухгалтерский учет", 2013, N 37. Доступ из СПС «Консультант плюс».
3. Колпаков П.А. Система экономической безопасности фирмы // Экономика и менеджмент инновационных технологий. 2013. № 1 [Электронный ресурс]. URL: http://ekonomika.snauka.ru/2013/01/1567 (дата обращения: 10.10.2014).
4. Терехов Экономическая безопасность предприятия как успешная составляющая современного бизнеса электронный ресурс] — Режим доступа. — URL:http://bre.ru/security/22999.html
5. Указ Президента РФ от 29 апреля 1996 г. N 608 «О Государственной стратегии экономической безопасности Российской Федерации». Доступ из СПС «Консультант плюс».
6. Экономическая и национальная безопасность: Учебник / Под. ред. Е.А. Олейникова. - М.: Издательство «Экзамен», 2005. - с. 171.
7. Миронова О.А., Дмитракова Н.Д. Развитие бухгалтерского учета и его методологического инструментария в современных условиях // Экономические науки. 2012. № 89. С. 148-156.

Клычова Гузалия Салиховна,
д-р экон. наук, профессор, зав кафедрой бухгалтерского учета и аудита,
Казанского государственного аграрного университета
Россия, г. Казань
E-mail: kgaukgs@mail.ru

Низамутдинов Марат Мингалиевич,
канд. экон. наук, доцент кафедры бухгалтерского учета и аудита
Казанского государственного аграрного университета
Россия, г. Казань
E-mail: leisan-nizami@rambler.ru

Мавлиева Лейсан Мингалиевна,
канд. экон. наук, доцент кафедры бухгалтерского учета и аудита
Казанского государственного аграрного университета
Россия, г. Казань
E-mail: leisan-nizami@rambler.ru

ЭКОНОМИЧЕСКИЕ И ОРГАНИЗАЦИОННЫЕ РЫЧАГИ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ПРОДОВОЛЬСТВЕННОЙ БЕЗОПАСНОСТИ РОССИИ

Проблема повышения продовольственной безопасности России привлекает к себе все более пристальное внимание органов государственной и муниципальной власти, ученых, практиков и самого населения. Масштабы угроз и оцениваемый урон, нанесенный продовольственной безопасности страны в последнее время, делают эту проблему особенно актуальной. Что же касается агропромышленного комплекса (АПК) в целом и каждой организации, то необходимо разрабатывать стратегии повышения конкурентоспособности производственно-финансовой деятельности, выявлять внутрихозяйственные резервы роста эффективности. В статье рассмотрены вопросы повышения продовольственной безопасности с учетом стратегии развития аграрной сферы на перспективу, базирующейся на институциональных преобразованиях, предусматривающих формирование рыночной инфраструктуры, инвестиционную и инновационную составляющие.

Ключевые слова: продовольственная безопасность, государственная поддержка, инвестиции, крестьянские хозяйства.

Повышение продовольственной безопасности на современном этапе, учитывающей такие мировые тенденции, как глобализация, факт вступления России в ВТО и другие аспекты международной и внутренней интеграции и кооперации, требует уточнения ряда теоретических положений. Необходим переход от системы стохастического латания возникающих проблем к теории устойчивого развития АПК с постепенным формированием вначале продовольственной независимости по основным, производимым в России продуктам питания, а затем уже и повышение продовольственной безопасности.

Достижение и повышение продовольственной безопасности России базируется на таких принципах, как эволюционность, поэтапность, государственный протекционизм в сочетании с рыночным механизмом.

Продовольственная безопасность на первом этапе (до 2013 г.) предусматривает удовлетворение минимальных потребностей россиян в суточной норме калорийности питания при улучшении соотношения белков и углеводов в результате наращивания собственного производства. На этом этапе обеспечивается продовольственная независимость по таким продуктам, как мясо птицы, свинина, подсолнечное масло, овощи. Считается при этом, что по зерну

и картофелю эти проблемы решены. Первый этап следует использовать для создания реальной правовой базы в области землепользования, законодательного решения проблемы ценового паритета, введения гарантированных цен под госзаказы, отработки проблем кооперации и интеграции. Необходимо пролонгировать и частично списать сумму задолженности перед бюджетными и внебюджетными фондами, обеспечить пополнение оборотных средств в сельском хозяйстве за счет долгосрочного целевого кредита по льготной ставке с учетом периода производства в сельском хозяйстве [12].

На следующем этапе обеспечения продовольственной безопасности (до 2020 г.) Россия решает продовольственные проблемы наращиванием отечественного производства, обеспечивая суточную калорийность на уровне, рекомендуемом Институтом питания АМН, при оптимальном соотношении в пищевом рационе белков, жиров, углеводов и незаменимых аминокислот. При этом создается оптимальный страховой и резервный фонд (семян, кормов, продовольствия). Государство овладевает механизмом продуктовой интервенции, скупая непосредственно у производителей без посредников (по рыночным ценам) все излишки, обеспечивая при этом полную доступность основных продуктов питания для населения и импортозамещения. В конце этого периода вследствие обеспечения реальной доступности продовольствия для всех слоев населения в России возможно падение темпов депопуляции населения [8].

Второй этап развития при условии выполнения первого этапа направлен на формирование производственного потенциала аграрной сферы. В приоритетном порядке будет восстановлено сельскохозяйственное машиностроение, повсеместно создана сеть машинно-технологических станций и лизинговых предприятий. За этот период фондовооруженность сельских товаропроизводителей будет доведена до нормативных потребностей, с помощью кооперации и интеграции будет создана технологическая база для переработки всей производимой продукции. К концу второго этапа должно быть обеспечено полное восстановление выноса питательных веществ из почвы вследствие увеличения использования минеральных и органических удобрений с учетом научных рекомендаций. Решение социальных проблем села в сочетании с ростом заработной платы станет важнейшим фактором в повышении мотивации труда в аграрной сфере. На этом фоне возможет переход к устойчивой стадии экономического роста. Рост объемов производства позволит России стать одним из самых крупных в мире экспортеров экологически чистой сельскохозяйственной продукции. К этому времени, судя по темпам прироста населения в мире и экологической засоренности планеты, цены на экологически чистое продовольствие будут не меньше, чем на энергетические источники. С ростом экспорта экологически чистой продукции Россия получит альтернативный нефти и газу источник пополнения доходной части бюджета [9].

Таким образом, стратегия развития аграрной сферы на перспективу должна базироваться на институциональных преобразованиях, предусматривающих формирование рыночной инфраструктуры, инвестиционную и инновационную составляющие, позволяющие выйти на передовые технологии, на синхронно работающую систему кредитования, налогообложения и страхования. Реализация долгосрочной стратегии опирается на отечественное производство технических средств, минеральных удобрений, условия, обеспечивающие удовлетворение спроса, эффективную инвестиционную политику государства [5].

Авторами были проведены расчеты производства сельскохозяйственной продукции, исходя из сложившегося положения и объемов, необходимых для обеспечения продовольственной безопасности и независимости. В расчетах численность населения России в 2000 г. составляла 146,3 миллионов человек, в 2012 г. – 140,3 миллионов. По всем вариантам прогнозируется сокращение численности населения России. Экстраполируя сложившееся снижение численности, авторы считают, что к 2020 г. численность населения России составит около 133 миллионов человек.

Кроме того, для корректировки производства продукции на душу населения использовались данные балансов. Анализ балансов производства и использования основных продуктов питания показывает, что из общего объема ресурсов по мясу и мясопродуктам на потребление расходуется 93,3%, по молоку и молочным продуктам – 95,6%, по яйцам – 95,4%, по картофелю и овощам – 95,4%. Это свидетельствует о том, что принятые АМН нормативы по потреблению с небольшой корректировкой на 4-5% могут использоваться как нормативы для расчета производства продукции (табл. 1).

Таблица 1. Фактические и нормативные объемы производства с учетом обеспечения продовольственной независимости и безопасности [8]

Наименование продукта	Производство на душу населения, кг, 2005 г.	Рациональная норма потребления, кг	Уровень продовольственной независимости (80% к норме)		Уровень продовольственной безопасности	
			млн т 2012 г.	на душу населения кг	млн т 2020 г.	на душу населения кг
Мясо и мясопродукты, убойный вес	35	81	9,1	64,8	10,8	81
Молоко и молочные продукты	228	392	44,0	313,6	52,5	392
Яйца, шт.	241	292	32,8	233,6	39,1	292
Овощи	91	139	15,6	111,2	18,6	139
Зерновые	460	1000	112,4	70,0	134,0	1000

Из таблицы видно, что для достижения продовольственной независимости к 2012 г. необходимо увеличить объем производства мяса в два раза, молока – в 1,4, овощей – в 1,3. Для повышения продовольственной безопасности эти объемы необходимо увеличить, как минимум на 20%, а по зерну, картофелю и яйцам продовольственная безопасность практически обеспечивается уже на данный момент. Сложности возникают в обеспечении населения подсолнечным маслом и сахаром. Но решение этой проблемы находится в плоскости регулирования экспортно-импортных отношений.

Сложившиеся объемы производства зерна в общем удовлетворяют потребности населения и перерабатывающих отраслей пищевой промышленности. Однако, учитывая прогнозируемый рост производства животноводческой продукции и конъюнктуру мирового рынка, России следует увеличить производство зерновых, доведя к конечному сроку прогноза хотя бы до 1 т зерна на душу населения.

Относительно производства мясной и молочной продукции можно сказать, что без специальной государственной программы развития и финансирования животноводства в сочетании с развитием кормовой базы эту проблему не решить. Так, в федеральном бюджете для поддержки сельского хозяйства в среднем за 2008 – 2012 гг. выделялось по 110 млрд руб., а импорт продовольствия в 2012 г. составил 29,2 млрд долл.

При оценке достижения продовольственной независимости и продовольственной безопасности целесообразно пользоваться критерием, характеризующим степень удовлетворения населения продуктами питания по медицинским нормам с учетом структуры питания, что может быть выражено в нормативе килокалорий в сутки на работающего человека.

Система индикаторов должна отражать степень достижения конечных целей по каждому продукту, это же касается и макроиндикаторов, характеризующих инвестиции и другие показатели (табл. 2).

Доля импорта в объеме ресурсов характеризует общую зависимость рынка данного товара от импорта, доля же товара определенного происхождения характеризует зависимость именно от страны-производителя.

Таблица 2. Система макроиндикаторов продовольственной безопасности (расчет А.С. Клименко)

Индикаторы	Годы				2012 г., % к 1995 г.
	1995	2000	2007	2012	
Валовой сбор зерна, млн т.	65,6	78,6	112,4	168,8	157,3
Инвестиции в основной капитал, % ВВП России	15,9	17,1	20,0	24,0	60,0
В том числе по сельскому хозяйству	4,5	13,0	15,0	18,0	300,0
Уровень потребления на душу населения:					
Мясо и мясопродукты (в пересчете на мясо), кг	45,0	58,0	60,0	64,0	42,2
в том числе собственного производства	30,0	36,0	40,0	43,0	43,3
Удельный вес импорта, %	33,3	38,0	33,3	32,8	-1,5

Это требует учета удельного веса каждой страны в поставке той или иной продукции. По данным Института конъюнктуры аграрного рынка, в 2010 г. импорт говядины из Бразилии составил 40% общего объема импорта говядины в Россию, а свинины – 37%. Доля импортного мяса птицы на российском рынке составляет более 50%, а доля поставок мяса птицы из США в общем объеме импорта – свыше 80%, очевидна высокая зависимость российского рынка от торговой политики США. В случае прекращения поставок мяса птицы из США по любой причине ни одна другая страна-поставщик, ни группа стран-поставщиков не будут способны заполнить возникший дефицит. Темп прироста внутреннего производства мяса птицы не позволяет перекрыть объем недопоставок из США. В результате потребление мяса птицы (наиболее дешевого источника животного белка) в стране снизится, а цены на мясо и мясопродукты вследствие существенного изменения структуры предложения повысятся. В этой связи целесообразно показатель порогового значения импорта в общем объеме конкретных продовольственных ресурсов (30%) дополнить показателем, характеризующим долю отдельных стран в экспорте конкретного продукта, на уровне 25%. Такой методический подход целесообразно распространить на все виды экспорта в Россию [9].

Средствами и путями достижения поставленной в концепции цели являются бюджетные дотации через целевые программы и специальные фонды, льготные кредиты, государственный заказ (на федеральном и региональном уровнях); собственные средства предприятий от коммерческой деятельности и зарубежные инвестиции. Инвестирование в сельское хозяйство можно осуществить и целевыми эмиссионными вложениями. При растущей потребности в качественном продовольствии такая эмиссия не даст существенного увеличения инфляции.

Сельское хозяйство нуждается в государственном протекционизме, включающем такие макроэкономические мероприятия, как регулирование эквивалентного обмена, ценовая политика, поддержка курса национальной валюты, регулирование экспортно-импортных операций, формирование рыночной инфраструктуры АПК. Бюджетная поддержка кроме прямого дотирования целевых программ должна включать обязательное государственное страхование.

В США государственная поддержка страхования урожая превышает 80% валового страхового взноса, ежегодно из бюджета на эти цели выделяется более 2 млрд долл. В России в 2010 г. средства, выделенные из федерального бюджета на уплату страхового взноса, составили 20% начисленных взносов.

Помимо бюджетных целесообразно активизировать и внутренние источники инвестиций, включая снижение издержек и амортизацию. Амортизация – важнейший инвестиционный источник. Однако вследствие отсутствия контроля в сельском хозяйстве с помощью амортизации невозможно обеспечить даже простое воспроизводство. Доля использования амортизации по прямому назначению снизилась в несколько раз. При отсутствии контроля амортизация превратилась в источник пополнения оборотных средств. При этом в бухгалтерском учете не предусмотрено записей, отражающих использование амортизационных отчислений. На современном этапе необходимо расширить состав основных фондов, попадающих под амортизацию, ввести в бухгалтерском учете систему, отражающую начисление и использование амортизации, установить законодательную ответственность за нецелевое использование амортизации[1].

Реформирование аграрной сферы при сохранении диспаритета цен, росте просроченной кредитной задолженности, падении плодородия почв и отсутствии инвестиций не может обеспечить положительную динамику продовольственной обеспеченности, требует активной государственной поддержки.

Помимо перечисленных мероприятий необходимо развивать различные формы хозяйственной деятельности на селе. Известно, что формы хозяйствования более разнообразны, чем формы собственности на селе. Они могут базироваться также на подрядных, арендных отношениях, договоре о совместной предпринимательской деятельности, доверительном управлении и т.д.

Как показывают статистические исследования, за 2001–2012 гг. существенно возросла доля малых форм хозяйствования в производстве зерна, сахарной свеклы, семян подсолнечника. Эти формы также доминируют в производстве овощей и картофеля, а в стоимости валовой продукции сельского хозяйства (в фактических ценах) их доля составляет порядка 50%, поэтому роль малого агробизнеса возрастает.

Так, крупное и мелкое производство в сельском хозяйстве не отрицают, а дополняют друг друга. Если сравнить продуктовую структуру производства, например, в сельхозорганизациях и хозяйствах населения, можно констатиро-

вать существенные различия: сельхозорганизации в основном занимаются выращиванием зерновых и технических культур, хозяйства же населения выращивают более трудоемкие интенсивные культуры.

При сравнении крупного сельскохозяйственного и мелкого производства в рамках одного хозяйственного уклада, получают однозначные и общепризнанные результаты: крупное производство более эффективно, так как здесь используется «эффект масштаба», при котором удельные постоянные издержки имеют тенденцию к снижению. Производство сосредоточивается в более крупных хозяйствах, тогда как мелкий бизнес прекращает свое существование заметно чаще, чем крупный, а потому постоянно возникает вновь, на новой основе.

Одно из направлений реформирования сельского хозяйства – возрождение крестьянских хозяйств и крестьянского уклада жизни.

Корифеи аграрной науки России Н.Д. Кондратьев, Н.П. Макаров, П.П. Малов, Н.П. Огановский, Г.А. Студенский, М.И. Туган-Барановский, А.В. Чаянов, А.Н. Челинцев и другие ученые на рубеже XX века отмечали немало преимуществ крестьянских хозяйств, признавали потенциальные возможности их эволюции в условиях научно-технического прогресса, рассматривали кооперацию крестьянских хозяйств как мощный источник развития, важнейшую форму концентрации сельскохозяйственного производства.

За 2005–2013 гг. в сельском хозяйстве возросло число малых предприятий. При этом часть малых предприятий образуется в результате укрупнения, слияния крестьянских хозяйств и регистрации их в качестве коммерческих организаций, хотя некоторые продолжают относить себя к крестьянским хозяйствам. Отсутствие четких границ между малыми предприятиями и крестьянскими хозяйствами связано с тем, что в последних не ограничивается применение наемного труда. При этом если глава хозяйства на земле не работает, а только управляет, работают же наемные работники, то это уже не крестьянское хозяйство, это частнокапиталистическое предприятие.

По мнению авторов, развитие крестьянских хозяйств необходимо регламентировать, поддерживать хозяйства семейного типа, а использование наемного труда законодательно ограничивать (до 50% членов хозяйства). В противном случае любое сельхозпредприятие (кроме унитарных) можно будет назвать крестьянским хозяйством. Чтобы не сдерживать предпринимательских устремлений наиболее эффективных крестьянских хозяйств и их безболезненную трансформацию в коммерческие организации, малые предприятия наравне с крестьянскими хозяйствами должны участвовать в различных программах и применять аналогичную систему учета, отчётности и налогообложения.

Одна из малых форм хозяйствования на селе – хозяйства населения – продолжают существенно играть заметную роль в производстве продовольствия.

Наличие предпринимательского характера в хозяйстве означает, что семья получает доход свыше определенной суммы, поэтому оно должно учитываться как крестьянское или индивидуальное с соответствующими отчетностью, налогообложением, трудовыми отношениями и др. Авторы присоединяются к мнению ученых, что критерием отнесения хозяйства населения к категории крестьянского хозяйства может стать денежная выручка от реализации сельхозпродукции и продуктов ее переработки в размере, установленном государством.

Согласно Федеральному закону «О личном подсобном хозяйстве» предельные размеры земельных участков личных подсобных хозяйств устанавливаются регионами. Несмотря на это, отсутствует единый подход к методике их оценки. Исходят из того, что предельный размер земельного участка должен определяться из годового прожиточного минимума средней по численности сельской семьи и дохода с одной сотки земли. При этом более обоснованно использование показателя «валовой доход», так как именно он идет на потребление семьи и гарантирует прожиточный минимум ее членам.

Так, предельный размер земельного участка для приусадебного хозяйства региона целесообразно устанавливать по формуле:

$$P_{П} = (П_{СР} \times 12 \times Ч)/(СВП_{Р} - МЗ) \quad (1)$$

где $П_{СР}$ – средневзвешенная величина прожиточного минимума в регионе (с учетом соотношения численности трудоспособных, пенсионеров, детей), руб.; 12 – число месяцев в году; Ч – среднее число членов сельской семьи; $СВП_{Р}$ – валовая продукция растениеводства в хозяйствах населения на одну сотку пашни и многолетних насаждений, руб.; МЗ – материальные затраты в растениеводстве хозяйств населения на одну сотку, руб.

Бытует мнение, что не все сельхозпроизводители должны участвовать в программах государственной поддержки села, следует поддер-

живать наиболее эффективные хозяйствующие субъекты. Такая позиция привлекательна, так как проявляется забота о высокой отдаче выделенных бюджетных средств. Но как быть с «середняками» и с теми, кто только становится «на ноги»? Все товаропроизводители, желающие участвовать в программах государственной поддержки, должны находиться в одинаковых условиях, при равной доступности выделяемых финансовых средств. Помимо этого, необходимость государственной поддержки наиболее эффективных хозяев создает питательную среду для субъективизма и коррупции. Это становится неизбежным, когда ограниченные ресурсы надо распределять среди ограниченного круга хозяйствующих субъектов. Государственная поддержка должна ориентироваться не на избранных, более пробивных, состоятельных, а на всех, кто работает на земле [6].

Исследования показали, что по регионам России доли организационно-правовых форм существенно различаются. Не сложилось единого мнения ученых экономистов-аграрников о преимуществах и влиянии организационно-правовых форм на эффективность производственно-финансовой деятельности предприятий. Одни авторы считают, что этот фактор не оказывает никакого влияния на эффективность производства, другие же напротив, признают более эффективными акционерные общества и общества с ограниченной ответственностью по сравнению с сельскохозяйственными производственными кооперативами. В среднем за 2005–2012 гг. совокупная доля акционерных обществ и обществ с ограниченной ответственностью и производственных кооперативов возросла с 85 до 91%. При этом в среднем по стране за этот период доля акционерных обществ сократилась всего на 1,3%, обществ с ограниченной ответственностью возросла с 25 до 48%, а производственных кооперативов резко снизилась с 45 до 28%. Существенное снижение доли производственных кооперативов с одновременным ростом обществ с ограниченной ответственностью имеет место во всех федеральных округах. Данная тенденция говорит о меньшей привлекательности производственных кооперативов для аграрного сектора экономики (табл. 3).

Таблица 3. Доля прибыльных хозяйств различных организационно-правовых форм, %

Организационно-правовые формы	Годы				
	2008	2009	2010	2011	2012
ОАО	78,5	71,7	71,0	71,0	69,2
ЗАО	80,8	75,0	73,7	73,0	73,2
ООО	82,0	76,0	72,7	72,0	71,7
Производственные кооперативы	73,6	65,4	67,2	66,5	66,0
В среднем	78,2	72,1	71,0	70,6	70,0

Результаты авторского исследования показывают, что более высокая эффективность АО, ЗАО и ООО связывается с отношениями собственности. Эти формы позволяют концентрировать средства производства, а в определенной мере и сельскохозяйственные угодья. Данное обстоятельство упрощает систему управления организацией, одновременно обеспечивая высокую материальную заинтересованность собственников в конечных результатах производства – коммерческой эффективности хозяйствования. В производственных кооперативах совершенно иная ситуация. Здесь по уставным положениям пайщики могут составлять значительную долю работников, которые участвуют в управлении собственным хозяйством, могут выбрать менеджера высшего звена, отклонить кандидатуру отдельных специалистов и служащих, утвердить условия распределения и использования доходов, т.е. могут оказывать значительное влияние на процессы управления хозяйством. Кроме того, у работников-совладельцев другой уровень заинтересованности в конечных результатах хозяйствования: их много, соответственно меньше доля каждого хозяйства по сравнению с наибольшим числом собственников в ОАО, ЗАО и ООО [2].

Наиболее высокая доля прибыльности для акционерных обществ и обществ с ограниченной ответственностью объясняется, на взгляд авторов, доверием кредитных организаций, расположением в наиболее благоприятных условиях с лучшими природно-климатических условиях наиболее оптимальной финансовой структурой капитала.

Таким образов, в целом по субъектам Российской Федерации более высокая доля прибыльных хозяйств по ОАО, ЗАО и ООО – результат их расположения в относительно лучших по природно-климатическим условиям ре-

гионах. Однако, если сопоставлять хозяйства одного и того же региона, то доля прибыльных производственных кооперативов не всегда ниже, чем у других хозяйств. В перспективе, скажется влияние тенденции перерегистрации эффективных производственных кооперативов, что в конечном итоге приведет к снижению среди них доли прибыльных относительно этого показателя по остальным трем группам хозяйств [7].

Список литературы

1. Гарифуллин К.М. Развитие учета затрат в системе внутреннего управления сельскохозяйственной организацией / К.М. Гарифуллин, Г.С. Клычова, А.Р. Закирова. - Казань: Центр инновационных технологий, 2010. - 307 с.
2. Клычова Г.С., Галиахметова А.М., Низамутдинов М.М. Продовольственная безопасность: проблемы и пути решения: монография. – Казань: Центр инновационных технологий, 2014. — 232 с.
3. Миронова О.А. Аспекты анализа оборотного капитала промышленных предприятий / О.А. Миронова, Ожиганов А.Д. // Инновационное развитие экономики. – 2014. - №3 (20). – С. 69-79.
4. Миронова О.А. Экономический цикл: теоретический и структурный анализ / О.А. Миронова, В.Л. Поздеев // Вестник Самарского государственного экономического университета. – 2007. - № 6. – С. 145-151.
5. Михайлюк, О.Н. Формы государственной поддержки субъектов хозяйствования АПК / О.Н. Михайлюк // Экономика сельскохозяйственных и перерабатывающих предприятий. – 2009. – № 7. – С. 36-39.
6. Огнивцев, С.Б. Проблемы АПК России и возможные пути их решения /С.Б. Огнивцев // Экономика сельскохозяйственных и перерабатывающих предприятий. – 2004. – № 7. – С. 4-9.
7. Рожнов, В. Влияние организационно-правовых форм сельхозпредприятий на эффективность производства / В. Рожнов // АПК: экономика, управление. – 2012. - №6. – С.28-32.
8. Садыков, И.М. Современное направление совершенствования механизма финансового обеспечения функционирования сельскохозяйственных предприятий Республики Татарстан / И.М. Садыков // Вестник Казан. гос. аграр. ун-та. – 2008. – №4. – С. 58 – 62.
9. Скрынник, Е. Антикризис для села / Е.А. Скрынник // Финансовый контроль. – 2009. – №6 – С.30-35.
10. Солдатенков, Н.М. Агропромышленный комплекс / Н.М.Солдатенков – М.: Академия, 2009. – 144 с.
11. Клычова Г.С., Фахретдинова Э.Н. Формы и методы учета в крестьянских (фермерских) хозяйствах: исторический аспект и перспективы развития // Инновационное развитие экономики. – 2011. - № 5. – С. 61-66.
12. Шакиров, Ф.К. Организация сельскохозяйственного производства / Ф.К. Шакиров. – М.: Колос С, 2004. - 504 с.

Скорикова Ирина Станиславовна,
старший преподаватель кафедры экономики, бухгалтерского учета и аудита
Волгоградского кооперативного института (филиал)
Российского университета кооперации
Россия, г. Волгоград
E-mail: skirishka@yandex.ru

СИСТЕМА ДОКУМЕНТАЦИОННОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ КОНТРОЛЛИНГА КАК ОДИН ИЗ ФАКТОРОВ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ

В статье рассматривается значение экономической безопасности в современных экономических условиях. Представлены основные терминологические подходы к обеспечению принятия управленческих решений и система документационного обеспечения контроллинга.

Ключевые слова: экономическая безопасность, учетно-аналитическое обеспечение, контроллинг, логистические затраты, система документационного обеспечения.

Экономическая безопасность позволяет обеспечить эффективную деятельность всех систем предприятия, что в свою очередь способствует гармоничному развитию и функционированию хозяйствующего субъекта в условиях рыночной экономики. Значительную роль в формировании благоприятного состояния предприятия оказывают внешние и внутренние факторы, которые способны позитивным образом отражаться на работе организации. Экономическая безопасность для каждого предприятия формируется с учетом особенностей его деятельности.

Указом Президента РФ от 29 апреля 1996 г. N 608 «О Государственной стратегии экономической безопасности Российской Федерации» была одобрена Государственная стратегия экономической безопасности Российской Федерации, целью которой являлось обеспечение такого развития экономики, при котором создались бы приемлемые условия для жизни и развития личности, социально-экономической и военно-политической стабильности общества и сохранения целостности государства, успешного противостояния влиянию внутренних и внешних угроз. В данной стратегии были указаны основные угрозы экономической безопасности такие, как:

- увеличение имущественной дифференциации населения и повышение уровня бедности (расслоение общества, рост безработицы и преступности);

- деформированность структуры российской экономики (усиление топливно-сырьевой направленности экономики, низкая конкурентоспособность отечественной продукции, снижение результативности, разрушение технологического единства научных исследований и разработок, приобретение иностранными фирмами российских предприятий, рост внешнего долга России и связанное с этим увеличение расходов бюджета на его погашение;

- возрастание неравномерности социально-экономического развития регионов (нарушение производственно-технологических связей между предприятиями отдельных регионов России, увеличение разрыва в уровне производства национального дохода на душу населения между отдельными субъектами Российской Федерации);

- криминализация общества и хозяйственной деятельности (рост безработицы, сращивание части чиновников государственных органов с организованной преступностью, ослабление системы государственного контроля) [6].

Экономическая безопасность напрямую зависит от ряда факторов, таких, как финансовые, социальные, политические, технические, природные и другие, которые могут оказывать как отрицательное, так и положительное влияние.

С.А. Хмелев рассматривает основную функцию экономической безопасности как снижение потерь ресурсов предприятия в состоянии меняющийся внешней среды и выделяет основные критерии экономической безопасности предприятия:

- экономическая безопасность должна анализироваться со стороны внутренней (конкуренция на внутреннем рынке) и внешней (кон-

куренция на внешнем рынке) экономической безопасности;

- изыскание новых возможностей экспорта и защита отечественных производителей от импорта;

- повышение финансовой устойчивости экономики в целом;

- снижение рисков за счет актуального учетно-информационного обеспечения предприятия;

- обеспечение экономической безопасности на функциональных элементах управленческой системы и т.д. [3, с. 28].

Экономическая безопасность должна основываться на постоянстве мероприятий, направленных на стабилизацию работы предприятия, с учетом не только сегодняшних обстоятельств, но и опыта прошлых периодов.

Система экономической безопасности предприятия представлена в работе Г.Л. Лянного (рисунок 1):

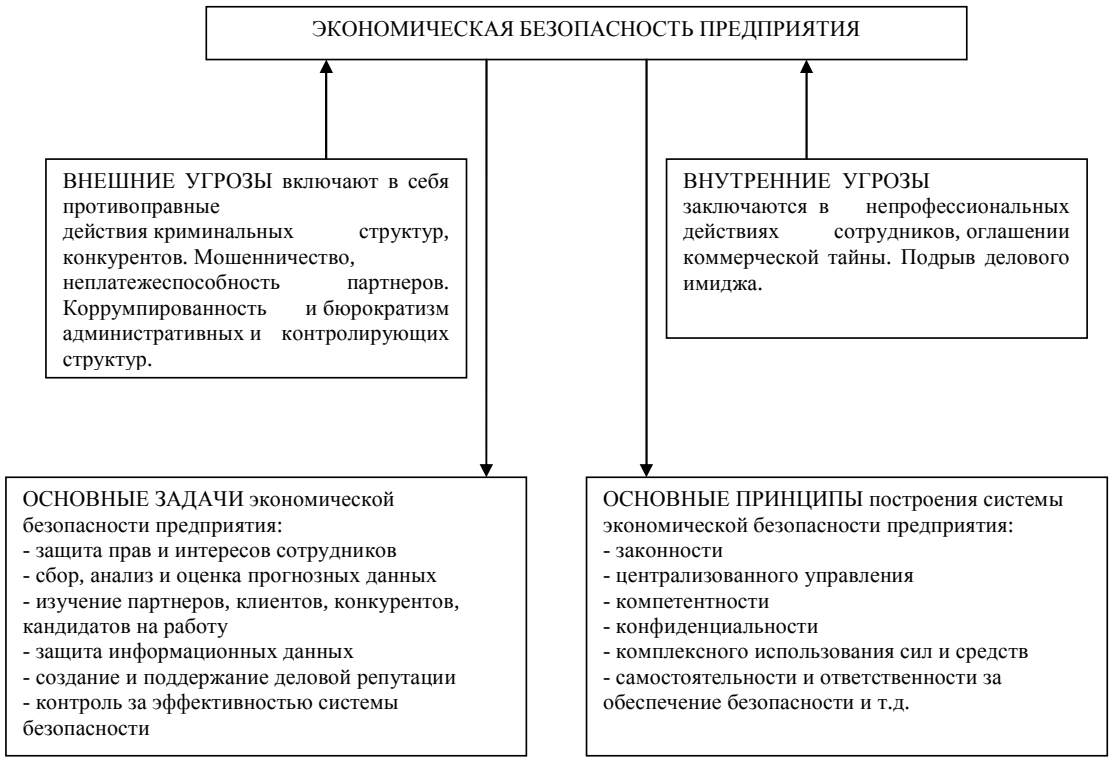

Рисунок 1. Система экономической безопасности предприятия*

*составлено автором на основании данных статьи Лянной Г.Л. Экономическая безопасность предприятия. / «BEST OF SECURITY», №7, 2006. Режим доступа: http://www.bos/dn/ua/view_article.php?id_article=27

Экономическую безопасность предприятия можно представить как совокупность методов и действий, направленных на обеспечение результативного функционирования предприятия в условиях нестабильности внешней и внутренней сред, посредством минимизации реальных и потенциальных угроз.

В процессе создания информационного фундамента важно учитывать сведения, полученные как из внутренних источников, так и из внешних. Информация, применяемая в управлении должна отвечать требованиям актуальности и полноты. Данные, полученные из внешней окружающей среды, являются необходимыми, так как отражают правовую, экономическую, социальную и другие ситуации в стране, которые оказывают непосредственное влияние на ведение бизнеса. Значимой представляется информация о возможных контрагентах, которая также присутствует во внешнем окружении. Например, при выборе поставщика продукции во внимание принимаются сведения о его деловой репутации, о работе с другими хозяйствующими субъектами, которые получают из внешней среды. И уже в процессе сотрудничества при осуществлении контроля за

качеством поставок оперируют данными внутренней среды организации.

Для обеспечения выбора эффективного управленческого решения необходима оптимальная совокупная работа всех подсистем, которая обеспечит управленцев качественной учетно-аналитической информацией. Важным является выбор методик анализа прибыли по соотношению издержек, объема реализации, прибыли. Информация, отражающая экономическую деятельность организации, должна делиться на запланированную и незапланированную. Управленческая учетно-аналитическая информационная система способствует принятию оптимизированных управленческих решений посредством решения следующих задач:

- предоставлять актуальную информацию в необходимом объеме для создания информационной среды;
- организовать оптимальные условия для улучшения системы управления;
- работать с информацией путем классификации, группировки и т.д.;
- обновлять методы ведения бизнеса;
- проводить контролирующие мероприятия за процессами работы экономического субъекта [7, с. 309].

Под учетно-аналитическим обеспечением следует понимать информационную систему взаимосвязанных видов учета, отчетности, используемую для финансового анализа и анализа деятельности организаций [8, с. 47].

Учетно-аналитическая система, по нашему мнению, имеет более полную трактовку, в которой нашли отражение сбор информации, данные различных видов учета и отчетности, последующий анализ полученной информации, проведение контрольных процедур. В учетно-аналитической системе во главе угла находится информация, которая не только отвечает требованиям заинтересованных пользователей, но и с помощью которой представляется возможным принять верное решение.

Рассмотрим основные терминологические подходы к обеспечению принятия управленческих решений:

1) *информационное обеспечение* - сбор, обработка информации, планирование, контроль; управление на основе информации;

2) *информационно-аналитическое обеспечение* - формирование информационной базы;

3) *учетно-информационная система* - обработка информации из внешних и внутренних источников;

4) *учетно-аналитическая система* - данные бухгалтерского и других видов учета, используются для принятия управленческих решений на микро - и макроуровне; анализ различных видов информации на основе данных бухгалтерского учета; разделение учетно-аналитической информации на запланированную и незапланированную; создание единой информационной базы, в основе которой взаимосвязь всех видов учета; сбор, обработка, анализ информации, используемой в планировании и управлении; взаимодействие учета, анализа, контроля, обеспечение информацией всех заинтересованных пользователей;

5) *управленческая учетно-аналитическая система* - информационно-аналитическая система, удовлетворяющая требования управленческого персонала;

6) *управленческая учетно-аналитическая информационная система* - информационно-аналитическая система, удовлетворяющая требования управленческого персонала;

7) *учетно-аналитическое обеспечение* - аккумулированная система бухгалтерского учета, планирования, контроля, анализа; всесторонняя работа с информацией от сбора до последующего анализа; методика, основанная на данных различных видов учета: учетное, аналитическое, методическое и техническое обеспечение; информационная система, созданная на базе различных видов учета и отчетности, применяемая для последующего анализа; взаимосвязь бухгалтерского учета, экономического анализа, информации.

Учетно-аналитическая система и учетно-аналитическое обеспечение основываются на создании информационной среды посредством накопления информации, отраженной в различных видах учета и отчетности, на основании которой проводятся последующие аналитические и контрольные мероприятия.

И в процессе совершенствования науки «информационное обеспечение» преобразовалось в «учетно-аналитическое обеспечение», но, тем не менее, суть и основная их цель осталась неизменной – повышение эффективности управления. Достичь эффективности в управлении возможно посредством взаимосвязи сле-

дующих элементов: сбор и объединение информации, учет, анализ, принятие решений.

Рассмотрим учетно-аналитическое обеспечение контроллинга логистических затрат, подразумевает взаимосвязь следующих элементов: информационных ресурсов, учетного обеспечения, аналитического обеспечения.

Информационные ресурсы – соответствующая действительности информация, полученная путем сбора, группировки, обработки данных из внешних и внутренних источников, которая отвечает требованиям всех заинтересованных лиц.

При осуществлении сбора информации необходимо учитывать изменения, происходящие не только в организации, но и во внешнем пространстве. Информация должна отражать внешнюю среду экономического субъекта, в том числе:

- изменения в законодательной и политической сферах;
- состояние внешнеэкономической деятельности государства;
- социальные процессы;
- курсы валют, темп инфляции;
- данные исследования рынка, спроса, потребительской ориентации;
- конкурентная среда.

Внутренняя среда включает в себя:

- нормативную информацию (учредительные документы; приказы, распоряжения, регламенты, договоры и т.д.);
- учетные данные (данные бухгалтерского учета; данные учетных документов по учету продукции, товарно-материальных ценностей в местах хранения, по учету торговых операций, по учету результатов инвентаризации (в отношении товарно-материальных ценностей);
- дополнительную информацию (сведения об организации закупочной деятельности; оптимальным объемам запасов и их оборачиваемости; процессе реализации продукции; структуре, квалификации и резерве кадров; организационной структуре хозяйствующего субъекта; эффективности деятельности хозяйствующего субъекта).

В рамках учетно-аналитического обеспечения контроллинга логистических задач уместно использовать отчетные данные центров ответственности. Каждый центр ответственности отвечает за качественное исполнение закрепленных за ним действий. Соответственно центр ответственности представляется возможным рассматривать с точки зрения одной из составляющей системы управления, таким образом, информация, сосредоточенная в масштабе каждого центра ответственности носит оперативный, полный и актуальный характер.

Таким образом, концепция учетно-аналитического обеспечения заключается в непрерывности ее действий, а также в их усовершенствовании, что в свою очередь позволяет создать наиболее достоверное информационное пространство и качественно оценить экономическую ситуацию предприятия.

Известно, что эффективная работа системы учетно-аналитического обеспечения строится на основании следующих параметров:

- отрегулированный документооборот;
- систематизация данных;
- своевременность и доступность информационных данных задействованным сотрудникам;
- гибкость системы учетно-аналитического обеспечения;
- обеспечение конфиденциальности информационных данных от посторонних пользователей.

Создание системы документационного обеспечения контроллинга (СДОК) для организаций, осуществляющих, например, розничную сетевую торговлю должно основываться на системности, достоверности, полноте, актуальности применяемых документов. Данная система должна отвечать следующим требованиям:

- унификация формы;
- точный путь движения, исключающий задержку документов;
- уменьшение документационного потока за счет устранения дублирования;
- взаимозаменяемость сотрудников;
- адаптируемость системы.

Документация занимает одну из ключевых позиций в результативном управлении организацией, несет функцию обратной связи между руководством и структурными подразделениями.

На рисунке 2 представлен цикл СДОК на предприятии сетевой розничной торговли.

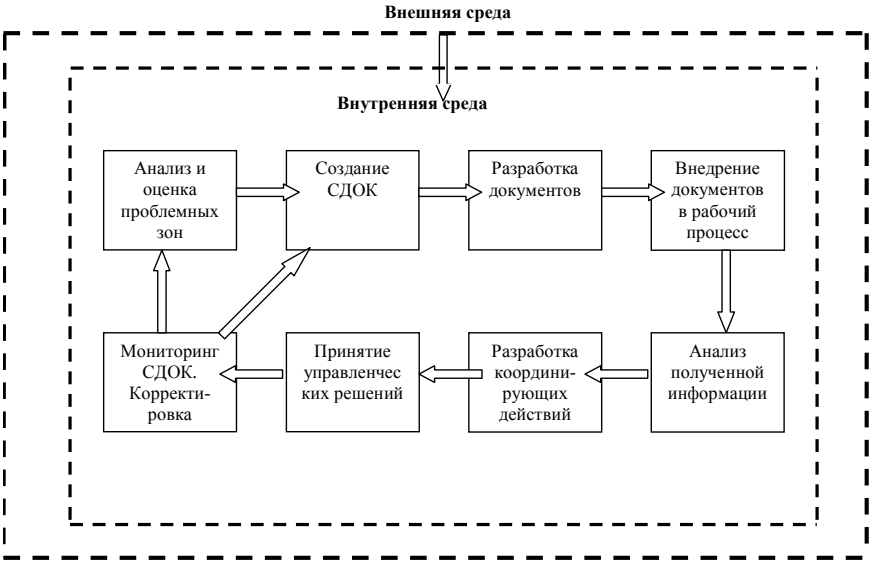

Рисунок 2. Цикл СДОК*
**составлено автором*

Для создания СДОК необходимо принимать во внимание влияние факторов внешней и внутренней сред предприятия. Целесообразным, по нашему усмотрению, является провести анализ и оценить состояние проблемных зон деятельности экономического субъекта, которые нуждаются в дополнительном внимании не только со стороны руководства, но и персонала. Именно такие зоны являются носителями наибольших затрат. Сам процесс организации СДОК основывается на постановке целей, определении задач, выборе принципов и методов. Далее следует разработка внутренних рабочих документов и внедрение их в рабочий процесс. Последующий анализ информации, содержащейся в документации, позволяет определить рациональность произведенных операций, а также конкретизировать предстоящие действия с помощью применения своевременных координирующих приемов.

Все вышеуказанное дает возможность принять обоснованные управленческие решения. В завершение следует провести мониторинг работы СДОК, который покажет правильность выбранных проблемных зон, а также позволит выявить ошибки в процессе работы. И определит масштабы мер, которые необходимо применить для дальнейшего усовершенствования СДОК. СДОК охватывает все основные составляющие логистического процесса, начиная от выбора поставщика, закупки товара, реализации товара потребителю и заканчивая послепродажным сервисом. На основании классификации логистических затрат строится СДОК.

Классификация логистических затрат, в свою очередь, включает :

- организационные затраты – изучение рынка, заключение договоров, оплата труда занятого персонала;
- затраты на транспортные услуги – содержание транспорта, оформление документов, штрафные санкции, оплата труда;
- складские затраты – содержание помещений, перевалочные работы, хранение продукции, оплата труда;
- затраты на продажу – реклама, создание имиджа, ассортиментная и кадровая политика, оплата труда;
- затраты на послепродажный сервис – доставка товара, штрафные санкции за неисполнения договорных обязательств, дополнительный сервис.

Процедуры логистики достаточно емки и многогранны, к ним предъявляются высокие требования согласованности и сбалансированности ряда взаимосвязанных функций. Каждое предыдущее логистическое звено неотрывно связанно с последующим, что оказывает существенное влияние на весь логистический процесс в целом. От качества выполнения работы по выбору поставщика неукоснительно зависит слаженность, как доставки товара, так и его реализация.

Наиболее трудоемким является складской логистический процесс, который охватывает поставки, приемку товара, размещение продукции на складе, внутреннее перемещение товаров, хранение запасов и т.д. Немаловажным является согласованная деятельность персонала, от которого зависит качество планирования и контроля за состоянием грузов, сохранность продукции, минимизация складских потерь,

оперативная работа торгового зала, и как следствие либеральность потребителя.

Поставки определяют качество снабжения товарами и обеспечение организации необходимыми для ведения эффективной работы запасами, которые возможно обработать в определенный период. Контроль поступления продукции гарантирует бесперебойность грузопотоков, соблюдение сроков годности, правильность оформления документации. Во время транспортировки груза может произойти незапланированное отклонение от маршрута, которое несет потери во времени и задержку доставки продукции на склад предприятия, поэтому оптимизация количества товаров на складе влияет на равномерную работу организации в целом.

Прием продукции необходимо проводить в соответствии установленному регламенту, так как это способствует снижению попадания брака и пересорта. Целесообразным является строгое контролирование внутреннего перемещения товаров. А также учет единиц продукции, поступивших через возврат от покупателей и перемещенных в сервисный центр.

Предложим рабочие документы согласно классификации логистических затрат по группам.

Таблица 1. Формат рабочего документа: "Оперативный контроллинг логистических затрат"

№ п.п	Элементы структуры затрат	Источники информации*	Сроки	Плановые показатели**	Фактические показатели	Расчет влияния на экономический результат
1	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**	**7**
1. Организационные затраты						
1.1	Маркетинговые исследования					
1.2	Установление контактов с поставщиками. Заключение договоров					
1.3	Оплата труда					
2. Затраты на транспортные услуги						
2.1	Приобретение ГСМ					
2.2	Техническое обслуживание					
2.3.	Арендная плата					
2.4	Налоги, пошлины					
2.5	Расходы на хранение в перевалочных местах					
2.6	Оплата труда					
3. Складские затраты						
3.1	Содержание складов (коммунальные услуги, оборудование, поддержание санитарных условий и т.д.)					
3.2	Аренда помещений					
3.3	Погрузочно-разгрузочные работы					

№ п.п	Элементы структуры затрат	Источники информации*	Сроки	Плановые показатели**	Фактические показатели	Расчет влияния на экономический результат
3.4	Потери от хранения продукции, порчи, хищения					
3.5	Оплата труда					
4. Затраты на продажу продукции						
4.1	Рекламная кампания					
4.2	Имидж организации					
4.3	Поддержание и обновление ассортимента					
4.4	Кадровая политика					
4.5	Оплата труда					
5. Затраты на послепродажный сервис						
5.1	Доставка товара					
5.2	Штрафные санкции за несоблюдение условий договора					
5.3	Возврат товара					
5.4	Гарантийный ремонт					
5.5	Оплата труда					

*в данной графе указывается наименование, дата, номер документа
**данные бюджетов, смет, прогнозов

Данные, которые фиксируются в рабочих документах, представляется возможным отражать на свободных счетах бухгалтерского учета для создания полного и целостного информационного пространства (таблица 2).

Таблица 2. Счета учета логистических затрат для внутреннего использования

№ п.п.	Счет	Субсчет
1	30 - организационные затраты	30-1 – затраты на изучение рынка спроса и предложений 30-2 – затраты на заключение договоров 30-3 – затраты на оплату труда персонала
2	31 – затраты на транспортные услуги	31-1 – затраты на содержание транспорта 31-2- затраты на оформление документов 31-3 – затраты за неустойку по договору 31-4 – затраты на оплату труда персонала
3	32 – складские затраты	32-1 – затраты на содержание складских помещений 32-2 – затраты на погрузочно-разгрузочные работы 32-3 – затраты на хранение продукции 32-4 - затраты на оплату труда персонала
4	33 - затраты на продажу продукции	33-1 – затраты на рекламу 33-2 – затраты на создание имиджа организации 33-3 – затраты на поддержание и обновление ассортимента 33-4 – затраты на кадровую политику 33-5 - затраты на оплату труда персонала
5	34 – затраты на послепродажный сервис	34-1 - затраты на доставку товара 34-2 – затраты за неисполнение обязательств по договору 34-3 – затраты на дополнительный сервис

Разработка и внедрение СДОК позволяет:

- обеспечить руководство и персонал организации актуальной, надежной информацией;

- оптимизирует контрольные мероприятия; способствует улучшению производительности деятельности сотрудников;

- аккумулирует информационные потоки в адекватное информационное поле;

- улучшает качество управленческих решений.

Вышеизложенные подходы имеют большое значение для обеспечения экономической безопасности организаций.

Список литературы

1. Шихов А. К. Страхование : учеб. пособие для вузов. - М. ЮНИТИ-ДАНА, 2005.
2. Тамбовцев В. Л. Экономическая безопасность хозяйственных систем: структура проблемы // Вестник Московского государственного университета. - 1995. - № 3.
3. Хмелев С.А. Методология и организация комплексной учетно-информационной системы обеспечения экономической безопасности предприятия : диссертация на соискателя ученой степени д.э.н. - Москва, 2012.
4. Шлыков В. В. Комплексное обеспечение экономической безопасности предприятия : учеб. пособие. - СПб.: Нева, 1999.
5. Бендиков М. А. Экономическая безопасность промышленного предприятия в условиях кризисного развития // Менеджмент в России и за рубежом.-2000.-№ 2.
6. Указ Президента РФ от 29 апреля 1996 г. N 608 «О Государственной стратегии экономической безопасности Российской Федерации». Доступ из СПС «Консультант плюс».
7. Банк О. А. Консолидированная отчетность в системе учетно-аналитического обеспечения корпоративного менеджмента [Текст] / О. А. Банк // Экономические науки. - 2011. - № 1 (74). - 407 с.
8. Шимоханская Т. В. Учетно-аналитическое обеспечение устойчивого развития организаций: теория и методология / Т. В. Шимоханская. - Йошкар- Ола: ООО «Стринг», 2011. - 208 с.
9. Варняков Ю.В. Концепция контроллинга в управлении российскими холдингами // Вестник Самарского государственного экономического университета. 2007. № 2. С. 31-34.
10. Варняков Ю.В. Учетно-аналитическое обеспечение контроллинга в холдингах: монография / Ю. В. Варняков. Москва, 2008.

ИННОВАЦИОННАЯ СРЕДА. ФИНАНСОВАЯ И НАЛОГОВАЯ ПОЛИТИКА

Ханафеев Фарид Файзрахманович,
д-р экон. наук, профессор кафедры
бухгалтерского учета, налогов и экономической безопасности
Поволжского государственного технологического университета.
Руководитель Управления федеральной налоговой службы
по Республике Марий Эл
Россия, г. Йошкар-Ола
E-mail: nkc.yola@gmail.com

Шемякина Марина Сергеевна,
аспирант, старший преподаватель кафедры бухгалтерского учета,
налогов и экономической безопасности
Поволжского государственного технологического университета
Россия, Йошкар-Ола
E-mail: sh.marina.s@gmail.com

МЕТОДИЧЕСКИЙ ИНСТРУМЕНТАРИЙ ОЦЕНКИ НАЛОГОВОГО ПОТЕНЦИАЛА

В статье представлено исследование методического инструментария оценки налогового потенциала, рассмотрена его классификация.

Ключевые слова: налоги, налоговые ресурсы, налоговые доходы, налоговое администрирование, налоговый потенциал региона.

В настоящее время не существует единой методики оценки налогового потенциала. Поэтому регионы самостоятельно разрабатывают свою законодательную базу для того, чтобы определить данный показатель.

На сегодняшний день 75 субъектов РФ закрепили методику оценки налогового потенциала в региональном законодательстве. Из числа данных субъектов подавляющее большинство (48 регионов) используют в расчетах метод репрезентативной системы (РНС). Из них 63 субъекта используют понятие налоговый, 2 – условный налоговый потенциал [1]. Под условным налоговым потенциалом законодатели понимают расчетную величину, используемую для целей межбюджетного выравнивания, применяя методику косвенного параметрического ранжирования уровня налогового потенциала муниципальных образований.

В Законе Республики Марий Эл «О межбюджетных отношениях в Республике Марий ЭЛ» [2] выделены следующие методы оценки налогового потенциала: *детерминистический* – в зависимости от одного из макроэкономических показателей развития экономики республики и *исходя из фактических поступлений* доходных источников в базовом периоде.

При расчете доходов детерминистическим методом доходный источник должен иметь высокую степень зависимости от макроэкономического параметра и соответствовать основным положениям экономической теории о зависимости базы налогообложения от тех или иных макропоказателей.

Прогнозирование доходов осуществляется на основе объема базы налогообложения по установленным ставкам выпадающих доходов в результате предоставления налоговых льгот, сумм задолженности по уплате налогов, платежей и сборов (уровня собираемости налогов и платежей), величины поступлений, носящих единовременный характер, и норматива отчис-

ления налога в консолидированный бюджет Республики Марий Эл по следующим формулам (1) и (2):

$$НД = (НБ * \tau + \Delta З - ПЛ - ЕП) * НО * К_1 * К_2, \quad (1)$$

или

$$НД = (НБ_{-1} * ТрМП * \tau + \Delta З - ПЛ_{-1} * ТрМП - ЕП_{-1}) * НО * К_1 * К_2 \quad (2)$$

Прогнозирование доходов консолидированного бюджета Республики Марий Эл, исходя из фактических поступлений, осуществляется на основе данных о фактических поступлениях налогов, сборов или платежей в консолидированный бюджет Республики Марий Эл в базовом периоде путем приведения их к условиям планируемого года по следующей формуле (3):

$$НД = \{НД_{-1} + \Delta ПЛ - ЕП_{-1} + ВРУ_{-1}\} * ТрМП * К_1 * К_2, \quad (3)$$

где:

НД – объем поступления доходного источника;

НБ – налогооблагаемая база;

$_{(-1)}$ – нижний индекс буквенного обозначения показателя в базовом периоде;

τ – ставка налога, сбора, платежа;

ТрМП – темп роста (снижения) макроэкономического показателя на прогнозируемый год;

ΔЗ – изменение суммы задолженности по уплате налогов, платежей и сборов;

ПЛ – сумма выпадающих доходов в результате предоставления льгот в соответствии с законодательством Республики Марий Эл;

ΔПЛ – изменение суммы выпадающих доходов в результате предоставления льгот в соответствии с законодательством Республики Марий Эл;

ЕП – сумма единовременных поступлений (в соответствии с данными налоговых органов);

ВРУ – возмещение (возврат) ранее уплаченных сумм налога в базовом периоде (в соответствии с данными налоговых органов);

НО – норматив зачисления в соответствующий уровень бюджета бюджетной системы Российской Федерации;

$К_1$ – коэффициент влияния принятых или готовящихся к принятию изменений налогового законодательства (ставок, налоговой базы, льгот и т.д.);

$К_2$ – коэффициент влияния изменений бюджетного законодательства (нормативов отчислений).

Коэффициент $К_1$ определяется на основании анализа отклонений темпов прироста доходного источника и соответствующего макроэкономического показателя в базовом периоде или может быть принят равным индексу потребительских цен текущего года к базовому.

При неизменных нормативах зачисления коэффициент $К_2$ принимается равным единице.

Определение налогового потенциала бюджетов муниципальных районов (городских округов) производится с учетом действующего на момент расчета бюджета бюджетного и налогового законодательства Российской Федерации и Республики Марий Эл, а также вносимых и предполагаемых изменений в законодательство.

Налоговый потенциал по видам налогов по муниципальному району (городскому округу) оценивается на основании предположения одинаковой собираемости налога с налоговой базы в среднем по республике, которая выражается в средней по Республике Марий Эл репрезентативной налоговой ставке.

Средняя репрезентативная налоговая ставка рассчитывается как отношение между прогнозируемыми налоговыми поступлениями и налоговой базой данного налога по формуле (4):

$$РС_i = ПД_i / НБ_i \quad (4)$$

где:

$РС_i$ – средняя репрезентативная налоговая ставка по i-му налогу;

$ПД_i$ – прогноз доходов по i-му налогу в консолидированный бюджет республики;

$НБ_i$ – суммарная по республике налоговая база i-го налога.

Расчет налогового потенциала по i-му муниципальному району (городскому округу) по каждому виду репрезентативных налогов производится путем умножения налоговой базы по

i-му налогу на среднюю репрезентативную налоговую ставку и норматив отчислений в бюджеты муниципальных районов (городских округов) по формуле (5):

$$НП_{ij} = НБ_{ij} * Норм_i * РС_i , \quad (5)$$

где:

$НП_{ij}$ – налоговый потенциал по j-му муниципальному району (городскому округу) по i-му виду репрезентативного налога;

$Норм_i$ – норматив отчислений в бюджеты муниципальных районов (городских округов) по i-му налогу в соответствии с нормами Бюджетного кодекса Российской Федерации.

Рассчитанный налоговый потенциал не является прогнозируемой оценкой налоговых доходов муниципального района и используется только для расчета индекса налогового потенциала и сравнения бюджетной обеспеченности муниципальных районов в расчете на душу населения или в абсолютном размере в целях межбюджетного регулирования.

Индекс налогового потенциала муниципального района определяется как отношение налогового потенциала муниципального района (городского округа) в расчете на одного жителя к аналогичному показателю в среднем по всем муниципальным районам и рассчитывается по следующей формуле (6):

$$ИНП_j = \{НП_j - ОТ)/Нас_j\} / (НП / Нас), \quad (6)$$

где:

$НП_j$ – налоговый потенциал j-ого муниципального района (городского округа);

ОТ – "отрицательный трансферт" – субвенции, перечисляемые из бюджета муниципального района (городского округа) в бюджет Республики Марий Эл;

$Нас_j$ – население j-ого муниципального района (городского округа);

НП – суммарный налоговый потенциал всех муниципальных районов (городских округов) Республики Марий Эл;

Нас – суммарная численность населения Республики Марий Эл.

Рассмотрим классификацию методик расчета налогового потенциала. Согласно систематизации основных методов оценки налогового потенциала, предложенной Калининой О.В. [3], все методы делятся на 2 категории: методы, основанные на фактических показателях, и методы, основанные на макроэкономических показателях (рис.2). Саакян Р.А. выделяет следующую классификацию методов [4]: прямые (те, которые основываются на показателях формирования налоговых доходов), и косвенные (те, которые основываются на экономической активности региона (рис. 1).

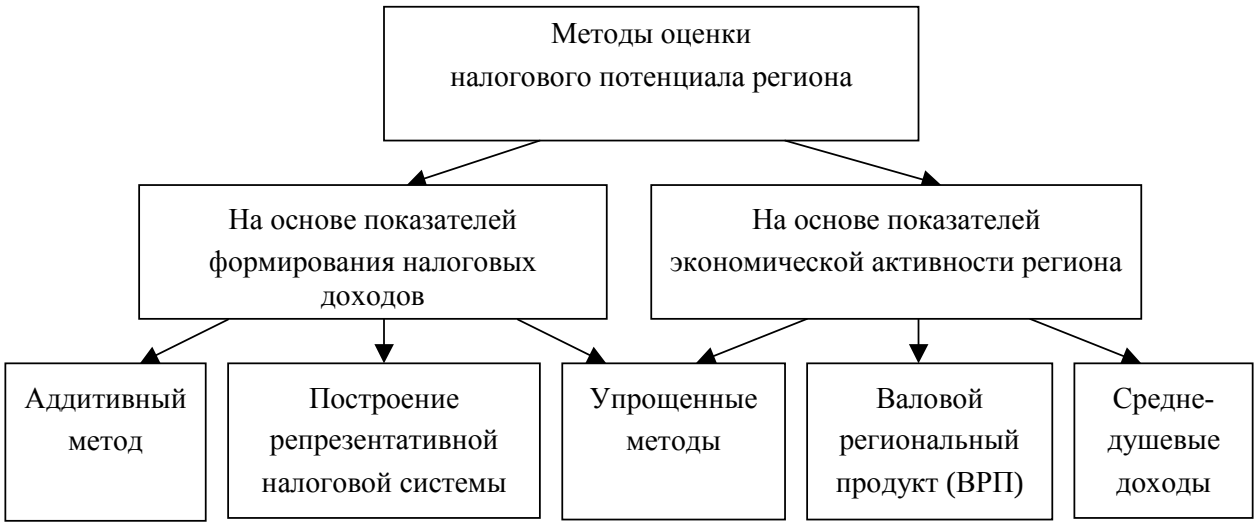

Рис. 1. Классификация методов оценки по Саакяну Р.А.

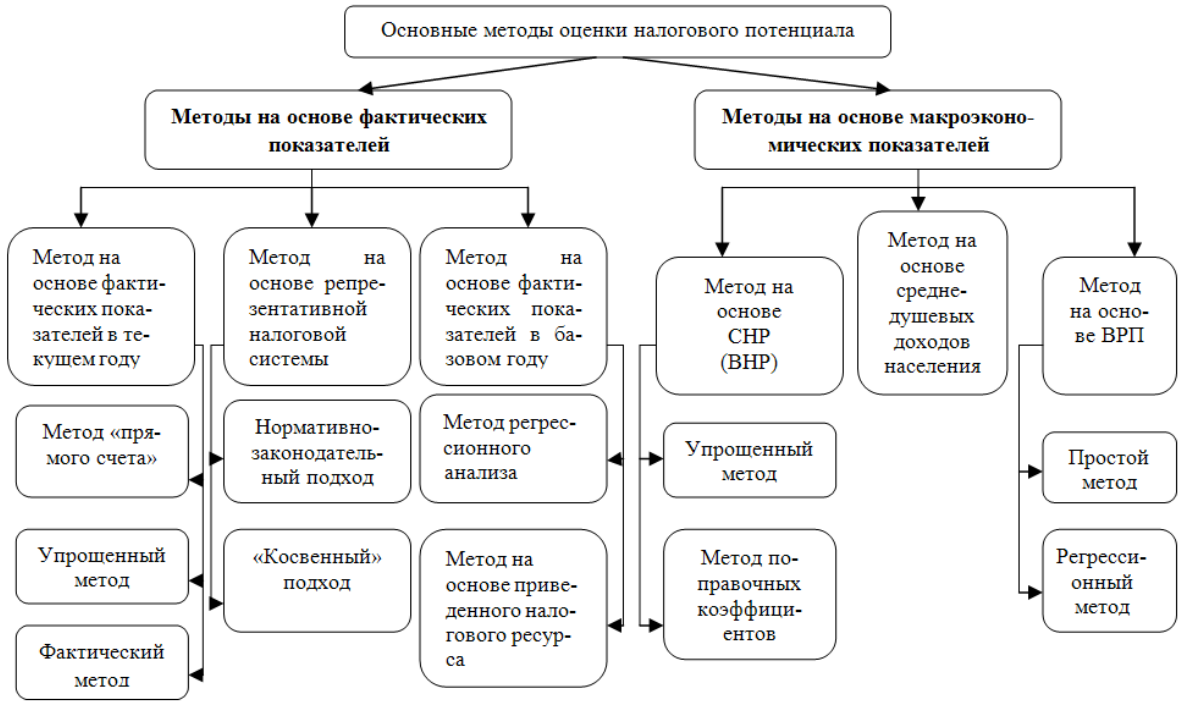

Рис. 2. Систематизация основных методов оценки налогового потенциала

Оценка величины налогового потенциала региона с использованием простого метода оценки на основе ВРП [3, с. 11].

В соответствии с простым методом оценки, общие налоговые обязательства по региону (TA_i), включающие в себя суммарные налоговые доходы и прирост задолженности по налогам в бюджетную систему, рассчитываются исходя из средней налоговой ставки по стране (τ) и валового регионального продукта ($ВРП_i$).

При этом средняя налоговая ставка может быть рассчитана как отношение суммарных налоговых обязательств (TA_i) всех регионов к их совокупному продукту ($ВРП_i$) и представлена в виде:

$$\tau = \frac{\sum_i TA_i}{\sum_i ВРП_i}, (\%) \quad (7)$$

Таким образом, формула расчета НПР следующая:

$$TA_i = \tau \cdot ВРП_i, \text{ (млн. руб.)} \quad (8)$$

Оценка величины налогового потенциала региона с использованием регрессионного метода оценки на основе ВРП [3, с. 13].

В соответствии с регрессионным методом оценки налоговые обязательства региона TA_i рассчитываются на основе данных валовых региональных продуктов $ВРП_i$ и налоговых обязательств всех регионов по следующей формуле:

$$TA_i = c_0 + c_1 \cdot ВРП_i, \quad (9)$$

где c_0 и c_1 – коэффициенты, параметры уравнения регрессии.

Методика Васильевой М.В [5].

$$\mathrm{TI}_{xy} = \mathrm{TI}_{(x-1)y} \times RI_{xy} \times TR_{xy} \times \frac{S_{xy}}{TR_{(x-1)y} \times S_{(x-1)y}} \times F_{xy} + C_{xy} \quad (10)$$

где

TI_{xy} – значение величины налогового поступления по соответствующему налогу (y) на прогнозируемый период (x);

$\mathrm{TI}_{(x-1)y}$ – значение величины налогового поступления по соответствующему налогу (y) за предшествующий прогнозному период (x-1);

RI_{xy} – темп роста соответствующего макроэкономического показателя;

S_{xy} – ставка по соответствующему налогу (y) на прогнозируемый период (x);

TR_{xy} – норматив отчисления налога в консолидированный бюджет по соответствующему налогу (y) в прогнозируемый период (x);

F_{xy} – корректировочный коэффициент, учитывающий происходящее внутри прогнозированного периода (x) изменение базы по соот-

ветствующему налогу (у) и отражающий изменения степени мобилизации налога;

$С_{ху}$ – показатель изменения налогового дохода в абсолютном выражении по соответствующему налогу (у) в прогнозируемом периоде (х), учитывающий предоставление дополнительных льгот.

Боровикова Е.В. [6] предлагает следующую формулу для расчета [16]:

$$НПр=НПпл–НПп-НПз+НПнб, \quad (11)$$

где

НПр – расчетное значение налогового потенциала;

НПпл – планируемая величина налогового потенциала;

НПп – потери налоговых доходов в результате воздействия бюджетных рисков;

НПз – недопоступления налоговых платежей в связи с возникновением налоговой задолженности, предоставлением некомпенсируемых льгот;

НПнб – поступление налоговых доходов в результате расширения налоговой базы

Алехин С.Н. предлагает методику расчета налогового потенциала на основе данных отчетности налоговых органов [7].

В качестве базового показателя налогового потенциала, по его мнению, может быть использован один из параметров отчетности по форме № 1-НМ (раздел I) «Начислено к уплате в текущем году». Этот показатель отражает объем начислений в консолидированный бюджет с учетом доначисленных сумм налогов и сборов в результате контрольной работы (НН).

Налоговый потенциал (НП) может быть оценен по следующей формуле:

$$НП = НН + ПД – ПС \quad (12)$$

где, ПД – фактические поступления,

ПС – начисления, в отношении которых судебные инстанции выносят определения о приостановке взыскания до завершения рассмотрения налогового спора между налогоплательщиком и налоговым органом.

Оценить, насколько полно был реализован налоговый потенциал региона, можно с помощью широко используемого сегодня понятия «коэффициент собираемости налогов» (КС).

$$КС = ПН : НП \quad (13)$$

где ПН – объем налогов и сборов, мобилизованных в бюджет.

Согласно методике *Бобровой А.В.* налоговый потенциал можно рассчитать следующим образом [8]:

$$Н_п = Н_б * I_и * (К_с – I_{пм}) * I_б * I_{эс} * I_{вн} + З_{пл} \quad (14)$$

где:

$Н_п$ – планируемые поступления в бюджет для налога (сбора), млн. руб.

$Н_б$ – плановые налоговые поступления базового периода (предыдущего года), млн. руб.

$I_и$ – ожидаемый индекс инфляции планируемого периода

$К_с$ – коэффициент собираемости налога (сбора)

$I_{пм}$ – индекс поведенческой модели налогоплательщика при изменении налогового законодательства

$I_б$ – индекс изменения налогооблагаемой базы конкретного налога

$I_{эс}$ – индекс изменения эффективной (с учетом льгот) ставки налога

$I_{вн}$ – индекс влияния остальных налогов на величину планируемого налога

$З_{пл}$ – задолженность прошлых лет по планируемому налогу

Индекс изменения налоговой базы будет образован двумя составляющими: за счет налогового законодательства и внезаконодательных факторов. Комплексными индексами являются два из используемых в формуле: индекс поведенческой модели плательщика и влияния остальных налогов.

Для учета индекса поведенческой модели плательщика предлагается на первом этапе определиться со знаком планируемых изменений налогового законодательства, так как поведенческая модель будет изменяться только при ужесточении условий налогообложения. Затем для каждого налога с учетом категории плательщика на основе корректирующих коэффициентов в формуле показателя эффективности налогового планирования необходимо определить, будет ли плательщик предпринимать шаги по минимизации данного налога. При учете индекса поведенческой модели налогоплательщика предлагается ориентироваться на прогнозный коэффициент собираемости налогов, отражающий эффект от разработки плательщиком дополнительных схем оптимизации: при ужесточении налогового законодательства и разработке дополнительных схем только часть из предполагаемых поступлений в бюджеты фактически их пополнит:

$$I_{пм} = (1 – К_с) * (I_{бн} * I_с – 1), \quad (15)$$

где:

$I_{бн}$ – индекс изменения налогооблагаемой базы за счет внесения дополнений и изменений в налоговое законодательство,

I_c – индекс изменения ставки налога по законодательству.

Индекс влияния остальных налогов на налоговую базу планируемого налогового потока можно рассчитать по формуле, учитывая, что изменение налогов, входящих в налогооблагаемую базу планируемых налогов, за счет изменения налоговой базы и ставки изменит величину планируемого налога с учетом знака изменения и ставки изменяемого налога:

$$Iвн = 1 + \sum_{i=1}^{n} (Iкб * (Iбн * Ic - 1)) \quad (16)$$

где:

$\sum_{i=1}^{n}$ – сумма для изменяющих налогов,

$I_{кб}$ – индекс консолидированного бюджета.

В настоящее время в ИНП РАН разрабатывается *квартальная макроэкономическая модель экономики РФ – QUMMIR*. [9]. В модели QUMMIR реализована логика расчетов от конечного спроса, позволяющая получать прогнозные значения счетов использования ВВП и образования доходов. Налогово-бюджетный блок модели позволяет прогнозировать доходы и расходы консолидированного и федерального бюджетов РФ, величина которых определяет объем государственного потребления и размер государственных инвестиций в экономику, а также влияет на величину денежных доходов населения через зарплату работников бюджетной сферы и социальные трансферты.

Рассмотрим методику прогнозирования, заложенную в данную модель.

Поступления по налогам с основной налоговой ставкой (НДС, налог на прибыль, НДФЛ) корректно считать как произведение налогооблагаемой базы основной номинальной ставки налога и уровня собираемости налога. Такой вариант расчета предполагает формирование динамического ряда уровня собираемости, как статистической основы для его моделирования. В этом случае номинальная ставка, являющаяся параметром экономической политики, задана в явном виде, что позволяет при различных сценариях прогноза «управлять» результатами моделирования через основную номинальную ставку и уровень собираемости. В силу отсутствия в открытом доступе регулярной статистики по собираемости основных налогов этот алгоритм расчетов пока нами не используется.

На данном этапе разработки модели для налогов, имеющих основную налоговую ставку, величина поступлений рассчитывается по уравнениям следующего вида:

величина поступлений по налогу = налогооблагаемая база × основная номинальная ставка × расчетный уровень собираемости,

где последний сомножитель рассчитывается по уравнению регрессии.

Вардересян Л.В. предлагает для расчета метод, основывающийся на расчете коэффициента эластичности (K_R) как количественной зависимости между ежегодным приростом поступлений от отдельных налогов и расширением их базы [10].

Сумму прогнозных поступлений при этом можно определить как произведение темпов роста налоговой базы на коэффициент эластичности по каждому налогу, в основе расчета которого использован предложенный Дж. Печманом подход:

$$\ln R = a + b \ln Y + c\, DUM, \quad (17)$$

где

R − налоговые поступления;

Y − база налогообложения;

DUM − совокупность переменных, которые определяют изменения налоговой структуры;

a, b, c – ожидаемые коэффициенты, причем именно коэффициент b указывает на эластичность данного налога относительно Y.

В соответствии с величиной коэффициента эластичности (K_R) налоги можно сгруппировать следующим образом:

1. $K_R < 1$ – прямые налоги, при расчете которых учитывают пропорциональные подходы к определению ставки налога, а также использование необлагаемого минимума.

2. $K_R = 1$ – налоги на потребление – налог на добавленную стоимость и акцизный сбор (базируются на стабильности потребления в сравнении с получением доходов или процессом накопления капитала).

3. $K_R > 1$ – налоги, на расчет которых оказывают влияние различные методы налогообложения.

Рассмотренные выше методы различны по области применения, а их использование должно определяться целью оценки налогового потенциала территории в связи с тем, что достоверность такой оценки во многом определяется выбором метода, характером исходных данных и другими критериями.

Таким образом, по нашему мнению, при выборе метода оценки налогового потенциала необходимо исходить из следующих условий.

Метод прогнозирования должен:

1. Обеспечивать функциональную полноту, достоверность и точность прогноза.

2. Уменьшать затраты времени и средств на прогнозирование.

3. Быть понятным для всех специалистов, участвующих в бюджетном процессе.

4. Учитывать изменения в налоговом законодательстве.

5. Экспертная оценка влияния факторов, поддающихся прогнозу, по возможности, должна производиться отдельно для учета каждого экономического фактора, вероятность изменения которого поддается прогнозу.

Список литературы

1. Слободчиков Д.Н. Налоговый потенциал в системе регулирования межбюджетных отношений: автореф. дис. ... канд. эконом. наук : 08.00.10 [Электронный ресурс]. URL: http://www.marstu.net/LinkClick.aspx?fileticket=y3rK6GqzzMk%3d&tabid=1330&language=ru-RU(дата обращения 27.07.2012).
2. Закон Республики Марий Эл от 6.06.05 N 26-З «О межбюджетных отношениях в Республике Марий Эл» [Электронный ресурс]. URL: консультант.рф (дата обращения 27.11.2014).
3. Калинина О.В. Комплексная методика оценки налогового потенциала региона: Автореф. дис. на соиск. учен. степ. канд. эконом. наук – URL: www.isuct.ru/publ/diss/2111063.doc .С. 10.
4. Саакян Р.А. Методология анализа и планирования налоговых поступлений в бюджетную систему Российской Федерации [Рукопись]:автореферат дис. ... докт. экон. наук/Р. А. Саакян ; науч. рук. А. Б. Паскачев.- М.:Реалпроект,2007.-42 с. С. 13.
5. Васильева М.В. Система налогового прогнозирования и планирования на основе интеграции учетных и аналитических процедур макро- и микроуровня: автореферат дис. ... доктора экономических наук : 08.00.10, 08.00.12 / Васильева Марина Владимировна; [Место защиты: Орлов. гос. техн. ун-т]. - Орел, 2010. - 48 с.
6. Боровикова Е.В. Развитие налогового и бюджетного планирования в субъектах Российской Федерации: автореф. дис. ... канд. эконом. наук : 08.00.10 [Электронный ресурс]. URL: http://vak.ed.gov.ru/common/img/ uploaded/files/vak/an-nouncements/economich/2009/20-04/BorovikovaEV. doc (дата обращения 27.11.2014) С. 16.
7. Алехин С.Н. Методика оценки налогового потенциала территории – URL: www.rnk.ru/journal/archives /2005/6/nalogovoe_administrirovanie/budzhetnie_otnoshenia/metodika_ocenki_nalogovogo_potenciala_territorii68709.phtml (дата обращения 01.11.2014).
8. Боброва А.В. Формирование социально-ориентированной налоговой системы России: автореферат дис. ... доктора экономических наук: 08.00.10 / Боброва Анна Владимировна; [Место защиты: Ин-т экономики УрО РАН]. - Екатеринбург, 2008. - 46 с
9. Савчишина К.Е. Прогнозирование показателей налогово-бюджетной сферы в рамках квартальной макроэкономической модели QUMMIR. [Электронный ресурс]. URL: http://www.macroforecast.ru/doc/savchishina _new.doc(дата обращения 27.11.2014)
10. Вардересян Л.В. Налоговое планирование и прогнозирование в системе налогообложения Российской Федерации: автореферат дис. ... кандидата экономических наук: 08.00.10 / Вардересян Лусинэ Владимировна; [Место защиты: Сев.-Кавказ. гос. техн. ун-т]. - Ставрополь, 2008. - 23 с.
11. Академия народного хозяйства при правительстве РФ: Практика и технология учета, современные методы анализа и прогнозирования налоговых поступлений. Курс лекций повышения квалификации федеральных государственных гражданских служащих ФНС. –М., 2010.
12. Миронов А.А. Налоговый потенциал региона: теория и методика его формирования и оценки: Монография / А.А. Миронов. – Йошкар-Ола: ООО "Стринг", 2013. – 195 с.
13. Налоговые системы. методология развития. Майбуров И.А., Иванов Ю.Б., Алексеев И.В., Алиев Б.Х., Бавин В.В., Барулин С.В., Барулина Е.В., Брызгалин А.В., Варналий З.С., Вишневская Е.Н., Вишневский В.П., Воронкова Е.Н., Вылкова Е.С., Гончаренко Л.И., Горский И.В., Гурнак А.В., Данилов А.Д., Десятнюк О.М., Ермакова Е.А., Иванов В.В. и др. монография для магистрантов, обучающихся по программам «Налоги и налогообложение», «Финансы и кредит» и аспирантов, обучающихся по научной специальности 08.00.10 «Финансы, денежное обращение и кредит» / Под редакцией И.А. Майбурова, Ю.Б. Иванова. Москва, 2012. Сер. Magister.
14. Экономика налоговых реформ. Майбуров И.А., Иванов Ю.Б., Тарангул Л.Л., Алиев Б.Х., Барулин С.В., Башкирова Н.Н., Буркальцева Д.Д., Быков С.С., Варналий З.С., Викторова Н.Г., Вишневская Е.Н., Вишневский В.П., Вылкова Е.С., Гончаренко Л.И., Гурнак А.В., Данилов А.Д., Десятнюк О.М., Евстигнеев Е.Н., Ермакова Е.А., Ефименко Т.И. и др. Под редакцией И.А. Майбурова, Ю.Б. Иванова, Л.Л. Тарангул. Киев, 2013.
15. Миронова О.А. Учет, налогообложение и аудит в страховых организациях // О. А. Миронова, М. А. Азарская// Москва, 2008. Сер. Бухгалтерский учет (Изд. 2-е).

Каратаева Галина Евгеньевна,
д-р, экон. наук, профессор кафедры финансов, денежного обращения и кредита
Сургутского государственного университета
Ханты-Мансийского автономного округа – Югры
Россия, г. Сургут
E-mail: galilina@mail.ru

Фесик Светлана Викторовна,
аспирант кафедры финансов, денежного обращения и кредита
Сургутского государственного университета
Ханты-Мансийского автономного округа – Югры
Россия, г. Сургут
E-mail: galilina@mail.ru

ГОСУДАРСТВЕННЫЕ ПРОГРАММЫ КАК ИНСТРУМЕНТ РЕАЛИЗАЦИИ БЮДЖЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

В статье выделены этапы внедрения государственных программ в бюджетный процесс РФ, рассмотрена классификация государственных программ и регламент их примирения в современном бюджетном процессе РФ.

Ключевые слова: программа, бюджет, бюджетная политика.

Государственные программы занимают центральное место в системе государственного стратегического планирования РФ и выступают основным инструментом реализации программно-целевого метода бюджетной политики.

Б.А. Райзберг рассматривает программу как совокупность целеориентированных, намеченных к планомерному проведению, согласованных по содержанию, скоординированных в пространстве и во времени мероприятий, направленных на решение определенной проблемы.

С.Д. Ильенкова под программой понимает конкретные меры, распределение ресурсов и последовательность действий, относящихся к конкретной ситуации.

Л.Ш. Лозовский утверждает, что программа – это совокупность взаимоувязанных мер, план действий, направленный на достижение единой цели, решение одной проблемы.

Организация экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) представляет обоснованную характеристику программы: «Программа - мероприятия правительства, сгруппированные по отношению к конкретному набору целей. Программное бюджетирование предлагает применять анализ «затраты-выгоды» к аллокационным решениям, распределять расходы по программам и оценивать результаты выполнения программ по отношению к целям. Программная классификация предлагает распространить этот принцип на всю правительственную деятельность». В российских нормативных документах представлено развернутое определение категории «государственная программа».

В Российской Федерации в 1995 году в соответствии с Порядком разработки и реализации федеральных целевых программ и межгосударственных целевых программ, в осуществлении которых принимает участие Российская Федерация от 26.06.1995 №594. целевая программа представляла собой увязанный по задачам, ресурсам и срокам осуществления комплекс научно-исследовательских, опытно-конструкторских, производственных, социально-экономических, организационно - хозяйственных и других мероприятий, обеспечивающих эффективное решение системных проблем в области государственного, экономического, экологического, социального и культурного развития Российской Федерации.

В 2010 году Программа Правительства Российской Федерации по повышению эффективности бюджетных расходов на период до 2012 года (Распоряжение Правительства РФ о 30.06.2010 №1101-р) определила государствен-

ную программу как документ, определяющий цель, задачи, результаты, основные направления и инструменты государственной политики, направленные на достижение целей и реализацию приоритетов, установленных Концепцией долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2020 года, либо обеспечивающий реализацию в установленные сроки крупномасштабных мероприятий общенационального или международного значения.

В соответствии с Постановлением Правительства РФ от 02.08.2010 №588 «Об утверждении порядка разработки, реализации и оценки эффективности государственных программ Российской Федерации» под государственной программой понимается система мероприятий (взаимоувязанных по задачам, срокам осуществления и ресурсам) и инструментов государственной политики, обеспечивающих в рамках реализации ключевых государственных функций достижение приоритетов и целей государственной политики в сфере социально-экономического развития и безопасности.

Эволюция понятия программ в период с 1995 года по 2014 год в Российской Федерации приводит к выводу о трансформации понятия «программа». Если в 1995 году программа рассматривалась только как комплекс мероприятий, то с 2010 года трактовка ее расширяется и комплексом инструментов государственной политики.

Содержание понятия «программа», введенное в 1995 году и дополненное в 2010 году, подчеркивает особую значимость программного подхода, его обусловленность приоритетами государственной политики в рамках государственных функций. Это еще раз подчеркивает изначальную ориентацию программ на достижение определенных результатов через эффективное использование ресурсов [2].

На сегодняшний день общепринятая классификация программ не создана ввиду широчайшего разнообразия видов программ и множества характеризующих их признаков.

М. П. Афанасьев выделяет 3 группы программ в зависимости от характера программной «продукции»:

1 группа - программы оказания услуг. Они приносят прямую общественную выгоду в виде государственных услуг населению. Их можно назвать основными функциональными программами. Каждая фондирует четкое обязательство ведомства перед обществом, вытекающее из прописанных в мандате ведомства услуг или функций.

2 группа - разрешающие программы. Они не приносят обществу очевидных выгод, но позволяют делать это другим программам. Например, разработка стратегии ведомства по виду экономической деятельности, регулирование соответствующего рынка, трансферты бюджетных средств другим организациям сектора.

3 группа - административные программы. Они обслуживают две первые группы программ и их не надо увязывать со стратегическими итогами деятельности ведомства. Каждое ведомство должно иметь одну программу «Администрация», охватывающую весь внутренний сервис [1].

По своей масштабности программы подразделяются на межгосударственные, государственные (федеральные), государственные программы субъектов (региональные) и муниципальные программы.

Межгосударственные программы реализуются в масштабах мирового сообщества, в том числе с участием стран членов Содружества Независимых государств, в которых принимает участие Российская Федерация.

Государственные (федеральные) программы реализуются на территории Российской Федерации и за счет средств федерального бюджета, государственные программы субъектов – на территории субъектов РФ, за счет их средств, муниципальные – на территории муниципальных образований за счет местных средств.

Государственные и межгосударственные программы разрабатываются и осуществляются для комплексного решения неотложных и крупных экономических, социальных, научно-технических и других проблем, имеющих национальное значение. Немаловажное значение для нормализации социальной и экономической обстановки в стране имеют региональные федеральные программы, с помощью которых достигаются конкретные цели государственной региональной политики.

По целям, на достижение которых направлена программа, и характеру решаемых проблем выделяются следующие программы:

1) социально-экономические программы, акцентирующие внимание на преобразовании социальных и экономических отношений в обществе, направленные на изменение одной или нескольких характеристик предоставляемой государственной или муниципальной услуги, достижение конкретных социально - экономических результатов;

2) социальные программы, направленные на решение проблем социальной сферы, повышение степени удовлетворения материальных и духовных потребностей. К ним относятся программы, непосредственно связанные с развитием культуры, образования, здравоохранения, физической культуры и спорта;

3) научно-технические (инновационные) программы, нацеленные на развитие фундаментальных и прикладных научных исследований, продвижение в области научно-технического и технологического прогресса, освоение достижений науки и техники, их применение в экономике с целью повышения эффективности производства. К ним относятся программы, направленные на решение важнейших научно-технических проблем, широкомасштабное внедрение принципиально новых видов техники и технологий, комплексное осуществление крупных научно-технических проектов отраслевого и межотраслевого характера с охватом всего цикла «наука - техника -производство - применение»;

4) инвестиционные программы, связанные с долговременным, стратегическим вложением капитала с целью обеспечения устойчивого развития, роста экономического потенциала, укрепления положения страны, ее регионов на внутренних и мировых рынках. Эти программы охватывают освоение новых территорий, создание крупных производственных объектов, развитие территориально-производственных комплексов;

5) экологические программы, ориентированные на бережное использование природных богатств, охрану окружающей среды, предотвращение недопустимого загрязнения земли, водного и воздушного пространства, создание условий для сохранения растительного и животного мира;

6) программы безопасности, направленные на обеспечение и повышение уровня следующих видов безопасности:

- военная безопасность, обеспечивающая подавление угрозы нападения и захвата территорий страны, совершения террористических актов;

- экономическая и финансовая безопасность, предусматривающая предотвращение экономических и финансовых кризисов, дефолта, обеспечение устойчивого функционирования экономики, сбалансированность бюджетов всех уровней, подавление угрозы превышения предельно допустимых значений внутреннего и внешнего долга, последовательную ликвидацию угроз криминализации и коррумпированности экономики;

- предотвращение и ликвидация последствий чрезвычайных ситуаций природного и техногенного характера, создающих угрозу нормальному существованию граждан и функционированию экономики, состоянию окружающей среды;

7) организационно-управленческие программы, направленные на совершенствование государственного и муниципального управления [3].

При определении вида программы, обладающей несколькими из указанных признаков, выделяется ведущий признак, вытекающий из основной цели программы.

По срокам реализации программы подразделяются на:

- краткосрочные (от 1 года до 3 лет);
- среднесрочные (от 3 до 5 лет);
- долгосрочные (свыше 5 лет).

При этом инновационные программы могут быть только краткосрочными, научно-технические – также и среднесрочными, остальные – любой длительности.

Наряду с вышеуказанными классификационными признаками, целевые программы можно различать по способу действий, обеспечивающих решение проблемы. Во главу угла при подобной классификации программ ставится объект действий, на преобразование которого направлены программные мероприятия:

- производственные программы, решающие задачи подъема, расширения, увеличения производства определенного вида товаров;

- ресурсные программы, направленные на эффективное использование трудовых, материальных, финансовых, информационных, временных ресурсов;

- отраслевые программы, ставящие своей задачей ускоренное развитие определенных отраслей экономики;

- территориальные программы, ориентированные на осуществление обширного комплекса мер по обеспечению социально-экономического развития территории с учетом ее истории, национального состава населения, природных условий;

- организационно-управленческие программы, направленные на качественное совершенствование хозяйственного механизма, управления экономическими объектами, процессами, отношениями;

- внешнеэкономические программы, определяющие направления развития внешней торговли, внешнеэкономического сотрудничества и углубления мировых интеграционных процессов.

В зависимости от решаемых задач:

-тактические программы, предполагающие решение текущих задач оперативного управления;

- стратегические (инвестиционные) программы, предполагающие решение долгосрочных задач стратегического управления [3].

В зависимости от количества исполнителей программ выделяют:

- ведомственные программы имеют одного администратора, ответственного за реализацию программы;

- межведомственные программы имеют одного администратора, ответственного за реализацию программы, и несколько соадминистраторов.

В Российской Федерации основным нормативно-правовым актом, определяющим правила разработки, реализации и оценки эффективности государственных программ Российской Федерации, а также контроль за ходом их реализации, является Постановление Правительства РФ от 02.08.2010 года №588 (в редакции от 17.10.2013 №931) «Об утверждении порядка разработки, реализации и оценки эффективности государственных программ РФ». В соответствии с данным документом государственная программа включает в себя федеральные целевые программы и подпрограммы, содержащие в том числе ведомственные целевые программы и отдельные мероприятия органов государственной власти. Подпрограммы направлены на достижение целей и решение задач в рамках государственной программы.

Разработка и реализация государственной программы осуществляются федеральным органом исполнительной власти либо иным главным распорядителем средств федерального бюджета, определенным Правительством Российской Федерации в качестве ответственного исполнителя государственной программы, совместно с заинтересованными федеральными органами исполнительной власти, иными главными распорядителями средств федерального бюджета - соисполнителями государственной программы и (или) участниками государственной программы.

Соисполнителями являются федеральные органы исполнительной власти и (или) иные главные распорядители средств федерального бюджета, являющиеся ответственными за разработку и реализацию подпрограммы или государственным заказчиком (государственным заказчиком-координатором) федеральной целевой программы, входящей в состав государственной программы.

Участниками государственной программы являются федеральные органы исполнительной власти и (или) иные главные распорядители средств федерального бюджета и бюджетов государственных внебюджетных фондов, участвующие в реализации одного или нескольких основных мероприятий подпрограммы либо ведомственной целевой программы (ведомственных целевых программ), и (или) государственные заказчики федеральных целевых программ, входящих в состав государственных программ, не являющиеся соисполнителями.

Государственная программа подлежит общественному обсуждению и предварительному обсуждению на заседаниях общественных советов ответственных исполнителей и утверждается актом Правительства Российской Федерации.

При формировании государственных программ учитываются цели, задачи и мероприя-

тия приоритетных национальных проектов, реализуемых в соответствующих сферах.

Формирование государственных программ осуществляется исходя из принципов:

1) формирования государственных программ на основе долгосрочных целей социально-экономического развития и показателей (индикаторов) их достижения и учета положений стратегических документов, утвержденных Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, приоритетных национальных проектов в случае реализации в соответствующей сфере социально-экономического развития и отдельных решений Президента Российской Федерации и Правительства Российской Федерации;

2) наиболее полного охвата сфер социально-экономического развития и бюджетных ассигнований федерального бюджета;

3) установления для государственных программ измеримых результатов их реализации (конечных результатов, то есть характеризуемого количественными и (или) качественными показателями состояния (изменения состояния) социально-экономического развития или обеспечения национальной безопасности Российской Федерации, которое отражает выгоды от реализации государственной программы (подпрограммы), и непосредственных результатов, то есть характеристики объема и качества реализации мероприятия, направленного на достижение конечного результата реализации государственной программы (подпрограммы);

4) интеграции государственных регулятивных (правоустанавливающих, правоприменительных и контрольных) и финансовых (бюджетных, налоговых, таможенных, имущественных, кредитных, долговых и валютных) мер для достижения целей государственных программ;

5) определения федерального органа исполнительной власти, ответственного за реализацию государственной программы (достижение конечных результатов);

6) установления у ответственного исполнителя, соисполнителей и участников реализации государственной программы полномочий и наличия ресурсов, необходимых и достаточных для достижения целей государственной программы;

7) проведения регулярной оценки результативности и эффективности реализации государственных программ, в том числе внешней экспертизы с привлечением независимых экспертов, оценки их вклада в решение вопросов модернизации и инновационного развития экономики с возможностью их корректировки или досрочного прекращения, а также установления ответственности должностных лиц в случае неэффективной реализации программ [4].

Разработка государственных программ осуществляется на основании перечня государственных программ, утверждаемого Распоряжением Правительства Российской Федерации от 11.11.2010 г. №1950-р (в редакции от 10.07.2013 №1181-р).

Проект перечня государственных программ формируется Министерством экономического развития Российской Федерации совместно с Министерством финансов Российской Федерации во исполнение отдельных решений Президента Российской Федерации и Правительства Российской Федерации, а также с учетом предложений федеральных органов исполнительной власти.

Участники государственной программы согласовывают проект государственной программы в части, касающейся реализуемых ими основных мероприятий (мероприятий) и (или) ведомственных целевых программ. Включение в проект государственной программы утвержденных федеральных целевых программ требует согласования только с государственными заказчиками - координаторами федеральных целевых программ (в случае, если у федеральной целевой программы один государственный заказчик, - с этим государственным заказчиком).

Разработка и согласование проекта государственной программы осуществляется с использованием аналитической информационной системы обеспечения открытости деятельности федеральных органов исполнительной власти, реализуемой в рамках государственных программ Российской Федерации и размещенной в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" (www.programs.gov.ru).

Основные параметры утвержденных государственных программ подлежат отражению в прогнозе социально-экономического развития

Российской Федерации на среднесрочный период.

Оценка планируемой эффективности государственной программы проводится ответственным исполнителем на этапе ее разработки и осуществляется в целях оценки планируемого вклада результатов государственной программы в социально-экономическое развитие и обеспечение национальной безопасности Российской Федерации.

Обязательным условием оценки планируемой эффективности государственной программы является успешное (полное) выполнение запланированных на период ее реализации целевых индикаторов и показателей государственной программы, а также мероприятий в установленные сроки. В качестве основных критериев планируемой эффективности реализации государственной программы применяются:

а) критерии экономической эффективности, учитывающие оценку вклада государственной программы в экономическое развитие Российской Федерации в целом, оценку влияния ожидаемых результатов государственной программы на различные сферы экономики Российской Федерации. Оценки могут включать как прямые (непосредственные) эффекты от реализации государственной программы, так и косвенные (внешние) эффекты, возникающие в сопряженных секторах экономики Российской Федерации;

б) критерии социальной эффективности, учитывающие ожидаемый вклад реализации государственной программы в социальное развитие, показатели которого не могут быть выражены в стоимостной оценке.

Реализация государственной программы осуществляется в соответствии с планом реализации государственной программы на очередной финансовый год и плановый период и содержащим перечень наиболее важных, социально значимых контрольных событий государственной программы с указанием их сроков.

Оценка эффективности реализации государственной программы осуществляется на основе методики оценки ее эффективности, утвержденной приложением №2 к Приказу Минэкономразвития России от 20 ноября 2013 № 690 «Об утверждении Методических указаний по разработке и реализации государственных программ Российской Федерации»

Оценка эффективности реализации государственных программ осуществляется в два этапа. На первом этапе осуществляется оценка эффективности реализации подпрограмм и федеральных целевых программ, которая определяется с учетом оценки степени достижения целей и решения задач подпрограмм (федеральных целевых программ), оценки степени реализации мероприятий, оценки степени соответствия запланированному уровню затрат и оценки эффективности использования средств федерального бюджета. На втором этапе осуществляется оценка эффективности реализации государственной программы, которая определяется с учетом оценки степени достижения целей и решения задач государственной программы и оценки эффективности реализации подпрограмм и федеральных целевых программ.

Для выявления степени достижения запланированных результатов государственной программы (подпрограммы) в отчетном году фактически достигнутые значения показателей сопоставляются с их плановыми значениями,

Для выявления степени исполнения плана реализации государственной программы (подпрограммы) проводятся:

- сравнение фактических сроков и результатов реализации контрольных событий программы с ожидаемыми;

- сравнение фактических сроков реализации мероприятий ведомственных целевых программ, основных мероприятий и федеральных целевых программ плана-графика реализации государственной программы с запланированными, а также сравнение фактически полученных результатов с ожидаемыми.

Для выявления степени достижения запланированного уровня затрат фактически произведенные затраты на реализацию программы (подпрограммы) в отчетном году сопоставляются с их плановыми значениями.

Обязательным элементом анализа эффективности бюджетных расходов должно стать применение метода альтернативных издержек, т.е. прогнозирования последствий нереализации мероприятий (осуществления бюджетных расходов), а также оценка предельной эффек-

тивности. При прочих равных условиях объемы бюджетных расходов будут оцениваться в качестве наиболее эффективных в пределах, при которых темпы приростов расходов на 1 условный рубль не становятся ниже темпов прироста (сокращения) соответствующих показателей, отражающих конечный результат использования государственных финансов. Это позволит избежать увеличения бюджетных расходов по отдельным направлениям, эффект от применения которых прирастает медленнее соответствующих затрат. Важнейшим условием получения объективных результатов анализа эффективности бюджетных расходов является использование независимой оценки, что подразумевает широкое участие экспертных, научных негосударственных организаций; дополнительным условием – широкое общественное обсуждение промежуточных и итоговых результатов анализа эффективности бюджетных расходов, в т.ч. в рамках общественных советов министерств и ведомств, «Открытого Правительства». Результаты полученной оценки должны применяться в последующих бюджетных циклах, включая сокращение (увеличение) объемов финансовых ресурсов в зависимости от итоговых оценок. Также необходимо вырабатывать конкретные планы по минимизации выявленных локальных и общих препятствий эффективного использования бюджетных средств [5].

По результатам оценки эффективности государственной программы Правительство Российской Федерации может принять решение о сокращении на очередной финансовый год и плановый период бюджетных ассигнований на ее реализацию или о досрочном прекращении реализации отдельных мероприятий или государственной программы в целом начиная с очередного финансового года.

Стоит отметить, что оценка эффективности реализации государственных программ дает возможность сделать вывод не только о результативности реализации программы, но и о цене достигнутых результатов.

Результаты оценки эффективности в теории позволяют получить информацию о целесообразности реализации государственной программы на всех этапах ее реализации, начиная предварительном и заканчивая конечном этапах. Однако на практике остается нерешенной проблема выработки системы показателей эффективности реализации той или иной государственной программы и критериев их оценки. Объективно, эффективность в бюджетной сфере является «ускользающей» категорией. По нашему мнению, решение обозначенной проблемы лежит в большей степени в плоскости усиления персональной ответственности как за качество планирования развития отрасли, так и за достижение запланированных показателей.

Список литературы

1. Афанасьев М.П., Алехин Б.И., Кравченко А.И., Крадинов П.Г. Программный бюджет: цели, задачи, классификация и принципы построения // Финансовый журнал. – 2010. - №3 – С.5-18.
2. Истомина Н.А. Программный подход в бюджетном планировании на федеральном уровне: тенденции становления и развития // Финансы и кредит. – 2011. - №7(439). – С.47
3. Макарова С.Н. Совершенствование инструментов формирования программного бюджета // Финансы и кредит. – 2012. - №25(505). – 10 С.
4. Приказ Минэкономразвития России от 20 ноября 2013 № 690 «Об утверждении Методических указаний по разработке и реализации государственных программ Российской Федерации»
5. Распоряжение Правительства РФ от 30.12.2013 №2593-р «Об утверждении Программы повышения эффективности управления общественными (государственными и муниципальными) финансами на период до 2018 года» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.minfin.ru/common/upload/library/2014/01/main/Programma_30122013.pdf- Загл. с экрана.
6. Налогообложение физических лиц. Горбова Н.С., Гончаренко Л.И., Каширина М.В., Липатова И.В., Миронова О.А., Пинская М.Р., Пьянова М.В., Смирнов Д.А., Смирнова Е.Е., Ханафеев Ф.Ф., Юрасова И.Н., Грунина Д.К., Журавлева И.А., Угрюмова А.В. Учебник / Под редакцией Л. И. Гончаренко. Москва, 2012.

Швецов Андрей Владимирович,
д-р экон. наук, доцент кафедры информационных систем в экономике
Поволжского государственного технологического университета
Россия, г. Йошкар-Ола
E-mail: shvetsoff@rambler.ru

НАЛОГ НА ИНТЕРНЕТ: МИРОВОЙ ОПЫТ И РОССИЙСКИЕ ПЕРСПЕКТИВЫ

Статья посвящена проблемам увеличения налоговых сборов за счет так называемого «налога на интернет». В статье раскрывается механизм исчисления и возможный экономический эффект. Кроме того, приводится опыт зарубежных стран в данной области.

Ключевые слова: налогообложение, интернет, телекоммуникации, правообладатели, экономический эффект.

Российский союз правообладателей (РСП) выступил с инициативой учредить сбор с интернет-пользователей. Исходя из предлагаемой суммы сбора в размере 300 рублей в год на пользователя, РСП прогнозирует суммарный годовой сбор с абонентов Интернета в размере около $860 млн.

Правящая партия Венгрии выступила с предложением ввести налог на интернет-трафик. Таким образом правительство намерено привлечь дополнительные средства в бюджет. В соответствии с выдвинутым предложением все интернет- провайдеры страны должны будут платить по $0,62 за каждый гигабайт трафика. В качестве компенсации они будут освобождены от уплаты налога на прибыль. Однако это создает дополнительную финансовую нагрузку на телекоммуникационные компании, приводит к дополнительным расходам интернет-провайдеров и снижает стоимость их акций. Компенсировать свои потери провайдеры будут за счет интернет-пользователей, повышая тарифы. Венгерские инициативы основаны на опыте налога на голосовую телефонию, который был введен в Венгрии в 2011 году и закреплен в налоговом кодексе. Проект по введению интеренет-налога пока отложен ввиду крайнего возмущения интернет-пользователей.

Идея и для России представляется очень заманчивой. По оценкам специалистов телекоммуникационных компаний, объем интернет-трафика в 2015 году может составить до 880 петабайт, т.е. 880 млн. гигабайт. Если каждый прокаченный гигабайт оценить хотя бы в 10 рублей, получается доход в 8,8 млрд. руб.

Однако российские законодатели пока до этого не дошли, ведь одним из последствий введения такого налога станет снижение стоимости акций телекоммуникационных компаний и общее недовольство населения, что недопустимо в современных социально - экономических условиях.

С технической точки зрения такой налог вполне реально администрировать - например, можно просто заблокировать IP-адрес пользователя, с которого не оплачен ежемесячный взнос. В России на ноябрь 2014 года общее число пользователей глобальной сети составило порядка 64 млн.

Между тем крупнейшие интернет-компании России уже выступили против подобного сбора. «Письмо подписано как представителями интернет-компаний, так и правообладателями. Специалистами Российской ассоциации электронных коммуникаций в адрес администрации Президента было подготовлено и направлено письмо, разъясняющее, что концепция и проект, будучи реализованными, могут нанести серьезный вред гражданам Российской Федерации, так как описанный в концепции механизм предполагает введение налога за использование сети интернет для всех граждан в пользу определенной группы лиц, а также внедрение системы учета и анализа всего трафика, анало-

гичной PRISM (Program for Robotics, Intelligents Sensing and Mechatronics) Агентства национальной безопасности США, что противоречит как Конституции РФ и Налоговому кодексу, так как нарушает права граждан на тайну переписки и неприкосновенность частной жизни, так и требованиям Всемирной организации интеллектуальной собственности (ВОИС).

Концепция глобальной лицензии, подразумевающая бездоговорное управление интеллектуальными правами, нарушает обязательства России, принятые при вступлении в ВТО. Также нарушаются права граждан на тайну переписки и защиту частной жизни, гарантированные Конституцией РФ, 126-ФЗ «О связи» и 144-ФЗ «Об оперативно-розыскной деятельности». Правообладатели могут пострадать от введения концепции из-за «невозможности получения ими доходов от объектов интеллектуальной собственности альтернативными и, возможно, более выгодными для них способами», говорится в письме.

Кроме того, замечают авторы послания, в случае введения глобальной лицензии операторы связи будут вынуждены тратить деньги на построение системы слежения за пользователями сети интернет, что приведет к замораживанию программы по ликвидации цифрового неравенства. Сейчас таких аппаратно- технических средств для массового сбора и анализа информации о действиях в интернете у операторов нет. Кроме того, протокол зашифрованной передачи данных (HTTPS), внедренный многими интернет-площадками, не позволит анализировать их трафик. Представители телекоммуникационной отрасли высказываются против реализации предложенной РСП концепции в какой-либо форме, поддерживают рыночное регулирование цифровой сферы дистрибуции контента.

Минкомсвязи уже направило в правительство отрицательное заключение на предложения РСП. «Мы против того, чтобы одна организация монопольно присвоила себе право коллективного управления правами, - сообщил газете «Известия» замглавы ведомства Алексей Волин [3]. - Мы считаем, что попытки передать управление правами кому-то одному, да еще и позволить им оставлять себе 30-40% от общего сбора - это грабеж индустрии, которая должна и может зарабатывать сама». «Мы не уверены, что эти люди справедливо распределят между правообладателями вырученные средства», - добавил он.

Таким образом. Внедрение в практику данного налога будет связано с повышением налоговых рисков как для государства, так и для бизнеса. Государственно-правовое воздействие на сферу налоговых правоотношений неизбежно влечет за собой возникновение налоговых споров между субъектами этих отношений и налоговых рисков. С налоговыми рисками связывают возможные и наступившие последствия уклонений налогоплательщиков от уплаты налогов, возникающих по разным причинам (некомпетентности лиц, в сферу ответственности которых отнесены принятие решений в области налоговой политики организации; неточного начисления и несвоевременной уплаты налоговых платежей и других). Причинами возникновения налоговых рисков может быть несовершенство отдельных норм законодательства о налогах и сборах, применяемых к конкретным хозяйственным ситуациям в деятельности налогоплательщика, и другие. Налоговые риски сопутствуют как деятельности налогоплательщика, так и работе налоговых органов.

Одним из проявлений рисков, возможно, станут судебные споры и тяжбы, что, в свою очередь, приведет к снижению эффективности налоговой системы и экономики страны в целом. Способы разрешения налоговых споров устанавливаются налоговым законодательством. Традиционной формой разрешения налогового спора является его рассмотрение специальным юрисдикционным органом [4].

На практике возможны ситуации, когда стороны путем примирительных процедур до обращения в юрисдикционный орган приходят к совместному решению проблемы (либо налоговый орган устраняет допущенные нарушения, либо налогоплательщик добровольно исполняет свои обязанности), что, в конечном счете, исключает необходимость передачи спора на разрешение юрисдикционного органа.

В зависимости от порядка разрешения налоговых споров выделяют споры, рассматриваемые в судебном и административном порядке.

В настоящий момент российское интернет-сообщество и правотворцы обсуждают опосредованную тему, называя ее также налогом на

интернет, но имеющую под собой другую основу - нарушения интеллектуальных прав.

Мировой опыт борьбы с нарушениями интеллектуальных прав в цифровой среде показывает, что проблема «интернет-пиратства» требует системного и комплексного решения.

В России, как и в других странах, проблема интернет-пиратства в последние годы стала исключительно актуальной. В 2014 году в России был принят «антипиратский» закон, позволяющий блокировать сайты, распространяющие нелегальный контент. Однако, следует признать, что данный способ не решает проблему в целом.

Суммарный ежегодный доход от рекламы крупнейших пиратских ресурсов (4 из 14 крупнейших торрентов ориентированы на русскоязычных пользователей) по оценке организации DigitalCitizensAlliance составляет 227 млн. долл.

Выгоду от нелегального размещения интеллектуальной собственности в цифровой среде получают все участники информационно-телекоммуникационной сети, за исключением правообладателей и лиц, творческим трудом которых создан контент.

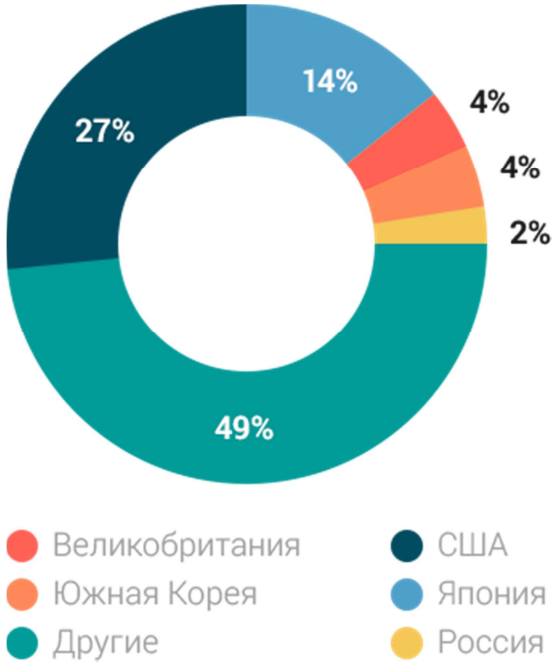

Рис. 1. Структура мирового рынка легального цифрового контента (106 млрд. долл.) в 2013 г.

Таким образом, борьба с пиратством должна осуществляться не посредством принуждения к отказу от использования нелегального контента, а путем внедрения новых бизнес-моделей. Возможность сбора вознаграждения в пользу правообладателей с владельцев интернет-ресурсов крайне малореализуема на практике. Предлагается решение в виде глобальных лицензий - это принципиально новый способ управления интеллектуальными правами в цифровой среде. Концепция строится наприципе win/win, при котором выгоду получают все участники рынка.

Суть концепции заключается в том, что за небольшую фиксированную плату обмен в сети Интернет фильмами, видео, музыкой, литературой станет легальным для всех пользователей. При этом правообладатель получит за использование его произведений справедливое вознаграждение.

Каждый пользователь сети Интернет, заключая обычный договор с оператором связи о предоставлении доступа к Интернету, автоматически будет заключать лицензионный договор, позволяющий ему просматривать, скачивать и распространять любые произведения литературы и искусства. Платеж за этот лицензи-

онный договор будет включаться в стоимость услуг доступа к сети.

Финансовое вознаграждение в виде фиксированной суммы за каждого абонента будут выплачивать операторы связи по ставке, которая утверждается Правительством РФ, а сбор денежных средств для выплаты лицензионного вознаграждения правообладателям будет осуществляться аккредитованной организацией по коллективному управлению правами на основании договоров с операторами связи.

Для поиска и идентификации произведений и фонограмм в сети Интернет будет создан специальный реестр, в котором каждому задепонированному произведению будет соответствовать уникальный «цифровой отпечаток» (спектрограмма).

Глобальные лицензии — самая эффективная мера защиты авторских прав, так как правообладатели будут получать вознаграждение за каждый случай использования их произведений в сети. При «традиционном» лицензировании отдельных сайтов это невозможно по объективным причинам.

От концепции глобального лицензирования выигрывают все лица, участвующие в обороте цифрового контента в сети Интернет:

Концепция глобального лицензирования снимает проблемы трансграничного хостинга и пересечения цифровыми формами объектов границ Российской Федерации и снижает нагрузку органов государственной власти и судебной системы по защите интеллектуальных прав в цифровой среде.

Сумма лицензионного вознаграждения, которое будет собираться аккредитованной организацией для правообладателей, будет зависеть от двух параметров: количества абонентов услуги доступа в Интернет и фиксированной ставки за одного абонента, которая будет устанавливаться Правительством РФ.

Представляется, что размер фиксированной ставки стоимости глобальной лицензии для одного абонента может быть рассчитан как 5% от средней суммы расходов абонента на доступ в Интернет (500 х 0,05 = 25 рублей в месяц, 300 рублей в год). Согласно прогнозам, количество абонентов услуги доступа в Интернет на конец года достигнет отметки 130 млн (101 млн - мобильный доступ, 30 млн - широкополосный доступ в Интернет). Путем простых вычислений можно получить объем рынка цифрового контента за год применения концепции глобального лицензирования. Потенциальный объем российского рынка цифрового контента за первый год использования концепции может составить 860 млн. долл.

Список литературы

1. Швецов А.В. Формирование устойчивой бюджетно-налоговой политики регионов: теория и методология: монография / А.В. Швецов. Йошкар-Ола: ООО «СТРИНГ», 2011. 208 с.
2. Интернет на платной основе «Эксперт», № 50 (927)
3. http://www.gazeta.ru/business/news/2014/11/20/n_6666697.shtml - «Известия»: Минкомсвязи против авторского сбора с мобильных операторов
4. Налоговое администрирование: Учебник для студентов вузов, обучающихся по профилям направления" Экономика" и специальностям "Налоги и налогообложение", "Экономическая безопасность" / [О.А.Миронова, Ф.Ф.Ханафеев и др.]; под ред. О.А.Мироновой, Ф.Ф.Ханафеева. – 3-е изд. – Йошкар-Ола.:ООО "Стринг", 2013. - 418 с.: ил., табл. + CD. – (Высшее финансовое образование).
5. Налоговая политика. теория и практика. Майбуров И.А., Абрамов М.Д., Агарков Г.А., Барулин С.В., Батуева Д.Д., Башкирова Н.Н., Гончаренко Л.И., Журавлева И.А., Ермакова Е.А., Иванов Ю.Б., Каратаева Г.Е., Липатова И.В., Миронова О.А., Оканова Т.Н., Погорлецкий А.И., Попов М.В., Пинская М.Р., Соколовская А.М., Солнышкова Ю.Н., Тищенко А.Н. и др. Учебник для магистрантов, обучающихся по программам «Налоги и налогообложение», «Финансы и кредит» и аспирантов, обучающихся по научной специальности «Финансы, денежное обращение и кредит» / Под редакцией И.А. Майбурова . Москва, 2011. Сер. Magister.
6. Налоговые реформы. теория и практика. Майбуров И.А., Иванов Ю.Б., Агарков Г.А., Алексеев И.В., Балацкий Е.В., Барулин С.В., Барулина Е.В., Бобошко Н.М., Брызгалин А.В., Буссе Р., Варналий З.С., Вишневский В.П., Вылкова Е.С., Гончаренко Л.И., Дадашев А.З., Данилов А.Д., Десятнюк О.М., Дмитриева О.Г., Екимова Н.А., Ермакова Е.А. и др. Монография для магистрантов, обучающихся по специальностям «Финансы и кредит»,«Бухгалтерский учет, анализ и аудит» / Под редакцией И.А. Майбурова, Ю.Б. Иванова . Москва, 2010.

Мухаметзянова Карина Ринатовна,
канд. экон. наук, доцент кафедры бухгалтерского учета,
налогов и экономической безопасности
Поволжского государственного технологического университета,
главный специалист – эксперт
УФНС России по Республике Марий Эл
Россия, г. Йошкар-Ола
E-mail: karin@r12.nalog.ru

РОЛЬ УПРАВЛЕНИЯ НАЛОГОВОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТЬЮ В ОБЕСПЕЧЕНИИ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

Рассматривается понятие и сущность управления задолженностью, отражаются факторы, влияющие на образование недоимки. На примере деятельности налоговых органов Республики Марий Эл проводится классификация должников, выделяются этапы и методы управления налоговой задолженностью.

Ключевые слова: задолженность, налоговый орган, управление, должник, эффективность.

Обеспечение и поддержание экономической безопасности объясняются объективно стоящей задачей любого субъекта управления достичь стабильного функционирования и главной цели своей деятельности.

В большинстве стран, в т.ч. и в Российской Федерации, налоговые платежи – важнейшая статья доходной части бюджета. Деятельность налоговых органов по их администрированию рассматривается как одна из ведущих функций [7].

Источниками отрицательных воздействий могут являться осознанные или неосознанные действия должностных лиц и хозяйствующих субъектов, а также влияние самых разнообразных обстоятельств (состояние финансовой конъюнктуры, форс-мажорные обстоятельства и т.д.) [5].

Практически одновременно с появлением налогообложения возникло и такое явление, как уклонение от уплаты налогов. В частности, уголовная ответственность за данное преступление предусматривалась еще Уголовным уложением китайской династии Тан, принятым в 653 г. В отдельных случаях желание уклониться от уплаты налогов принимало форму открытого народного неповиновения. Массовые возмущения возникали главным образом из-за чрезмерного обложения налогами, а также недовольства целями, на которые предназначались собираемые финансовые средства [6].

В настоящее время также по различным причинам налогоплательщики не всегда своевременно и в полном объеме выполняют свои обязательства перед государством, а некоторые субъекты сознательно уклоняются от их исполнения. Наличие у плательщиков задолженности перед бюджетной системой является одним из дестабилизирующих социально-экономических факторов, ограничивающих объем финансовых ресурсов государства.

Факторы, влияющие на величину налоговой задолженности, можно классифицировать как внешние и внутренние. Основополагающую роль играют внешние факторы. К ним относятся: состояние мировой экономики и внутренней экономики в целом, изменение налогового законодательства, уровень развития банковского сектора, степень ответственности за совершение правонарушений, форс – мажорные, чрезвычайные обстоятельства. Однако для выявления резервов недопущения возникновения задолженности и сокращения уже имеющихся ее размеров необходимо учитывать и внутренние факторы. Это уровень налоговой культуры, дисциплины и грамотности плательщика, степень финансового контроля руководства организации в сфере бухгалтерского учета и налогообложения, а также полнота и своевременность применения налоговыми органами мер урегулирования неосуществленных в установленный срок платежей.

В целях защиты законных интересов государство применяет к должникам меры, направленные на обеспечение поступлений налоговых платежей в бюджетную систему.

Работа налоговых органов с задолженностью – это сложный, трудоемкий, многоаспектный и многофакторный процесс, ориентированный на достижение определенных целей.

Существуют обязательные сроки, стадии, этапы, участники процесса управления налоговой задолженностью. Управление налоговой задолженностью представляется *как совокупность определенных упорядоченных действий, совершаемых налоговыми органами по отношению к плательщикам, с тем, чтобы предупредить возникновение задолженности, обеспечить ее своевременное погашение и эффективное урегулирование*.

Отличительной особенностью управления задолженностью как инструмента экономической безопасности является взаимодействие элементов ряда общественных систем: экономической, судебной, правоохранительной, а также вовлечение в процесс различных участников, каждый из которых выполняет определенные значимые задачи и оказывает влияние на эффективность управления.

Исходя из особенностей налогообложения и правового статуса плательщиков, выделяются 2 группы должников: первая – юридические лица и индивидуальные предприниматели, вторая – физические лица. Различия между налогоплательщиками-должниками предопределены: причинами возникновения задолженности, сроками ее существования, наличием собственных активов, которые могут быть использованы и направлены на погашение задолженности. С целью выбора и реализации наиболее действенных методов управления налоговой задолженностью необходимо применять такие последующие классификационные признаки, как фактор образования, основание возникновения, степень согласия, порядок взыскания, размер задолженности, длительность ее наличия и систематичность появления, реальная возможность применения мер. Использование в практической деятельности налоговых органов такой классификации должников позволяет повысить качество управления налоговыми отношениями в регионе за счет применения более эффективных методов управления. Так, за истекшее пятилетие в Республике Марий Эл снижение налоговых долгов произошло более чем в 3,5 раза: с 5,6 до 1,5 млрд. рублей [7].

Процесс управления задолженностью налоговыми органами рассматривается в виде последовательности определенных этапов.

На предварительном этапе проводятся мероприятия по повышению налоговой культуры, а также определение круга плательщиков, у которых может возникнуть задолженность с целью разработки дальнейшей стратегии осуществления управленческих действий.

На основном этапе осуществляется систематизация должников, на основе которой налоговыми органами фактически применяется комплекс методов управления налоговой задолженностью. Исходя из целей управления задолженностью, к таким методам можно отнести: информационно-воспитательные, заключающиеся в осуществлении налоговыми органами сервисной, профилактической и разъяснительной деятельности, добровольно-заявительные, предусматривающие возможность изменения срока уплаты налога, уведомительно – предупредительные, представленные направлением требований и зачетом платежей, и принудительные, нацеленные на взыскание задолженности за счет денежных средств и имущества и последующее введение процедуры банкротства.

Заключительным этапом является оценка результатов управления задолженностью и определение показателей эффективности, на основе которых возможно осуществить оценку качества налогового администрирования в регионе.

Таким образом, поэтапное решение вопросов управления налоговой задолженностью способствует не только повышению качества налогового администрирования и эффективности деятельности налоговых органов, но и обеспечивает налоговую безопасность.

Список литературы

1. Налоговая политика. Теория и практика: учебник для магистрантов, обучающихся по специальностям "Финансы и кредит", "Бухгалтерский учет, анализ и аудит", "Мировая экономика" / [И.А.Майбуров и др.]; под ред. И.А.Майбурова. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2010. – 519 с.
2. Налоговое администрирование: учебник для студентов вузов, обучающихся по профилям направления "Экономика" и специальностям "Налоги и налогообложение", "Экономическая безопасность" / [О.А.Миронова, Ф.Ф.Ханафеев и др.]; под ред. О.А.Мироновой, Ф.Ф.Ханафеева. – 3 изд. – Йошкар – Ола.: ООО "Стринг", 2013. – 418 с.
3. Управление: сущность, ценность, эффективность: учебное пособие для вузов [Г.В.Атаманчук]; под ред. Г.В.Атаманчука. М.: Академический проект, 2006. – 544 с.
4. Галкин А.В. Некоторые правовые аспекты взыскания налоговой задолженности /А.В.Галкин // Финансовое право, 2009, №3
5. Евсеева А.Ю., Котик С.В. Экономическая безопасность и ее значение для предпринимательской деятельности // Налоговое планирование. 2012. N 3. С. 46 - 48.
6. Елинский А.В. Уголовно-правовые меры борьбы с уклонением от уплаты налогов (зарубежный опыт): Монография. М., 2008. С.11
7. www.nalog.ru

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

Шайхутдинова Дилара Радиковна,
аспирант, преподаватель кафедры финансов, денежного обращения и кредита
Сургутского государственного университета
Ханты-Мансийского автономного округа – Югры
Россия, г. Сургут
E-mail: karataev86@mail.ru

АНАЛИЗ НАЛОГОВЫХ ЛЬГОТ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫХ НА РЕГИОНАЛЬНОМ УРОВНЕ В ХАНТЫ-МАНСИЙСКОМ АВТОНОМНОМ ОКРУГЕ – ЮГРЕ В 2011-2013 ГОДАХ

В статье представлены результаты анализа региональных налоговых льгот в Ханты-Мансийском автономном округе – Югре и дана оценка их эффективности.

Ключевые слова: налоговые льготы, налог на прибыль, налог на имущество, транспортный налог.

Сокращение бюджетных доходов на всех уровнях бюджетной системы Российской Федерации предопределило необходимость пересмотра направлений государственной бюджетной политики. В сфере повышения эффективности бюджетных расходов эта работа ведется достаточно давно. Завершены программы повышения эффективности бюджетных расходов на федеральном, региональном и муниципальном уровнях, их элементы нашли отражение в новых государственных программах в сфере государственных финансов, рассчитанных до 2020 года. Проблема повышения доходной базы территорий получила новый импульс несколько позже, обозначив спектр проблем, требующих первоочередного решения. Особую актуальность приобрела задача формирования взвешенной и обоснованной политики в части предоставления налоговых льгот.

В 2012-2013 году по поручению Президента РФ была проделана большая научно-аналитическая работа в этой сфере. В частности, на сайте Минфина РФ опубликован итоговый отчет «О результатах деятельности экспертных групп по проведению оценки эффективности расходов федерального бюджета и представлению предложений по их оптимизации», подготовленный в 2013 году НИУ «Высшая школа экономики» совместно с ФГБОУ ВПО «Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации». Второй раздел Отчета посвящен вопросам Оптимизации и повышению эффективности налоговых льгот. Эксперты едины во мнении: «большая часть мер по оптимизации и повышению эффективности налоговых льгот лежит в плоскости их учета как налоговых расходов бюджета»

В качестве основных направлений оптимизации и повышения эффективности налоговых льгот экспертным сообществом предлагается:

1) совершенствование регулярного мониторинга действующих налоговых льгот с постепенной отменой части льгот – прежде всего входящих в категорию налоговых расходов бюджета;

2) утверждение определенных правил для введения новых налоговых льгот;

3) введение в бюджетный процесс этапа оценки налоговых расходов.

Ханты-Мансийский автономный округ одним из первых среди субъектов РФ внедряет передовые разработки в сфере управления государственными финансами. Оценка эффективности налоговых льгот проводится в субъекте с 2009 года. Не говоря о качестве методического инструментария оценки эффективности налоговых льгот, один факт остается бесспорным:

проводимая работа позволила накопить информационную базу о предоставленных региональных льготах.

Оценки бюджетной, социальной и экономической эффективности предоставляемых (планируемых к предоставлению) налоговых льгот, результативность предоставленных налоговых льгот определяется через механизм расчета свода показателей:

– бюджетной эффективности;

– экономической эффективности;

– социальной эффективности.

Для расчетов использовалась авторская методика, разработанная на основе Порядка оценки бюджетной, социальной и экономической эффективности предоставляемых (планируемых к предоставлению) налоговых льгот (утв. Постановлением Правительства Ханты-Мансийского автономного округа – Югры от 25.02.2009 N 28-п). Оценка эффективности по предоставленным в 2011 -2013 гг. налоговым льготам осуществляется в отношении налоговых льгот, установленных законами Ханты-Мансийского автономного округа – Югры для организаций, являющихся юридическими лицами, осуществляющих свою деятельность на территории Ханты-Мансийского автономного округа - Югры и входящим в льготную категорию налогоплательщиков (далее – налогоплательщики-организации), по следующим видам налогов:

- налог на прибыль организаций;

- налог на имущество организаций;

- транспортный налог.

Оценка эффективности по предоставленным в 2011 -2013 гг. налоговым льготам осуществляется и в отношении физических лиц, являющихся в соответствии с законодательством о налогах и сборах плательщиками налогов в бюджет Ханты-Мансийского автономного округа - Югры и входящим в льготную категорию налогоплательщиков по транспортному налогу (далее – налогоплательщики-физические лица).

Использование в экономике Ханты - Мансийского автономного округа - Югры института льготного налогообложения позволило получить социальный и экономический эффект в развитии региона.

В качестве результатов социального эффекта от предоставления налоговых льгот необходимо выделить увеличение объема расходования средств со стороны налогоплательщиков-организаций по следующим направлениям:

- улучшение условий и охраны труда;

- формирование благоприятных условий жизнедеятельности для социально незащищенных слоев населения, в том числе оказание социальной помощи;

- трудоустройство лиц, нуждающихся в социальной защите.

Результатами экономического эффекта от предоставления налоговых льгот являются увеличение объема инвестиций в основной капитал налогоплательщиков-организаций, дальнейшее развитие бизнеса, повышение предпринимательской активности населения.

Анализ применения механизма оценки эффективности предоставленных налоговых льгот по налогу на прибыль организаций в 2011-2013 гг. выявил:

а) достаточно стабильную производственную и финансово - хозяйственную деятельность, что подтверждается показателями финансово - экономической деятельности налогоплательщиков-организаций:

- увеличением общей суммы инвестиций в основной капитал на территории автономного округа (на 7% в 2012 г. по отношению к уровню 2011 г.);

- увеличением объема товаров собственного производства, выполненных работ и услуг, увеличением производительности труда (на 9% в 2012 г. по отношению к уровню 2011 г.);

- ростом среднесписочной численности работников организации на территории автономного округа (на 2% в 2012 г. по сравнению с уровнем 2011 г.);

- ростом среднемесячной заработной платы работников организации (на 2,4% в 2010 г. по сравнению с уровнем 2010 г.; на 4% в 2013 г. по сравнению с уровнем 2011 г.; на 2 % в 2012 г. по сравнению с уровнем 2013 г.);

б) сводные показатели эффективности налоговых льгот по налогу на прибыль за 2011 - 2013 гг. по преобладающей части видов экономической деятельности превышают значение 0,5, что свидетельствует о достижении положительного эффекта от внедрения налоговых льгот:

- по категориям налогоплательщиков - организаций, действующим на протяжении исследуемых периодов 2011-2013 гг. «Транспорт, за исключением трубопроводного транспорта», «Обрабатывающие производства» наблюдается положительная эффективность применения налоговых льгот, которая четко проявляется в отчетном периоде 2013 г., что подтверждает целесообразность реализации налоговых льгот в отношении данных групп категорий налогоплательщиков-организаций;

- по категориям налогоплательщиков - организаций «Добыча полезных ископаемых и (или) производство нефтепродуктов» в 2011-2013 гг. и «Владельцы лицензий на пользование участками недр на территории автономного округа», «Разделение и извлечение фракций из нефтяного (попутного) газа» в 2013 г. отмечаются наибольшие значения сводных показателей эффективности налоговых льгот по налогу на прибыль за 2011 - 2013 гг., что свидетельствует об эффективности и целесообразности применения установленных налоговых льгот для рассматриваемых групп налогоплательщиков-организаций.

При расчете экономической эффективности налоговых льгот по налогу на прибыль организаций за 2010-2013 гг. использованы сводные показатели экономической эффективности предоставленных налоговых льгот для категорий налогоплательщиков-организаций топливно-энергетического комплекса.

Практически все льготируемые виды деятельности в настоящее время наращивают объемы промышленного производства, тем самым улучшая финансовые результаты.

Таким образом, стабильный положительный эффект от применения налоговых льгот по налогу на прибыль наблюдается у категорий налогоплательщиков-организаций в сфере добычи полезных ископаемых, обрабатывающих производств, транспорта, в первую очередь, за счет положительной экономической и социальной эффективности налоговых льгот. Для категорий налогоплательщиков - организаций «Строительство», «Производство, передача и распределение пара и горячей воды (тепловой энергии)», «Распределение электроэнергии» за 2011 -2013 гг. отмечается низкая эффективность налоговых льгот, в частности, низкое значение бюджетной эффективности налоговых льгот.

Анализ результатов оценки эффективности предоставленных налоговых льгот по налогу на имущество организаций в 2011-2012 гг. выявил:

1) достаточно стабильную экономическую (инвестиционную) деятельность, что подтверждается показателями финансово - экономической деятельности налогоплательщиков-организаций:

- увеличением среднесписочной численности работников организаций (на 1,4% в 2012 г. по отношению к уровню 2011 г.);

- увеличением объема товаров собственного производства, выполненных работ и услуг, увеличением производительности труда;

- ростом среднегодовой стоимости имущества организаций (на 6,6% в 2012 г. по сравнению с уровнем 2011 г.);

- увеличением объема инвестиций (на 18,1 % к 2011 г.);

2) сводные показатели эффективности налоговых льгот по налогу на имущество организаций за 2011 - 2013 гг., которые по преобладающей части видов экономической деятельности превышают значение 0,5, что свидетельствует о достижении положительного эффекта от внедрения налоговых льгот:

- для категорий налогоплательщиков - организаций, постоянно применяющих установленные налоговые льготы по налогу на имущество организаций в 2011-2013 гг. «Организации, осуществляющие производство пищевых продуктов, включая напитки», «Редакции средств массовой информации, учрежденных в автономном округе», «Организации в отношении объектов жилищного фонда», отмечается стабильная социально-экономическая (бюджетная) эффективность по налогу на имущество организаций;

- для категорий налогоплательщиков - организаций, постоянно применяющих установленные налоговые льготы по налогу на имущество организаций в 2010-2012 гг. «Организации, занимающиеся обработкой древесины и производством изделий из дерева и пробки и (или) производством мебели», наблюдается низкая эффективность налоговых льгот по налогу на имущество, главным образом, за счет низких показателей бюджетной и социальной эффективности налоговых льгот;

– для категорий налогоплательщиков-организаций, постоянно применяющих установленные налоговые льготы по налогу на имущество организаций в 2011-2013 гг. «Имущество, созданное в процессе реализации инвестиционных проектов в сфере производства электроэнергии тепловыми электростанциями» наблюдается положительная эффективность налоговых льгот по налогу на имущество.

3) рост числа организаций, получающих налоговую льготу. В 2013 г. в Реестр инвестиционных проектов Ханты-Мансийского автономного округа – Югры в целях применения налогоплательщиками льготы по налогу на имущество организаций включено 120 проектов.

При расчете экономической эффективности налоговых льгот по налогу на имущество организаций за 2011-2013 гг. использованы дополнительные сводные показатели:

- для категорий налогоплательщиков - организаций топливно-энергетического комплекса;

- для всех категорий налогоплательщиков - организаций, получивших налоговую льготу на реализацию инвестиционных проектов (субъектов инвестиционной деятельности).

При расчете социальной эффективности налоговых льгот по налогу на имущество организаций за 2011-2013 гг. использованы дополнительные сводные показатели для категорий налогоплательщиков-организаций в отношении объектов жилищного фонда и объектов инженерной инфраструктуры жилищно - коммунального комплекса.

В целом, оценка эффективности налоговых льгот по налогу на имущество организаций выявила положительный эффект применения установленных налоговых льгот для организаций, реализующих инвестиционные проекты в сфере добычи полезных ископаемых, обрабатывающих производств, за исключением организаций, занимающихся обработкой древесины и производством изделий из дерева и пробки и (или) производством мебели.

При расчете социальной эффективности налоговых льгот по транспортному налогу за 2011-2013 гг. использованы дополнительные сводные показатели:

- для категорий налогоплательщиков некоммерческих организаций;

- для категорий налогоплательщиков - физических лиц.

Результаты анализа расчета сводного социально-экономического (бюджетного) показателя эффективности налоговых льгот по транспортному налогу за 2011-2013 гг. выявили следующее:

- по категориям налогоплательщиков - организаций «Религиозные организации» в 2011-2013 гг. и «Лизинговые организации» в 2011-2013 гг. наблюдается востребованность и эффективность применения установленных налоговых льгот в значительной мере за счет положительной социальной (религиозные организации) и экономической (лизинговые организации) эффективности, что является вполне обоснованным для анализируемых типов категорий налогоплательщиков-организаций;

- по категории налогоплательщиков - физические лица отмечается низкая социальная эффективность установленных налоговых льгот. В целях повышения эффективности применения налоговых льгот по транспортному налогу для физических лиц рекомендуется расширение группы льготных категорий граждан (в частности, студентов средних и высших профессиональных учебных заведений).

Таким образом, эффективность применения налоговых льгот по транспортному налогу выявлена только для категорий налогоплательщиков-организаций, для категорий налогоплательщиков-физических лиц социальный эффект применения налоговых льгот не выявлен.

По результатам проведенной оценки эффективности налоговых льгот по налогу на прибыль организаций, налогу на имущество организаций, транспортному налогу подтверждена применимость подготовленного проекта нормативного правового акта Ханты-Мансийского автономного округа – Югры, определяющего порядок оценки эффективности предоставляемых (планируемых к предоставлению) налоговых льгот на региональном уровне.

Достижению стабильной производственной и финансово - хозяйственной деятельности налогоплательщиков-организаций способствовало последовательное решение поставленных Правительством Ханты-Мансийского автономного округа – Югры задач по увеличению налогового потенциала автономного округа.

В целях ускорения вовлечения природных запасов в промышленную разработку Правительством Ханты-Мансийского автономного округа – Югры предприняты меры по введению специальных налоговых режимов, стимулирующих организации к осуществлению инвестиций в основной капитал и финансированию геологоразведочных работ.

Организациям, которые инвестируют в основной капитал и осуществляют расходы на проведение геологоразведочных работ на территории автономного округа, предоставляется пониженная ставка налога на прибыль.

Правительство Ханты-Мансийского автономного округа – Югры создает условия для развития государственного частного партнерства, предоставляя меры государственной поддержки в виде благоприятных налоговых режимов.

Задача повышения инвестиционной привлекательности Ханты-Мансийского автономного округа – Югры остается для Правительства автономного округа и является одной из приоритетных.

Основными направлениями инвестиций организаций, в том числе за счет средств, высвободившихся в связи с применением пониженной ставки по налогу на прибыль, чаще всего являются: капитальные затраты на нефтедобычу и раз-

витие инфраструктуры; расходы на проведение геологоразведочных работ; расходы на проведение энергосберегающих мероприятий.

Инвестиции, вложенные организациями топливно-энергетического комплекса, энергетики, транспорта, связи, строительства, лесного хозяйства способствуют поддержанию эффективности осуществляемой финансово - хозяйственной деятельности и повышению производительности в среднесрочном периоде при сохранении региональной поддержки – предоставлении налоговых преференций. Увеличение производственных мощностей газоперерабатывающих заводов, в качестве сырья использующих попутный нефтяной газ, обеспечивает дополнительный рост валового регионального продукта.

В плановом периоде 2015 - 2017 годов совершенствование налоговой политики в части налогообложения по налогу на прибыль организаций и налогу на имущество организаций планируется осуществлять путем реализации мер, направленных как на стимулирование инвестиционной деятельности организаций, так и на повышение доходной части бюджета автономного округа.

В соответствии с Основными направлениями налоговой политики Ханты-Мансийского автономного округа – Югры на 2015 год и плановый период 2016 и 2017 годов важными мероприятиями в рамках стимулирования инвестиционной деятельности организаций и повышения доходной части бюджета автономного округа на среднесрочную перспективу являются: поддержка инвестиционной и инновационной деятельности организаций, стимулирование развития новых производств, развитие малого и среднего предпринимательства, создание условий для повышения качества жизни граждан, проживающих в Ханты-Мансийском автономном округе – Югре.

В Стратегии социально-экономического развития Ханты-Мансийского автономного округа – Югры до 2020 года и на период до 2030 года среди приоритетных направлений налоговой политики выделены направления, связанные со стимулированием деятельности организаций, осуществляющих инновационную и природоохранную деятельность; увеличением объема инвестиций предприятий горнопромышленного и нефтегазодобывающего комплекса, посредством, в первую очередь, формирования системы налоговых льгот для малых инновационных компаний.

Таким образом, в Ханты-Мансийском автономном округе – Югре налоговые преференции являются одним из инструментов, при помощи которого осуществляется (и планируется осуществлять) привлечение инвестиций в производство и сферу услуг.

Список литературы

1. Налоговые системы. методология развития. Майбуров И.А., Иванов Ю.Б., Алексеев И.В., Алиев Б.Х., Бавин В.В., Барулин С.В., Барулина Е.В., Брызгалин А.В., Варналий З.С., Вишневская Е.Н., Вишневский В.П., Воронкова Е.Н., Вылкова Е.С., Гончаренко Л.И., Горский И.В., Гурнак А.В., Данилов А.Д., Десятнюк О.М., Ермакова Е.А., Иванов В.В. и др. // монография для магистрантов, обучающихся по программам «Налоги и налогообложение», «Финансы и кредит» и аспирантов, обучающихся по научной специальности 08.00.10 «Финансы, денежное обращение и кредит» / Под редакцией И.А. Майбурова, Ю.Б. Иванова. Москва, 2012. Сер. Magister.
2. Экономика налоговых реформ. Майбуров И.А., Иванов Ю.Б., Тарангул Л.Л., Алиев Б.Х., Барулин С.В., Башкирова Н.Н., Буркальцева Д.Д., Быков С.С., Варналий З.С., Викторова Н.Г., Вишневская Е.Н., Вишневский В.П., Вылкова Е.С., Гончаренко Л.И., Гурнак А.В., Данилов А.Д., Десятнюк О.М., Евстигнеев Е.Н., Ермакова Е.А., Ефименко Т.И. и др. // Под редакцией И.А. Майбурова, Ю.Б. Иванова, Л.Л. Тарангул. Киев, 2013.
3. Миронова О.А. Повышение информативности отчетности организаций в условиях кризиса // Аудиторские ведомости. 2012. № 1-2. С. 4-12.
4. Налоговые реформы. теория и практика. Майбуров И.А., Иванов Ю.Б., Агарков Г.А., Алексеев И.В., Балацкий Е.В., Барулин С.В., Барулина Е.В., Бобошко Н.М., Брызгалин А.В., Буссе Р., Варналий З.С., Вишневский В.П., Вылкова Е.С., Гончаренко Л.И., Дадашев А.З., Данилов А.Д., Десятнюк О.М., Дмитриева О.Г., Екимова Н.А., Ермакова Е.А. и др. // монография для магистрантов, обучающихся по специальностям «Финансы и кредит»,«Бухгалтерский учет, анализ и аудит» / Под редакцией И.А. Майбурова, Ю.Б. Иванова . Москва, 2010. Сер. Magister.
5. Налоговая политика. теория и практика. Майбуров И.А., Абрамов М.Д., Агарков Г.А., Барулин С.В., Батуева Д.Д., Башкирова Н.Н., Гончаренко Л.И., Журавлева И.А., Ермакова Е.А., Иванов Ю.Б., Каратаева Г.Е., Липатова И.В., Миронова О.А., Оканова Т.Н., Погорлецкий А.И., Попов М.В., Пинская М.Р., Соколовская А.М., Солнышкова Ю.Н., Тищенко А.Н. и др. // учебник для магистрантов, обучающихся по программам «Налоги и налогообложение», «Финансы и кредит» и аспирантов, обучающихся по научной специальности «Финансы, денежное обращение и кредит» / Под редакцией И.А. Майбурова . Москва, 2011. Сер. Magister

Варняков Юрий Владимирович,
канд., экон. наук, доцент кафедры налогов и налогообложения
Финансового университета при Правительстве Российской Федерации
Россия, г. Москва
E-mail: varnyakov@yandex.ru

Слесарева Евгения Юрьевна,
канд. экон. наук, начальник отдела правового обеспечения банковских операций Юридического управления КБ "Нацинвестпромбанк" (ЗАО)
Россия, г. Москва
E-mail: e.slesareva@bk.ru

НАЛОГОВАЯ ПОЛИТИКА И ЕЕ РЕАЛИЗАЦИЯ В СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ ДОГОВОРНЫМИ ОТНОШЕНИЯМИ

Формирование налоговой политики субъектов бизнеса, осуществляющих свою деятельность в реальном секторе экономики, является необходимым, особенно сейчас, когда на деятельность субъектов оказывают влияние многочисленные факторы. Многогранность налоговой политики, с одной стороны, и достаточно жесткая ее целенаправленность на управление объектами налогообложения в организациях является основной предпосылкой выделения договоров в качестве основного и необходимого объекта управления. Для этого объекта должны быть обозначены конкретные задачи управления текущей и стратегической деятельностью в сфере реализации договоров. В статье для машиностроительных организаций рассмотрены принципы реализации налоговой политики, логично встроенные в модель налогового менеджмента, показаны основные элементы, обеспечивающие реализацию договорных отношений.

Ключевые слова: налоговая политика, машиностроительная организация, договорные отношения.

Налоговую политику современные налоговые органы рассматривают применительно ко всей иерархии уровней управления: федеральному, региональному, муниципальному и корпоративному. Последний уровень, реализуемый в сфере микроэкономики и в сфере деятельности хозяйствующих субъектов, заслуживает особого внимания, поскольку для микроуровня, а точнее уровня хозяйствующего субъекта, налоговая политика реализуется при помощи таких принципов, которые позволяют увязать интересы всех областей управления – инновационной, производственной, финансовой, инвестиционной, маркетинговой и др., с управлением налогообложением хозяйствующего субъекта. Эта область является достаточно сложной, включает в себя: применение определенного режима (режимов) налогообложения, наличие отраслевой специфики, влияющей на формирование налоговых баз конкретных налогов, возможность применения различных льгот при налогообложении, управление налоговой нагрузкой, налоговыми рисками, соблюдение налоговой дисциплины и др.

Принципы реализации налоговой политики на микроуровне включают:

- принцип согласования различных интересов при выборе режима налогообложения;
- принцип экономической ответственности;
- принцип единства налоговой политики, формируемой головной организацией и реализуемой всеми подразделениями, дочерними обществами (в условиях групп организаций, холдингов, кластеров);
- принцип имущественной обособленности различных видов активов, включаемых в расчет налоговой базы отдельных налогов;
- принцип последовательности;
- принцип оценки и учета ожидаемых эффектов от снижения (оптимизации) налоговой нагрузки, налоговых рисков; и другие.

Перечень перечисленных принципов может рассматриваться как с позиции детализации каждого принципа, так и с позиции добавления в этот перечень новых, поскольку области управления и виды деятельности хозяйствующего субъекта – конкретного налогоплательщика отличаются собственной спецификой. Для реализации налоговой политики большое значение имеет применяемый режим налогообложения, возможность льготирования отдельных объектов налогообложения, наличие или отсутствие такого вида деятельности как экспорт продукции и другие. Модель налогового менеджмента крупных машиностроительных организаций мы отразили на схеме (рис. 1). Модель является универсальной, поскольку включает элементы организационного и мето-

дического характера, в ней отражены принципы реализации налоговой политики, под воздействием которых должна формироваться информация для управления расчетами с бюджетом по налогам, налоговыми базами конкретных налогов, налоговой отчетностью, налоговым планированием и т.д. Одним из основных элементов в схеме выделены договоры, поскольку вся деятельность по реализации машиностроительной продукции условного машиностроительного предприятия обеспечивается на основе договоров.

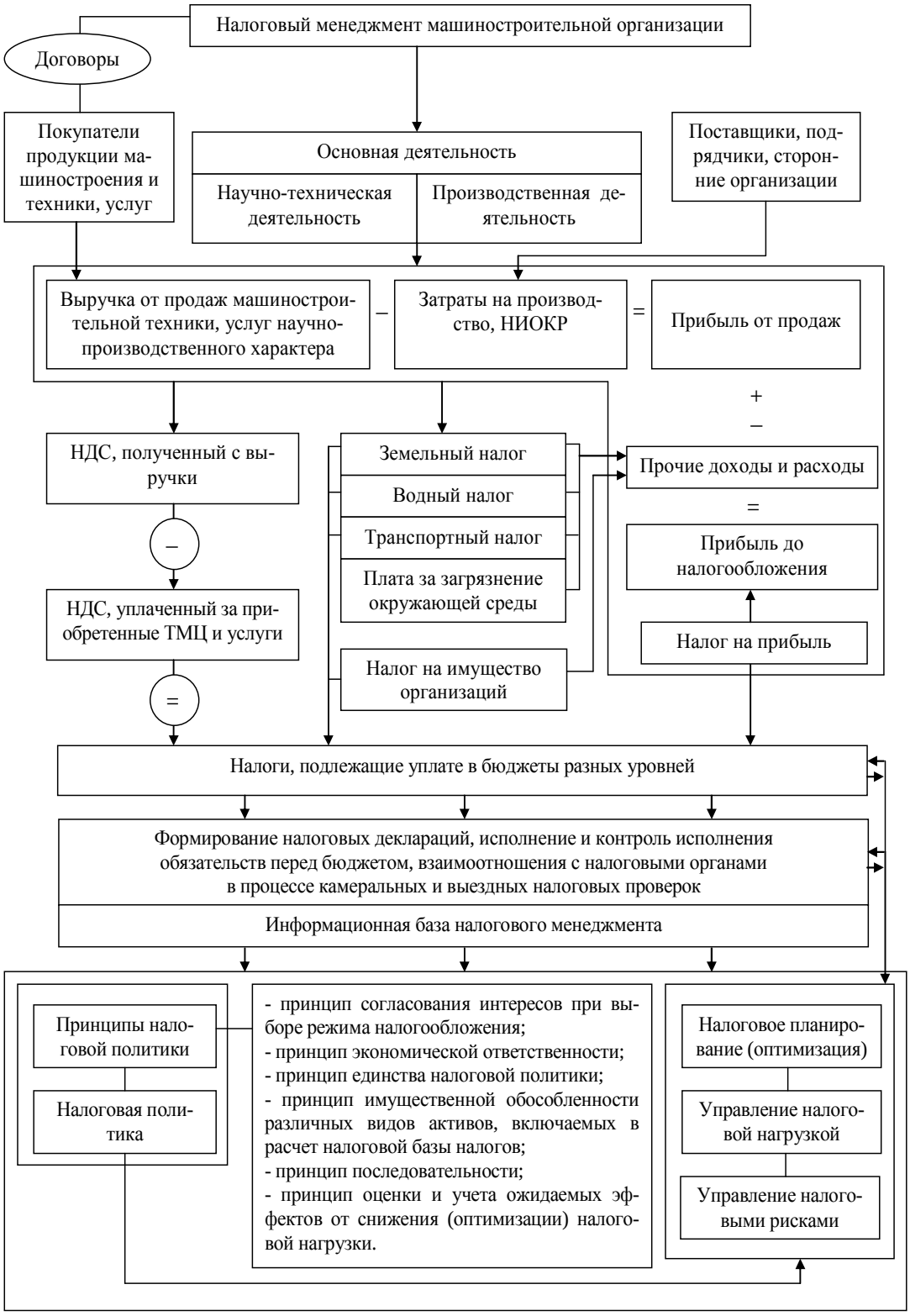

Рис. 1. Модель налогового менеджмента машиностроительной организации

Цели и задачи, которые ставит перед собой организация, применительно к объектам управления в сфере договорных отношений, могут отражать как текущее, так и стратегическое развитие всех видов деятельности. Стратегически организации чаще всего ставят цель достижения превосходства над конкурентами по качеству выпускаемой продукции и по обслуживанию заказчиков, в текущей деятельности менеджмент заинтересован в: увеличении годового прироста чистых продаж; обеспечения среднегодового роста доходов по акциям; увеличении активов дочерних предприятий и повышение совокупного дохода организации. Поскольку основными показателями и объектами управления по договорам выступают выручка и затраты, то по мере поступления выручки важна выстроенная позиция предприятия в сфере расчетов с заказчиками по договорам и с бюджетом - по налогам. В этой связи в налоговом менеджменте и управлении договорными отношениями важными являются принципы: согласование интересов на разных уровнях управления организацией; единство стратегии и тактики в достижении налоговой эффективности бизнеса; корпоративной налоговой ответственности. Каждый из перечисленных специфических принципов дополняет систему общих принципов реализации налоговой политики, а с другой стороны, выделяет в системе налогового менеджмента те области управления, которые являются наиболее значимыми для идентификации и оценки уровня налоговых рисков, контролем за состоянием налоговой базы каждого уплачиваемого в бюджет налога. Что касается налоговой эффективности бизнеса, то здесь важно достижение оптимального сочетания величины уплачиваемых налогов и выручки предприятия, а также роста налоговой нагрузки в сочетании с ростом финансовых результатов деятельности. Рост налоговой нагрузки, зависящий от роста налоговой базы, не должен отрицательно влиять на эффективность бизнеса.

Процесс формирования налоговой политики договорных отношений машиностроительной организации можно осуществлять поэтапно, ориентируясь на общеустановленные подходы налоговой политики в целом (рис. 2).

Основными элементами, обеспечивающими реализацию договорных отношений в машиностроительной организации являются:

1 – состояние научно-технического и производственного потенциала предприятия;

2 – перспективный продуктовый ряд и перечень услуг предприятия;

3 – создание единой информационной среды.

Для каждой подотрасли машиностроения наполнение вышеназванных элементов будет специфическим, отражающим задачу управления в области организации, технологии, производства и использование научно-технического потенциала.

Не секрет, что на реализацию стратегических целей и поддержание конкурентного преимущества машиностроительных организаций оказывают серьезное влияние внешние факторы, связанные с рынками реализации продукции, политической, экономической и маркетинговой ситуацией в странах, входящих в зону внешнеэкономической деятельности данной организации. Величина налоговой нагрузки под влиянием внешних и внутренних факторов всегда будет воздействовать на реализацию договорных отношений, особенно на ее ценовую составляющую.

Формируемые цены на работы в рамках каждого договора являются основой для определения размеров денежных и ресурсных потоков, что, в свою очередь, определяет размер налоговой базы и ее рост при условии увеличения объемов работ. В этой связи необходим достаточно оперативный расчет фактической и планируемой налоговой нагрузки на объемы работ, выполняемых по основным видам договоров. Это позволит, в свою очередь, определить границы налоговой нагрузки и корректировки налоговой политики на предстоящие периоды работы.

Рис. 2. Процесс формирования налоговой политики организации

Налоговая политика договорных отношений должна включать разработку тех разделов, в которых должны быть четко прописаны меры налоговой политики в части конкретных налогов (налога на прибыль, налога на имущество, НДС и т.д.). Важное значение имеет документальное оформление всех разделов налоговой политики и оценка результата реализации с учетом оценки последствий наступивших налоговых рисков. Такой подход позволит корректировать налоговую политику будущих налоговых периодов с учетом реалий текущего налогового периода и правильно организовать налоговый учет договорных отношений.

Список литературы

1. Майбуров И.А. Налоговая политика. Теория и практика: учебник для магистрантов, обучающихся по специальностям "Финансы и кредит", "Бухгалтерский учет, анализ и аудит", "Мировая экономика" / [И.А.Майбуров и др.]; под ред. И.А.Майбурова. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2010. 519 с.
2. Пансков В.Г. Налоги и налоговая система Российской Федерации: учебник. М.: Финансы и статистика, 2006. 464 с.
3. Майбуров И.А. Теория и история налогообложения: учебник для студентов вузов, обучающихся по специальности "Налоги и налогообложение". М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2007. 495 с.
4. Аронов А.В., Кашин В.А. Налоговая политика и налоговое администрирование. М.: Экономистъ, 2006. 591 с.
5. Варняков Ю.В. Учетно-аналитическое обеспечение контроллинга в холдингах: Монография. – М.: Издательство "Проспект", 2008. – 160 с.
6. Варняков Ю.В., Слесарева Е.Ю. Стратегия развития договорных отношений в вертолетостроительном холдинге // Инновационное развитие экономики. 2012. № 3 (9). С. 11-16.
7. Евстафьева А.Х. Реализация налоговой политики российской федерации на уровне регионов // Известия Казанского государственного архитектурно-строительного университета. 2014. № 1 (27). С. 208-214.
8. Евстафьева А.Х. Налоговая политика как инструмент обеспечения экономической безопасности региона // Инновационное развитие экономики. 2014. № 2 (19). С. 89-92.
9. Миронова О.А., Яковлева Л.Я. Влияние налоговой политики на формирование финансовой отчетности организации в условиях ее стандартизации // Инновационное развитие экономики. 2014. № 4 (21). С. 19-24.
10. Ханафеев Ф.Ф. Проблемы налогового администрирования и перспективы их решения // Региональная экономика: теория и практика. 2009. № 42. С. 44-52.

Парасоцкая Наталья Николаевна,
канд. экон. наук, доцент кафедры бухгалтерского учета в коммерческих организациях Финансового университета при Правительстве Российской Федерации
Россия, г. Москва
E-mail: nataly@mmti.ru

АНАЛИЗ ПЕРСПЕКТИВНОГО РАЗВИТИЯ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА В РОССИИ В УСЛОВИЯХ ПРОЦЕССОВ ГЛОБАЛИЗАЦИИ

На развитие предпринимательства в России влияет множество факторов, обусловленных процессами глобализации в мировой экономике, внутренними противоречиями экономических и политических условий осуществления бизнеса. На ухудшение условий государство пытается влиять путем мер государственной поддержки и реализации программ регионального развития.

Ключевые слова: развитие предпринимательства, условия занятия бизнесом, особенности налогообложения, урегулирование последствий финансового кризиса.

В условиях глобализации экономики все большее значение приобретает необходимость обеспечения конкурентоспособности и транспарентности экономики. Расцвет рынков капитала требует высокой степени понимания инвесторами их тенденций развития, уверенности в их укреплении, стабильности и ликвидности. При этом одним из условий обеспечения пользователей необходимой информацией является гармонизация бухгалтерского учета в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.

Глобализационные процессы, происходящие в мировой системе, оказывают существенное влияние на формирование различных концепций, в том числе и концепций бухгалтерского учета.

Проблема развития предпринимательства в России всегда была актуальной и не простой. Внешние и внутренние факторы, влияющие на экономику страны в целом, оказывали свое позитивное и негативное воздействие на разные аспекты деятельности российских предпринимателей. К этому влиянию можно отнести: ценовую политику на нефтедобывающем рынке; бюджетную политику государства, в соответствии с которой так или иначе выделена роль как участников реализации государственных программ субъектов крупного, среднего и малого бизнеса, и другие.

Следует заметить, что посткризисный период 2008 года заметно повлиял на сокращение числа малых предприятий и индивидуальных предпринимателей ввиду роста налоговой нагрузки и необходимостью перечислять повышенные процентные ставки страховых платежей во внебюджетные фонды.

Характеризуя причины ухудшений условий развития предпринимательства в нашей стране многие авторы отмечали проблемы, связанные с:

- большим риском банкротства предприятий;
- отсутствием технологически современного оборудования для создания инновационных продуктов;
- достаточно жестким налоговым администрированием и неравномерным налогообложением субъектов предпринимательства;
- слабой конкуренцией на рынках товаров и услуг из-за концентрации большого количества крупных компаний;
- недостатком инвестиций, на который оказали влияние в том числе и: недостаточная привлекательность российских предпринимателей и неразвитость инвестиционного климата.

Правительство РФ проводит большую работу по снижению бюрократических барьеров и снижению нагрузки на предпринимателей, рас-

сматривает возможность совершенствования налоговых режимов для субъектов малого и среднего бизнеса, патентной системы для индивидуальных предпринимателей. Поскольку от развития данного сектора экономики зависит обеспеченность рабочими местами работоспособного населения, то важной проблемой следует рассматривать развитие рынка труда и динамику доходов населения, тесно связанную с изменением структуры расходов и социальной структуры общества.

Надо отметить, что будущие тенденции в развитии рынка труда имеют свою ожидаемую демографическую специфику. В Прогнозе долгосрочного социально - экономического развития Российской Федерации на период до 2030 года отмечено, что "возрастная структура населения будет сдвигаться в сторону постарения, будет увеличиваться численность населения старше трудоспособного возраста, а численность населения трудоспособного возраста, наоборот – снижаться. Эти тренды приведут к существенному росту демографической нагрузки на трудоспособное население".

В этой ситуации компенсировать негативные демографические тенденции можно только повышением уровня экономической активности населения. Для этого необходима реализация специальных мер политики занятости, которыми можно повысить экономическую активность многодетных родителей, родителей детей инвалидов, граждан с ограниченной трудоспособностью по состоянию здоровья. Понятно, что реализовать себя такие категории населения могут в сфере индивидуального предпринимательства и малого бизнеса.

Переход к инновационной экономике неизбежно приведет к изменению сложившейся структуры занятости, перераспределению работников по секторам экономики, расширит сферу услуг и даст новый импульс в развитии инновационных направлений деятельности и возникновению новых направлений занятости. В Прогнозе отмечается, что при сокращении занятости в отраслях реального сектора экономики более чем на 20%, сфера услуг и торговли сможет обеспечить рабочими местами высвобождаемых работников производственного сектора к 2030 году примерно на 11%. Безусловно, всей проблемы занятости это не решит, но позволит наполнить рынок индивидуального предпринимательства и малого бизнеса теми трудовыми ресурсами, которые не смогут быть трудоустроены.

В 2020 году наиболее высокопроизводительными рабочими местами могут быть обеспечены организации:

- оптовой и розничной торговли; по ремонту автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования (25,5 %);

- обрабатывающих производств (19,9%);

- строительства (12,1%).

Самыми низкопроизводительными рабочими местами в настоящее время признаются организации: рыболовства и рыбоводства; предоставляющие коммунальные, социальные и персональные услуги; гостиницы и рестораны и другие. Эффект от планируемых мероприятий, обозначенных в Прогнозе, планируется достичь уже к 2018 году, в частности:

- довести до эффективного уровня заработной платы отдельные категории работников;

- динамика заработной платы в частном секторе экономики будет соответствовать темпам роста производительности труда;

- должен быть снижен уровень бедности (даже при консервативном прогнозе к 2030 году почти на 8%); и другие.

Большое внимание следует уделить политике льготирования налогообложения в секторе малого и среднего бизнеса. Важной остается задача введения льгот для организаций, занятых производством сельскохозяйственной продукции субъектами малого и среднего бизнеса. Нельзя не отметить и утвержденный Правительством РФ план мероприятий по совершенствованию налогового администрирования (распоряжение Правительства РФ от 10.02.2014 № 162-р), который получил название "дорожной карты". Этим планом предусмотрены:

- сокращение времени на подготовку и подачу налоговой отчетности налогоплательщиком;

- качественное улучшение взаимодействия налогоплательщиков и налоговых органов;

- сближение налогового и бухгалтерского учетов;

- совершенствование документооборота, в том числе электронного, между организациями.

Все вышеперечисленные меры, безусловно, должны положительно сказаться на развитии

данного сектора экономики, будут стимулировать развитие предпринимательства в России, не взирая на сложную внешнюю политику и процессы глобализации.

Список литературы

1. Налоговый кодекс Российской Федерации от 28.12.2013 № 146-ФЗ действующая редакция от 04.10.2014.
2. Налоговый кодекс Российской Федерации от 28.12.2013 № 146-ФЗ с изменениями и дополнением, вступающий в силу с 01.01.2015.
3. Федеральный закон от 02.12.2013 N 349-ФЗ (ред. от 28.06.2014) "О федеральном бюджете на 2014 год и на плановый период 2015 и 2016 годов".
4. Закон РФ от 09.12.1991 N 2003-1 (ред. от 02.11.2013) "О налогах на имущество физических лиц".
5. Новости Финансово-экономического факультета при Правительстве РФ: http://stud.ac/news/ pyatnitsa-otkrytaya-lektsiya-ministra-finansov-rf-siluanova-a-g.html.
6. РБК. Теневую экономику РФ оценили в 46% ВВП ежегодно// Интернет-газета РБК , 2013 http://top.rbc.ru/economics/13/02/2013/844992.shtml
7. Папченкова М., Ищенко Н. В России снова могут ввести местные сборы за право заниматься бизнесом// Вести, 2014. http://www.vedomosti.ru /politics/news/33685801/biznes-za-vse-zaplatit#ixzz3I5vZ6pWe
8. Курочкина И.П., Писарева О.В. Динамика обменного курса российского рубля и доллара США как индикатор развития экономики // Экономика, статистика и информатика. Вестник УМО. 2013. № 2. С. 152-155.
9. Налоговые реформы: теория и практика. Майбуров И.А., Иванов Ю.Б., Агарков Г.А., Алексеев И.В., Балацкий Е.В., Барулин С.В., Барулина Е.В., Бобошко Н.М., Брызгалин А.В., Буссе Р., Варналий З.С., Вишневский В.П., Вылкова Е.С., Гончаренко Л.И., Дадашев А.З., Данилов А.Д., Десятнюк О.М., Дмитриева О.Г., Екимова Н.А., Ермакова Е.А. и др. монография для магистрантов, обучающихся по специальностям «Финансы и кредит»,«Бухгалтерский учет, анализ и аудит» / Под редакцией И.А. Майбурова, Ю.Б. Иванова . Москва, 2010.
10. Ханафеев А.Ф., Ревин Е.А. Налоговая политика и ее роль в инновационном развитии малого бизнеса // Вопросы экономики и права. 2012. № 49. С. 118-123.
11. Прогноз долгосрочного социально - экономического развития Российской Федерации на период до 2030 года. Москва. 2013 г. Раздел 4. С. 89.
12. Налоговое администрирование: Учебник для студентов вузов, обучающихся по профилям направления" Экономика" и специальностям "Налоги и налогообложение", "Экономическая безопасность" / [О.А.Миронова, Ф.Ф.Ханафеев и др.]; под ред. О.А.Мироновой, Ф.Ф.Ханафеева. – 3-е изд. – Йошкар-Ола.:ООО "Стринг", 2013. - 418 с.: ил., табл. + CD. – (Высшее финансовое образование).

Ожиганов Андрей Дмитриевич,
аспирант кафедры бухгалтерского учета, налогов и экономической безопасности
Поволжского государственного технологического университета
Россия, г. Йошкар-Ола
E-mail: ozhiganov.andrey@gmail.com

АНАЛИЗ ПОТРЕБНОСТИ ПРОМЫШЛЕННОГО ПРЕДПРИЯТИЯ В ОБОРОТНОМ КАПИТАЛЕ

Сформулирована актуальность проблемы определения оптимальной величины оборотного капитала, рассмотрены существующие в практике методы определения величины оборотного капитала, предложена методика комплексного анализа потребности в оборотном капитале с построением многофакторной модели.

Ключевые слова: оборотный капитал, потребность, эффективность, методика анализа, факторная модель.

Оборотный капитал обеспечивает непрерывность производственного процесса и во многом определяет его эффективность. Решение проблем формирования и рационального использования оборотного капитала позволяет снизить себестоимость продукции, ускорить оборачиваемость активов предприятия и в итоге максимизировать прибыль. С другой стороны, оборачиваемость активов влияет на финансовое положение предприятия, его платежеспособность и ликвидность.

В современных экономических условиях предприятия сталкиваются со значительными трудностями формирования оборотного капитала, поэтому вопросы обеспеченности оборотным капиталом и его эффективного использования являются чрезвычайно важными для любого предприятия. Решение этих вопросов напрямую зависит от методики учета и анализа оборотного капитала, которые позволяют обосновать потребность в оборотном капитале, минимизировать риски, связанные с выбором источников его формирования, оценить воздействие различных факторов на изменение эффективности использования оборотного капитала, выявить резервы ее повышения и сформировать информацию для выработки управленческих решений.

Характерной особенностью оборотного капитала является скорость оборота, в связи с чем его функциональная роль в процессе производства в корне отличается от роли основного капитала.

На наш взгляд, особенности и значение оборотного капитала могут быть выражены в следующем определении: *оборотный капитал* – созданные за счет авансирования денежных средств и их эквивалентов имущественные ценности, которые участвуют только в одном производственном цикле, при этом сразу переносят свою стоимость на готовый продукт, предназначены для обеспечения непрерывности процесса производства и реализации продукции (включающие в себя запасы сырья, материалов, незавершенного производства, готовой продукции, товаров; дебиторскую задолженность; денежные средства и их эквиваленты; краткосрочные финансовые вложения, налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям). В данном определении отражена двойная сущность оборотного капитала как совокупности источников формирования, так и имущественных ценностей, размещенных в активах предприятия.

Проанализировав экономическую литературу, выделим несколько методик обоснования потребности в оборотном капитале.

Заметим, что анализ потребности предприятия в оборотном капитале является комплексным и требует большого объема входных данных. При расчетах на начальных стадиях функционирования предприятия (проекта), для предварительных расчетов в рамках действующего предприятия или в том случае, когда объем оборотного капитала незначителен в общем итоге, потребность в нем может быть определена агрегированно, к примеру, как определенный процент от среднемесячных (на определенном шаге расчета) операционных издержек или себестоимости производства продукции, выполнения работ, оказания услуг. Значение такого процента базируется на статистических данных подобных действующих предприятий.

На рисунке 1 приведены методы анализа потребности предприятий в оборотном капитале.

Аналитический метод обосновывает потребность в оборотном капитале исходя из фактических значений оборотного капитала в среднем за рассматриваемый период, учитывая колебания объема производства.

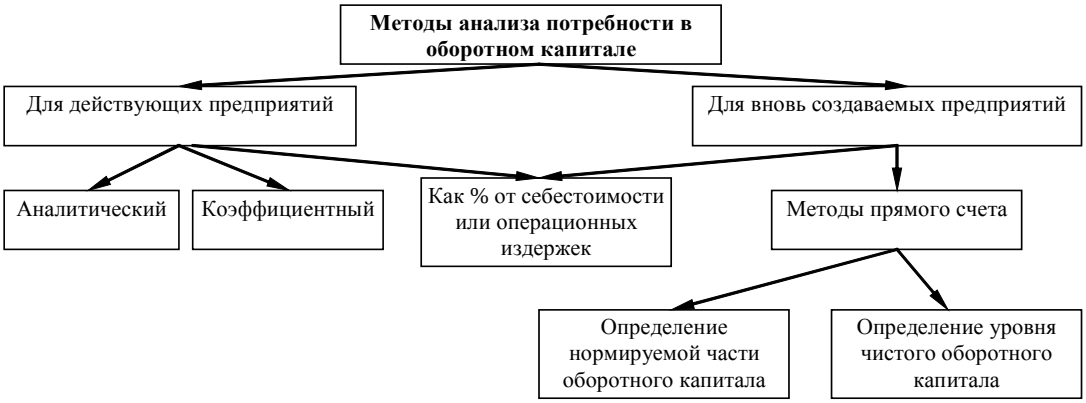

Рисунок 1. Методы анализа потребности предприятия в оборотном капитале

Потребность в оборотном капитале с использованием аналитического метода определяется по следующей формуле:

$$ОбК_П = ОбК_Б \times \frac{V_П}{V_Б} \quad (1)$$

где $ОбК_П$ – объем оборотного капитала в планируемом периоде;

$ОбК_Б$ – объем оборотного капитала в базовом периоде;

$V_П$ – планируемый объем производства;

$V_Б$ – базовый объем производства.

Использование коэффициентного метода анализа потребности предприятия в оборотном капитале предполагает группировку его величины по трем направлениям авансирования:

1. Оборотные активы, объем которых в целом зависит от объемов производства (запасы основного сырья, материалов, комплектующих, полуфабрикатов, ГСМ, незавершенного производства, готовой продукции и т.д.) (ДперОбК).
2. Оборотные активы, объем которых напрямую не зависит объемов производства (запасы инвентаря, хозяйственных принадлежностей, вспомогательных материалов и т.д.) (ДпосОбК).
3. Оборотные активы, объем которых определяется по особому расчету (расходы будущих периодов и т.д.) ($ОбК_{ос}$).

По первой группе планируемая потребность в оборотном капитале ($ДперОбК_П$) определяется исходя из показателя в базисном периоде ($ДперОбК_Б$) и темпа роста объема производства.

По второй группе потребность в оборотном капитале предполагается на уровне их средних остатков за несколько периодов (ДпосОбК).

По третьей группе потребность в оборотном капитале определяется с учетом особенностей каждого элемента ($ОбК_{ос}$).

Таким образом, потребность в оборотном капитале в планируемом периоде коэффициентным методом определяется по формуле:

$$ОбК_П = ДперОбК_Б \times \frac{V_П}{V_Б} + ДпосОбК + ОбК_{ос} \quad (2)$$

Среди главных условий использования аналитического и коэффициентных методов можно выделить наличие устойчивой производственной программы и информации за предшествующие периоды об изменении оборотных активов предприятия.

Метод определения потребности в оборотном капитале как процента к себестоимости или операционным издержкам базируется на экспертных оценках исходя из данных по аналогичным действующим предприятиям. Однако, следует принимать во внимание тот факт, что на момент использования данных, полученных данным методом, могут возникнуть большие отклонения, особенно по таким элементам оборотного капитала, как запасы готовой продукции и незавершенного производства, задолженность дебиторов, расчеты с персоналом, по социальному страхованию и по налогам.

Метод определения потребности в оборотном капитале посредством расчета его нормируемой части предполагает наличие первичных данных о деятельности предприятия.

Таблица 1. Метод определения потребности в оборотном капитале посредством расчета его нормируемой части

№ п/п	Период	0	1	2	…	n
1	Продолжительность периода (дней)					
2	Объем производства, V (шт.)					
3	Среднедневной объем производства, Vср = стр. 2/ стр. 1					
4	Запасы сырья, материалов, комплектующих на 1 ед. продукции, См (руб.)					
5	Нормы запаса сырья, материалов, комплектующих, Нз (дней)					
6	Производственная себестоимость 1 ед. продукции, ССпр (руб.)					
7	Длительность производственного цикла, Тц (дней)					
8	Коэффициент нарастания затрат, $Кнз = \frac{См}{ССпр} + \frac{1-\frac{См}{ССпр}}{2}$					
9	Норма запаса готовой продукции, Нзгп (дней)					

Потребность в оборотном капитале по периодам (ОбК) определяется как сумма активов нормируемой части оборотных капитала:

$$ОбК = А1 + А2 + А3 \quad (4)$$

$$А1 = Vср \times См \times Нз \quad (5)$$

$$А2 = Vср \times ССпр \times Тц \times Кнз \quad (6)$$

$$А3 = Vср \times ССпр \times Нзгп \quad (7)$$

где А1 – запасы сырья, материалов, комплектующих, полуфабрикатов;

А2 – затраты в незавершенном производстве;

А3 – запасы готовой продукции.

Полученные результаты сводятся в таблицу 2.

Таблица 2. Потребность в оборотном капитале и прирост оборотных средств (тыс. руб.)

№ п/п	Период	0	1	2	…	n
1	Продолжительность периода (дней)					
2	Запасы сырья, материалов и комплектующих изделий А1					
3	Затраты в незавершенном производстве А2					
4	Запасы готовой продукции А3					
5	Потребность в оборотных средствах ОбК					
6	Прирост оборотных средств					

Отечественная практика предполагает установление плановых норм запаса и нормативов по всем элементам оборотного капитала, за исключением дебиторской задолженности и денежных средств в кассе и на расчетных счетах. В настоящее время в литературе встречается точка зрения, что предприятиям целесообразно нормировать все элементы оборотного капитала. Считаем целесообразным поддержать данный подход.

Методика определения потребности в оборотном капитале с позиции показателя «чистый оборотный капитал» требует, прежде всего, уточнить данное определение, выяснить его взаимосвязь с понятиями «собственные оборотные средства», «собственный оборотный капитал», «чистый оборотный капитал», а также уточнить способ его расчета.

Систематизируем мнения различных авторов [1-5,7] и приведем их в таблице 3.

Таблица 3. Общая характеристика определений

Определение	Формула расчета
Собственные оборотные средства Собственный оборотный капитал Капитал в обороте	СК – ВА
Собственные оборотные средства Собственный оборотный капитал	СК + ДО – ВА
Собственные оборотные средства Собственный оборотный капитал Чистые оборотные активы Чистый оборотный капитал Рабочий капитал Функционирующий капитал	ОА – КО

Примечание. СК – собственный капитал; ВА – внеоборотные активы; ДО – долгосрочные обязательства; ОА — оборотные активы; КО – краткосрочные обязательства.

Проблема расчета собственного оборотного капитала возникает, прежде всего, в силу различных толкований его сущности и проведения

параллелей с чистым оборотным капиталом. Существует две основных интерпретации собственного оборотного капитала:

1) это часть собственного капитала организации, инвестированная в оборотные активы;

2) это сумма оборотного капитала, которая останется в распоряжении организации после исполнения краткосрочных обязательств (что на самом деле является чистым оборотным капиталом).

Отчетливо видно, что приведенные понятия различаются. Собственный оборотный капитал не соответствует чистому оборотному капиталу ни по своему экономическому значению, ни по своему объему, поэтому и алгоритмы расчета этих показателей разные.

Изучая зарубежную практику, отметим, что для оценки ликвидности и финансовой устойчивости предприятий в краткосрочной перспективе западные эксперты определяют именно чистый оборотный капитал (англ. – net working capital), которым может распоряжаться компания после полного расчета по краткосрочным обязательствам, а также его долю в общей сумме оборотных активов. Превышение величины краткосрочных обязательств над величиной оборотных активов означает, что все оборотные активы и часть долгосрочных активов сформированы за счет краткосрочных обязательств. Следовательно, организация не имеет запаса финансовой прочности, и в случае возникновения необходимости погашения всей задолженности ей придется выставлять на реализацию свои внеоборотные активы.

Чистый оборотный капитал отличается от собственного оборотного капитала тем, что при определении его размера из оборотных активов вычитаются все краткосрочные обязательства, срок погашения которых наступит в течение года, независимо от того, на какие цели использованы заимствованные средства – на формирование долгосрочных или текущих активов:

ЧОК= ОА – КО (8)

Для использования методики определения потребности в оборотном капитале с позиции показателя «чистый оборотный капитал» необходимо наличие следующих данных, которые для каждого расчетного периода могут быть вычислены по следующим формулам.

Таблица 4. Исходная информация для расчета потребности в оборотном капитале

№ п/п	Показатели		Комментарий
1	Активы (направление авансирования) ОА = А1 + А2 + А3 + А4 + А5 + А6:		
1.1	Сырье, материалы, комплектующие и др.	$А1 = \frac{МЗ}{П} + (d + \frac{q}{2})$	МЗ – затраты на материалы за период; П – продолжительность периода в днях; d – величина страхового запаса в днях; q – периодичность поставок в днях.
1.2	Незавершенное производство	$А2 = Зпр \times \frac{Тц}{П}$	Зпр – сумма прямых затрат в периоде; Тц – продолжительность производственного цикла в днях.
1.3	Готовая продукция	$А3 = В0 \times \frac{r0}{2П}$	В0 – выручка без НДС за период; r0 – периодичность отгрузки в днях.
1.4	Дебиторская задолженность	$А4 = В'' \times \frac{rпл}{П}$	В” – выручка за период, включающая НДС, и (или) экспортные пошлины и другие налоги; rпл – величина задержки платежей в днях.
1.5	Авансы поставщикам	$А5 = Пост \times ру \times \frac{Су}{П}$	Пост – стоимость поставок сторонних организаций (поставщиков) за период; ру – доля предоплаты; Су – срок предоплаты услуг в днях.
1.6	Резерв денежных средств	$А6 = Зпс \times \frac{S}{П}$	Зпс – затраты на производство и сбыт, исключая прямые материальные затраты за период; s – покрытие потребности в денежных средствах в днях.
2	Пассивы (источники финансирования) КО = П1 + П2 + П3 + П4 + П5		
2.1	Расчеты за товары, работы и услуги	$П1 = МЗ \times \frac{ОП}{П}$	МЗ – прямые материальные затраты + величина отложенных выплат сторонним организациям; ОП – отсрочка платежей в днях.
2.2	Авансовые платежи (предоплата)	$П2 = В \times рпр \times \frac{Сп}{П}$	В – выручка, остающаяся у предприятия на шаге (после уплаты НДС, акцизов и сборов); рпр – доля предоплаты: процент от выручки в долях; Сп – срок предоплаты за реализуемую продукцию в днях.

№ п/п	Показатели		Комментарий
2.3	Расчеты по оплате труда	$ПЗ = ЗП \times \frac{15}{К \times П}$	ЗП – общая зарплата за период; К – периодичность выплат: число выплат зарплаты в месяц.
2.4	Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	$ПНi = Н \times \frac{ПВ}{2П}$ $П4 = \sum ПНi$	по каждому из налогов (сборов, начислений) (ПНi); Н – величина налога (сбора), относящаяся к данному шагу; ПВ – периодичность выплат этого налога (сбора) в днях.
2.5	Погашение и обслуживание займов, арендные (лизинговые) платежи	$Пкi = ПРк \times \frac{ПВк}{2П}$ $П5 = \sum Пкi$	по каждому кредиту (займу, арендному договору, договору лизинга); ПРк – величина процентной выплаты по кредиту (займу) арендного или лизингового платежа за период; ПВк – периодичность этой выплаты в днях.

Примечание: нормы для разных периодов расчета могут быть различными; запасы комплектующих и материалов рассчитываются по группам в зависимости от величины запасов и норм хранения.

Отметим, что рассматриваемые нормы могут быть взаимосвязанными. Так, часть оборотного капитала, направленная на создание запасов может быть связана со строкой 1.5 «Авансы поставщикам», строки 1.3 «Готовая продукция» и 1.4 «Дебиторская задолженность» также могут быть взаимосвязанными.

Метод прямого счета с расчетом чистого оборотного капитала, основываясь на достигнутом техническом уровне предприятия, предполагает подробный детализированный расчет по каждому элементу оборотного капитала, при этом также учитываются все изменения в областях развития техники, технологии и организации производства, снабжения и в области расчетов. В связи с большей детализацией и точностью данный метод получил наибольшее распространение, при этом, как правило, используются и другие методы в качестве вспомогательных.

Рассмотрев методы обоснования объема оборотного капитала, можно прийти к выводу, что универсальный метод для всех предприятий отсутствует. В этой связи составим многофакторную экономико-статистическую модель обоснования размера оборотного капитала в зависимости от ряда ключевых факторов, влияющих на эффективность его использования.

На наш взгляд целесообразно рассмотреть зависимость объема оборотного капитала от основных факторов, которыми являются:

- выручка (В);
- длительность производственного цикла (ПЦ);
- фонд оплаты труда (ФОТ);
- материальные затраты (МЗ).

Тогда функцию зависимости можно представить в виде формулы:

$$ОбК = F(В; ПЦ; ФОТ; МЗ) \quad (9)$$

Предположим, что функция F – линейная, тогда функция в аддитивной форме приобретает вид:

$$ОбК = \alpha_0 + \alpha_1 * В + \alpha_2 * ПЦ + \alpha_3 * ФОТ + \alpha_4 * МЗ$$

Если составить функцию в нелинейной мультипликативной форме:

$$ОбК = \alpha_0 * В^{\alpha_1} * ПЦ^{\alpha_2} * ФОТ^{\alpha_3} * МЗ^{\alpha_4} \quad (11)$$

Одним из вариантов построения модели можно предложить и использование однофакторных экономико-статистических моделей, на базе которых выявляется один фактор, оказывающий наибольшее влияние на определяемую величину оборотного капитала. Тогда:

$$ОбК = \max \begin{cases} F(В) \\ F(ПЦ) \\ F(ФОТ) \\ F(МЗ) \end{cases} \quad (12)$$

или

$$ОбК = \max \begin{cases} e^{\alpha 1} * В^{\beta 1} \\ e^{\alpha 2} * ПЦ^{\beta 2} \\ e^{\alpha 3} * ФОТ^{\beta 3} \\ e^{\alpha 4} * МЗ^{\beta 4} \end{cases} \quad (13)$$

Заметим, что для построения одной из указанных моделей, т.е. для оценки параметров регрессии α_0, α_1 … α_n, необходима весомая статистическая база по совокупности эффективных, устойчиво работающих предприятий, при этом Неэффективно работающие, убыточные предприятия в исходную выборку включаться не должны.

Как показали расчеты на базе предприятий Республики Марий Эл за 2011-2013 гг. [6], ис-

пользование многофакторной модели осложняется мультиколлинеарностью входящих в нее факторов, о чем свидетельствует матрица коэффициентов корреляции R (таблица 5).

Таблица 5. Матрица коэффициентов корреляции по изучаемым переменным

	Объём оборота	**Материальные затраты**	**Фонд оплаты труда**	**Длительность производственного цикла**
Выручка	1	0,825*	0,668*	0,05
Материальные затраты		1	0,805*	0,15
Фонд оплаты труда			1	0,357**
*Значимость коэффициента корреляции при p=0,01				
**Значимость коэффициента корреляции при p=0,05				

Согласно приведенным данным, одна модель не должна содержать одновременно переменные величины выручки, материальных затрат и фонда оплаты труда. Связь фактора «длительность производственного цикла» наименее тесная с другими переменными.

Кроме того, применение линейной функции подразумевает нормальное распределение данных, а также отсутствие гетероскедастичности дисперсии. Поэтому, прежде чем проводить анализ, необходимо проверять форму распределения переменных.

Эффективное использование оборотного капитала играет значительную роль в обеспечении устойчивой работы экономического субъекта, повышении уровня рентабельности производства. Ускорение оборота оборотного капитала позволяет высвободить значительные суммы и, таким образом, увеличить объемы производства без дополнительных финансовых вложений, а высвободившиеся средства использовать в соответствии с потребностями предприятия.

Обобщая вышеизложенное, необходимо обратить внимание на важность аналитического обоснования процессов финансирования оборотных активов. Управленческие решения, касающиеся данного вопроса, оказывают непосредственное влияние на финансовое состояние и эффективность деятельности предприятия. Приведенные в экономической литературе методы не содержат четких критериев для оценки процесса формирования оборотного капитала, что затрудняет практическую работу по анализу на предприятиях. Поэтому в процессе анализа источников формирования оборотного капитала необходимо оценивать потребность предприятия в оборотных средствах и сравнивать ее с величиной имеющихся финансовых источников.

Список литературы

1. Бобылева, А.З. Финансовые управленческие технологии: учебник [Текст] / А.З. Бобылева. – М.: Инфра-М, 2007. – 492 с.
2. Ефимова, О.В. Финансовый анализ, 3-е изд. [Текст] / О.В. Ефимова. – М.: Омега-Л, 2010. – 352 с.;
3. Зудилин, А.П. Анализ хозяйственной деятельности предприятий развитых капиталистических стран [Текст] / А.П. Зудилин. – М.: Изд-во РУДН, 2005. – 224 с.;
4. Ковалев, В.В. Финансовый менеджмент: теория и практика, 2-е изд., перераб. и доп. [Текст] / В.В. Ковалев. – М.: ТК Велби, 2007. – 1024 с.;
5. Радионов, А.Р. Управление сбытовыми запасами и оборотными средствами предприятия (практика нормирования) [Текст] / А.Р. Радионов, Р.А. Радионов. М.: Дело и Сервис, 1999. – 400 с
6. Республика Марий Эл: Статистический ежегодник «Республика Марий Эл». 2013: Стат. сб./Территориальный орган Федеральной службы государственной статистики по Республике Марий Эл. - Йошкар-Ола. 2013. – 482 с.
7. Савицкая, Г.В. Экономический анализ, 11-е изд., испр. и доп. [Текст] / Г.В. Савицкая. – М.: Новое знание, 2005. – 651 с.;
8. Филобокова, Л.Ю. Чистый и собственный оборотный капитал в оценке финансовой устойчивости малых предприятий [Текст] / Л.Ю. Филобокова // Экономический анализ. – 2011. - №4. – с. 26-29.
9. Миронова О.А., Ожиганов А.Д. Аспекты анализа оборотного капитала промышленных предприятий // Инновационное развитие экономики. № 3(20). 2014 г. С. 69-79.
10. Поздеев В.Л. Актуальные проблемы стандартизации правил ведения экономического анализа // Аудиторские ведомости. 2013. № 5. С. 3-9.
11. Поздеев В.Л. Методы оценки финансовой устойчивости предприятий // Экономический анализ: теория и практика. 2005. № 24. С. 54-58.
12. Ожиганов А.Д. Оборотный капитал: учет и эффективность использования в машиностроительных организациях: Монография / А.Д.Ожиганов. – Йошкар-ола: ООО "Стринг", 2013. 139 с.

Melnik Margarita Viktorovna,
Doctor of Economics, professor of Auditing and control Chair
Financial University under the Government of the Russian Federation,
Russia, Moscow,
E-mail: eaa@fa.ru

INFORMATION ENSURING ECONOMIC SECURITY AND METHODS FOR ITS MEASUREMENT

Basic treatment and conditions of economic security of business entities are considered. Determine the value of improving economic security based management which put the Balanced Scorecard, given its replenishment indicators of internal growth and external conditions for the development of the economic entity. Formation of each group of indicators focuses on the harmonious combination of accounting and not accounting information obtained on the basis of the analysis of the market for goods, labor and capital. At formation of successful (conditional) indicators suggested distinction of factors of internal growth and the stock market, which crucially determines the reliability and long-term sustainability of production. Much attention is paid to the performance of business processes of the organization, including the establishment of subsidiaries, affiliated companies and organizations outsourcing relationships with partners. The article deals with the influence of business processes on the formation of investment and financial policies. As a result, defined forms of interaction between the current organization of production and organization of investment activity, the formation of external relations. The author disclosed form of dialectical connection of the external environment and the development of a single economic entity on the basis of their mutual influence and relationships. In particular shows the importance of corporate social responsibility and to obtain state support organization. When justifying lines of development of the economic entity, based on the fundamental success factors indicate the direction of consolidation organization with partners.

Keywords: economy, stability, security, turbulence, balance, adaptation, environmental factors, internal factors of growth, productivity, efficiency, effectiveness, information.

Korotkova Alevtina Vasilevna,
Doctor of Economics, associate professor of the chair
«Accounting, taxes and economic security»,
Volga State Technological University
Russia, Yoshkar-Ola
E-mail: akorot_59@mail.ru

EVALUATION CRITERIA OF EFFICIENCY SYSTEM OF ECONOMIC SECURITY BUSINESS

The article describes the existing and implement criteria for evaluating effectiveness of the system economic security business. Stressed the importance of economic security business in modern conditions of managing. Evaluation criterion is highlighted: the need for business.

Keywords: economic security, evaluation criteria, efficiency, mathematical models, expert opinions on particular criteria, rating number.

Semagin Ivan Aleksandrovich,
doctor of economical science, deputy head of the administrative department
document circulation,Bank of Russia
Moscow, Russia
E-mail: sia10@cbr.ru

IMPROVE THE INSTITUTIONAL FRAMEWORK SYSTEM OF FOR CONSUMER PROTECTION OF BANKING SERVICES

In the banking system the state of relations with customers of banking services plays an important role. These relationships depends on many factors, including quality of service, excellence legislation, consumer protection system of banking services and most importantly understanding the consumers themselves - how to implement these rights. The article deals with the most important documents that govern relations between the Bank of Russia, commercial banks and their clients, isolated and characterized three types of customer complaints to the banks and the practice shows the implementation of these claims.

Keywords: system of rights protection, consumers of banking services, policy of Bank of Russia customer complaints.

Glinskaya Olga Sergeevna,
Dr. SC. (Econ.), Professor,
Department of Economics, accounting and auditing
Volgograd Cooperative Institute (branch), Russian University of cooperation,
Russia, Volgograd,
E-mail: soig_2011@mail.ru

CASH FLOW MODELING IN THE SYSTEM OF ECONOMIC SECURITY

In the article the methodical approaches to modelling cash flows in the system of economic security organizations. Financial security as a component of the economic financial stability depends on the companies. One of the core topics of financial sustainability is the ability of a company to manage your cash flow.

Key words: economic security, cash flow modeling, discounting, forecasting.

Klychova Guzalija Salihovna,
doctor of economical science, professor, head of the chair «Accounting and Auditing», Kazan state agricultural university
Russia, Kazan
E-mail: kgaukgs@mail.ru

Nizamutdinov Marat Mingalievich,
candidate of economical science, associate professor of the chair «Accounting and Auditing», Kazan state agricultural university

Russia, Kazan
E-mail: leisan-nizami@rambler.ru

Mavlieva Lejsan Mingalievna,
candidate of economical science, associate professor of the chair «Accounting and Auditing», Kazan state agricultural university
Russia, Kazan
E-mail: leisan-nizami@rambler.ru

ECONOMIC AND ORGANIZATIONAL TOOLS FOR SUPPORT THE FOOD SECURITY RUSSIA

The problem of increasing food security in Russia is attracting more and more attention of state and municipal authorities, scientists, practitioners and the population itself. The extent of threats and estimated the damage caused by the food security of the country in recent years, make this problem particularly acute. As for the agro-industrial complex (AIC) as a whole and each organization, it is necessary to develop strategies to improve the competitiveness of production and financial performance, identify farm reserves increased efficiency. The questions of improving food security in view of the development strategy of the agrarian sector in the future, based on institutional reforms, involving the formation of market infrastructure, investment and innovation components.

Keywords: food security, state support, investment, peasant farms.

Skorikova Irina Stanislavovna,
Senior Lecturer, Department of Economics, Accounting and Auditing
Volgograd Cooperative Institute (branch) of the Russian University of Cooperation,
Russia, Volgograd,
E-mail: skirishka@yandex.ru

SYSTEM DOCUMENTATION SUPPORT AS ONE OF THE CONTROLLING FACTORS OF ECONOMIC SECURITY OF THE ORGANIZATION

The article discusses the importance of economic security in today's economy. The main terminological approaches to management decision-making and controlling system documentation support.

Keywords: economic security, accounting and analytical support, controlling, logistics costs, system documentation support.

Hanafeev Farid Fayzrakhmanovich,
Doctor of Economics, Professor of the chair «Accounting, taxes and economic security»,
Volga State University of Technology.
The head of the Federal Tax Service of the Republic of Mari El,
Russia, Yoshkar-Ola
E-mail: nkc.yola@gmail.com

Shemyakina Marina Sergeevna
postgraduate student, senior lecturer of the chair «Accounting, taxes and economic security»,
Federal State Educational Institution of Higher Professional Education Volga State University of Technology
Russia, Yoshkar-Ola
E-mail: sh.marina.s@gmail.com

METHODICAL INSTRUMENTS OF THE TAX POTENTIAL EVALUATION

The article discusses methodical instruments of the tax potential evaluation, its classification are considered.

Keywords: taxes, tax resources, tax revenues, tax administration, tax potential of the region

Karataeva Galina Evgenievna,
Doctor of Economics, Associate Professor,
Head of the Department of Finance, monetary
Surgut State University Khanty - Mansiysk Autonomous Okrug – Yugra,
Russia, Surgut
E-mail: galilina@mail.ru
Fesik Svetlana Victorovna,
graduate student of the Department of Finance, monetary
Surgut State University,
Khanty - Mansiysk Autonomous Okrug – Yugra,
Russia, Surgut
E-mail: galilina@mail.ru

GOVERNMENT PROGRAMS AS INSTRUMENT OF REALIZATION OF FISCAL POLICY

In the article the stages of introduction of the government programs are distinguished in the budgetary process of Russian Federation, classification of the government programs and regulation of their reconciliation are considered in the modern budgetary process of Russian Federation.

Keywords: program, budget, fiscal policy

Shvetsov Andrey Vladimirovich,
doctor of economical science, Assistant Professor of Department of
Information system in Economic
Volga State University of Technology
Russia, Yoshkar-Ola
E-mail: shvetsoff@rambler.ru

TAX ON THE INTERNET: WORLD EXPERIENCE AND RUSSIAN PROSPECTS

Article deals with problems of increasing tax revenues due to the so-called «tax on the Internet». The article reveals the mechanism of calculation and the possible economic impact. In addition, the article presents the experience of foreign countries in this field.

Keywords: taxation, internet, telecommunications, copyright holders, economic impact.

Muhametzjanova Karina Rinatovna,
candidate of economical science,
associate professor of the chair «Accounting, taxes and economic security»,
Federal State Educational Institution of Higher Professional Education
Volga State University of Technology,
main specialist – expert,
Russian Federal Tax Service of the Mari El Republic
Russia, Yoshkar-Ola
E-mail: karin@r12.nalog.ru

ROLE OF TAX DEBTS MANAGEMENT IN THE ENSURING ECONOMIC SECURITY

Considers the concept and essence of debt management, provides the factors affecting the formation of arrears. On an activity example the tax authorities of the Republic of Mari El, provides a classification of debtors, distinguished stages and methods of tax debt management.

Keywords: debt, tax authority, management, debtor, efficiency

Karataev Aleksey Sergeevich,
Doctor of Economics, Associate Professor,
Head of the Department of Finance, monetary circulation and credit
Surgut State University
Khanty - Mansiysk Autonomous Okrug – Yugra,
Russia, Surgut,
E-mail: karataev86@mail.ru

Shajhutdinova Dilara Radikovna,
postgraduate student, lecturer of the chair
Finance, monetary circulation and credit
Surgut State University
Khanty - Mansiysk Autonomous Okrug – Yugra,
Russia, Surgut,
E-mail: karataev86@mail.ru

ANALYSIS OF THE TAX INCENTIVES PROVIDED AT REGIONAL LEVEL IN KHANTY-MANSIYSK AUTONOMOUS OKRUG - YUGRA IN 2011-2013

The article presents the results of the analysis regional tax incentives in the Khanty-Mansiysk Autonomous Okrug - Yugra and assessed their effectiveness.

Keywords: tax incentives, corporate income tax, property tax, transport tax

Varnyakov Yury Vladimirovich,
candidate of economical science, associate Professor,
Department of Taxes and Taxation
Financial University under the Government of the Russian Federation
Russia, Moscow,
E-mail: varnyakov@yandex.ru

Slesareva Eugenia Yurievna,
candidate of economical science,
head of Legal Support of banking operations
Legal Department CB «Natsinvestprombank»
Russia, Moscow,
E-mail: e.slesareva@bk.ru

TAX POLICY AND ITS IMPLEMENTATION IN THE MANAGEMENT OF CONTRACTUAL RELATIONSHIP

The tax policy formation of business entities that operate in the real sector of the economy is necessary, especially now, when the activity of the subjects influenced by many factors. The many facets of tax policy, on the one hand, and its hard enough focus on the objects taxation management in organizations is a fundamental prerequisite allocation agreements as the main object and is necessary controls. For this object must be designated specific tasks to manage current and strategic activities in the implementation of treaties. For engineering organizations in the article describes the principles of implementation of tax policy, it is logical built-in tax management model, shows the main elements to ensure the implementation of the contractual relationship.

Keywords: tax policy, engineering organization, contractual relations.

Parasockaja Natalia Nikolaevna,
candidate of economical science, associate Professor,
Department of Accounting in commercial organizations
Financial University under the Government of the Russian Federation
Russia, Moscow,
E-mail: nataly@mmti.ru

ANALYSIS OF THE PROSPECTIVE BUSINESS DEVELOPMENT IN RUSSIA IN THE CONDITIONS OF GLOBALIZATION

At developing entrepreneurship in Russia influenced by set of factors arising from the processes of globalization in the world economy, internal contradictions of economic and political conditions of doing business. On the deterioration of conditions the state tries to influence by government support measures and the implementation of regional development programs.

Keywords: enterprise development, conditions of doing business, especially taxation, regulation of the financial crisis.

Ozhiganov Andrey Dmitrievich,
graduate student of the chair «Accounting, taxes and economic security»,
Volga State University of Technology
Russia, Yoshkar-Ola
e-mail: ozhiganov.andrey@gmail.com

ANALYSIS OF WORKING CAPITAL DEMAND OF INDUSTRIAL ENTERPRISES

The urgency of the problem of determining the optimal value of working capital is formulated, existing practice methods for determining the value of working capital is considered, the technique of a comprehensive analysis of working capital requirements with the construction of a multivariate model is given.

Keywords: working capital, demand, efficiency, analysis technique, factor model