

ISSN 1991-0525

Финансовые Исследования

2 (35), июнь, 2012



РЕДАКЦИОННАЯ КОЛЛЕГИЯ

Золотарев В.С. (главный редактор), д.э.н., профессор, президент РГЭУ (РИНХ)

Алифанова Е.Н. (заместитель главного редактора), д.э.н., профессор, декан финансового факультета

Евлахова Ю. С. (научный редактор), к.э.н., зам. декана финансового факультета по науке

Наливайский В.Ю., д.э.н., профессор, зав. кафедрой "Финансово-экономический инжиниринг"

Романова Т.Ф., д.э.н., профессор, зав. кафедрой "Финансы"

Семенюта О.Г., д.э.н., профессор, зав. кафедрой "Банковское дело"

Барашьян В. Ю., к.э.н., доцент, зав. кафедрой «Корпоративные финансы и финансовый менеджмент»

РЕДАКЦИОННЫЙ СОВЕТ

Юрген Бок, доктор, профессор, декан факультета экономики Университета технических наук, г. Бохум, Германия

Клаус Бёнкост, доктор, профессор Университета г. Бремена, Германия

Хельмут Штайнер, доктор, профессор Университета г. Бильфельда, Германия

Майкл Хатзипрокопио, доктор, профессор экономики, ректор Университета Нью-Йорка Скопье, Республика Македония

Мария Смоландер, доктор, исследователь, Южный университет, Хюддинге, Швеция

Баско В.Н., начальник Главного управления Центрального банка Российской Федерации по Ростовской области

Белоглазова Г.Н., д.э.н., профессор, зав. кафедрой «Банковское дело» Санкт-Петербургского университета экономики и финансов

Щемелев С.Н., д.э.н., профессор

Редактирование и корректура:

Грузинская Т.А., Шимко О.Н.

Верстка и макетирование:

Тихонова Ю.В.

Отдел редакции

рецензируемых научных

журналов, рекомендованных ВАК

344002, г. Ростов-на-Дону,

ул. Б. Садовая, 69

РГЭУ (РИНХ), к. 653

Тел.: (863) 2664-234

e-mail: julia.v@rambler.ru

Журнал включен в Перечень российских рецензируемых научных журналов, в которых должны быть опубликованы основные научные результаты диссертаций на соискание ученых степеней доктора и кандидата наук, редакция 2011 г.

**МНЕНИЯ, ВЫСКАЗЫВАЕМЫЕ
В МАТЕРИАЛАХ ЖУРНАЛА,
НЕОБЯЗАТЕЛЬНО СОВПАДАЮТ
С ТОЧКОЙ ЗРЕНИЯ РЕДАКЦИИ.**

**АННОТАЦИИ, КЛЮЧЕВЫЕ СЛОВА И
БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЕ СПИСКИ —
АВТОРСКАЯ ВЕРСИЯ**

ISSN 1991-0525

Изд. №

Подписано в печать 28.06.2012г.

Объем 24,5 уч.-изд. л., 24,5 усл. печ. л.

Формат 60x84/8. Гарнитура "Times".

Тираж 1000 экз. Заказ №

Отпечатано в типографии

РИЦ РГЭУ (РИНХ). Тел.: (863)261-38-70

Издание зарегистрировано

Министерством РФ по делам печати,

телерадиовещания

и средств массовых

коммуникаций.

Свидетельство о регистрации

№ 77-5127 от 31 июля 2000 г.

Журнал включен в Российский индекс научного цитирования (РИНЦ)

Адрес редакции журнала:

344002, г. Ростов-на-Дону,

ул. Б. Садовая, 69, к. 421

Тел.: (863) 263-53-51

e-mail: research@rsue.ru,

research@inbox.ru

© "Финансовые исследования",
2012

© Ростовский государственный
экономический университет (РИНХ),
2012

ФИНАНСОВЫЕ ИССЛЕДОВАНИЯ

УЧРЕДИТЕЛЬ И ИЗДАТЕЛЬ: РОСТОВСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ
ЭКОНОМИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ (РИНХ)

**МЕЖДУНАРОДНЫЕ
ЭКОНОМИЧЕСКИЕ
ОТНОШЕНИЯ**

- 16 **ПАНАСЕНКОВА Т.В.**
ИНСТИТУЦИОНАЛИЗАЦИЯ МЕЖДУНАРОДНЫХ ЭКОНОМИЧЕСКИХ
ОТНОШЕНИЙ
- 23 **НАЗАРОВ М.С.**
МОДИФИКАЦИЯ МЕХАНИЗМА ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ИНТЕГРАЦИИ РОССИИ
В СИСТЕМУ МИРОХОЗЯЙСТВЕННЫХ СВЯЗЕЙ
- 31 **СУРЖИКОВ М. А.**
ФОРМИРОВАНИЕ И МОДЕРНИЗАЦИЯ ВНЕШНЕЭКОНОМИЧЕСКОЙ
ПОЛИТИКИ РОССИИ В УСЛОВИЯХ ГЛОБАЛИЗАЦИИ
- 38 **НИВОРОЖКИНА Л. И., РУДЯГА А. А.**
СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ВНЕШНЕЙ ИММИГРАЦИИ
В РОССИЮ: АНАЛИЗ МИКРОДАННЫХ

**ФИНАНСОВОЕ
РЕГУЛИРОВАНИЕ**

- 48 **ТАРАНОВ П. В., БАСЕНКО А. М.**
ЛИБЕРАЛИЗАЦИЯ КАК ГЛОБАЛЬНЫЙ ТРЕНД ГОСУДАРСТВЕННОГО
РЕГУЛИРОВАНИЯ ЭКОНОМИКИ
- 56 **ЧЕПИК О.В.**
О РАЗВИТИИ ФИНАНСОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ АГРАРНОГО СЕКТОРА
ЭКОНОМИКИ
- 61 **МИТЬКО О. А., ГИССИН В. И.**
ФУНКЦИОНАЛЬНЫЕ ВОЗМОЖНОСТИ ЖЕЛЕЗНОДОРОЖНОЙ ОТРАСЛИ
В КОНТЕКСТЕ ОПТИМИЗАЦИИ СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКИХ
ПРОЦЕССОВ СТРАНЫ

БАНКОВСКОЕ ДЕЛО

- 67 **ПЛЯЧКАЙТЕНЕ И.М.**
ПАКЕТИРОВАНИЕ УСЛУГ КАК ИНСТРУМЕНТ РАЗВИТИЯ
КЛИЕНТООРИЕНТИРОВАННОГО БАНКОВСКОГО БИЗНЕСА
- 75 **БЕЗДЕЛЕВ В. А.**
ОСОБЕННОСТИ ИННОВАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ РОССИЙСКИХ
КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ
- 80 **ШЕЛЕПОВ В. Г.**
ОБЕСПЕЧЕНИЕ КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТИ БАНКОВ НА ОСНОВЕ
ИНФОРМАЦИОННО-СЕТЕВЫХ ТЕХНОЛОГИЙ

**ГОСУДАРСТВЕННЫЕ
ФИНАНСЫ**

- 87 **ИВАНОВА О. Б., РУКИНА С. Н.**
УПРАВЛЕНИЕ РЕГИОНАЛЬНЫМ БЮДЖЕТОМ
- 96 **КОСТЮЧЕНКО В. Ф.**
НАПРАВЛЕНИЯ СТРАТЕГИЧЕСКОГО РАЗВИТИЯ КАЗНАЧЕЙСКИХ
ТЕХНОЛОГИЙ ИСПОЛНЕНИЯ БЮДЖЕТОВ
- 105 **БОГОСЛАВЦЕВА Л. В.**
ОСОБЕННОСТИ КАССОВОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ ИСПОЛНЕНИЯ
БЮДЖЕТОВ В УСЛОВИЯХ РЕАЛИЗАЦИИ ПРИНЦИПА «ЕДИНСТВА КАССЫ»
- 115 **ТЕРЕНТЬЕВА В. В.**
СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ВЕДОМСТВЕННОГО КОНТРОЛЯ В СИСТЕМЕ
ФЕДЕРАЛЬНОГО КАЗНАЧЕЙСТВА

- 123 МОИСЕЕНКО М.А.**
СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ПРИМЕНЕНИЯ ПРОГРАММНО-ЦЕЛЕВОГО МЕТОДА
БЮДЖЕТНОГО ПЛАНИРОВАНИЯ НА МУНИЦИПАЛЬНОМ УРОВНЕ
- 130 ЗОЛОТАРЕВ В. С., КОБЫЛЯНСКИЙ А. К.**
РОЛЬ НАЛОГОВОГО КОНСУЛЬТИРОВАНИЯ В ПРОФИЛАКТИКЕ РИСКОВ
ПО СДЕЛКАМ С НЕДОБРОСОВЕСТНЫМИ ПОСТАВЩИКАМИ
- ВЫСШЕЕ ОБРАЗОВАНИЕ:
СОЦИАЛЬНО-
ЭКОНОМИЧЕСКИЕ И
ФИНАНСОВЫЕ АСПЕКТЫ**
- 137 РУДЕНКО А. Н.**
ВЛИЯНИЕ РАСХОДОВ КОНСОЛИДИРОВАННОГО БЮДЖЕТА РОССИЙСКОЙ
ФЕДЕРАЦИИ НА КОЛИЧЕСТВЕННЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ВЫСШЕГО
ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ
- 144 АКОПОВА Е. С., БОРИСОВА В. В.**
ИНТЕГРАЦИЯ РЫНОЧНЫХ И СОЦИАЛЬНО-ЭТИЧЕСКИХ КОМПОНЕНТОВ
БРЕНДА ВУЗА
- 149 АКОПОВА Е.С., ВАНЮШКИНА В.В.**
БРЕНД ВУЗА: СОЦИАЛЬНЫЙ АСПЕКТ
- ФИНАНСОВЫЕ РЫНКИ**
- 154 ШИКУНОВА Е. А., ЛИТВИШКО О. В.**
СПЕЦИФИКА ИНВЕСТИРОВАНИЯ В ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ
СУБЪЕКТОВ СПОРТИВНОЙ ИНДУСТРИИ
- ЭКОНОМИКА И ФИНАНСЫ
ПРЕДПРИЯТИЙ**
- 163 БАРАШЬЯН В. Ю.**
РАЗВИТИЕ ПРИНЦИПОВ ФИНАНСОВОГО МЕНЕДЖМЕНТА В УСЛОВИЯХ
ИННОВАЦИОННОЙ МОДЕРНИЗАЦИИ РОССИЙСКОЙ ЭКОНОМИКИ
- 177 МИТЬКО О.А.**
ИНТЕГРАЛЬНОЕ ЕДИНСТВО ТРАНСПОРТНОГО КОМПЛЕКСА РОССИИ
НА БАЗЕ РАЗВИТИЯ ЛОГИСТИЧЕСКИХ ТЕХНОЛОГИЙ
- 183 ЧЕКМАРЕВА Г.И.**
КАНАЛИЗУ МАТЕМАТИЧЕСКИХ МЕТОДОВ УПРАВЛЕНИЯ ЗАПАСАМИ
НА ПРЕДПРИЯТИИ
- КАЛЕНДАРЬ СОБЫТИЙ**
- 189 ГЕТМАНСКАЯ А. Д.**
ОБЗОР МЕЖРЕГИОНАЛЬНОЙ НАУЧНО-ПРАКТИЧЕСКОЙ КОНФЕРЕНЦИИ
МОЛОДЫХ УЧЕНЫХ, АСПИРАНТОВ И СТУДЕНТОВ «РАЗВИТИЕ
ФИНАНСОВОЙ СИСТЕМЫ РОССИИ В УСЛОВИЯХ ГЛОБАЛИЗАЦИИ» 26
АПРЕЛЯ 2012 Г.

FINANCIAL RESEARCH

FOUNDER AND PUBLISHER:

ROSTOV STATE UNIVERSITY
OF ECONOMICS (RINH)

THE INTERNATIONAL ECONOMIC RELATIONS

- 16 **PANASENKOVA T.V.**
THE INSTITUTIONALIZATION OF INTERNATIONAL ECONOMIC RELATIONS
- 23 **NAZAROV M. S.**
*MODIFICATION OF THE MECHANISM OF ECONOMIC INTEGRATION RUSSIA
IN WORLD ECONOMIC SYSTEM*
- 31 **SURZHIKOV M.A.**
*ESTABLISHMENT AND MODERNIZATION OF THE FOREIGN POLICY
OF RUSSIA IN THE CONTEXT OF GLOBALIZATION*
- 38 **NIVOROZHKOVA L.I., RUDYAGA A.A.**
*SOCIO-ECONOMIC ASPECTS OF IMMIGRATION TO RUSSIA: ANALYSIS
OF MICRODATA*
- 48 **TARANOV P.W., BASENKO A.M.,**
*LIBERALIZATION AS A GLOBAL TREND OF THE WORLD ECONOMY STATE
REGULATION*
- 56 **CHEPIK O.V.**
*ABOUT DEVELOPMENT OF FINANCIAL REGULATION OF AGRICULTURAL
SECTOR*
- 61 **MITKO O.A., GISSIN V. I.**
*THE FUNCTIONALITY OF THE RAIL INDUSTRY
IN THE CONTEXT OF OPTIMIZING THE SOCIAL AND ECONOMIC
PROCESSES OF THE COUNTRY*
- 67 **PLYACHKAITENE I.M.**
*PACKING OF SERVICES AS A TOOL OF DEVELOPMENT OF THE BANK
BUSINESS FOR CLIENTS*
- 75 **BEZDELEV V. A.**
*CHARACTERISTICS OF INNOVATIVE ACTIVITY OF RUSSIAN COMMERCIAL
BANKS*
- 80 **SHELEPOV V.G.**
*PROVIDING COMPETITIVENESS OF BANKS ON THE BASIS OF
INFORMATION AND NETWORK TECHNOLOGIES*
- 87 **IVANOVA O.B., RUKINA S.N.**
THE MANAGEMENT OF THE REGIONAL BUDGET
- 96 **KOSTYUCHENKO V. F.**
*DIRECTIONS OF A STRATEGIC DEVELOPMENT OF TREASURER
TECHNOLOGY OF PERFORMANCE OF BUDGETS*
- 105 **BOGOSLAVTSEVA L.V.**
*FEATURES OF CASH SERVICING OF PERFORMANCE OF BUDGETS
IN PRINCIPLE SALES TERMS OF «UNITY OF CASH DESK»*
- 115 **TERENTYEVA V. V.**
*ENHANCEMENT OF DEPARTMENTAL CONTROL IN SYSTEM OF FEDERAL
TREASURY*

THE FINANCIAL REGULATION

BANKING

STATE FINANCES

| | | |
|---|------------|---|
| | | MOISEENKO M.M. |
| | 123 | <i>THE IMPROVEMENT OF PROGRAM ORIENTED BUDGETING AT THE MUNICIPAL LEVEL</i> |
| | 130 | ZOLOTAREV V. S., KOBILYANSKY A. K. |
| | | <i>THE ROLE OF TAX CONSULTING IN THE PREVENTION OF RISKS IN TRANSACTIONS WITH UNSCRUPULOUS SUPPLIERS</i> |
| HIGHER EDUCATION: THE SOCIO-ECONOMIC AND FINANCIAL ASPECTS | 137 | RUDENKO A. N. |
| | | <i>INFLUENCE OF EXPENSES OF THE CONSOLIDATED BUDGET OF THE RUSSIAN FEDERATION ON QUANTITATIVE INDICATORS OF THE HIGHER EDUCATION</i> |
| | 144 | AKOPOVA E.S., BORISOVA V.V., |
| | | <i>INTEGRATED MARKET AND SOCIAL -ETHICAL VALUE OF THE UNIVERSITY BRAND</i> |
| | 149 | AKOPOVA E.S., VANUSHKINA V.V. |
| | | <i>UNIVERSITY BRAND: THE SOCIAL ASPECT</i> |
| FINANCIAL MARKETS | 154 | SHIKUNOVA E.A., LITVISHKO O.B. |
| | | <i>FEATURES OF INVESTMENT IN FINANCIAL INSTRUMENTS OF SPORT ORGANIZATIONS</i> |
| ECONOMY AND FINANCE COMPANIES | 163 | BARASHYAN V. YU. |
| | | <i>DEVELOPMENT OF PRINCIPLES OF FINANCIAL MANAGEMENT IN THE CONDITIONS OF INNOVATIVE MODERNIZATION RUSSIAN ECONOMY</i> |
| | 177 | MITKO O.A. |
| | | <i>THE INTEGRAL UNITY OF THE TRANSPORT COMPLEX OF RUSSIA ON THE BASIS OF THE DEVELOPMENT OF LOGISTICS TECHNOLOGIES</i> |
| | 183 | CHEKMAREVA G. I. |
| | | <i>ANALYZING THE MATHEMATICAL METHODS OF ENTERPRISE STOCK MANAGEMENT</i> |
| CALENDAR | 189 | GETMANSKAYA A. D. |
| | | <i>REVIEW OF INTERREGIONAL SCIENTIFIC AND PRACTICAL CONFERENCE OF YOUNG SCIENTISTS AND STUDENTS, «DEVELOPMENT OF THE FINANCIAL SYSTEM OF RUSSIA IN THE GLOBALIZATION» 26 APRIL 2012</i> |

Summaries

T. V. Panasenkova

THE INSTITUTIONALIZATION OF INTERNATIONAL ECONOMIC RELATIONS

Keywords: WTO, globalization, institutions, institutionalization, liberal institutionalism, IMF, international economic relations, supranational institutions, realism.

The article describes the important issues of modern approaches to the study of the institutionalization of international economic relations, the emergence of a new system of supranational institutions, acting regulators of global economic development.

BIBLIOGRAPHIC LIST

- 1.Dergachev V.A. International economic relations. M., 2010. S. 62.
- 2.International economic relations / ed. VE Rybalkina. M., 2009. S. 57.
- 3.Morgenthau H.J. Politics Among Nations: The Struggle for Power and Peace. 6th edition. New York, 1985.
- 4.Bull H., Watson A. (eds). The Expansion of International Society. Oxford, 1984.
- 5.Buzan B. From international system to international society: Structural realism and regime theory meet the English School // International Organization. 1993. Vol. 47. № 00. P. 327-352.
- 6.Actors ((Latin actor- leader) - individual, social group, institution or other entity carrying out specific actions, a party to the conflict. In terms of political science at the actor and the subject are used as synonyms)
- 7.Harterndorn H., Keohane R., Wallander C. Imperfect Unions: Security Institutions over Time and Space. New York, 1999. P. 9-10.
- 8.Borzih S.V. Conceptual framework of globalization of world economy and the institutionalization of international economic relations // Age of Globalization., 2011. Number 10.S. 29.
- 9.Diskin I. Crisis ... Yet modernization. M., 2011. P. 79-80.

M. S. Nazarov

MODIFICATION OF THE MECHANISM OF ECONOMIC INTEGRATION RUSSIA IN WORLD ECONOMIC SYSTEM

Key words: mechanism of economic integration, regionalization, the Common Economic Space, the Eurasian Economic Community (EurAsEC), the Customs Union.

The paper analyzes changes in the mechanism of economic integration of Russia into the global economy, defined the role of Russia in the integration processes in the former Soviet Union, as well as identified and disclosed to the factors that influence the development of foreign economic relations of Russia. Based argument that under the influence of the investigated factors changed the mechanism of economic integration of Russia into world economic system, its participants, the goals of integration associations, as well as the selection of areas of cooperation within the framework of regional integration.

BIBLIOGRAPHIC LIST

- 1.Boychenko AA The processes of regional integration in the global economy / / Bulletin of Moscow University. In 2007. Number 2
- 2.Inshakov, E. The mechanism of economic integration and the contradictions of its

implementation in the CIS / / CIS 10 years - the search for the loss, the acquisition of the International Conference, Volgograd / Center for Post-Soviet Studies MGIMO (University) MFA Russia / / Ed. M. Narinsky, AV Malgina. Moscow, Volgograd: Volgograd State Univ, 2002. - S. 50

3.Semak E. Global and Regional Integration World Economy
// <http://www.economy.bsu.by/library.pdf>

M.A. Surzhikov

**ESTABLISHMENT AND MODERNIZATION OF THE FOREIGN POLICY
OF RUSSIA IN THE CONTEXT OF GLOBALIZATION**

Key words: the national economy, the processes, the model, operation, foreign policy integration.

The article presents a cybernetic model of the national economy and its ability to transform into a different state under the influence of external controls. The relationship between the perturbing and controlling actions and system responses to the input variables and its impact on the environment are described. The impacts of foreign economic policy to promote the emergence of Russia on the information and innovative markets in order to overcome backward structure of foreign trade are considered in the article.

BIBLIOGRAPHIC LIST

- 1.Global Economic Governance: a textbook / ed. Professor. V.N. Zueva.-M.: MA, 2011.
- 2.Big Soviet Encyclopedia. Publ. 3 e.T.29.M., 1978.
- 3.Big Russian Encyclopedia. Encyclopedic Dictionary.-M.: Big Russian Encyclopedia, 2011.
- 4.Encyclopedic Dictionary. The Modern Market Economy. State Regulation of Economic Processes / Total. Ed.: DSc, professor. Kushlin VI, Ph.D., Professor, member of RAS Chichkanov V.P.-M. Univ RAGS, 2004.
- 5.Economic Security. Encyclopedia / Leader of project Doctor of Law A.G. Shavaev. - M. Izd. dom "Legal Education", 2001.

L.I.Nivorozhkina, A.A.Rudyaga

**SOCIO-ECONOMIC ASPECTS OF IMMIGRATION TO RUSSIA: ANALYSIS
OF MICRODATA**

Key words: immigration, labor market, self-employment, nationality.

The paper shed lights on the phenomena of migration to Russia after the collapse of the USSR. The immigrants have tendency to take part in self-employment activity to compare with native population. Moreover, the self-employment is a scope of ethnic immigrants.

BIBLIOGRAPHIC LIST

- 1.Andrienko, Y., Guriev, S. (2006) «Understanding Migration in Russia» / Centre of economic and financial research NES, № 23, April 2006 г., Moscow.
- 2.Russia and World. 2008: Statistical Handbook / Rosstat. - Moscow, 2008. - p.57
- 3.Mkrtyan N.V., Zubarevich N.V., (2005) «Typology of the Russian Regions», Centre of Strategy Research, Moscow, April 2005.
- 4.www.socpol.ru
- 5.John S. Earle and Zuzana Sakova (2000) Business start-ups or disguised unemployment? Evidence on the character of self-employment from transition economies. Labour Economics №7, 2000. – C. 575–601.
- 6.Glazer, Nathan and Daniel P. Moynihan. 1970. Beyond the Melting Pot. 2d ed. Cambridge: MIT Press.

7. Michael Hourt and Hurvey Rosen (2000) Self Employment, family Backgraund, and Race. The Journal of Human Resource, Vol. 35, No. 4, pp.670-692.
8. Hamilton, Barton Hughes. 1995. "Does Entrepreneurship Pay? An Empirical Analysis of the Return to Self-Employment." Working Paper, McGill University
9. Jovanovic, Boyan. 1982. "Selecton and the Evolution of Industry." Econometrica 50 (3): 649-70.
10. Evans, David. S., and Boyan Jovanovic. 1989. " An Estimated Model of Entrepreneurial Choice under Liquidity Constraints." Journal of Political Economy 97 (4): 808-27.

P.W.Taranov, A.M. Basenko

ABOUT LIBERALIZATION AS A GLOBAL TREND OF THE WORLD ECONOMY STATE REGULATION.

Key words: liberalization, state regulation, market economy, self-organization, modern economic theories, world economy, globalization, competition, economic policy.

In the article the authors consider the existing drawbacks of the market which can't be eliminated without the state help. Most part of the modern researchers in the field of economic theory have common consent on the problem of market and state ratio. The authors give the interpretation of the global tendency of liberalization both of macroeconomic models and international cooperation. Great attention is paid to the necessity of retaining both sides of liberalization: structural and functional. Historical-genetic analysis proofs the existence of liberalization trend in its structural and functional manifestation. Peculiarities of modern transformation, tools of state cooperation with business (from administrating to partnership), the infrastructure of state regulation – from pyramid hierarchy to net structure are underlined.

BIBLIOGRAPHIC LIST

1. Burdgealov F. Economic Role of the State Social Activities. Moscow, IMEMO, 2009, 251 p.
2. Kapkanchikov S.G. State Regulation of Economy. – M., Cnorus,2006, 187 p.
3. Keyns G. M. Theory of Employment, Percent and Money - M., Progress, 1978, 363 p.
4. Kotlyarov M.A., Lomtatidse O.V. Efficiency Enhancement of Financial Market Regulation // Finance, 2011. №1.
5. Krugman P., Obstfeld M. International Economy: Theory and Practice. – M.: 1997, 430 p.
6. Musatov V.L. Russia in the Globalization Net - M., "East – West", 2010, 224 p.
7. Olsevich U. Psychology of the Market and Economic Power. // Questions of Economics, 2011, №4.
8. Osipov U.M. Russia: neither Global, nor National, but Imperial. // Philosophy of Economy. 2004, №1.
9. Petrov U. System Development of Russian Economy State Regulation in the Conditions of Globalization and World Crisis: Realization of Tax Institution Potential // REG. 2009, № 7-8.
10. Porter M. International Competition – M., International Relations, 1993, 370 p.
11. Somelson Paul E., Nordhaus William D. Economics / Translation from English, M., 2001 – P.53, 59.
12. Sereguina S.F. State Role in the Economy: Synergetic approach. – M.:Business and Service. 2002, 194 p.
13. Smith A. Studies on Nature and Reasons of Peoples' Wealth, M., 1962, 210 p.
14. Sherstnev M. Crisis in Economy and destiny of the Market Mainstream // Economics. 2011, №9
15. Freedman M Quantitative Theory of Money – M., 1996, 312 p.
16. Shamhalov F. State and Economy (Power and Business) – M.: Economics 2005, 237 p.

17.Shishkov U. State and Catching Up Development // ME and MO. 2011 № 6

O.V.Chepik

**ABOUT DEVELOPMENT OF FINANCIAL REGULATION
OF AGRICULTURAL SECTOR**

Key words: government regulation, government financial support, the policy of protectionism, agriculture, the priority of the economy, accession to the WTO.

Aggravated problems in the global food market, which caused a significant increase in food prices, combined with the global financial - economic crisis, cause particular attention to the agricultural sector of the economy. Due to the complexity of the problems that arise in this industry requires government regulation of systemic food supply at the global, regional and local levels. State support has always been one of the important levers of financial regulation in agriculture.

BIBLIOGRAPHIC LIST

- 1.Buzdalov I.N. Agriculture as a priority of state // AIC: Economics, Management. - 2009. - № 5.
- 2.Kundius V.A. The cluster approach to the management of food supply and disposal of production in the region // AIC: Economics, Management. - 2011. - № 4.
- 3.Kundius V.A. Economics of agriculture: a manual / V.A.Kundius. - M. KnoRus, 2010. - 544.
- 4.Ushachev I.G. Agriculture in crisis: status, problems and exit // AIC: Economics, Management. - 2009. - № 5.
- 5.<http://www.budgetrf.ru> - Official website of the Accounting Chamber of Russian Federation. Policy Brief.

O. A. Mitko, V. I.Gissin

**THE FUNCTIONALITY OF THE RAIL INDUSTRY IN THE CONTEXT
OF OPTIMIZING THE SOCIAL AND ECONOMIC PROCESSES OF THE COUNTRY**

Keywords: railroads, rail networks, multimodal transport, transportation services, cargo owners, forwarders, carriers, transport actors, movement of goods.

The use of modern information technologies in the economic activity of the enterprise requires a high level of organization of transport services. Goods must be delivered to the place of consumption by the deadline, the required quantity and quality, and related services must be provided at the right time, in the right amount, at the right place at the right quality.

BIBLIOGRAPHIC LIST

- 1.Adadurov S. Industry Science Railways has proved its competitiveness in the international transport market //. Communication World, № 9, 2009.
- 2.Barchukov A. Funding for modernization and development of railway infrastructure of the Russian Federation. // Abstract of Khabarovsk – 2011
- 3.Gapanovich VA, Rosenberg IN, main directions of development of intelligent railway transport. // Rail 2011 - № 4. S. 5-11.
- 4.Lihushin EV reform of natural monopolies: the experience of JSC "RZD" // International Information Science and Technology Journal of locomotive-Inform: - 2012. - № 1 p.7-9
- 5.Mishina, NV State Policy of Russia and the mechanisms of interaction between branches of government in managing the development of railway transportation // Abstract. Rostov-on-Don – 2011
- 6.Rosenberg, IN Russia has its own way. // Transportation, № 3, 2010.

- 7.Tregubov VN Logistics management and forecasting system of public passenger transport / / Public Administration in the XXI Century: Traditions and Innovations: Proceedings of the Intern. conference. - Moscow: State University Press, 2010.
- 8.Fursov, VA The system of evaluation of the competitiveness of transport services / VA Fursov, T. Zherdev / / Logistics - business performance. Materials science and practical conference with international participation. - Krasnoyarsk, SGAKU, 2006. - S. 47-50
- 9.Khusainov FI Railway Reform: Achievements and Challenges / / Journal of Transport. - 2011. - № 4. , P.8-14

I.M. Plyachkaitene

PACKING OF SERVICES AS A TOOL OF DEVELOPMENT OF THE BANK BUSINESS FOR CLIENTS

Key words: orientation to the client, partnership of commercial banks with clients, a package of bank services

The Article is about the service packing, as one of the basic tools of development of the bank business for clients. This article demonstrate the mutual benefit in the partnership of commercial bank with the client. There have been identified the factors that influence on a client in his choice of bank .There've been revealed the factors testifying about «orientation of the bank to the client needs.

BIBLIOGRAPHIC LIST

- 1.Bernard J., Colley JC. Economic and Financial Explanatory Dictionary: French, Russian, English, German, Spanish terminology: In 2 volumes -Volume 2. - M.: Int. Relations, 1997. - 782 p.
- 2.Zelensky YB On the nature of banking services // Banking: Services. - 2004. - № 7-8. - 3.9 P.
- 3.Kuznetsova, LA Management recommendations -a new resource sales in banking// Organization of sales of banking products. In 2007. Number 3. P.61-65
- 4.Maslenchenkov YS, Tavasiev AM Bank - a partnercompany: cash-payment transactions and hedging: Textbooks for high schools. - M.: UNITY-DANA, 2000. - 351 p.
- 5.[Electronic resource]. - Mode of access: www.alfabank.ru
- 6.[Electronic resource]. - Mode of access: www.citibank.ru

V. A. Bezdelev

CHARACTERISTICS OF INNOVATIVE ACTIVITY OF RUSSIAN COMMERCIAL BANKS

Key words: bank technology, economy, innovation, financing, bank service

High extent of development of the financial markets, in particular, the market of bank products, is caused by changes occurring throughout the last years in a banking system of the Russian Federation. Redistribution between participants of the market relations of market sizes, and also continuous competitive fight for the client, induce participants of the market to mass introduction of new bank products and technologies in the activity. Stimulation of this "innovative" segment makes beneficial impact on development the client - the focused relations

BIBLIOGRAPHIC LIST

- 1.Bank review. - No. 9, September, 2011.
- 2.Sukhov M. I. Role of a corporate management system of banks//Money and credit, 2005, No. 9.

- 3.Homutsky by D.Kak to measure innovations?//Management of the company, 2009, No. 2.
- 4.Criteria of efficiency of bank activity: foreign experience. INION of the Russian Academy of Sciences, M., 1999
- 5.Poletsky On-linebanking Page: each client - the electee//Nats.Bank. - l. 2008.November.

*V.G. Shelepo*v

**PROVIDING COMPETITIVENESS OF BANKS ON THE BASIS
OF INFORMATION AND NETWORK TECHNOLOGIES**

Key words: banks, information system, information and network technologies, risk management, competitiveness.

In the process of competitive struggle for clients the Russian commercial banks permanently introduce electronic products and services to the market, and offer new business solutions in risk management system. Information and network technologies which provide development of bank management systems and remote services are the main techniques of intensifying competitive struggle for consumers of financial services who credit organizations aim to turn to loyal customers.

BIBLIOGRAPHIC LIST

- 1.Tyutyunnik AV Shevelev AS Information technology in the bank - Moscow: Publishing Group BDC Press, 2007.
- 2.New information solutions for banks // Services for Banks, 2009. № 8 (62), August.
- 3.R. Matthews, Information Strategy and Semiotics // "Time Management", July-August 2000.
- 4.A. Andreeva, Bodnar A. Comprehensive management information systems in banking activities // Innovation Activity of Russian business in the period of global technological shifts - M.: High school book, 2010.

O.B. Ivanova, S.N. Rukina

THE MANAGEMENT OF THE REGIONAL BUDGET

Key words: the state management, the process approach, the productive approach, tax incomes, non-tax incomes, the state services, interbudgetary relations, the debt policy.

This article discusses a set of measures to manage income and expenditure of regional budgets in the post-crisis development.

BIBLIOGRAPHIC LIST

- 1.The reporting about execution of the regional budget of the Rostov region//the Electronic resource / [an access Mode] <http://www.donland.ru>.
- 2.The regional law «About the tax to property of the organizations» from 27.11.2003г. With changes and additions.
- 3.The regional law «the Look-ahead plan (program) of privatization of the state property of the Rostov region for 2011»//the Official site of Administration of the Rostov region: URL:<http://www.donland.ru>.
- 4.Fedorova L.V. The Rostov region: the new budget – new approaches//the Budget. 2011. № 11.

V. F. Kostyuchenko

**DIRECTIONS OF A STRATEGIC DEVELOPMENT OF TREASURER
TECHNOLOGY OF PERFORMANCE OF BUDGETS**

Key words: Federal treasury, treasurer technologies, budget powers of bodies of treasury, development strategy, cash performance of budgets, budget policy.

Development of treasurer technology of performance of budgets, considering the importance solved by bodies of Federal treasury of tasks, now remains to one of crucial elements of the state budget policy and all complex of reforms of the budget sphere.

Enhancement of the state functions of treasury found the reflection in the Strategic map of development of Treasury till 2015 which contains the strategic objectives directed on increase of efficiency and productivity of activities, strengthening of stability, reliability and transparency of a financial system of the Russian Federation.

The management of federal treasury across the Rostov region performs the activities according to existing standard legal documents, Concepts of budget reforms that allowed it to enter into leading group in a rating of Federal treasury of Russia.

BIBLIOGRAPHIC LIST

- 1.Artyukhin R. E. Tasks and directions of development of treasurer system of Rosii//Finance. 2011. No. 3. - Page 10.
- 2.Akperov I.G. Treasurer system of budget performance//Finance and statistics. 2009. No. 9 - Page 480-487
- 3.Gusev S. I., Shvetsov Yu.G. About a role of Federal treasury in a financial system of the state//Finance. – 2008. No. 11. - Page 23-25.
- 4.Board of Treasury of Russia. Federal treasury: results and prospects//Finance.-2011.-№3
- 5.<http://www.roskazna.ru>

L.V. Bogoslavtseva

**FEATURES OF CASH SERVICING OF PERFORMANCE OF BUDGETS
IN PRINCIPLE SALES TERMS OF «UNITY OF CASH DESK».**

Key words: federal treasury, cash servicing of performance of budgets of budget system of the Russian Federation, principle of «unity of cash desk», treasurer single account, financing of expenses, treasurer technologies.

Cash servicing of performance of budgets of budget system of the Russian Federation is performed by bodies of treasury according to a principle of unity of cash desk.

In practice the principle of unity of cash desk is implemented thanks to functioning of the single treasurer account. Thus, the main sign of centralization of performance of the relevant budget of public education (The Russian Federation, the subject of the Russian Federation, municipality) is availability of the single account on which the income is enlisted and from which expenses of the relevant budget are financed.

Thanks to application of advanced technologies, optimizations of ministerial and technical procedures the treasury provides increase of efficiency of budgeted expenses, improvement of quality of the state and municipal services in principle sales terms «unities of cash desk».

BIBLIOGRAPHIC LIST

- 1.Budget code of the Russian Federation. Art. 38.2//Union of Right Forces consultant Plus.
- 2.Drozdov O. A work experience of Federal treasury on selection of the credit organizations for placement of means of the federal budget on bank депозиты//The Financial newspaper. 2009. No. 10.

- 3.Lebedev V.A. Financial law / Textbook. M, Statut.2000 Artyukhin R. E. About a principle of unity of cash desk//BINO: Power departments.2003.№1.
- 4.Ozerov I.Kh. Financial a right / Course of lectures, chitanny at the Moscow university. M, - Tipo-Litografiya G.I.Prostakova.1905. Page 38.
- 5.Romanova T.F., Bogoslavtseva L.V., Terentyeva V. V. Treasurer case: methodology and practice. Monography//FGBOU VPO "RGEU (RINH)" - Rostov N/D: Azovpechat publishing house, 2011.
- 5.<http://www.roskazna.ru>

V. V.Terentyeva

**ENHANCEMENT OF DEPARTMENTAL CONTROL IN SYSTEM
OF FEDERAL TREASURY**

Key words: the state financial control, treasurer control in system of the state financial control, departmental financial control, increase of productivity and efficiency of activities of bodies of federal treasury.

The departmental control which is carried out in bodies of Federal treasury is extraordinary important, as seriously influences the organization of all control system.

In special literature the range of the opinions presented in this respect, varies from an identification of departmental control with financial, up to treatment of this concept as one of elements of a control system of public authorities.

Now the budgetary process in the Russian Federation demands implementation of a bigger complex of additional actions in the direction of increase of management efficiency and control of public finances, including in bodies of Federal treasury.

BIBLIOGRAPHIC LIST

- 1.The concept of development of an internal control system and audit in Federal treasury in 2006-2011, the Board of Federal treasury approved by the decision from 23.12.2005 No. 1/1 (with the changes approved by the decision of Board of Federal treasury from 27.04.2009 No. 16/1). - Union of Right Forces «Consultant Plus».
- 2.The project of the Situation on management of treasurer risks in Federal treasury, 2010.
- 3.Gorshenina O. V. Internal control and audit: effective management tool//Budget. 2010г. May.
- 4.Lukashov A.I. Internal control in the conditions of the automated system of Federal treasury//Finance. 2010. No. 8

M.M. Moiseenko

**THE IMPROVEMENT OF PROGRAM ORIENTED BUDGETING
AT THE MUNICIPAL LEVEL**

Key words: budget planning, program oriented method, grant income, targeted programmes, budget of Sochi.

The article discusses issues related to the application program-target method of budget-planning. The necessity of its implementation at the municipal level. The peculiarities of its use by individual municipalities. Proposed guidelines to improve the system of municipal budgeting.

BIBLIOGRAPHIC LIST

- 1.Mishina S.V. Particularly income generation of local budgets in the Russian Federation // Accounting in budget and not-for-profit organizations. 2010. № 5.

2. Andreeva O.V. Actual questions of efficient budgeting at the municipal level // Actual questions of finance, accounting and corporate governance: Epy materials of the international scientifically conference, April 2011. / Rostov State Economic University (RINH). – Rostov-on-Don, 2011.
3. Karimova E.R. Introduction of performance budgeting in the budget process of the municipality // Accounting in budget and not-for-profit organizations. 2007. № 12.
4. Sabetova T.A. The optimization of programme-and performance-based budgeting as a tool for effective budget planning // Vestnik AKSOR. 2009. № 8.
5. The Resolution of the Mayor of Sochi on February 2, 2009 № 43 "On approval of the cityprogram" Socio-economic Development of Sochi for 2009 - 2013".
6. The Decision of the Administration of municipal formation town of Sochi on July 12, 2010 № 845 "On Approval of the Program of reforming municipal finance municipal resort city of Sochi in 2010 - 2012".
7. The Decision of the City Assembly of Sochi "On the performance of Sochi for the 2008 - 2010 years".

V. S. Zolotarev, A. K. Kobylyansky

THE ROLE OF TAX CONSULTING IN THE PREVENTION OF RISKS IN TRANSACTIONS WITH UNSCRUPULOUS SUPPLIERS

Key words: tax risks, an unscrupulous vendor, tax consulting, unjustified benefit

The dynamism of the modern development of the business increases the level of tax risks in the implementation of the contractual relations with the unscrupulous suppliers. Substantial assistance in the reduction of tax risks at the stage of conclusion of the contract provides professional tax advice. The article systematizes the practical experience of the use of teaching techniques to confirm the inconsistency of actions that lead to evasion from payment of taxes.

BIBLIOGRAPHIC LIST

1. Tikhonov D.G., Lipnik L.G. Tax planning and minimization of tax risks. - M.; Alpina Business books, 2004. – P. 106.
2. Shchokin D.M. Tax risks and tendencies of development of the tax law / Under ed. Pepelyaev S.G. - M.: «Statute», 2007. - P. 8.
3. Vasilyev YU., N.G. Kuznetsov, Porollo E.V. The policy of reforming of tax system of Russia. Monograph / RSUE «RINH». - Rostov n/D., 2008. - P. 24.
4. The statistical tax reporting. - The Federal tax service of the Russian Federation. - [Electronic resource] / the URL: <http://www.nalog.ru>. - (Date of circulation: 20.04.2012).
5. Williamson O.I. The economic institutions of capitalism: Firms, markets, «relational» contracts. - SPb. : Lenizdat, 1996. - P. 141
6. Decree of the Supreme Arbitration Court of the Russian Federation № 53 dated 12.10.2006 g. «On evaluation by arbitration courts of the reasonableness of receipt by the taxpayer of the tax benefit» / Consultant Plus: the informational legal system [Electronic resource]. - URL: <http://www.consultant.ru/popular/obob/#top>. - (Date of circulation: 20.04.2012).

A. N. Rudenko

INFLUENCE OF EXPENSES OF THE CONSOLIDATED BUDGET OF THE RUSSIAN FEDERATION ON QUANTITATIVE INDICATORS OF THE HIGHER EDUCATION

Key words: the higher education training, financing resources, students, experts, the budget, the state and nonstate establishments, the population, indicators.

Rational use of budgetary funds on formation is an actual condition for maximization of its efficiency and quality. Therefore it is necessary to define degree of importance of volumes of state financing. In article indicators of the higher vocational training in the rage from 2000г on 2009г are analyzed, character of influence of expenses of the consolidated budget on the higher and after higher vocational training taking into account population change is considered. The detailed analysis of dynamics and rates of increase of quantity indicators of the higher vocational training is carried out.

BIBLIOGRAPHIC LIST

- 1.http://www.gks.ru/free_doc/new_site/population/obraz/obr-svod1.htm Rosstat.
- 2.The higher vocational training - the given statisticans and Monitoring of economy of formation//Higher education 2011г №1 (According to Federal exchequer; till 2008 the subsection of classification of expenses of budgets was called «the Higher vocational training»)

E.S.Akopova, V.V. Borisova

INTEGRATED MARKET AND SOCIAL -ETHICAL VALUE OF THE UNIVERSITY BRAND

Key words: brand, marketing researches, the branch theory of branding, brand, social and ethical marketing concept, the higher professional education, the social value of the university brand .

Integrated market and social -ethical value of the university brand consists in maintenance of the higher consumer value and the social responsibility of all participants of the external and internal environment of the university by formation in their consciousness such feelings as respect, admiration and sympathy, aspiration on long wellbeing. The brand provides to university active feedback with environment and creates preconditions for realization of correction of qualitative parameters of educational process – of improvement of quality on training of specialists and their specialization.

BIBLIOGRAPHIC LIST

- 1.Kotler F., Kartadzhayya H., A. Setiavan Marketing 3.0: From products to consumers and further - to the human soul / Trans. from English. A. Zayakina. - Moscow: AST. In 2012. - 240.
- 2.V.V Borisov Modeling marketing. The section in the collective monograph // marketing interaction. Concept. Strategy. Efficiency. - St. Univ voSPbGUEF, 2009, S.494.

E.S. Akopova, V.V. Vanushkina

UNIVERSITY BRAND: THE SOCIAL ASPECT

Key words: brand, social and ethical marketing concept, the higher professional education, the social value of the university brand .

Ideas of socially-ethical, socially responsible marketing play constructive role in the formation and development of the university brand. Unlike communications between market subjects of educational services, the cumulative decision is not the object of marketing management in sphere of educational services. Social and ethical value of the university brand consists in maintenance of the higher consumer value and the social responsibility of all participants of the external and internal environment of the university by formation in their consciousness such feelings as respect, admiration and sympathy, aspiration on long wellbeing.

BIBLIOGRAPHIC LIST

- 1.Aaker D. Building strong brands: Lane. from English. - 2nd ed. - M.: Publishing house of

- Grebennikov, 2008. - 440C.
2. Afanasenko ID "Thinking and marketing concept of influence" p.61-75, Monograph marketing interaction. Concept. Strategy. Efficiency. - St. Petersburg: Izd StPSUEF, 2009. - 672s.
3. Keller, KL Strategic Brand Management: Creating, assessment and management of capital vintage / Ed. 2nd / Per. from English. - K, M St Petersburg: Williams, 2005. -704s.
4. Kapferer ZH.-N. Brand for all: the creation, development, support the brand values. / Per. from English. - Moscow: Top, 2006. - 448s.
5. Dominin VN Branding: The New Technologies in Russia: A new identity in an era of global marketing communications. / Izd.2 th, rev., Optional, St. Petersburg: St. Petersburg, 2004. - 381s.

E. A. Shikunova, O. V. Litvishko

FEATURES OF INVESTMENT IN FINANCIAL INSTRUMENTS OF SPORT ORGANIZATIONS

Key words: professional sport, commercialization, initial public offering, analysis, risk

The article assessed the attractiveness of investing in financial instruments issued by sport organizations as an alternative to traditional assets. In the near future, the subjects of the Russian sports industry can borrow overseas experience and pay attention to the possibility of the stock market to raise temporarily idle funds that will contribute to the emergence on the domestic market new instrument.

BIBLIOGRAPHIC LIST

1. Buraimo B., R. Simmons and S. Szymanski [2006], "English Football", Journal of Sports Economics, 7 (1), 29-46.
2. Laurence E. Blose, John M. Gandar, Reinhold P. Lamb and Richard A. Zuber. The impact of investor-fan ownership on the value of publicly-traded sports franchises: the case of the Boston Celtics, Allied Academies, Inc., 1998
3. Michel Aglietta, Wladimir Andreff, Bastien Drut. Floating European football clubs in the stock market. - Http://economix.fr/pdf/dt/2010/WP_EcoX_2010-24.pdf
4. The European Club Footballing Landscape. Club licensing benchmarking report financial year 2010;

V. YU. Barashyan

DEVELOPMENT OF PRINCIPLES OF FINANCIAL MANAGEMENT IN THE CONDITIONS OF INNOVATIVE MODERNIZATION RUSSIAN ECONOMY

Key words: principles of financial management, behavioural finance, financial system, principle of the owner, principle of the participant, principles of the innovative financing, the integrated risk management.

Article is devoted to topical issues of development of principles of financial management and their adaptation to new conditions of innovative evolution of a financial system of the country. On the basis of a historical method of knowledge, studying of the basic principles of financial management within "market" and "connected" financial systems the methodological problems concerning interpretation of principles of financial management are revealed. The hierarchical system of principles innovative oriented financial management is offered.

BIBLIOGRAPHIC LIST

- 1.Vashchenko T.V., Lisitsyna E.V., Behavioural finance — the new direction of financial management. Emergence and development history.//Financial management. - 2006. - №1. URL: <http://www.dis.ru/library>
- 2.Financial management: manual / V.G. Belolipetsky. - M: KNORUS, 2008. -448p.
- 3.Blank I.A. Bases of financial management. In 2 t. 3rd prod., reslave and additional; – M: Omega-L, 2011. - 592p.
- 4.Bocharov V. V. Financial management. – SPb.: St. Petersburg, 2007. – 224p.
- 5.Financial management: textbook / Endovitsky D.A., Shcherbakova N. F., Isayenko A.N., etc.; under the general editorship of D.A.Endovitskogo. – M: Ridgrupp, 2011. – 800p.
- 6.Zagorodnikov S. V. Financial management. URL: <http://lib.rus.ec/>
- 7.Kovalev V. V. Course of financial management: studies. – M: Shopping mall of Velbi, Publishing house Prospectus, 2008. – 448p.
- 8.Financial management the Textbook for higher education institutions / Under the editorship of Akkad. G.B.Polyak. – 2nd prod., reslave. and additional - M: UNITI-DANA, 2007. – p. 527.
- 9.Corporate finance: The textbook for higher education institutions / Under the editorship of M of Century Romanovsky, A.I.Vostroknutova. – SPb.: St. Petersburg, 2011. – p. 592.
- 10.Nikanorova E.V. Infrastructure factors of activization of innovative activity in Russia.//Economic sciences. – 2011. - №4 (77) – page 179. <http://www.manag.ru/>
- 11.The encyclopedia of a financial risk management / under the editorship of A.A.Lobanova, A.V.Chugunova. – 2nd prod., reslave. and additional – M: Alpina Business Buks, 2006. – p. 878.

O. A. Mitko

THE INTEGRAL UNITY OF THE TRANSPORT COMPLEX OF RUSSIA, ON THE BASIS OF THE DEVELOPMENT OF LOGISTICS TECHNOLOGIES

Key words: the transport system, transport sector, transport hubs, logistics practices, the port, the automated system

Development of the Russian transport system is a prerequisite for further economic restructuring, improving the competitiveness of domestic goods and services in world markets and integration into the rapidly changing international system.

BIBLIOGRAPHIC LIST

- 1.Barchukov A. Tools of public-private partnerships in transport infrastructure development projects (co) // Bulletin of the Institute of traction and rolling stock postgraduate student. - Khabarovsk FESTU, 2010. - № 7.
- 2.Elizarov S. Tregubov VN Prospects for the development of regional transportation and logistics management system tottransportom // Logistics, innovation, management in today's business environment: Sat. researcher. Proceedings - Saratov: Izd SSTU, 2010
- 3.N. Ivashchenko Tregubov VN Bochkarev AA, Information support of transportation in logistics // Bulletin of Saratov State Technical University. - 2008. - № 3 (35).
- 4.Kibale EB, Keane A. Structural reform of rail transport as an institutional design: an analysis of strategic issues // Region: Economics and Sociology. - 2010. - № 2. - P.282-304.
- 5.Larin M. N.Sistema identify and evaluate the quality of the structural units of the railway transport // International Information Science and Technology Journal of locomotive-Inform: - 2008. - № 11
- 6.Matveeva NA Features of state regulation of rail transport. // Current scientific research and innovation. - December, 2011.

- 7.Suraeva MO Features of freight forwarding services in rail transport abroad / MO Suraeva / / Econ. science. - 2011. - № 4 (77). - S. 190-193.
- 8.Suraeva MO The strategy of accelerated development of the transport complex / MO Suraeva // Vestn. Samar. State. Econ. University. - Samara, 2011. - № 4 (78). - S. 89-93.
- 9.Fursov, VA Developing a regional strategy for transport infrastructure development of the service / VA Fursov / / Proceedings of the Inter-University Scientific Conference "Development of innovative trends in education, economics, engineering and technology." Part II. - Stavropol: STIS YURGES, 2010. - S.213-218

G. I. Chekmareva

ANALYZING THE MATHEMATICAL METHODS OF ENTERPRISE STOCK MANAGEMENT

Key words: logistics, stock, flow, transit, supply.

Logistic methods of stock management are rapidly developing. The stocks, being a threat to a company, fulfilling the warehouses, freezing financial resources etc. can be on the other hand very helpful, providing flexible and continuous production process. Companies tend to create a controlled stock level in order to satisfy the needs of the consumer. But the difficult aspect of this is to identify the required amount of stock needed, because overstocked companies face the increase of production cost, difficulties in managing the incoming flow of material resources. That is why in order to acquire stable financial income it is very important to keep the optimal stock level that depends on a specific standard about preparation timing, or a list of statistic information on time spend on getting the product ready for dispatch.

The stocks are usually divided into two groups, according on its cause and purpose. The sales stocks are classified as product in transit and stocks that are in warehouses. The production stocks are materials or products that are being used, or are planed to use for production in some time.

Several stock management models are used nowadays and refer to defining the order's exact moment and volume and distributing the new incoming product lots onto system's sub-levels.

Methods of choosing the supply form that are described in the article solve the problem from the micro logistic system point of view, but the gained result on separate subsystems doesn't give a result in any effect to the macro logistic system.

According to that is possible to say, that the most suitable method available today is the one, proposed by Geronimus and Shlefrin. The lack of other studies is that they work only with a single product task, which can correspond only to simplified and specialized warehouses. All the described models and methods do not consider the instability of incoming product flows, which are important for managing the stock.

BIBLIOGRAPHIC LIST

- 1.G.Suvorin. Efficiency of transit and warehouse supply of rolled metal. Tutorial. – Mir, 1998.
- 2.V.Naumik. Transit or base? – M.: Economics, 1976
- 3.V. Geronimus, V. Shlefrin. Transit and warehouse optimization. – M.: Economics, 2000.
- 4.G. Chebotareva. Double system supply process optimization (choosing the supply form). – M.: Delta, 1999.

A. D.Getmanskaya

REVIEW OF INTERREGIONAL SCIENTIFIC AND PRACTICAL CONFERENCE OF YOUNG SCIENTISTS AND STUDENTS, «DEVELOPMENT OF THE FINANCIAL SYSTEM OF RUSSIA IN THE GLOBALIZATION» 26 APRIL 2012

Панасенкова Т.В.

д.э.н., доцент кафедры «Экономическая теория» РГЭУ (РИНХ)
Эл. почта: p_tania@mail.ru

ИНСТИТУЦИОНАЛИЗАЦИЯ МЕЖДУНАРОДНЫХ ЭКОНОМИЧЕСКИХ ОТНОШЕНИЙ

В статье раскрываются актуальные подходы к изучению институционализации международных экономических отношений, появлению новой системы наднациональных институтов, выступающих регуляторами глобально-го экономического развития.

Ключевые слова: ВТО, глобализация, институционализация, либеральный институционализм, МВФ, международные экономические отношения, наднациональные институты, реализм.

Современный этап развития человеческой цивилизации характеризуется, с одной стороны, наращиванием интеграционных тенденций в мировом хозяйстве, углублением интернационализации производства и обмена, унификацией национальных, экономических и социальных стандартов а, с другой, – осложнением многоуровневых взаимосвязей между субъектами глобальной экономической системы и возникновением новых противоречий между ними. Это требует, прежде всего, качественного совершенствования и структурно-функциональной оптимизации действующей ныне системы институционального обеспечения глобального экономического развития, поскольку в последние два десятилетия все большее проявление приобретает отставание ре-

гуляторных механизмов от динамики и масштабов глобальных трансформаций. В частности, они неадекватны возрастающим потребностям упорядочения инвестиционных, товарных, информационных, капитальных и людских потоков, которое бы соответствовало уровню глобализации мирохозяйственных связей и способствовало гармонизации интересов основных актеров международных экономических отношений.

Как известно, международные экономические отношения – это система хозяйствственно-экономических связей между государствами, региональными группировками, транснациональными корпорациями, фирмами, организациями и другими субъектами мирового хозяйства, основанная на международном разделении труда [1].

Экономические связи являются составной частью межгосударственных экономических отношений, одной из форм проявления взаимодействия и взаимосвязи национальных и международных интересов. Решающим базовым элементом этих отношений становятся производственные процессы, перерастающие национальные рамки и становящиеся составной частью совокупности процессов, происходящих в мировом хозяйстве как в системе.

Систему международных экономических отношений можно рассматривать как часть теории рыночной экономики, изучающую закономерности взаимодействия хозяйственных субъектов разной государственной принадлежности в области международного обмена товарами, движения факторов производства и формирования международной экономической политики государств [2].

Характерной особенностью современного этапа развития системы международных экономических отношений является глобализация мировой экономики.

Процессы глобализации современной мировой экономики теснейшим образом связаны с эволюцией ее институциональной структуры – институционализацией мирового хозяйства. Важно отметить, что в международных экономических отношениях так же, как и в рамках национальных экономических систем отдельных стран, формируются определенные институты (нормы, ценностные характеристики, «правила игры») и организации, выступающие в виде внешней формализованной структуры данных институтов. Таким образом, в мирохозяйственных связях складываются и видоизменяются конкретные социальные институты (понимаемые как синтез традиционных понятий «институт» и «организация»), происходит институционализация международных экономических отношений.

Исследования международных институтов с самого своего появления считались и считаются с основополагающей парадигмой в исследованиях международных отношений – политическим реализмом. Его представители редко высказывались непосредственно по проблеме международных институтов, но занимали вполне определенную позицию в отношении возможности международного сотрудничества в целом: создаваемые институты рассматривались как инструменты реализации интересов меньшинства могущественных государств, а случаи определяемого институтами поведения считались результатом совпадения их интересов. «Правительства, – писал Ганс Моргентай, – всегда стремятся или избавиться от ограничений, накладываемых международным правом, или же использовать его нормы для реализации собственных национальных интересов» [3].

Конкретные системы институтов были характерны для различных этапов развития мирового хозяйства (например, до Первой мировой войны, в межвоенный период, в период после окон-

чания Второй мировой войны до 1970-х гг., в 1970-1980-е гг.). Изменение характеристик международных экономических отношений, набора и относительного значения субъектов данных отношений, преследуемых ими целей и стимулов приводило к эволюционному либо революционному изменению и самой системы мирохозяйственных социальных институтов, созданию либо зарождению новых институтов, разрушению либо отмиранию старых, которые представляли соответствовать потребностям развития и вызовам мировой экономики. Например, в 1944 г. создаются так называемые Бреттон-вудские институты – Международный валютный фонд и Международный банк реконструкции и развития (позднее – основной институт группы Всемирного банка), которые были призваны выполнять регулирующие функции в рамках послевоенной Бреттон-вудской валютной системы и поддерживать восстановление и экономическое развитие пострадавших в ходе Второй мировой войны стран. Позднее – в 1970-х гг. – параллельно со сменой международной валютной системы вносятся изменения в Устав МВФ и изменяются механизмы и принципы деятельности этой организации, а Всемирный банк переносит центр своей кредитной деятельности на развивающиеся страны и позднее на страны с переходной экономикой.

Попытка анализа международных институтов в рамках реализма была предпринята в 70-х и 80-х годах прошлого века – теория гегемонистской стабильности, по мнению некоторых реалистов, могла решить задачу увязывания распределения власти с проблемой создания и поддержания стабильности международных институтов [4]. В рамках данного подхода провозглашалась лишь вероятность создания международных институтов доминирующими державами во время периодов их гегемонии.

Более интересные возможности для анализа были предложены так называемой «английской школой» международных отношений. Ее адепты подчеркивали важность роли мирового общества в поддержании международного порядка. Х. Булл и А. Уотсон определяли мировое общество как сообщество государств, «установивших путем диалога и взаимного согласия общие правила и институты для организации своих отношений и заинтересованных в соблюдении этих договоренностей» [5]. Согласно этому подходу, мировое общество является политической основой международных институтов [6].

В рамках английской школы было выработано более широкое определение институтов как «клusterов социальных правил, установлений и норм поведения..., наборов конвенциональных предположений, которых придерживаются члены... и которые задают условия для определения того, что следует делать в определенный момент и в определенных обстоятельствах». Главной проблемой, волновавшей представителей английской школы, была проблема международного порядка, а основной решаемой задачей – определение того, как наличие общих целей способствует поддержанию порядка [7]. В этих положениях английская школа вплотную приблизилась к либеральному институционализму.

Либеральный институционализм активно опирается на теорию рационального поведения, рассматривая акторов [8] мировой политики как рациональных субъектов, сталкивающихся с необходимостью действовать в контексте неопределенности, учитывая ограничения в осуществлении выбора. Существование институтов облегчает выбор. Они позволяют увеличить информированность, сократить трансакционные издержки, предлагают определенное поле возможных действий, иначе

говоря, увеличивают эффективность отношений сотрудничества.

Либеральные институционалисты поставили вопрос о роли институтов в усилении прозрачности политики государств-участников и заострили внимание на такой важной стороне функционирования институтов, как обеспечение постоянного взаимодействия между представителями руководящих элит государств-членов, в ходе которого, как правило, возникает определенная общность представлений об основных проблемах, на разрешение которых направлена политика этих элит внутри государств. С точки зрения либералов, таким образом, институты оказывают влияние на политику вовлеченных в них государств:

- изменяя поведение государств, трансформируя «поле возможностей», находящихся в их распоряжении;
- изменяя результаты взаимодействия государств, оказывая влияние на ресурсы, имеющиеся в их распоряжении;
- повышая влияние государств, представляя в их распоряжение дополнительную информацию [9].

Рассматривая институты и как результат деятельности политических акторов, и как инструмент корректировки их политики, институциональная теория предлагает два взаимосвязанных подхода к их исследованию. В рамках первого в центре внимания оказываются условия, способствующие возникновению тех или иных институтов. В рамках второго целью является демонстрация влияния институтов на поведение политических акторов и определение условий, при которых это влияние имеет место. Эмпирические исследования в рамках второго подхода сфокусированы на основных выделенных институционалистами функциях институтов – снижении трансакционных издержек в межгосударственном взаимодействии, обеспечении соблюдения достигнутых догово-

ренностей, выделении основных направлений сотрудничества и в целом укреплении многостороннего подхода в решении ключевых международных проблем.

В области международной торговли, наряду с такими базовыми характеристиками мирового рынка, традиционно признаваемыми в качестве его институтов, как частная собственность, конкуренция к институтам следует отнести так называемые инфраструктурные составляющие международных торговых отношений: банки, товарные биржи, международные многосторонние товарные соглашения, призванные регулировать отдельный сегмент мирового рынка, и соответствующие им организации («классический» случай такой организации – фактический картель стран-производителей нефти ОПЕК), двусторонние торговые соглашения, ЮНКТАД (Конференция ООН по торговле и развитию) и другие связанные с международной торговлей организации ООН. Отдельно следует упомянуть региональные интеграционные организации (ЕС, НАФТА, МЕРКОСУР) и действующий в их рамках механизм регулирования взаимной торговли. В то же время ведущей международной регулирующей организацией, действующей в сфере международной торговли, является ВТО.

Сама необходимость институционализации международных торговых отношений вызвана рядом обстоятельств.

Теоретики неоинституционализма подчеркивали, что свободный обмен информацией и беспрепятственная торговля способствуют созданию институтов благодаря появлению спроса на их услуги, обеспечивающие деятельность рынка. Некоторые важные аспекты взаимосвязи между развитием торговых отношений, в том числе на международном уровне, и процессом формиро-

вания и функционирования институтов заключаются в следующем:

- торговля позволяет участникам рынка взаимодействовать с большим числом и более разнообразными по природе группами партнеров, увеличивает спрос на услуги официальных институтов, занимающихся предоставлением информации и обеспечивающих условия выполнения заключенных контрактов;

- торговля помогает компаниям узнать о новых технологиях, а также о новых организационных и управленческих формах деятельности;

- торговля позволяет создавать на рынках условия для большей конкуренции и осуществлять изменения в размере относительных доходов, что в свою очередь заставляет меняться и обслуживающие ее институты;

- торговля подвергает страны различным видам риска, что стимулирует создание дополнительных институтов, которые занимаются новыми разновидностями риска;

- торговля позволяет привлекать новых участников рынка из других стран и регионов, которым также необходимы более эффективные институты для обеспечения поддержки их рыночных трансакций [10].

Однако наличие трансакционных издержек сужает область обмена, в том числе и применительно к трансграничной (международной) торговле. В данной связи возникает потребность в некоей внешней силе, которая призвана установить порядок, навязав игрокам определенные «правила игры», структурирующие взаимодействие между ними, и тем самым снизить уровень неопределенности, что сделает менее рискованными внешнеторговые операции стран-участниц международной торговли. Такой силой и становится на современном этапе развития мирового хозяйства ВТО.

На основе формирования и воспроизводства системы правил возникает порядок, регулирующий мировую торговлю. Под правилами понимаются общепризнанные и обеспеченные соответствующим механизмом защиты предписания, которые требуют, запрещают или разрешают определенные действия более чем для одного человека. Правила, снижая неопределенность, обусловливают относительную информированность субъекта об изменениях во внешней среде, связанных с появлением других субъектов. Более того, в той степени, в какой рациональность поведения субъекта зависит от степени его информированности и способности использовать данную информацию для принятия решения, правила оказываются условием рациональности поведения субъекта.

Для развития интегрированных мировых рынков важным является существование механизмов внешней реализации прав экономических субъектов, таких как юридические системы или арбитраж третьих лиц. Они предоставляют доступ к рыночным возможностям для более широкой группы участников рынка. Для того чтобы внешние механизмы были эффективными, важно признание остальными участниками право на такую реализацию. Действие подобных механизмов обеспечивается функционированием ВТО.

Таким образом, когда в качестве действующего субъекта, который устанавливает для стран-участников мировой торговли общие цели и нормы, выступает единая организация – ВТО, то становится более вероятным, что будут созданы и другие эффективно действующие формальные институты, обеспечивающие поддержку развития мировой торговли в целом, а на этой основе и поддержку экономического развития отдельно взятых стран.

Глобализация экономики также в значительной мере связана с феноменом ТНК и операциями, осуществлямыми

между их филиалами. Этот сложный и многоплановый процесс Всемирный банк характеризует как «новый регионализм»: формирование макрорегиональных пространств, увеличение социально-экономических коалиций и союзов.

В условиях глобализации деятельность ТНК уже не сводится к простой сумме торгово-финансовых операций - происходит реальное изменение географии промышленного производства. При этом в том или ином регионе используются благоприятные условия и инвестиционный климат. ТНК организовывают спрос и предложение. Через ТНК и связанные с ними транснациональные банки проходят товарные и финансовые потоки, определяющие развитие мирового хозяйства.

Магистральное направление мирового экономического развития - глобализации – породило появление новой, никогда ранее не существовавшей системы наднациональных институтов, выступающих, а точнее, до недавнего времени выступавших, регуляторами глобального экономического развития. Речь идет не только о G-8, МВФ, Мировом банке, ВТО, но и о целом ряде частных финансовых институтов, а также региональных межгосударственных организаций, быстро наращивающих свое влияние. Ресурсы ведущих инвестиционных фондов больше, чем ВВП большинства стран мира.

Эпоха глобализации характеризуется ростом влияния наднациональных экономических институтов, регулирующих международную торговлю, и складыванием все более жестких институциональных норм регулирования международных финансовых обменов и инвестиций. Усиление наднациональных, точнее, космополитичных экономических институтов сопровождалось ослаблением роли международных политических институтов, а также и национальных государств. Однако при

этом «списывать со счетов» национальные государства все же рано: сегодня, в условиях кризиса, происходит их своеобразный «ренессанс».

Пониманию глубинных причин сегодняшнего кризиса помогает социокультурный анализ глобализации. Предпосылками стабильного функционирования глобальных институтов стали глубокие социокультурные сдвиги; формирование некоей системы «глобальных» социокультурных ценностей и норм, поддерживающих действенное международное частное право [11].

Эта глобальная система ценностей и норм еще далека от всеохватности. Она пока ограничивается инструментальной сферой отношений, связанной с экономическим и отчасти с государственным функционированием, обслуживающим экономику. Соответственно эта система ценностей и норм локализована прежде всего в определенных слоях и группах населения стран, вовлеченных в глобальный экономический оборот, то есть в их экономических и политических элитах и отчасти в среднем классе.

В результате этого процесса, как представляется, глобализация порождает новую социальную структуру, устанавливающую социальную иерархию, зависящую от степени вовлеченности людей в процессы глобального экономического функционирования и соответственно от возможности пользования технологическими и экономическими плодами глобализации.

В XXI веке успех экономического развития и способность преодолевать социальные проблемы во многом зависят от того, насколько общество способно адаптироваться к новым мировым реалиям и использовать их в интересах модернизации. Это ставит перед всеми государствами непростую дилемму. Они либо сумеют «вписаться в глобализацию», либо обречены на отставание и стагнацию. Ускоряя экономическую и социальную динамику одной группы

стран, глобализация углубляет мировые диспропорции. Не случайно поэтому она негативно воспринимается государствами и социальными группами, недостаточно динамичными или недостаточно конкурентоспособными, для того чтобы овладеть новыми технологиями и усвоить новые ценности.

Вышеизложенное позволяет констатировать, что современный этап интернационализации мировой экономики – ее глобализация – оборачивается усилением взаимозависимости стран мира, интенсификацией различных форм экономических связей между ними, среди которых не последнее место занимают торговые отношения, возрастанием значения мирохозяйственных отношений для экономики любой страны мира. А значит, имеет место и объективная необходимость адаптации к новым реалиям и существующей системе институтов, в противном случае прежняя институциональная матрица (совокупность а точнее система социальных институтов) способна тормозить развитие мировой экономики и, таким образом, может вступить в противоречие с изменившимися характеристиками состояния мирового хозяйства. Причем рост значения мирохозяйственных связей для экономики практически любой страны мира означает и объективную потребность в повышении роли и увеличении значения социальных институтов, функционирующих в сфере международных экономических отношений, в том числе и в области мировой торговли, по сравнению с институтами регулирования хозяйственных отношений, действующими на национальном уровне.

Таким образом, в условиях глобализации мировой экономики неизбежно встает вопрос как о трансформации существующих форм институционализации международных экономических отношений, так и о возникновении новых форм институционализации. Причем этот вызов относится ко всем возмож-

ным формам мирохозяйственных связей – валютно-финансовым отношениям, трансграничному перемещению капитала во всех его видах, международной трудовой миграции, международному трансферту технологии и, не в последнюю очередь, к международной торговле. Например, риски и вызовы, связанные с глобализацией мировой экономики, побудили в настоящее время к обсуждению вопроса о дальнейшем реформировании механизмов функционирования и политики международных финансовых организаций. Характерно, что как сами чиновники МВФ и Всемирного банка, так и развитые страны, в совокупности контролирующие данные организации, пришли к общему мнению о необходимости и неизбежности формирования более устойчивой перед глобальными кризисными явлениями «мировой финансовой архитектуры» с закреплением новых функций данных организаций. В области же международных торговых отношений ответ на данный вызов времени был связан с созданием и функционированием (с 1995 г.) нового международного социального института – Всемирной торговой организации (ВТО), призванной комплексно регулировать все аспекты международных торговых отношений в отличие от своего предшественника – ГАТТ, в сфере компетенции которого была лишь международная торговля товарами.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

- 1.Дергачев В.А. Международные экономические отношения. М., 2010. С. 62.
- 2.Международные экономические отношения / Под ред. В.Е. Рыбалкина. М., 2009. С. 57.
- 3.Morgenthau H.J. Politics Among Nations: The Struggle for Power and Peace. 6th edition. New York, 1985.
- 4.Strange S. Op. cit. P. 337-354.
- 5.Bull H., Watson A. (eds). The Expansion of International Society. Oxford, 1984.
- 6.Buzan B. From international system to international society: Structural realism and regime theory meet the English School // International Organization. 1993. Vol. 47. № 00. P. 327-352.
- 7.Bull H., Watson A. Op. cit.
- 8.Акторы ((лат. actor - деятель) - индивид, общественная группа, институт или другой субъект, осуществляющий конкретные действия; сторона, участвующая в конфликте. В политологии термины «актор» и «субъект» употребляются как синонимы)
- 9.Harterndorn H., Keohane R., Wallander C. Imperfect Unions: Security Institutions over Time and Space. New York, 1999. P. 9-10.
- 10.Борзых С.В. Концептуальные основы глобализации мирового хозяйства и институционализации международных экономических отношений // Век глобализации. 2011. № 10. С. 29.
- 11.Дискин И. Кризис... И все же модернизация. М., 2011. С. 79-80.

Назаров М.С.
аспирант кафедры «Корпоративные финансы и финансовый менеджмент» РГЭУ (РИНХ)
Эл. почта: nazmakc@yandex.ru

МОДИФИКАЦИЯ МЕХАНИЗМА ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ИНТЕГРАЦИИ РОССИИ В СИСТЕМУ МИРОХОЗЯЙСТВЕННЫХ СВЯЗЕЙ

В работе проведен анализ изменения механизма экономической интеграции России в мировую экономику, определена роль России в интеграционных процессах на постсоветском пространстве, а также выявлены и раскрыты факторы, оказывающие влияние на развитие внешнеэкономических связей России. Основывается тезис, что под влиянием исследованных факторов изменяется механизм экономической интеграции России в систему мирохозяйственных связей, его участники, цели интеграционных объединений, а также выбор направлений сотрудничества в рамках региональной интеграции.

Ключевые слова: механизм экономической интеграции, регионализация, единое экономическое пространство, Евразийское экономическое сообщество (ЕврАЗЭС), Таможенный союз.

В настоящее время интеграционные процессы выступают как общемировая тенденция. Интеграция создает внутренний источник развития, стимулирует себя за счет неравного положения стран-участниц по отношению друг к другу. Под влиянием процесса глобализации мировое хозяйство становится все более единым образованием, требующим организации глобального международного сотрудничества в сфере международных отношений.

Наряду с процессом глобализации в современном мире активно протекают процессы регионализации. Под регионализацией понимается процесс образования, функционирования, развития и расширения региональных интеграционных объединений и группировок. Это процесс экономического взаимодействия стран, приводящий к сближению хозяйственных механизмов, принимающий форму межгосударственных соглашений. Существует два типа регионализма: «открытый», предполагающий расширение взаимодействия разных интеграционных союзов и принятие общих правил и обязательств на условиях принципа взаимности, и «закрытый» регионализм, нацеленный на защиту конкретного региона от негативных последствий процессов глобализации.[1]

Усиление процессов глобализации, приводящих к общемировым валютным и финансовым кризисам, делает необходимым сотрудничество отдельных групп стран в экономической, валютно-финансовой и политической области для повышения устойчивости национальных финансовых систем. Опыт региональной экономической интеграции показывает, что она наиболее успешна между странами, обладающими достаточно развитыми рыночными институтами, а именно: кредитно-банковской, валютно-финансовой сферами; это способствует переплетению и сращиванию воспроизводственных процессов стран.

Анализ европейского опыта экономической и валютно-финансовой интеграции приобретает особую актуальность для стран Евразийского региона, прежде всего, для Евразийского экономического сообщества (ЕврАЗЭС, в со-

став которого входят: Россия, Белоруссия, Казахстан, Кыргызстан, Таджикистан, Узбекистан, Армения, Молдова, Украина), в рамках которого с 2010 года функционирует Таможенный союз¹, а с 1 января 2012 г. действует единое экономическое пространство, основанное на нормах и принципах ВТО и открыто на любом этапе своего формирования для других стран. Конечной целью ЕЭП к 2015 году должно стать образование Евразийского экономического союза.

Принципиально важно, что единое экономическое пространство будет базироваться на согласованных действиях в ключевых институциональных областях — в макроэкономике, в обеспечении правил конкуренции, в сфере технических регламентов и сельскохозяйственных субсидий, транспорта, тарифов естественных монополий. Как следствие проведение единой миграционной и визовой политики, а также либерализация условий ведения бизнеса на рынке с едиными стандартами и требованиями к товарам и услугам, которые в большинстве случаев должны быть унифицированы с европейскими.

Особую роль в интеграционных процессах на постсоветском пространстве играет Россия. Будучи частью Европы, Россия на протяжении многих лет оказывала существенное влияние на общеевропейские процессы развития и в настоящее время, не вписываясь по своим масштабам в состав ЕС, активно сотрудничает с сообществом и его членами на взаимовыгодной основе. Как один из крупнейших по территории и природным ресурсам партнеров в Азиатско-Тихоокеанском регионе Россия обоснованно заинтересована стать участницей существующих и нарождающихся интеграционных образований в

этой части мира. Определенная зависимость России и постсоветских государств от отношений с другими внешнеэкономическими партнерами и форм сотрудничества с ними применительно к процессам формирования и развития основных центров влияния в современном мире определяет особый экономический интерес России на постсоветском пространстве.

В сложившихся сегодня условиях более глубокого анализа и осмысливания требуют принципиальные вопросы экономических взаимоотношений России и с развивающимися странами. При этом в первую очередь Россия заинтересована в тех регионах, страны которых близки по месту в системе мирохозяйственных связей, имеют близкие показатели экономического развития.

В основе развития внешнеэкономических связей России лежит ряд специфических внутренних и внешних факторов. Среди внутренних центральное место занимает снижение спроса как на инвестиционные, так и на потребительские товары. В этих условиях многие предприятия, и даже целые отрасли, оказались на грани банкротства, и активизация работы на внешних рынках оказалась для них важным средством выживания. В части внешних факторов, содействовавших за последнее время расширению российского экспорта, послужили благоприятные конъюнктурные условия на мировых рынках, а также изменение уровня ВВП.

Одним из важнейших внешних факторов экономической интеграции России в мировую экономику является открытость экономики, показателем которой является изменение платежного баланса страны, а также движение прямых портфельных инвестиций. В условиях открытой экономики цены мирового рынка прямо или косвенно определяют цены на отечественную продукцию. Это условие является необходимым для российской экономики, по-

¹ Межгосударственный договор о создании единого таможенного пространства, подписанный Россией, Белоруссией и Казахстаном. В октябре 2011 года к союзу присоединилась Киргизия

скольку в данном случае у российских производителей повышается качество и конкурентоспособность продукции, происходит расширение ее производства при сокращении издержек.

Платежный баланс – это выраженное в национальной валюте каждой отдельной страны соотношение между суммой платежей, полученных из-за границы, и суммой платежей, переведенных за границу за определенный промежуток времени. В платежный баланс включаются экспорт и импорт тех

товаров, по которым осуществлялись платежи за данный промежуток времени. В первом полугодии 2011 года платежный баланс РФ формировался на фоне благоприятной для российского экспорта конъюнктуры мировых товарных рынков и улучшившихся условий торговли. Увеличившееся сальдо текущего счета создало основу для роста объема официальных резервов и расширения экспорта капитала частными корпорациями и банками (рисунок 1).

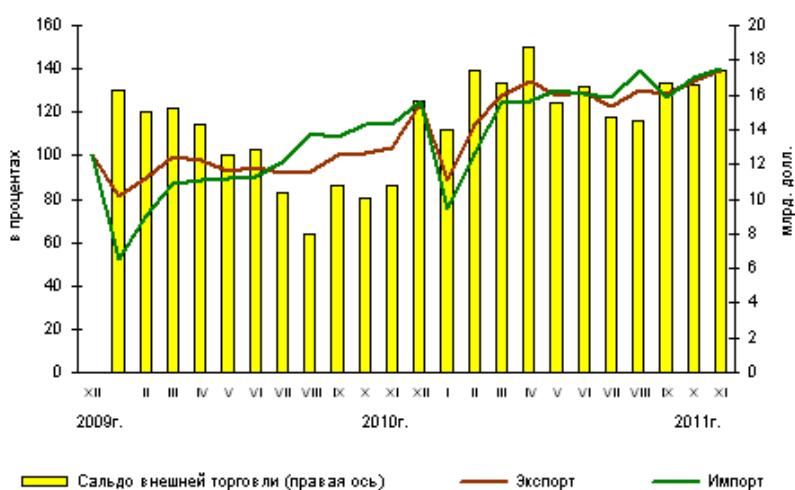


Рис. 1. Динамика показателей платежного баланса России в 2009-2011 гг. [2]

Экспорт товаров увеличился с 189,9 до 249,4 млрд. долларов США. Весь его прирост обеспечивался ценовым фактором (на 30,7%) при незначительном росте физического объема поставок на 0,5%. Высокие темпы наращивания вывоза отмечались по всем укрупненным позициям товарной номенклатуры, за исключением продовольственных товаров и сырья для их производства. Импорт товаров, зафиксировав исторический максимум в ряду сопоставимых периодов, составил 147,2 млрд. долларов США, что на 41,7% больше, чем в I полугодии 2010 года, и на 8,5% выше, чем в январе-июне 2008 года. Увеличение физического объема поставок опережало рост контрактных цен,

обеспечивая 59,7% стоимостного прироста импорта.[3]

Еще одним показателем открытости экономики является объем прямых иностранных инвестиций. Приток иностранных инвестиций в экономику России за январь-сентябрь 2011 года вырос в 2,8 раза по сравнению с аналогичным периодом 2010 года - до 133,784\$ млрд., из них чуть менее 10%, или 11,763\$ млрд., составляют прямые иностранные инвестиции (это на 43,2% больше, чем за девять месяцев прошлого, 2010, года).

На конец сентября 2011 года накопленный иностранный капитал составил 323,2\$ млрд, что на 21,5% больше, чем годом ранее: наибольший удельный вес в накопленном иностранном капи-

тale приходился на прочие инвестиции, осуществляемые на возвратной основе, - 58,3% (на конец сентября 2010 года - 54,6%), доля прямых инвестиций соста-

вила 39,1% (против 41,4% год назад), портфельных - 2,6% (против 4% на конец сентября 2010 года) (таблица 1).

Таблица 1. Структура иностранных инвестиций в Россию в 2005-2011 гг., млрд. дол.

| | 2005 | 2006 | 2007 | 2008 | 2009 | 2010 | 2011 (1 полугодие) |
|---------------------|------|------|-------|-------|-------|------|-----------------------|
| Прямые | 12,9 | 29,8 | 55,1 | 72,9 | 36,5 | 42,9 | 27,2 |
| Портфельные* | -1,8 | 8,1 | 13,6 | -37,3 | -4,9 | -7,8 | 2,7 |
| Прочие | 42,3 | 30,3 | 139,3 | 56,7 | -25,2 | 9,7 | 9,6 |
| Всего | 53,4 | 68,2 | 207,9 | 92,2 | 6,4 | 44,8 | 39,5 |

Источник: Платежный баланс и внешний долг РФ за январь-июнь 2011 г. Отчет ЦБ РФ// http://www.cbr.ru/statistics/credit_statistics/bp.pdf

По данным Банка России, объем прямых иностранных инвестиций в Россию в I полугодии 2011 г. составил 27,2 млрд. дол. по сравнению с 19,4 млрд. долл. в аналогичном периоде 2010 года. Объем портфельных иностранных инвестиций в Россию за I полугодие 2011 г.

составил 2,7 млрд. дол. по сравнению с 1,3 млрд. дол. в аналогичном периоде прошлого года., а объем прочих иностранных инвестиций в I полугодии 2011 г. составил 9,6 млрд. дол. по сравнению с 5,8 млрд. дол. в аналогичном периоде 2010 года (рисунок 2).



Рис. 2. Объем иностранных инвестиций в 2009-2011 гг., в млрд.дол. [4]

Одним из важных факторов развития экономики России является стабильность валютного курса национальной валюты по отношению к другим иностранным валютам. В 2005 году

Центральным банком РФ для определения реального курса рубля по отношению к ведущим мировым валютам: доллару и евро была создана бивалютная корзина, являющаяся операционным

ориентиром курсовой политики банка. Равновесное положение текущей корзины принято на уровне 34 рублей, однако для гибкости курсообразования ЦБ РФ не проводит жёсткую привязку к такому уровню, а позволяет бивалютной корзине двигаться в допустимом коридоре колебаний. В октябре 2011 года Банком России был расширен коридор бивалютной корзины: верхняя граница

составила 37,70 рублей, нижняя - 32,70 рублей.

В течение октября курсы ведущих мировых валют к рублю преимущественно снижались. По итогам месяца официальный курс доллара США к рублю снизился на 6,2% (до 30,1245 руб. за доллар США на 1.11.2011), курс евро к рублю — на 2,8% (до 42,1833 руб. за евро на ту же дату) (рисунок 3).[5]

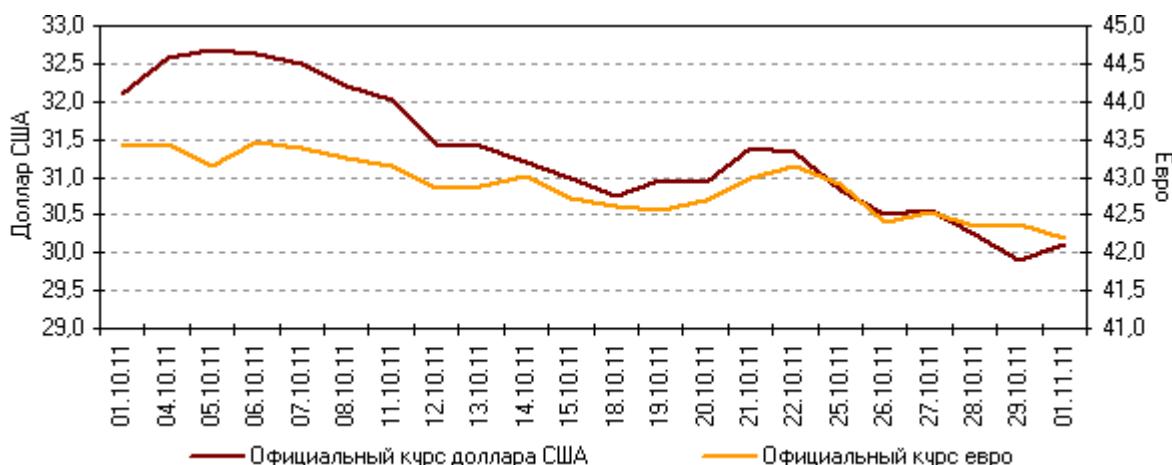


Рис. 3. Динамика официальных курсов валют к рублю (руб.) за 2011 год

К важнейшему внутреннему фактору развития экономики России относятся темпы роста экономики и ее стабильность, показателем которой является изменение ВВП страны. Рост объема ВВП России за 9 месяцев 2011 года по сравнению с 2010 годом, по предвари-

тельной оценке, составил 4,1%. Объем ВВП России за III квартал 2011 года составил в текущих ценах 14055,5 млрд. руб. Индекс физического объема ВВП относительно III квартала 2010 года составил 104,8%, относительно II квартала 2011 года - 109,7%. (рисунок 4).[2]

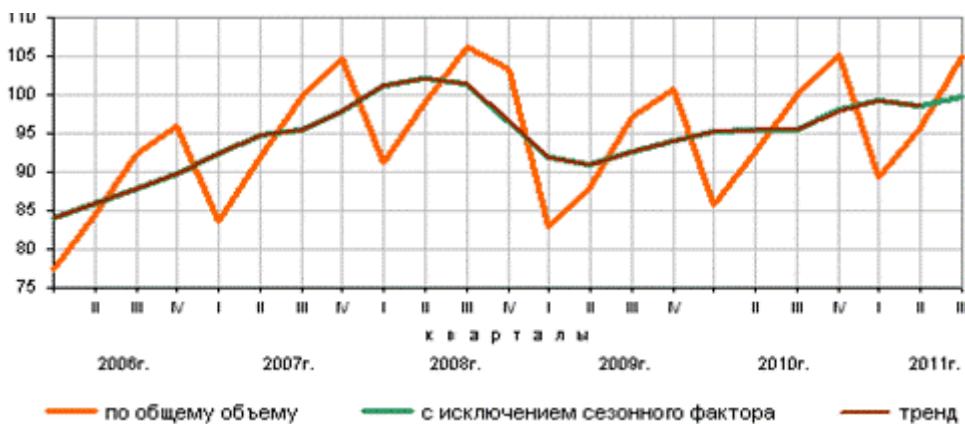


Рис. 4. Динамика производства ВВП в % к значению 2008 г.[6]

Анализ влияния внутренних и внешних факторов был проведен на основе структуры экономического механизма интеграции, исходя из его элементов. Таким образом, под влиянием исследованных факторов меняется и механизм экономической интеграции, а именно:

1. Участники интеграционных процессов с Россией;
2. Выбор направлений сотрудничества в рамках создаваемых интеграционных объединений;
3. Цели участников интеграционных отношений;
4. Система методов реализации поставленных целей;
5. Поиск необходимых и достаточных источников выделения средств;
6. Мониторинг и диагностика состояния и перспектив развития интеграционных объединений.

В начале 1990-х годов Россия включилась в процессы интеграционного взаимодействия с постсоветскими странами, а также с разной степенью интенсивности и результативности взаимодействует с другими интеграционными объединениями, такими, как: ЕС, АТЭС, МЕРКОСУР, СААРК. В посткризисных условиях возрастают возможности усиления регионального интеграционного сотрудничества на постсоветском пространстве с такими участниками, как: Содружество Независимых Государств (СНГ), Евразийское экономическое сообщество (ЕврАЗЭС); единое экономическое пространство (ЕЭП).

Одним из важных направлений интеграционной политики России является развитие и углубление торгово-экономического сотрудничества в рамках СНГ. В 2000-2008 гг. Россия для этих стран являлась основным источником импорта и главным экспортным рынком, что поставило страны данного региона в зависимость от складываю-

щейся ситуации в России. В 2009 г. в результате снижения средних цен экспортов товаров и снижения физического объема экспортных поставок сократился стоимостный объем торговли России со странами СНГ. Помимо взаимной торговли в рамках интеграционного взаимодействия со странами СНГ, Россия осуществляет взаимодействие в топливно-энергетическом комплексе, инвестиционной сфере, в области транспорта.

Несоответствие структур хозяйствования союзных республик потребностям их становления и развития как независимых государств, низкая конкурентоспособность производимой продукции, отсутствие у России передовых технологий создавали барьеры на пути интеграция России и стран СНГ. С учетом сложившейся ситуации для устранения указанных проблем странам СНГ и России требовалась разработка новых механизмов интеграционного сотрудничества. Так, в 2000 году на встрече глав государств (Беларусь, Россия, Таджикистан, Казахстан, Киргизия) в Астане был подписан Договор об учреждении Евразийского экономического сообщества, призванного преодолеть интеграционную несостоятельность Содружества Независимых Государств. Целями создания ЕврАЗЭС стали:

- формирование общих внешних таможенных границ входящих в неё государств,
- выработка единой внешнеэкономической политики, тарифов, цен и других составляющих функционирования общего рынка.

Формальной целью ЕврАЗЭС является создание Таможенного союза и единого экономического пространства. В 2007 году Беларусь, Россия, Казахстан подписали Договор о создании единой таможенной территории и формировании Таможенного союза, в пределах которого не применяются тамо-

женные пошлины и ограничения экономического характера, за исключением специальных защитных, антидемпинговых и компенсационных мер. Созданию таможенного союза в рамках ЕврАзЭС предшествовал период быстрого наращивания объемов взаимной торговли и интенсификации экономического сотрудничества между странами - членами этого самого молодого в мире регионального экономического объединения. В рамках таможенного союза применяется единый таможенный тариф и

другие единые меры регулирования торговли товарами с третьими странами. Серьезным достижением ЕврАзЭС является создание реального режима свободной торговли, который обеспечивает рост объемов взаимного товарооборота стран - участниц сообщества. Этот показатель вырос с 29 млрд. дол. в 2000 г. до 123 млрд. дол. в 2008 г., то есть более, чем в 4 раза. Объем внешней торговли России в рамках таможенного союза за 2011 год вырос на 38% и составил 48,5 млрд. дол. (рисунок 5).



Рис. 5. Суммарный внешнеторговый оборот стран-участниц Таможенного союза за 2008-2011 г.[7]

Еще до завершения формирования единой таможенной территории, в декабре 2009 года, Президенты Республик: Беларусь, Казахстан и России утвердили План действий на 2010-2011 годы по формированию единого экономического пространства трех стран. При этом, благодаря твердой политической воле глав государств и интенсивной работе правительства, его нормативно-правовая база была разработана и утверждена уже в ноябре-декабре 2010 года, а с 1 января 2012 года началось функционирование ЕЭП в рамках ЕврАзЭС. Целью формирования ЕЭП является создание условий для стабильного и эффективного развития экономик госу-

дарств-участников и повышения уровня жизни населения.

Основным принципом функционирования ЕЭП является обеспечение свободы перемещения товаров, услуг, финансового и человеческого капитала через границы государств-участников. ЕЭП формируется постепенно, путем повышения уровня интеграции, через синхронизацию осуществляемых государствами-участниками преобразований в экономике, совместных мер по проведению согласованной экономической политики, гармонизацию и унификацию законодательства в сфере экономики, торговли и по другим направлениям, с учётом общепризнан-

ных норм и принципов международного права, а также опыта и законодательства Евросоюза.[8]

Таким образом, существующие механизмы экономической интеграции России в мировую экономику призваны содействовать дальнейшему социально-экономическому прогрессу страны, модернизации ведущих отраслей экономики и транспортной инфраструктуры. Участие России в ряде региональных интеграционных инициатив является основой создания наиболее благоприятных условий для интеграции национальной экономики в систему мирового хозяйства.

В настоящее время Россия является одной из быстроразвивающихся стран мира, вносимых значительный вклад в положительную динамику мировой экономики. Обладая значительными золотовалютными резервами, привлекательными источниками оказания безвозмездной финансовой помощи, стабилизационными кредитами, направленными на преодоление последствий финансового кризиса, Россия имеет потенциальную возможность усилить свои позиции на постсоветском пространстве.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

- 1.Бойченко А.А. Процессы региональной интеграции в мировой экономике// Вестник Московского университета. 2007. № 2
- 2.Федеральная служба государственной статистики//www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat/rosstatsite/main/trade/#

3.Платежный баланс и внешний долг РФ за январь-июнь 2011 г.// http://www.cbr.ru/statistics/credit_statistics/bp.pdf

4.Департамент инвестиционной политики и развития частно-государственного партнёрства Минэкономразвития России. «Об иностранных инвестициях в первом полугодии 2011 года»

5.Состояние внутреннего финансового рынка России в 2011 г. Информационно-аналитический материал ЦБ РФ // www.cbr.ru/search/print.asp?File=/analytic_s/fin_r/fin_m/1110_fin_m.htm

6.Отчет Федеральной службы государственной статистики «О производстве ВВП в III квартале 2011 года» // www.gks.ru/bgd/free/b04_03/Isswww.exe/Stg/d02/267.htm

7.Итоги внешней торговой политики стран-участниц Таможенного союза в 2008-2011 гг. // http://www.tsouz.ru/db/stat/eCU092011/Documents/table_201109_1.pdf

8.Концепция единого экономического пространства //<http://dic.edu.ru/docs/contracts/1011/>

9.Иншакова, Е.И. Механизм экономической интеграции и противоречия его реализации в СНГ // 10 лет СНГ - поиски, потери, приобретения: материалы Международной конференции, г. Волгоград / Центр постсоветских исследований МГИМО (У) МИД России // Под ред. М. М. Наринского, А. В. Мальгина. Москва, Волгоград : Изд-во ВолГУ, 2002. - С. 50

10.Семак Е.А. Глобальная и региональная интеграция мировой экономики// <http://www.economy.bsu.by/library.pdf>

Суржиков М.А.
к.э.н., доцент кафедры «Международная торговля и таможенное дело» РГЭУ (РИНХ)
Эл. Почта: 2980135@mail.ru

ФОРМИРОВАНИЕ И МОДЕРНИЗАЦИЯ ВНЕШНЕЭКОНОМИЧЕСКОЙ ПОЛИТИКИ РОССИИ В УСЛОВИЯХ ГЛОБАЛИЗАЦИИ

В статье представлена кибернетическая модель системы национальной экономики и способность ее переходить в иное состояние под влиянием внешнеэкономических управляющих воздействий. Описывается взаимосвязь между возмущающими и управляющими воздействиями и реакции системы на входные переменные и ее воздействие на внешнюю среду. Рассмотрено воздействие внешнеэкономической политики по решению задачи выхода России на информационные и инновационные рынки в целях преодоления отсталой структуры внешней торговли.

Ключевые слова: национальная экономика, процессы, модель, функционирование, внешнеэкономическая политика, интеграция.

Рассмотрение проблем формирования методологических основ глобализации мировой экономики позволяет выявить закономерность неравномерности распределения преимуществ и рисков глобализации. Она заключается в том, что положительные аспекты глобализации, хотя и в совершенно разном

объеме, присущи всем странам участникам этого процесса, а его недостатки концентрируются в странах, развивающихся.

Дальнейшие изыскания привели к возможности формулировки закона глобализации мировой экономики, который проявляется в том, что развитие производительных сил и производственных отношений, начавшись в рамках национальной экономики, достигнув определенного, заданного уровня зрелости, неизбежно перерастает государственные рамки и стремится к формированию единого мирового экономического пространства. Этот закон, будучи экономическим законом–тенденцией, не выражает строгой количественной зависимости между явлениями и не фиксируется в строгой экономической модели, однако выражает устойчивые тенденции и однозначно предопределяет общие пути мирового развития. Закон глобализации, как и другие экономические законы, имеет объективную природу, действует вне зависимости от органов власти и юридических законов отдельного государства и, тем более, желаний отдельных граждан и общественных объединений, однако получает отражение в межгосударственных соглашениях.

Подобное представление мировой экономики и место, занимаемое в ней национальными экономическими системами отдельных стран, может быть дано в виде кибернетической модели.

С точки зрения эффективности и результативности процессов, протекающих в системах, прежде всего, интересует управляемость национальной экономики как системы - ее способность переходить в иное состояние под влиянием внешнеэкономических управляющих воздействий. Из множества внешних воздействий представляют интерес лишь те, которые в условиях решаемой задачи существенно влияют на состояние системы. Эти внешние воз-

действия называют входными величинами, а элементы системы, к которым они приложены, - входами системы.

Так, на народнохозяйственную систему отдельной суверенной страны существенно воздействуют такие факторы, как: процессы глобализации мировой экономики, тенденции развития мирохозяйственных и региональных рынков, спрос и предложение на выпускаемую продукцию, цены на сырье и энергетические ресурсы, налоговая политика государств. Они рассматриваются как входные воздействия на народнохозяйственную систему.

Для эффективного взаимодействия с системой международных экономических отношений выделяются два типа входных величин: управляющие и возмущающие воздействия. Поведение

системы под воздействием входных величин показано на рис.1.

Возмущающие воздействия ($M_1, M_2, M_3, \dots M_k$), как правило, невозмож но или экономически нецелесообразно изменить со стороны рассматриваемой системы. Возмущающие воздействия могут быть лишь учтены системой национальной экономики при ее интеграции в мировую экономику. В данном случае возмущающими воздействиями являются основополагающие документы Организации Объединенных Наций (ее устав, цели и принципы действия, решения Экономического и социальног о совета ООН), задачи деятельности международных институтов, определяемые Организацией европейского экономического сотрудничества (ОЕЭС) и Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР).

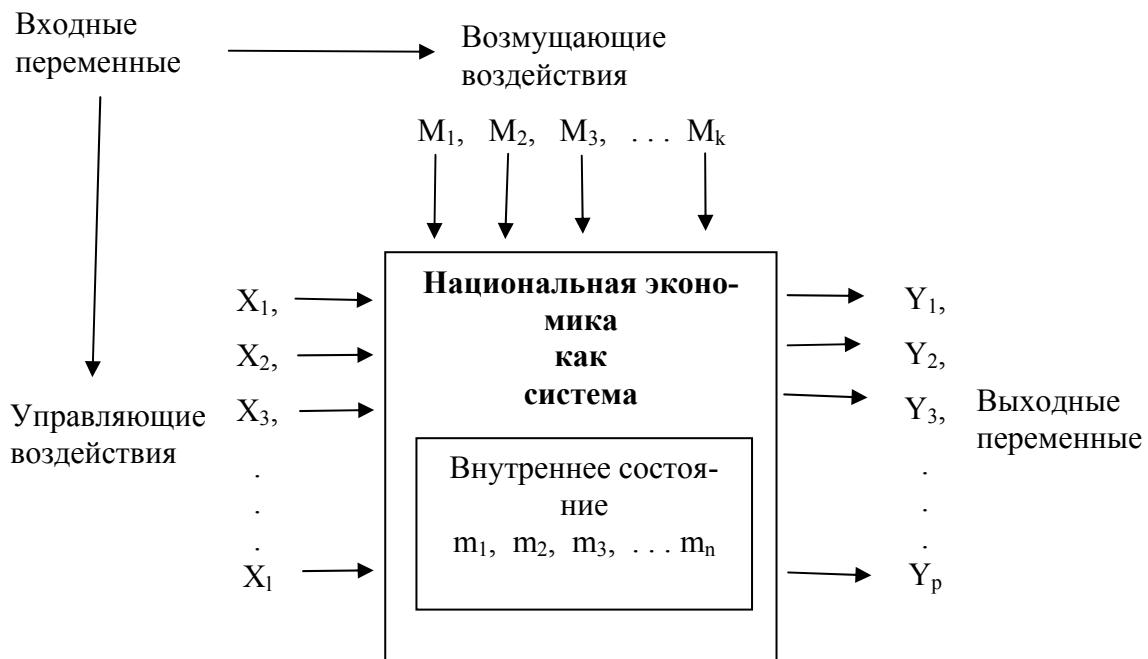


Рис. 1. Кибернетическая модель системы национальной экономики в условиях глобализации

Управляющие воздействия ($X_1, X_2, X_3, \dots X_l$) представляют собой параметры, значениями которых можно распо-

ряжаться при управлении системой и которые можно изменять с целью осуществления действий, предпочтитель-

ных по сравнению с другими возможными движениями управляемой системы. Для национальной экономической системы управляющие воздействия воплощены в национальной экономической стратегии, концепции экономической безопасности, ее внешнеэкономической, ценовой, финансовой, социальной политике, в целевых комплексных программах. Положения двусторонних экономических отношений должны быть отнесены к управляющим воздействиям, так как в ходе межгосударственных переговоров возможно было достижение желаемого компромисса.

В ходе развития глобализации условия этого процесса в значительной мере ужесточались, что в рассматриваемом контексте переводило ряд факторов из управляющих воздействий в категорию возмущающих воздействий. Так, Генеральное соглашение по тарифам и торговле (ГАТТ) предусматривало прецедентное положение «исторические права», согласно которому вступающему в данное соглашение государству позволялось сохранять в силе обязательные нормы законодательства, принятые до присоединения к ГАТТ и в принципе противоречившие обязательствам в рамках ГАТТ (данная ситуация квалифицируется как управляющее воздействие). Соглашение Всемирной торговой организации (ВТО) отменило действие категории «исторические права»[1.с.271] (возмущающее воздействие), что в рамках традиционного права следует квалифицировать как законодательное положение, имеющее обратное действие, что не может не вызывать возражение.

К возмущающим воздействиям следует отнести принципы и нормы международного экономического сотрудничества, установленные Конференцией ООН по торговле и развитию (ЮНКТАД), детерминирующие рекомендации по проблематике развития и связанные с ними вопросы торговли,

финансов, задолженностей, инвестиций, передачи технологий путем проведения переговоров на межправительственном уровне. Хотя эти документы и являются результатом переговорного процесса, практика показывает, что их невозможно квалифицировать как Парето-оптимальные. Аналогично характеризуются направления стимулирования структурной перестройки Программы развития Организации Объединенных Наций (ПРООН), фактически открывающие (или запрещающие) «доступ к источникам знаний, практическому опыту и ресурсам в целях содействия улучшению жизни населения»[1с.196]. Декларативность подобного целеполагания дает возможность его широкой трактовки. Если к тому же учесть, что ПРООН управляет Фондом капитального развития Организации Объединенных Наций (ФКРООН), Фондом Организации Объединенных Наций для развития в интересах женщин (ЮНИФЕМ), программой Добровольцы Организации Объединенных Наций (ДООН), то их определение как возмущающих воздействий для отдельных национальных экономик не вызывает сомнения. Глобалистская направленность в последнее десятилетие обрела еще большую четкость и из достаточно расплывчатой превратилась в четко определенную – теперь ПРООН призвана координировать усилия по достижению «целей тысячелетия».

Жесткую систему возмущающих воздействий задает совокупность решений таких организаций как Организация Объединенных Наций по промышленному развитию (ЮНИДО), практически предопределяющая развивающимся странам и странам с переходной экономикой их нишу в условиях процесса глобализации; Международная организация по стандартизации (ИСО), упорядочивающая системы мировой торговли и формирующая стандарты, обязательные для применения во всем мире; Ко-

миссия Организации Объединенных Наций по праву международной торговли (ЮНСИТРАЛ), разрабатывающая ряд конвенций, типовых законов и других документов по материально-правовому регулированию торговых сделок и другим аспектам хозяйственного права, определяющим развитие международной торговли в условиях глобализации.

Реакция системы на входные переменные и ее воздействие на внешнюю среду характеризуются значениями ее выходных переменных величин ($Y_1, Y_2, Y_3, \dots, Y_r$). Совокупность выходных величин и их изменения определяют поведение системы, позволяют оценивать соответствие конкретных действий стратегическим целям. В данном случае к таким показателям относятся: объем валового продукта, соотношение экспорта и импорта, качество готовой продукции, ценовая политика государства, его мирохозяйственные связи, тарифная политика.

Изменения в определенных пределах входных величин влечет за собой изменение и выходных параметров системы. При этом изменения последних не осуществляются мгновенно: существует определенное временное запаздывание. Входные переменные являются причиной, выходные - следствием, поэтому последние никогда не могут предшествовать первым.

Надо заметим, что возмущающие воздействия могут иметь не только внешнее, но и внутреннее происхождение: изменение свойств элементов системы в ходе длительной работы или в результате нарушения нормального функционирования элементов системы.

Внутреннее состояние системы характеризуется совокупностью значений величин, определяющих ее поведение, то есть переменными состояниями системы ($m_1, m_2, m_3, \dots, m_n$). В зависимости от множества допустимых состояний системы подразделяются на не-

прерывные (переменные состояния могут принимать любые значения в наперед заданных пределах) и дискретные (в них внутреннее состояние может принимать конечное число фиксированных значений). Таким образом, все выше-перечисленные переменные, дающие полное представление о самой системе и характере ее поведения во внешней среде, могут быть подразделены на следующие группы:

- входные переменные ($X_1, X_2, X_3, \dots, X_l; M_1, M_2, M_3, \dots, M_k$), представляющие сигналы, генерируемые системами, внешними по отношению к данной системе и влияющие определенным образом на ее поведение;
- выходные переменные ($Y_1, Y_2, Y_3, \dots, Y_r$), характеризующие реакцию системы на внешнее воздействие, позволяющие описать конкретные аспекты повышения системы в известных условиях;
- переменные состояния ($m_1, m_2, m_3, \dots, m_n$), характеризующие динамическое поведение исследуемой системы.

Для характеристики систем и определения стратегии их развития существует множество обобщающих и специальных научных дисциплин, основополагающей среди которых является общая теория систем - междисциплинарная область научных исследований, в задачи которой входит разработка обобщенных моделей систем, построение формализованного аппарата описания функционирования и поведения системных объектов, создание обобщенных теорий систем разного типа (таких как теория динамики систем, их целенаправленного поведения, исторического развития, иерархического строения, процессов управления в системах). Дальнейшая детализация этой проблемы выходит за рамки данного исследования.

В контексте вышеизложенного концентрированное выражение интересов национальной экономики в услови-

ях глобализации проявляется в рамках категории внешнеэкономической политики.

О значимости социально-экономических категорий достаточно полно можно судить по их статусу, месту в иерархии категориального аппарата. Так в рамках советской экономики внешнеэкономическая политика рассматривалась лишь в части, касающейся категории экономической политики, при этом оба понятия были предельно политизированы. «Экономическая политика – система экономических мероприятий, осуществляемых государством в интересах господствующего класса в досоциалистических формациях, в интересах всего общества – при социализме.... Важная часть экономической политики – внешнеэкономическая политика, воздействующая на развитие социалистической экономической интеграции, укрепление прочного и взаимовыгодного сотрудничества с развивающимися странами, расширение экономических и научно-технических связей с промышленно развитыми капиталистическими странами на основе последовательного соблюдения принципов мирного сосуществования»[2, с.614-615].

В настоящее время подобное соотношение в обществоведческом аспекте в значительной мере сохранилось, правда, в деидеологизированном виде: «Экономическая политика – проводимая государством система действий (мер) по управлению экономикой, приданию определенной направленности экономическим процессам в соответствии с целями, задачами, интересами страны. Включает в себя социальную, налогово-бюджетную, финансово-кредитную, инвестиционную, *внешнеэкономическую* (курсив наш – авт.), научно-техническую и иные составляющие»[3, с.1447].

В специальной научной литературе категории внешнеэкономической по-

литики уделяется несравненно большее внимание, и не в подчиненном, вспомогательном, а самостоятельном и самодостаточном смысле. Этой категории посвящена обстоятельная статья в энциклопедическом словаре, в которой В.В. Перская приводит следующее определение: «Внешнеэкономическая политика (ВЭП) – это деятельность государства в области развития и регулирования экономических отношений с другими странами. Основной ее задачей является формирование благоприятных внешнеэкономических условий для расширения воспроизводственного процесса в стране, а также оптимизация участия страны в международном разделении и кооперировании труда. ВЭП решает задачи сбалансированности внешнеэкономических операций с отдельными государствами и регионами, проблемы оптимизации процесса хозяйственного взаимодействия отдельных субъектов внешнеэкономической деятельности различных государств на основе безусловного обеспечения экономической безопасности страны»[4, с.86].

Надо отметить безусловную связь двух важнейших категорий: внешнеэкономической политики и экономической безопасности страны при непременном приоритете последней. В аналогичном плане ВЭП характеризуется и в специальной работе по проблемам экономической безопасности: «Внешнеэкономическая политика – проводимая правительством страны, государственная политика в области экспорта и импорта, таможенных пошлин, тарифов, ограничений, привлечения иностранного капитала и вывоза капитала за рубеж, внешних займов, предоставления экономической помощи другим странам, осуществления совместных экономических проектов. Понятие «внешнеэкономическая политика» более широкое, чем внешнеторговая политика»[5, с.91].

В этом определении отмечается несколько положений:

- ВЭП – государственная политика, то есть формулируется на высшем уровне и при соответствующем утверждении приобретает характер законодательного документа;

- ВЭП реализуется правительством страны, то есть исполнительная власть несет ответственность перед законодательной властью на ее надлежащее исполнение;

- ВЭП не может быть отождествлена с внешнеторговой политикой, так как оказывается значительно шире и многогранней ее.

В условиях глобализации мирового хозяйства именно ВЭП призвана обеспечить обретение Россией в мировом хозяйстве места и исполнение роли, адекватных ее экономическому, научно-техническому, интеллектуальному потенциалу, при безусловном соблюдении и защите национальных экономических интересов на основе планомерно и последовательно осуществляемых, прогрессивных структурных преобразований хозяйственного комплекса. ВЭП решает задачу выхода России на информационные и инновационные международные рынки в целях преодоления отсталой структуры внешней торговли и формирования благоприятного инвестиционного климата. Разработка и реализация стратегии ВЭП осуществляются как в целом по стране, так и в ее регионах по отношению к отдельным странам и соответственно их регионам. Особую значимость для регионов в современных условиях имеет формирование взаимовыгодных партнерских отношений в рамках приграничной торговли на основе действующего международного права и формируемого в России правового поля. Концепция ВЭП включает также тактику ее проведения, то есть совокупность методов и средств для достижения целей, для сохранения и преумножения получаемых результатов.

ВЭП неразрывно связана с внутренней политикой, служит ее логиче-

ским продолжением и развитием за пределами национальной государственной границы. Однако, при всем многообразии и значимости задач, основной, независимо от избранной государством модели хозяйствования, является функция формирования благоприятной экономической среды для оптимизации воспроизводственного процесса в стране. Переход к новому типу хозяйствования логически обуславливает формирование качественно новых основ взаимодействия отечественной экономики с мировой, внутреннего рынка с внешним. Существенно возрастает значение, и усложняется роль внешнеэкономического фактора в развитии страны. Это выражается в существенной трансформации зависимости России от внешних рынков, в изменении характера и механизмов взаимодействия с зарубежными партнерами. Именно это предопределяет выработку новых принципов и методов реализации ВЭП. В современных условиях специфика разработки концепции ВЭП определяется также необходимостью выявления рациональных и имеющих перспективное значение для страны сфер и форм участия во внешних связях. Не менее важен также выбор стратегически важных геополитических, географических (региональных) приоритетов для экономического сотрудничества.

Значительно реже предметом рассмотрения становится внешнеэкономическая стратегия – «основное направление развития в области внешнеэкономического сотрудничества с зарубежными партнерами. Оно избирается государством (при разработке концепции и реализации целей и задач внешнеэкономической политики), хозяйствующим субъектом (компанией) при осуществлении им внешнеэкономической деятельности; основывается на сопоставлении внутренних (сильных и слабых) факторов предпринимательской деятельности, на изучении внешних воз-

можностей, угроз и рисков, учет которых необходим для достижения поставленных целей»[4 с.88]. Следует различать три разновидности стратегии:

- корпоративную, которая рассматривает вопросы выбора сферы бизнеса, что характерно для ранней стадии существования инновационной компании;

- деловую, направленную на успешное соперничество с конкурентами в той сфере бизнеса, в которой компания оперирует;

- функциональную, позволяющую принимать правильные решения при выборе тех или иных подходов для реализации отдельных функций менеджмента. В рамках ее реализации разрабатывается маркетинговая стратегия, осуществляется стратегический контроллинг, вырабатывается стратегия развития персонала.

Таким образом, взаимосвязь внешнеэкономической политики и внешнеэкономической стратегии позволяет реализовать преемственность основополагающих внешнеэкономических императивов на макро- и микроэкономическом уровнях.

Российская экономика достаточно тесно интегрирована в мировую экономику. Ее рыночный статус признан многими торговыми партнерами, в том числе ЕС и США. Россия активно участвует в работе многих интеграционных группировок и международных организаций.

Вместе с тем необходимо продолжить работу по повышению открытости экономики, более полной интеграции в мирохозяйственные связи. Без достижения более высокой степени открытости

экономики невозможно обеспечение устойчивого экономического роста.

Если главной целью ВЭП России является ее дальнейшая эффективная интеграция в систему международного разделения труда как важнейшее условие стабильности функционирования национальной экономики и экономического роста, то последовательная реализация этой цели должна изменить характер интеграции России в мировую экономику, сделать этот процесс управляемым, подчиненным долгосрочным экономическим задачам, основанным на расчете, а не на предположении, и - что самое главное - направленным на структурную перестройку российской экономики и обеспечение интересов российских участников внешнеэкономических операций.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

- 1.Глобальное экономическое регулирование: учебник/ под ред. проф. В.Н.Зуева.-М.: Магистр, 2011.
- 2.Большая советская энциклопедия. Изд. 3-е. Т.29. М., 1978.
- 3.Большая Российская энциклопедия. Энциклопедический словарь.- М.: Большая Российская энциклопедия, 2011.
- 4.Энциклопедический словарь. Современная рыночная экономика. Государственное регулирование экономических процессов/ Общ. ред.: д.э.н., проф. Кушлин В.И., д.э.н., проф., член-корр. РАН Чичканов В.П.-М.: Изд-во РАГС, 2004.
- 5.Экономическая безопасность. Энциклопедия /Авт. идеи, рук. проекта д.ю.н. А.Г.Шаваев.- М.: Изд. дом «Правовое просвещение», 2001.

Новорожкина Л.И.

д.э.н., профессор, зав. кафедрой «Математическая статистика, эконометрика и актуарные расчеты» РГЭУ (РИНХ)

Рудяга А. А.

к.э.н., доцент кафедры «Математическая статистика, эконометрика и актуарные расчеты» РГЭУ (РИНХ)

**СОЦИАЛЬНО-
ЭКОНОМИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ
ВНЕШНЕЙ ИММИГРАЦИИ
В РОССИЮ: АНАЛИЗ
МИКРОДАННЫХ**

В статье освещается феномен роста миграционных потоков в Россию после раз渲ала Советского Союза. Показано, что иммигранты более склонны к выбору самозанятости, чем коренное население. Также выявлено, что самозанятость – низша трудовой активности этнических иммигрантов.

Ключевые слова: иммиграция, рынок труда, самозанятость, национальность.

Актуальность проблемы внешней иммиграции для социально-экономического развития России обусловлена, прежде всего, острым демографическим кризисом. Несмотря на незначительные улучшения, наблюдаемые в последнее время, процессы старения и депопуляции, скорее всего, будут продолжаться, сокращая население России, в том числе и в трудоспособном возрасте. Для того чтобы компенсиро-

вать эти негативные тенденции, в страну ежегодно должен приезжать 1 млн. иммигрантов, что существенно больше, чем официальные данные по притоку населения [1, стр. 2]. Тем не менее Россия уже вошла в число стран, где численность занятых иммигрантов весьма высока и продолжает расти. Это связано с тем, что после раз渲ала СССР во многих бывших его республиках у лиц некоренных национальностей возникли сложности с получением гражданства, ограничениями в правах, поиске работы. Кроме того, несмотря на затяжной экономический кризис 90-х годов прошлого века, резко снизивший благосостояние россиян, ситуация во многих бывших республиках СССР была существенно хуже, что привело к росту иммиграции в РФ из бывших территорий союза. Если обратиться к статистическим справочникам Росстата, то очевидно, что миграционный прирост в РФ в значительной степени формировался за счет потоков населения из республик бывшего СССР[2].

Проблемы иммиграции рассматриваются в работах ряда отечественных и зарубежных авторов. Так, в работе С.Гуриева и Ю.Андриненко «Анализ миграции в России» [1] обобщены дискуссии в области экономической политики и результаты множества научных исследований по проблемам внутренней и внешней миграции в России. Авторы полагают, что благодаря стимулированию как международной, так и внутренней миграции Россия может получить значительные выгоды. В частности, иммиграция из других стран, по их мнению и мнению ряда других авторитетных исследователей, представляется единственным способом преодоления демографического кризиса [3].

Одной из особенностей российской миграции является наличие значительных потоков нелегальных мигрантов. Изменения в миграционном законодательстве не привели к значитель-

ному их упорядочению и сокращению. Из-за проблем с реализацией и соблюдением этих правил незарегистрированные мигранты вытеснены в «теневую» экономику и их численность и характер занятости находятся вне сферы официального учета.

Многократные попытки провести эмпирический анализ факторов, определяющих интенсивность и состав миграционных потоков, последствий миграции и влияния применяемой политики, сталкиваются с проблемой отсутствия данных. Как подчеркивают авторы [1, стр.33], потребности политики настоятельно диктуют проведение микроэкономического анализа миграции, который позволил бы исследовать профиль мигрантов с точки зрения навыков и возраста, их юридического статуса и ряда других факторов.

Одним из надежных информационных источников, позволяющих осуществить анализ ряда аспектов иммиграции в Россию, являются данные социально-демографического обследования «Родители и дети, мужчины и женщины в семье и обществе» (РиДМиЖ), которые являются частью международной исследовательской программы «Поколения и гендер (Gender Generation Survey – GGS)», объединившей исследователей-демографов из более чем 30 стран мира. Инициатором и генеральным координатором проекта выступает Европейская экономическая комиссия ООН [4].

Первая волна обследования в России была проведена в 2004 г. Независимым институтом социальной политики (НИСП, Москва) при финансовой поддержке Пенсионного фонда Российской Федерации и Общества содействия науке им. Макса Планка. Обследование охватило в России свыше 11 тыс. человек в возрастном диапазоне 18–79 лет. Дизайн выборки обеспечивает возможность анализа данных как по домохозяйствам, так и по респондентам, про-

живающим в данных домохозяйствах. Домохозяйство состоит из всех лиц, проживающих на общей жилплощади не менее 4-х дней в неделю на протяжении не менее 3-х месяцев в году. Сбор данных осуществлялся методом личного интервью.

В статье преимущественно концентрируется таких социально-экономических аспектах внешней иммиграции в Россию, как характер занятости иммигрантов: работа по найму и самозанятость с учетом воздействия на выбор формы занятости социально-демографических характеристик работников, включая национальность. Рассмотрение иммиграции сквозь призму форм занятости обусловлено тем, что к самозанятости в экономике переходного периода предрасположены люди, слабо включенные в социальные сети, которым трудно получить престижные и хорошо оплачиваемые рабочие места. Такая ситуация характерна не только для России. В статье [5] осуществлено сравнение предпринимателей и самозанятых в шести странах переходного периода с работающими по найму и безработными и показано, что индивидуумы могут быть вытолкнуты в самозанятость вследствие недостатка мест работы.

В индустриально развитых странах уровень самозанятости варьирует среди различных этнических групп. В США это – традиционная ниша иммигрантов, напрямую связанная с этническим фактором [6]. Так, например, в 1990 году самозанятыми были 24% корейцев и лишь 4% афро-американцев. В экономике США уровень самозанятости в этот период составлял 10,8% [7].

Является ли самозанятость в России нишой новых иммигрантов, и каков вес этнических групп в этой сфере занятости?

В отечественных публикациях наблюдается определенный пробел экономических исследований, в которых проблемы иммиграции рассматривают-

ся на микроуровне, с позиции положения и поведения индивида на рынке труда. В частности, взаимодействия национальности и выбора самозанятости как формы трудовой деятельности.

Для ответа на этот вопрос надо прояснить, прежде всего, официальную дефиницию Росстата по отношению к лицам, ведущим самостоятельный бизнес. Росстат выделяет в составе рабочей силы «работающих не по найму». Это лица, которые выполняют работу, определенную как «работа на собственном предприятии, в собственном деле». На этой работе вознаграждение непосредственно зависит от дохода, получаемого от производства товаров и услуг. Лицо принимает производственные решения, относящиеся к деятельности предприятия (собственному делу), или делегирует эти полномочия, оставляя за собой ответственность за благополучие предприятия (собственного дела). Эта группа объединяет работодателей, самостоятельно занятых лиц, членов производственных кооперативов, помогающих членов семей.

Содействие самозанятости населения является частью активной политики на рынке труда, в рамках которой действуют программы содействия развитию самостоятельной занятости, обучению предпринимательским навыкам и созданию малого бизнеса. Рост самозанятости формирует слой собственников и предпринимателей, стимулирует конкурентоспособность частного сектора в производстве товаров и услуг и призван смягчить сложную ситуацию в экономике, снять социальную напряженность в обществе.

В период становления рыночной экономики в России увеличение социальной активности граждан в частном секторе, ответственности трудоспособного населения за самообеспечение приобрело особый характер, связанный ограниченностью финансирования социальных нужд, необходимостью преодоления сложившихся иждивенческих стереотипов о государстве как единственном гаранте благополучия.

Таблица 1. Распределение численности занятых в экономике по статусу на основной работе

| | Всего | из них | | | | | |
|----------------------------|-------|---------------------|------------------------|--------------|------------------------|-------------------------------------|------------------------------------|
| | | работающие по найму | работающие не по найму | работодатели | самостоятельно занятые | члены производственных кооперативов | помогающие на семейном предприятии |
| В процентах | | | | | | | |
| Занято в экономике - всего | | | | | | | |
| 1997 | 100 | 93,5 | 4,7 | 1,2 | 2,9 | 0,6 | 0,1 |
| 1998 | 100 | 95,4 | 4,6 | 1,2 | 2,9 | 0,5 | 0,1 |
| 1999 | 100 | 90,2 | 9,8 | 0,8 | 7,3 | 1,6 | 0,1 |
| 2000 | 100 | 90,9 | 9,1 | 0,8 | 7,0 | 1,2 | 0,1 |
| 2001 | 100 | 93,0 | 7,0 | 1,4 | 5,0 | 0,6 | 0,0 |
| 2002 | 100 | 92,8 | 7,2 | 1,3 | 5,4 | 0,4 | 0,1 |
| 2003 | 100 | 92,7 | 7,3 | 1,2 | 5,7 | 0,4 | 0,1 |
| 2004 | 100 | 93,2 | 6,8 | 1,4 | 5,0 | 0,3 | 0,1 |

| | | | | | | | |
|------|-----|------|-----|-----|-----|-----|-----|
| 2005 | 100 | 92,7 | 7,3 | 1,3 | 5,7 | 0,1 | 0,1 |
| 2006 | 100 | 93,3 | 6,7 | 1,2 | 5,1 | 0,3 | 0,1 |
| 2007 | 100 | 93,5 | 6,5 | 1,5 | 4,9 | 0,1 | 0,1 |
| 2008 | 100 | 93,0 | 7,0 | 1,5 | 5,1 | 0,3 | 0,2 |
| 2009 | 100 | 93,1 | 6,9 | 1,4 | 5,2 | 0,1 | 0,2 |

Источник: Экономическая активность населения России (по результатам выборочных обследований). 2010: Стат.сб./Росстат. – М., 2002, М., 2010. – С.56

Среди работающих не по найму основную часть составляют самозанятые. Их доля заметно выросла после финансового кризиса 1998 года, а затем стабилизировалась на уровне около 5%, доля предпринимателей среди работающих не по найму не превышает 1,5%.

К сожалению, российская статистика не публикует данных о национальном составе самозанятых, что весьма важно для корректировки социальной политики, поскольку создание новых рабочих мест, особенно в переходной экономике, является определенным инструментом адаптации для этнических анклавов, их социального и экономического продвижения.

В экономической теории рассматриваются различные аспекты вовлечения работников в самозанятость. В противоположность наемному работнику каждый бизнесмен имеет шансы, хотя и незначительные, достичь влияния и богатства. Малый бизнес дает возможность доступа к кредитам, которые могут дать предпринимателю дополнительные ресурсы для работы. Необходимость самостоятельного ведения финансовых расчетов, получения кредитов является стимулом для профессионального роста, совершенствования навыков работы в сложных экономических обстоятельствах. Ряд теорий самозанятости рассматривают в качестве основного фактора различия по отношению к риску. Самозанятость есть, в сущности, более рисковое занятие, чем работа за заработную плату. Отсюда нерасполо-

женные к риску индивиды избегают самозанятости [8].

Другие теории фокусируются на различиях в управленческих навыках среди индивидов: некоторые люди имеют сравнительно более высокие способности к предпринимательству, поэтому они более склонны идти в самозанятость и выживают дольше, когда бизнес уже запущен [9].

Третий набор теорий ставит в центр вопроса финансовые конструкции, идея которых состоит в том, что запуск и поддержание бизнеса требуют стартового капитала, но по разным причинам некоторые имеют к нему доступ, а другие – нет [10].

Различные теории не являются взаимоисключающими, и нет причин считать, что какая-либо из них является доминантной. Все они просто дают толчок к обсуждению вопроса: почему люди различаются в их отношении к риску или возможностям начать самостоятельный бизнес?

Этнические различия определяют культурный, психологический базис личности и могут воздействовать на принятие риска и управленческое мастерство.

Самозанятость в России существовала и в советское время (ведение личного подсобного хозяйства, подработки во время отпусков и вечерами, репетиторство). Переход к рыночной экономике создал легальную основу для ведения такой деятельности, а всплеск активности населения в этой сфере обусловлен рядом факторов, среди которых

самый значимый – недостаток средств к существованию, который ощущало практически все население страны в период кризиса 90-х, сопровождавшийся задержками выплат заработной платы, социальных трансфертов, несвоевременной индексации доходов. Для многих людей этот период обернулся потерей работы вследствие закрытия предприятий.

Значительные массы иммигрантов, приехавшие в РФ после развода СССР, оказались в ситуации поиска стабильного источника дохода, дающего возможность самореализации, создания достойных условий для жизнедеятельности, что и подтолкнуло их как многих других людей к предпринимательству.

В последующем анализе можно ограничиться для анализа данными РидМиЖ за 2004 год. Были выбраны респонденты – не пенсионеры на момент опроса были заняты работой за плату или получали доходы от собственной деятельности. Лица с нулевыми или пропущенными доходами были исключены из анализа.

Самозанятость или работа по найму определялись по ответам на вопросы:

- Работаете ли Вы за плату на предприятии или на частное лицо?
- Являетесь самозанятым или индивидуальным предпринимателем – собственником фирмы, предпринимателем без образования юридического лица, лицом свободной профессии, нотариусом, членом и тому подобным. Двоичная переменная, характеризующая сферу занятости, принимает значение, равное 1, если респондент самозанятый, и значение, равное нулю, в другом случае.

Такая дефиниция включает в число самозанятых и предпринимателей, что несколько расширяет это понятие, но не противоречит смыслу анализа, поэтому в дальнейшем изложении сохраняется термин «самозанятый».

Для выяснения того, является ли респондент иммигрантом, были использованы вопросы: «Вы родились в России – РСФСР?», который также был преобразован в двоичную переменную, равную 1, если родился не в России, и равную 0, если родился в России.

Этническая принадлежность при опросе выяснялась путем фиксации ответа на вопрос: Кем Вы считаете себя по национальности? Поскольку число перечисленных национальностей оказалось более 50, то группировки по ним для самозанятых, численность которых составила 208 человек (что соответствует их доле в генеральной совокупности), не представляются информативными, поэтому этот вопрос был преобразован в дихотомическую переменную, принимающую значение, равное 1, если респондент идентифицировал себя любой национальностью, кроме «русский», и равное 0, если русский.

Учитывались следующие характеристики респондентов: пол, возраст, образование, брачный статус, характер занятости партнера, дата приезда в РФ, ежемесячный размер дохода от занятости, тип поселения, где проживает. Доходы от занятости были сгруппированы в пять групп с равными интервалами. Средняя группа включала респондентов с доходами, близкими к средним значениям для всей совокупности работников.

Кроме того, для респондентов, работающих по найму и самозанятых, возможен анализ двух вопросов, характеризующих их отношение к текущей трудовой деятельности.

Первый вопрос был сформулирован так: «Насколько Вы удовлетворены той работой, о которой мы с Вами сейчас говорили?» (ответ выбирался по 10-балльной шкале).

Второй вопрос формулировался следующим образом: «Собираетесь ли Вы перейти в другую организацию, на другое предприятие или начать собст-

венное дело в течение ближайших трех лет», с ответами:

- определенно нет
- пожалуй, нет
- пожалуй, да
- определенно да.

Для самозанятых подобный вопрос звучал так: «Собираетесь ли Вы начать новое дело или найти работу по найму в течение ближайших трех лет», с теми же вариантами ответов.

Таблица 2. Распределение ответов респондентов

| | Иммигрант, не русский | Иммигрант, русский | Не иммигрант, не русский | Не иммигрант, русский |
|--|-----------------------|--------------------|--------------------------|-----------------------|
| Мужчина | 52,6 | 44,8 | 43,5 | 40,8 |
| Возраст | | | | |
| До 20 лет | 0,78 | 2,6 | 2,4 | 2,9 |
| От 20 до 30 лет | 19,4 | 24,8 | 20,9 | 22,8 |
| От 30 до 40 лет | 31,1 | 25,0 | 27,4 | 23,6 |
| От 40 до 50 лет | 35,0 | 35,1 | 39,0 | 33,4 |
| Свыше 50 лет | 13,7 | 12,5 | 10,3 | 17,3 |
| Образование | | | | |
| Ниже среднего | 19,1 | 17,9 | 19,4 | 17,1 |
| Среднее общее и профессиональное с аттестатом о среднем образовании | 30,6 | 30,1 | 30,4 | 22,8 |
| Среднее специальное | 25,9 | 29,4 | 27,5 | 28,5 |
| Высшее | 24,3 | 22,6 | 22,6 | 30,7 |
| Работает по найму | 87,0 | 96,4 | 95,8 | 96,4 |
| Самозанятый | 13,0 | 3,6 | 4,2 | 3,6 |
| Доходы от занятости | | | | |
| До 3000 руб. | 40,2 | 43,4 | 47,9 | 38,3 |
| От 3000 до 5000 | 19,4 | 26,3 | 25,9 | 24,6 |
| От 5000 до 10000 | 26,2 | 21,7 | 18,1 | 25,1 |
| От 10000 до 20000 | 10,6 | 7,0 | 6,3 | 9,4 |
| Свыше 20000 | 3,6 | 1,7 | 1,8 | 2,6 |
| Собираетесь ли Вы на новое место работы или начать собственное дело в течение ближайших трех лет | | | | |
| Определенно нет | 44,5 | 52,0 | 51,7 | 49,7 |
| Пожалуй, нет | 27,9 | 27,2 | 30,9 | 26,5 |
| Пожалуй, да | 18,0 | 14,6 | 13,0 | 15,8 |
| Определенно да | 9,6 | 6,2 | 4,4 | 7,9 |
| Тип поселения, где живет | | | | |
| Областной город | 40,9 | 44,7 | 37,1 | 37,3 |
| Город | 33,9 | 25,9 | 30,1 | 31,8 |
| Поселок городского типа | 5,4 | 5,0 | 5,5 | 6,7 |
| Сельское поселение | 19,7 | 24,4 | 27,3 | 24,3 |
| Размер дохода от занятости (рублей в месяц) | 6394.746 | 5059.42 | 4888.918 | 5653.426 |

Анализ простых статистик сразу указывает на тот факт, что среди тех, кто в опросе отметил себя как не русский и родившийся не в РФ, доля самозанятых существенно выше, чем в других группах. Доля самозанятых не рус-

ских, родившихся в РФ, также выше, чем среди русских, но незначительно.

Для выявления детерминантов выбора сферы занятости была осуществлена оценка модели логистической регрессии, в которой зависимой переменной была выбрана переменная, прини-

мающая значение, равное 0, если респондент самозанятый, и равное 1, если он работает по найму.

В следующей таблице (таблица 2) представлены две модификации уравнения. Вторая колонка таблицы представляет уравнение с интерактивными терминами: иммигрант, русский; иммигрант, не русский; не иммигрант, русский; не иммигрант, не русский.

Оценки моделей указывают на то, что ни образование, ни возраст не являются детерминантами выбора самозанятости. Шансы мужчин перейти в эту сферу занятости - выше. Что касается типа поселения, самозанятые с более высокой вероятностью выбирают поселки городского типа, представляющие собой полурбанизированную среду, располагающуюся преимущественно вблизи больших городов.

Таблица 3. Детерминанты выбора самозанятости по оценкам логистической модели

Зависимая переменная – Сфера деятельности (самозанятый =1; работающий по найму = 0)
Свободный член: работающий по найму, женщина, образование ниже среднего, партнер отсутствует, число респондентов – 5131

| Переменные | Общий массив | С интерактивными терминами |
|---|--------------------|----------------------------|
| Свободный член | -4.152 *** (0.737) | -3.091 *** (0.796) |
| Родился в РФ =0 | 0.489 **(0.204) | - |
| Национальность русский = 0 | 0.391 **(0.173) | - |
| Пол респондента Мужчина | 0.510 *** (0.158) | 0.646 *** (0.165) |
| Тип поселения | | |
| Областной город | | |
| Город | 0.214(0.184) | 0.199(0.186) |
| Поселок городского типа | 0.630 **(0.300) | 0.637 **(0.263) |
| Сельское поселение | -0.293(0.217) | -0.254 (0.221) |
| Возраст респондента | | |
| До 20 лет | - | |
| 20 – 30 лет | 0.521(0.740) | 0.457(0.763) |
| 30 – 40 лет | 0.507(0.737) | 0.411(0.772) |
| 40 – 50 лет | 0.572(0.732) | 0.506(0.768) |
| Свыше 50 лет | 0.221(0.759) | 0.228(0.793) |
| Образование | | |
| Ниже среднего | - | - |
| Среднее общее и профессиональное с получением аттестата о среднем образовании | 0.097(0.223) | 0.238(0.250) |
| Среднее специальное | 0.081(0.222) | 0.345(0.247) |
| Высшее | -0.042(0.234) | 0.233(0.261) |
| Иммигрант, не русский | | - |
| Не иммигрант, русский | | -1.926 *** (0.281) |
| Иммигрант, русский | | -1.293 *** (0.276) |
| Не иммигрант, не русский | | -1.128 *** (0.326) |
| Нет партнера | -0.062(0.161) | -0.086(0.194) |
| Партнер самозанятый | 1.838 *** (0.255) | 1.926 *** (0.281) |

Стандартные ошибки в скобках, * - 10% уровень значимости, ** - 5% - уровень значимости, *** - 1% уровень значимости

Малый бизнес, по определению, является семейным, что и подтверждает значимость нагрузки при характеристике занятости партнера. Наличие партнера, указавшего, что он самозанятый, увеличивает вероятность выбора само занятости для респондента.

Основным детерминантом выбора является национальность и иммиграция в период после распада СССР. Таким образом, положение о том, что самозанятость – ниша для иммигрантов и этнических анклавов подтверждается и для России. Самозанятость является той нишей, где возможности найти занятие, приносящее доход для человека, не включенного в социальные сети, в период экономического кризиса, дефицита рабочих мест – выше.

Поскольку можно утверждать, что самозанятость в определенной степени является вынужденной для иммигрантов некоренной национальности, то интересным представляется выяснение того, как ощущают они себя в этой нише и каковы их планы по продолжению своего бизнеса.

Для выяснения ответа на поставленный вопрос была построена модель множественного выбора (таблица 3), в которой зависимой переменной выступили ответы на вопрос: «Собираетесь ли Вы перейти в другую организацию, на другое предприятие или начать собственное дело (перейти на работу по найму) в течение ближайших трех лет». С ответами «определенко нет», «пожалуй, нет», «пожалуй, да», «определенко да».

Переменной, относительно которой осуществлялось моделирование, стал ответ: «определенко нет», и, следовательно, оцениваемые коэффициенты для данного состояния относятся к воздействию соответствующих независимых переменных на вероятность для

респондента попасть в группу тех, кто определенно не собирается менять свою сферу занятости в течение ближайших трех лет. Знаки и статистическая значимость коэффициентов указывают на то, что вероятность ответов о желании сменить сферу деятельности для самозанятых наиболее высока. Мужчины более склонны к смене сферы деятельности, чем женщины. Также фактором, определено позитивно влияющим на потенциальную трудовую мобильность, является факт отсутствия брачного партнера. Желание сменить место работы или сферу деятельности связано с неудовлетворенностью выполняемой работой. Образование является тем элементом человеческого капитала, который повышает мобильность индивида, и модель это убедительно иллюстрирует. В то же время чем старше индивид, тем меньше у него намерений сменить место работы. В больших городах выбор для деятельности шире: на это указывают отрицательные нагрузки переменных других типов поселения.

Интересным представляется тот факт, что уровень доходов респондента не влияет статистически значимо на интенсивность желания сменить работу. По сравнению с иммигрантами некоренной национальности все остальные респонденты менее настроены на смену деятельности.

Таким образом, проведенный анализ подтвердил, что внешние иммигранты более склонны к самозанятости. На выбор самозанятости оказывает существенное влияние национальная принадлежность работника.

Этот процесс в значительной степени обусловлен коллапсом социалистической системы и СССР и многократно выросшим потоком иммигрантов из бывших республик Союза.

Таблица 4. Детерминанты потенциальной трудовой мобильности, по оценкам модели мультиномиальной регрессии

Зависимая переменная: определенно не собираюсь перейти в другую организацию, на другое предпринятие или начать собственное дело (перейти на работу по найму) в течение ближайших трех лет

| Переменные | Пожалуй, нет | Пожалуй, да | Определенно да |
|---|--------------------|--------------------|--------------------|
| Свободный член | -0.394 (0.249) | -0.872 (0.305) | -1.499 (0.393) |
| Самозанятый | 0.367* (0.206) | 0.754 *** (0.229) | 0.909 *** (0.326) |
| Мужчина | 0.211** (0.811) | 0.412 *** (0.104) | 0.658 *** (0.146) |
| Возраст респондента | | | |
| До 30 лет | | | |
| 30 – 40 лет | -0.201 ** (0.101) | -0.629 *** (0.123) | -1.124 *** (0.177) |
| 40 – 50 лет | -0.575 *** (0.099) | -1.335 *** (0.124) | -1.687 *** (0.182) |
| Свыше 50 лет | -1.098 *** (0.135) | -1.642 *** (0.186) | -2.514 *** (0.327) |
| Образование | | | |
| Ниже среднего | | | |
| Среднее общее и профессиональное с получением аттестата о среднем образовании | 0.053 (0.110) | 0.344 ** (0.143) | 0.395 ** (0.216) |
| Среднее специальное | -0.050 (0.112) | 0.262* (0.149) | 0.350 (0.228) |
| Высшее | 0.183 (0.121) | 0.487 *** (0.155) | 0.726 *** (0.228) |
| Оценка удовлетворенности работой от 1 до 3 | | | |
| Оценка удовлетворенности работой от 4 до 6 | 0.700 *** (0.124) | 2.078 *** (0.144) | 2.853 *** (0.198) |
| Оценка удовлетворенности работой от 7 до 10 | 0.548 *** (0.080) | 1.292 *** (0.109) | 1.220 *** (0.174) |
| Доход от занятости | | | |
| До 3000 руб. | 0.102 (0.105) | 0.192 (0.137) | -0.221 (0.196) |
| От 3000 до 5000 | 0.007 (0.109) | 0.047 (0.141) | -0.182 (0.203) |
| От 5000 до 10000 | | | |
| От 10000 до 20000 | -0.386 ** (0.165) | -0.228 (0.202) | 0.004 (0.235) |
| Свыше 20000 | 0.183 (0.302) | 0.448 (0.341) | 0.632 (0.440) |
| Нет партнера | -0.199 *** (0.083) | -0.600 *** (0.102) | -0.526 *** (0.141) |
| Партнер самозанятый | -0.104 (0.224) | -0.718 ** (0.308) | -0.606 (0.456) |
| Родился не в РФ, не русский | | | |
| Родился в РФ, русский | -0.193 (0.195) | -0.345 (0.236) | -0.541 (0.330) |
| Родился не в РФ, русский | -0.109 (0.240) | -0.080 (0.295) | -0.095 (0.417) |
| Родился в РФ, не русский | -0.051 (0.214) | -0.373 (0.267) | -0.752 ** (0.383) |
| Областной город | | | |
| Город | -0.068 (0.092) | -0.371 ** (0.117) | -0.503 ** (0.167) |
| Поселок городского типа | 0.291* (0.167) | -0.260 (0.227) | 0.027 (0.293) |
| Сельское поселение | 0.246 *** (0.094) | -0.713 *** (0.133) | -1.211 *** (0.244) |

Стандартные ошибки в скобках, * - 10% уровень значимости, ** - 5% - уровень значимости, *** - 1% уровень значимости

Дефицит рабочих мест, задержки заработной платы и её низкий уровень на многих предприятиях государственной собственности подтолкнули многих

иммигрантов к созданию собственного бизнеса.

Гипотеза о том, что самозанятость выбирают люди, склонные к риску и

способные к управленческой деятельности, не вполне отвечает российским реалиям. Налицо тенденция, когда самозанятые демонстрируют более интенсивное, чем работающие по найму лица, желание сменить сферу деятельности. Причем это желание не связано напрямую с материальным фактором. Кроме того, покинуть самозанятость хотели бы преимущественно молодые и хорошо образованные работники.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

- 1.Андринко Ю., Гуриев С. Анализ миграции в России/ Центр экономических и финансовых исследований и разработок в Российской экономической школе, серия «Аналитические разработки и отчеты», № 23, Апрель 2006 г., Москва. – 47 с.
- 2.Россия и страны мира. 2008.: Стат.сб. / Росстат. - М., 2008. – С. 57.
- 3.Мкртчян Н.В., Зубаревич Н.В. «Типология регионов России по показателям миграции и социально-экономического развития», Центр стратегических разработок,Москва, Апрель 2005.
- 4.www.socpol.ru
- 5.John S. Earle and Zuzana Sakova (2000) Business start-ups or disguised unemployment? Evidence on the character of self-employment from transition economies. *Labour Economics* №7, 2000. – С. 575–601.
- 6.Glazer, Nathan and Daniel P. Moynihan. 1970. *Beyond the Melting Pot*. 2d ed. Cambridge: MIT Press.
- 7.Michael Hoult and Hurvey Rosen (2000) Self Employment, family Backgraund, and Race. *The Journal of Human Resourse*, Vol. 35, No. 4, pp.670-692.
- 8.Hamilton, Barton Hughes. 1995. “Does Entrepreneurship Pay? An Empirical Analysis of the Return to Self-Employment.” Working Paper, McGill University
- 9.Jovanovic, Boyan. 1982. “Selecton and the Evolution of Industry.” *Econometrica* 50 (3): 649-70.
- 10.Evans, David. S., and Boyan Jovanovic. 1989. “An Estimated Model of Entrepreneurial Choice under Liquidity Constraints.” *Journal of Political Economy* 97 (4): 808-27.

модействия с бизнесом: от администрирования к партнерству; самой инфраструктуры государственного регулирования - от пирамиды иерархий к сетевой структуре.

Ключевые слова: либерализация, государственное регулирование, рыночная экономика, самоорганизация, современные экономические теории, мировая экономика, глобализация, конкуренция, экономическая политика.

Таранов П.В.

д.э.н., профессор, зав. кафедрой «Международная торговля и таможенное дело» РГЭУ (РИНХ)

Эл.почта: kmtitd@yandex.ru

Басенко А.М.

д.э.н., профессор кафедры «Международная торговля и таможенное дело» РГЭУ (РИНХ)

Эл.почта: kmtitd@yandex.ru

ЛИБЕРАЛИЗАЦИЯ КАК ГЛОБАЛЬНЫЙ ТРЕНД ТЕОРЕТИЗАЦИИ ГОСУДАРСТВЕННОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ МИРОВОЙ ЭКОНОМИКИ

В статье рассматриваются объективно существующие недостатки рынка, которые невозможно устранить без помощи государства. Большинство современных исследователей в области экономической теории пришли к консенсусу в вопросе о соотношении рынка и государства. Дается осмысление общемирового тренда на либерализацию как макроэкономических моделей, так и внешнеэкономических взаимодействий; отмечается необходимость при проведении исследований - удержания двух сторон проявления либерализации: структурной и функциональной. Историко-генетический анализ свидетельствует о наличии тренда на либерализацию в ее структурных и функциональных проявлениях. Подчеркивается особенность современной трансформации, инструментов государственного взаи-

Объективная необходимость государственного регулирования рыночной экономики предопределяется ее несовершенством. В экономической теории подробно изучаются типы (виды) несостоятельности, несовершенства рынка. К ним относят: несовершенство конкуренции, наличие внешних эффектов, отсутствие возможности предоставления в необходимом объеме общественных товаров (благ), существование неполных рынков, необходимость перераспределения доходов в целях обеспечения социальной справедливости, нестабильность экономического роста, несовершенство информационного обеспечения рынка.

Как отмечают в своем фундаментальном труде «Экономика» Пол Э. Самуэльсон и Вильям Д. Нордхауз, «серезное отклонение от модели эффективного рынка может произойти при наличии элементов несовершенной конкуренции и монополии».[11] А. Смит обосновывал преимущества рыночного механизма, исходя из условий существования совершенной конкуренции, суть которой заключается в том, что все товары и услуги продаются на рынке по свободным ценам, и при этом ни одно предприятие и ни один потребитель не имеют достаточной силы для того, чтобы влиять на рыночные цены.[13]

Современные условия рыночной экономики далеки от идеальной модели совершенной конкуренции. Является

аксиомой тезис, что рынок без конкуренции невозможен, но ей самой свойственны некоторые негативные проявления и свойства - неизбежное разрушение равновесия на рынке, что приводит к нестабильности цен в зависимости от колебаний спроса и предложения.

Присущие конкуренции объективные недостатки [10] дополняются субъективными моментами, связанными с деятельностью конкретных субъектов предпринимательства, поскольку предпринимательской деятельности присуще стремление к выгоде, получению прибыли. Как утверждают Пол Э. Самуэльсон и Вильям Д. Нордхауз, «в действительности почти во всех отраслях в некоторой степени имеет место несовершенная конкуренция».

В наибольшей степени несовершенная конкуренция проявляется при монополии, когда монополисты имеют возможность ограничивать производство ради более высокой цены, если их деятельность не регулировать.

При осуществлении предпринимательской деятельности в условиях рынка возникают так называемые внешние, побочные эффекты, или экстерналии, которые могут иметь как положительную, так и отрицательную характеристику.

При наличии внешних эффектов рыночные цены не отражают всех общественных издержек и выгод производства соответствующего товара, в чем и проявляется его несовершенство. Именно государство может обеспечить контроль за негативными проявлениями внешних эффектов путем установления необходимых требований к производителям, а также стимулируя деятельность участников рынка по уменьшению негативных воздействий экстерналий.

Объективный характер необходимости государственного регулирования рыночных отношений основывается

также на ограниченной возможности рыночной экономики в производстве общественных благ (товаров) — одного из основных побудительных мотивов в деятельности государства в сфере экономики, к которым традиционно относят национальные системы образования, здравоохранения, оборону государства, систему охраны окружающей среды, обеспечение и поддержание правопорядка в обществе и экономике, фундаментальные научные исследования.

Необходимость перераспределения доходов с помощью государства вытекает также из неспособности рынка распределить доходы по справедливости, что приводит к большим различиям в уровне доходов слоев населения. Значительные средства тратятся на перераспределение доходов в пользу пенсионеров, инвалидов через систему социального страхования, безработных через систему пособий по безработице.

Рыночной экономике свойственна цикличность развития, характеризующаяся периодическими всплесками инфляции, спадами производства и сопутствующими им повышением цен и безработицей. Благодаря достижениям экономической теории удалось найти способы, обеспечивающие выравнивание экономического развития путем использования государством рычагов фискальной (политики налогообложения и государственных расходов) и кредитно-денежной политики (влияние на процентные ставки в условиях кредитования).

Рынок обладает и иными недостатками, требующими участия государства. К их числу следует отнести: несовершенство, недостаточность рыночной информации, информации для потребителей и производителей товара. Частные и монополизированные рынки далеко не всегда заинтересованы в представлении полной информации, и государство может обязать участников

рынка публиковать необходимые сведения и факты или само распространять нужную рынку информацию.

Таким образом, можно высказать суждение о том, что рынок обладает объективно присущими ему недостатками (несостоятельностью), которые невозможно устраниć без помощи государства.

Ограниченнaя возможность саморегулирования рынка с неизбежностью приводит к выводу об объективном существовании смешанной экономики, основу которой составляют и рынок, и государственное регулирование.

Экономические системы большинства стран являются смешанными, хотя одни тяготеют больше к командным, в то время как другие в основном опираются на рыночные. Данное утверждение вполне обосновано, учитывая, что и большинство современных исследователей в области экономической теории пришло к консенсусу в вопросе о соотношении рынка и государства, признавая необходимость применения как идей М. Фридмана (обеспечение устойчивого денежного обращения),^[15] так и идей Дж. М. Кейнса (активное участие государства в стабильном развитии экономики).^[3]

Постоянство целей государственного регулирования экономики (выравнивание экономических циклов, повышение уровня развития производственных отношений, национального богатства, устранение негативных последствий растущей монополизации и дифференциации получаемых членами общества доходов) обеспечивалось в разные исторические периоды через применение принципиально различных инструментов. Изначально это были ограничители внешней торговли, сформировавшие основу протекционистской политики. Государство выступало невидимым участником внешнеторговых отношений, получая определенные блага (в виде таможенных пошлин и пла-

тежей) за счет, прежде всего, внутренних потребителей импортных товаров, расходуя в дальнейшем эти блага и дополнительную стоимость на усиление национального богатства, выраженного в золотых или серебряных слитках.

Роль государства в экономике была сведена к функциям «ночного сторожа», обеспечивающего эффективные условия для производства и внутренней, и внешней торговли. Инструментом государственного регулирования экономических отношений на этом этапе стали условия предпринимательской деятельности, степень адекватности которых требованиям рынка определялась уровнем самоорганизации и эффективности. Однако получивший статус идеальной самоорганизующейся системы рынок [14] и поставленный во главу угла в процессе достижения национального благополучия предпринимательский талант довольно быстро продемонстрировали собственную неспособность самостоятельно развиваться, что потребовало срочного пересмотра государственной экономической политики.

С этого момента инструментами государственного регулирования рынка поочередно становятся отдельные компоненты общественных экономических отношений, процесса производства и торговли, воздействия через которые на всю экономическую систему признаются то более, то менее эффективными.

Кейнсианцы определяли в качестве основного объекта государственного регулирования экономических отношений – спрос, монетаристы же видели путь к достижению экономического благополучия через регулирование денежной массы, воздействующей на количество и качество факторов производства (особенно инвестиции) и потенциальный спрос (уровень цен). Более современные теории, прежде всего, изъянов (или провалов) рынка вообще устранили государство из рыночных

отношений, ограничив круг его обязанностей лишь поддержанием конкурентной среды и решением вопросов, в отношении которых частное предпринимательство оказывается бессмысленным ввиду отсутствия коммерческой заинтересованности коммерческих агентов рынка.

Анализ эволюции государственного регулирования экономики свидетельствует, во-первых, о растущей конкретизации роли государства, во-вторых, о постепенном перемещении объекта государственного регулирования с конечных фаз производственного процесса к его началу.[16]

Доказательство первого утверждения очевидно даже при поверхностном анализе исторических школ государственного регулирования экономики. Каждая последующая теория или научное направление демонстрировали все более узкий объект государственного регулирования (например, торговля, условия производства, спрос, деньги), выделяя все более определенные и прагматичные функции власти на рынке. Такая конкретизация, с одной стороны, приближала научные школы к реалиям производственных отношений, позволяла применять их достижения на практике, не требовала дальнейшей адаптации к экономическим условиям соответствующего исторического периода. Достижения кейнсианской школы были использованы администрацией США для преодоления последствий Великой депрессии, монетаристы создавали модели экономической политики для стран Латинской Америки и современных международных финансовых структур.

Выявленные тенденции в обосновании роли государства в рыночной экономике по сути [2] подводят под научное осмысление общемировой тренд на либерализацию как макроэкономических моделей, так и внешнеэкономических взаимодействий. Данный

тренду наметился практически на заре формирования капитализма, продолжается и в настоящее время, проявляясь в различные исторические периоды то в большем, то в меньшем количественном выражении.

Для теоретического обоснования тренда либерализации капиталистического хозяйства необходимо четко определить два ее проявления – структурное и функциональное, поскольку одностороннее ее рассмотрение вызывает массу методологически ряд спорных моментов, зачастую не имеющих предметного обоснования.

С структурной точки зрения либерализацию экономического режима можно понимать как регулируемый процесс предоставления больших возможностей самоорганизации рыночных отношений, когда государство институционально и инфраструктурно обосновывает круг регламентируемых вопросов и инструменты этой регламентации.

Функционально же либерализация экономических отношений определяется как реально измеряемая величина компетенций государства в регулировании того или иного аспекта хозяйственной практики.

Либерализация может иметь как свое структурное, так и функциональное выражение, проводиться одновременно в двух направлениях. При этом можно отметить, что если функциональные характеристики либерализации традиционно имеют короткий срок реализации в конкретных показателях экономического роста, то структурные либеральные трансформации в большей части нацелены на долгосрочную перспективу, что детерминировано зачастую неготовностью сложившейся экономической системы, хозяйственного базиса к восприятию определенных институциональных инноваций.

С позиций обозначенного методологического подхода, допущения

существования двух измерений либерализации, возможно оценивать различные события и трансформации государственной экономической политики. [12] Так, к примеру, сокращение объемов государственного финансирования, [4] сокращение регистрационных процедур для бизнеса, ведения внешнеторговой деятельности можно отнести к либерализации экономического режима в ее функциональном выражении. А отмену/введение налогов для бизнеса, изменение перечня [9] объектов реализации государственной экономической политики, реструктуризацию государственного заказа, таможенных платежей, института защиты прав инвесторов или иностранных вкладчиков в банках – к структурным.

Структурные либеральные реформации обычно проводятся в периоды кризисных явлений, со стратегически ориентированными целями на формирование экономики более инновационного уклада, направленными на стимулирование создания или консолидации глобально конкурентных национальных отраслей и видов коммерческой деятельности. Опыт проведения экономических реформ в США, в период Великой депрессии, странах Латинской Америки в 80-х годах или на территории бывшего СССР и Восточного блока в 90-х можно отнести к функционально либеральным – они основывались на пересмотре роли государства в экономике, [17] конкретизации функций государства в рыночной сфере, формировали новые заделы экономического роста, инновационного развития.

Функциональная либерализация практикуется традиционно в стимулирующих экономическое развитие целях, направлена на достижение скорейшего хозяйственного результата. К примеру, тенденции улучшения сводного индекса государственного регулирования экономики в первую очередь

отражают возможные к математической оценке количественные трансформации (процедура регистрации нового предприятия, защита прав инвестора, сложности получения кредитов, найма/увольнения работников).

В рамках глобального тренда либерализации фазы структурного и функционального ее проявления чередуются, сменяют друг друга, что в целом соответствует диалектической методологии перехода количества в качество. Достигая в определенный момент своего максимума, функциональная либерализация, подверженная эффекту убывающей экономической отдачи, стимулирует государство на разработку и реализацию определенных мероприятий структурной либерализации.

Выявленные тренды в научном обосновании роли государства в экономике, демонстрирующие конкретизацию роли правительства, являются доказательством тенденции на структурную либерализацию экономики, фактом передачи все большей сферы производственных и торговых отношений в пользу рыночной самоорганизации. Так, если меркантилисты, по сути предусматривали неограниченный переход направлений государственного вмешательства в экономику – от направлений и структуры международной торговли до видов приоритетной производственной и коммерческой деятельности, финансового обращения, то, к примеру, согласно кейнсианцам, интересующим власти направлением регулирования выступает внутренний потребительский спрос, под требования которого локальное производство и коммерция способны адаптироваться самостоятельно, а в свойственных для более зрелых экономик монетаристских представлениях – роль власти сводится лишь к формированию условий для производства, определению стоимости и структуры факторов производственного процесса, в результате которого в

компетенцию рыночной самоорганизации передается практически все производство, торговля, внешнеэкономическая деятельность. Современные теории государственного регулирования экономики вообще предусматривают узкий перечень компетенции государства [7] – например, круг «провалов» рынка согласно одноименной теории или конкурентоспособность отдельных отраслей, по мнению нобелевского лауреата Кругмана П. [5]

Можно выделить и ряд теоретических представлений, подразумевающих определенную реакцию государства, его усиление в экономической жизни общества, например, дирижизм, этатизм, модель социального государства, актуальные как в ретроспективе (особенно во второй половине XX века), так и в наши дни в рамках отдельных, даже вполне успешных экономик. Не является ли присутствие самих этих представлений противоречащим данной тенденции в научном обосновании структурной либерализации рыночных отношений?

Ответ на этот вопрос стоит искать не в итоговых представлениях сторонников учений о «сильном государстве», а в том, за счет чего, согласно данным подходам, возможно усиление экономической компетенции власти. Так, в рамках модели социального государства [1] (реализуемой в ряде европейских стран и в настоящее время) не происходит трансформации регулятивной роли правительства в сторону его усиления, а активизируется роль власти и бюджета в стимулировании внутреннего спроса, причем компетенция рыночной самоорганизации в формировании хозяйственной структуры, удовлетворяющей этот растущий спрос, как и в случае с кейнсианским представлением роли власти на рынке, находится в круге ответственности бизнеса. Фактически концепция социального государства была даже более либеральна в ее ка-

чественном проявлении, чем, например, реализованная в американской практике кейнсианская модель; успешной до тех пор, пока бизнес не потребовал обязательно последующих за структурной функциональных либеральных трансформаций (например, налоговых послаблений, упрощения трудового и таможенного режима, сокращений социальных программ и поддержки отдельных отраслей). В настоящее время европейские страны, первыми реализовавшие структурную либерализацию в пользу создания социально ориентированной экономики, решают проблемы углубления либерального тренда и в функциональном проявлении, в силу снижения экономического эффекта качественных трансформаций на рубеже веков.

Аналогичным образом можно исследовать японскую модель, в границах которой государство выступает партнером крупного бизнеса, во многом с ним интегрируется. Сам переход власти от администрирования к партнерству – структурная либеральная трансформация, которая также, теряя собственную экономическую эффективность, стала требовать функциональных уступок государства, например, в регулировании финансовой политики, налогов, банков.

Сторонники дирижизма тоже, по своей сути, были настроеными на качественные либеральные трансформации, подразумевая трансформацию роли государства от непосредственного участника рыночных отношений к их координатору, стимулятору, не отрицая при этом значения рыночной самоорганизации. Более радикальные представления о роли государства, например, этатистские или социалистические, [6] безусловно, не могут считаться либеральными, они вообще девальвировали способность рыночной системы к самоорганизации, предопределяют разрушение капиталистических отноше-

ний в пользу перераспределения благ и непосредственного государственного управления производством. Сильное теоретическое обоснование данных учений не позволяет считать их антинаучными, вместе с тем требуется целый цикл трансформаций социального и культурного характера, без которых внедрение социалистической или эстетической экономики, даже в границах небольшой макрохозяйственной системы, не представляется возможным и целесообразным. Попытки искусственного насаждения отдельных элементов социалистического хозяйствования в свою очередь практически для всех современных обществ капиталистическую среду и рыночный образ мышления потерпели крах в XX столетии, вызвали целую череду трагедий и кризисов. [8]

Современные события, детерминированные попытками отдельных государств преодолеть последствия финансового кризиса, явно демонстрирующие усиление власти, в большинстве случаев являются либеральными. Предпринимаемые меры можно условно разбить на два вида:

- направленные «снизу вверх» - через стимулирование внутреннего спроса к росту национального производства, реализуемые например, в европейских странах, регионе Юго-Восточной Азии. Этот комплекс мер, при котором власть отводит ведущую роль в преодолении кризисных моментов бизнесу, способствуя его развитию и росту в столь неблагоприятных условиях, представляет из себя функциональную либерализацию;

- направленные «сверху вниз» - через поддержку отдельных предприятий и отраслей, включая финансовые структуры, реализуемые в Японии, странах бывшего СССР, США. Здесь очевидна структурная трансформация государственного регулирования – его переход к партнерским отношениям с

крупным, отраслеформирующими бизнесом, распределение возросших рисков, бюджетное финансирование, свидетельствующее о либерализации, экономический эффект которой, иссякнув в скором времени, будет требовать и функциональных сдвигов (например, в пользу ограничения бюджетного финансирования, роли власти в ее стратегическом партнерстве с бизнесом).

Таким образом, историко-генетический анализ исторических подходов к определению роли государства в мировой экономике, оценка современных тенденций в данной сфере общественных отношений свидетельствуют о наличии тренда на либерализацию в ее структурном или функциональном проявлении, конкретизации и регламентации государственного присутствия в экономике, трансформации инструментов его взаимодействия с представителями бизнеса – от администрирования к партнерству, самой инфраструктуры государственного регулирования – от пирамиды иерархий к сетевой структуре. Наметившаяся в последние годы тенденция на формирование комплексных подходов к государственному регулированию экономики, основанных на выявлении условий экономических отношений, в которых адекватно применение результатов то одной, то другой школ государственного регулирования, также подтверждает стремление власти оставаться более гибкой, адаптированной динамичной смене рыночной среды.

Вполне допустимо, что в русле определенного направления могут развиться принципиально новые теории государственного регулирования экономики, основанные на необходимости предварительной оценки не только особенностей национального производства, но и условий мировой экономики. Достижения этих теорий могут применяться для гораздо большего круга государств, ограниченно готовых к реа-

лизации узкой и целенаправленной политики, основанной на достижениях только одной школы или направления. Новые комплексные теории, базирующиеся на специфических особенностях рыночных отношений и целях, возможностях поэтапного применения методов государственного регулирования экономики различных школ и внешних экономических условий, будут отличаться мобильностью и гибкостью, способностью к применению в современных условиях.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

- 1.Бурджалов Ф. Экономическая роль социальной деятельности государства. Москва, ИМЭМО, 2009, 251с.
- 2.Капканщиков С.Г. Государственное регулирование экономики - М., Кнорус, 2006, 187с.
- 3.Кейнс Дж. М. Общая теория занятости, процента и денег - М.: Прогресс, 1978, 263с.
- 4.Котляров М.А., Ломтадзе О.В. Повышение эффективности регулирования финансового рынка // Финансы, 2011, №1.
- 5.Кругман П., Обстфельд М. Международная экономика: теория и политика. – М.: 1997, 430с.
- 6.Мусатов В.Л. Россия в паутине глобализации. Москва, «Восток - Запад», 2010, 224с.
- 7.Ольсевич Ю. Психология рынка и экономическая власть //Вопросы экономики, 2011, №4.
- 8.Осипов Ю.М. Россия: ни глобальное, ни национальное, а имперское. // Философия хозяйства. 2004, №1.
- 9.Петров Ю. Развитие системы государственного регулирования российской экономики в условиях глобализации и мирового кризиса: реализация потенциала налоговых и других институтов // РЭЖ. 2009 №7-8.
- 10.Портер Майкл. Международная конкуренция - М.: Международные отношения, 1993, 370с.
- 11.Самуэльсон Пол Э., Нордхауз Вольям Д. Экономика / Пер. с англ. М., 2001. - С. 53, 59.
- 12.Серегина С.Ф. Роль государства в экономике: синергетический подход. - М.: Дело и сервис. 2002, 194с.
- 13.Смит А. Исследование о природе и причинах богатства народов, М., 1962, 210с.
- 14.Шерстнев М. Экономический кризис и судьба рыночного мейнстрима // Экономика. 2011 №9.
- 15.Фридмен М. Количественная теория денег - М., 1996, 312с.
- 16.Шамхалов Ф. Государство и экономика (власть и бизнес) - М.: экономика 2005, 237с.
- 17.Шишков Ю. Государство и догоняющее развитие // МЭиМО. 2011 № 6.

Чепик О.В.

к.э.н., доцент кафедры «Финансы и кредит», Рязанский государственный агротехнологический университет

Эл. почта: ovchepik@yandex.ru

О РАЗВИТИИ ФИНАНСОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ АГРАРНОГО СЕКТОРА ЭКОНОМИКИ

В статье раскрываются обострившиеся проблемы на мировом продовольственном рынке, вызвавшие значительный рост цен на продукты питания в сочетании с глобальным финансово-экономическим кризисом обуславливают особое внимание к аграрному сектору экономики. В связи со сложностью проблем, которые возникают в этой отрасли, требуется системное государственное регулирование продовольственным обеспечением на глобальном, региональном и локальном уровнях. Государственная поддержка всегда являлась одним из важных рычагов финансового регулирования в сельском хозяйстве.

Ключевые слова: государственное регулирование, государственная финансовая поддержка, политика протекционизма, сельское хозяйство, приоритет в экономике, вступление в ВТО.

Сельское хозяйство имеет свои специфические, присущие только ему особенности, существенно отличающие его от всех других отраслей народнохозяйственного комплекса. Эти особенности наиболее значимо проявляются в

условиях рыночной экономики при свободной конкуренции и недостаточном регулировании государством происходящих процессов. Как следствие этого, в большинстве стран мира не только признана необходимость государственного регулирования сельского хозяйства, но и приняты конкретные законодательные акты, на основе которых выработаны эффективные направления, программы, обеспечивающие устойчивое развитие не только отраслей сельскохозяйственного производства, но и всех сфер деятельности и условий проживания сельского населения.

В аналитической записке Счетной палаты [5] РФ описаны характерные особенности сельского хозяйства, которые состоят в следующем:

1. В качестве главного, незаменимого средства производства в сельском хозяйстве выступает земля. Качественное состояние земли улучшается при ее рациональном хозяйственном использовании как средства производства. Однако для поддержания необходимого уровня плодородия следует возмещать не только использованные питательные вещества почвы, но и восстанавливать качественные показатели (содержание гумуса, уровень кислотности, состояние водно-воздушного режима), что связано со значительными материально-техническими и финансовыми вложениями. При этом окупаемость основных объемов инвестиций растянута во времени и исчисляется несколькими годами (известкование, мелиорация, гипсование), что сдерживает вложение средств в сельское хозяйство. Чтобы смягчить влияние этих объективных факторов, земельные угодья во всех странах, независимо от форм собственности, рассматриваются как общегосударственное достояние, и затраты на их сохранение выделяются из государственного бюджета

2. В процессе производства сельскохозяйственной продукции деятель-

ность человека самым тесным образом переплетена с неподвластными ему природными условиями, в связи с этим вероятность окупаемости капитала и получения прибыли связаны с большим риском.

3. Существенное отличие сельскохозяйственного производства от большинства секторов экономики заключается в том, что оно менее эффективно по сравнению с ними. Вложенный в него капитал приносит меньшую прибыль. Поэтому низкодоходное сельское хозяйство не в состоянии на равных (по сравнению с промышленностью) участвовать в межотраслевой конкуренции без внешней поддержки.

4. Научно-технический прогресс в сельском хозяйстве внедряется и проявляется медленнее, чем в промышленности.

5. Сельское хозяйство отличается консервативностью и неэластичностью. Так, при повышении спроса на сельхозпродукцию особенности сельскохозяйственного производства не дают возможности быстро отреагировать и увеличить выпуск продукции. Имеется ряд ограничений по увеличению темпов роста сельхозпроизводства. Нельзя, например, существенно увеличить площадь обрабатываемых земель, даже при условии увеличения инвестиций. Это связано с естественной ограниченностью сельскохозяйственных угодий.

6. Невозможно сократить или увеличить площади и производство сельскохозяйственных культур, если уже произведены посевые работы, существенно сократить производство молока и мяса без поголовья скота. На это требуется определенный промежуток времени.

7. В условиях нерегулируемой рыночной экономики, при свободной конкуренции цены в монополизированном секторе промышленности растут значительно быстрее, чем в демонополизиро-

ванном аграрном секторе, что создает непреодолимый для сельскохозяйственного производства диспаритет цен между стоимостью сельскохозяйственной продукции и стоимостью ресурсов, необходимых для производства указанной продукции.

Специфика отрасли состоит в том, что сельскохозяйственное производство связано с биологическими и природными процессами, находится в прямой зависимости от климатических факторов, вовлеченноти в производство человека, земли, растений, животных, разнообразного по своему составу и назначению основного и оборотного капитала и является очень сложной формой хозяйственной деятельности. Следовательно, имеющиеся факторы, присущие только этой отрасли, позволяют отнести ее к приоритетной в плане государственной финансовой поддержки.

Понятие приоритета в экономике означает, что насущные проблемы и задачи развития определенных отраслей и звеньев должны решаться в первую очередь. Необходимость экстренных мер предопределяется тем, что благополучие села и сельской местности – это отражение общего социально – экономического и духовно-нравственного состояния государства, а следовательно, мудрости и профессионализма его политического руководства. Нужно осознавать, что на уникальных по выполняемым многоцелевым функциям сельскохозяйственных территориях воспроизводится незаменимый естественный базис существования человечества.

В зарубежных странах необходимости государственной поддержки и регулированию агропромышленного производства изначально придавали большое значение. Государственная поддержка всегда являлась одним из важных рычагов финансовой политики в сельском хозяйстве.

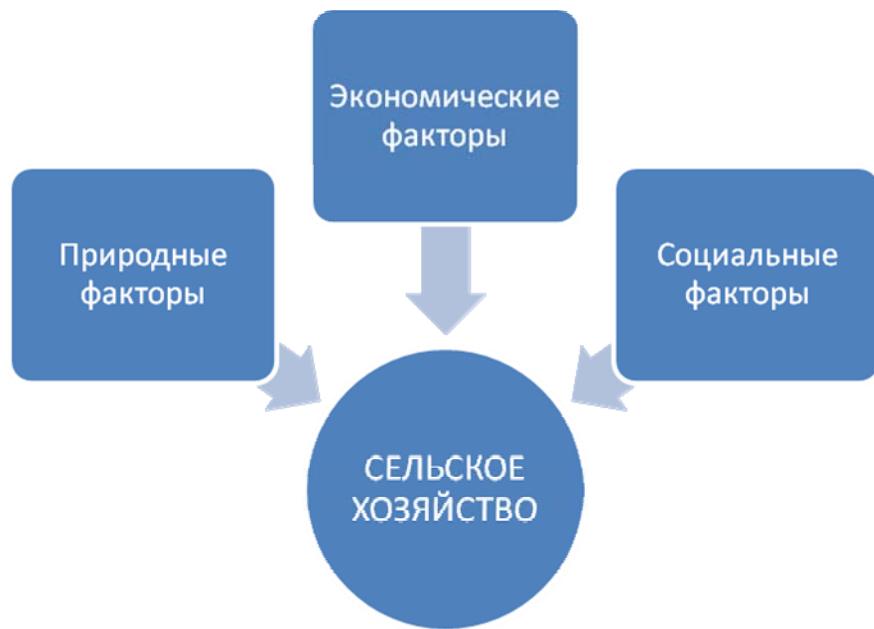


Рис 1. Влияние факторов на сельскохозяйственное производство

Например, начиная с реформ 30-х годов, в системе государственного регулирования экономики США и Западной Европы сложилась ситуация, когда производители сельскохозяйственной продукции выделялись в особую группу, которая получало доплату от государства,

дарства, по сути, только за свой статус. Причина повышенного внимания большинства стран к аграрному сектору экономики объясняется указанными выше специфическими особенностями сельскохозяйственного производства.

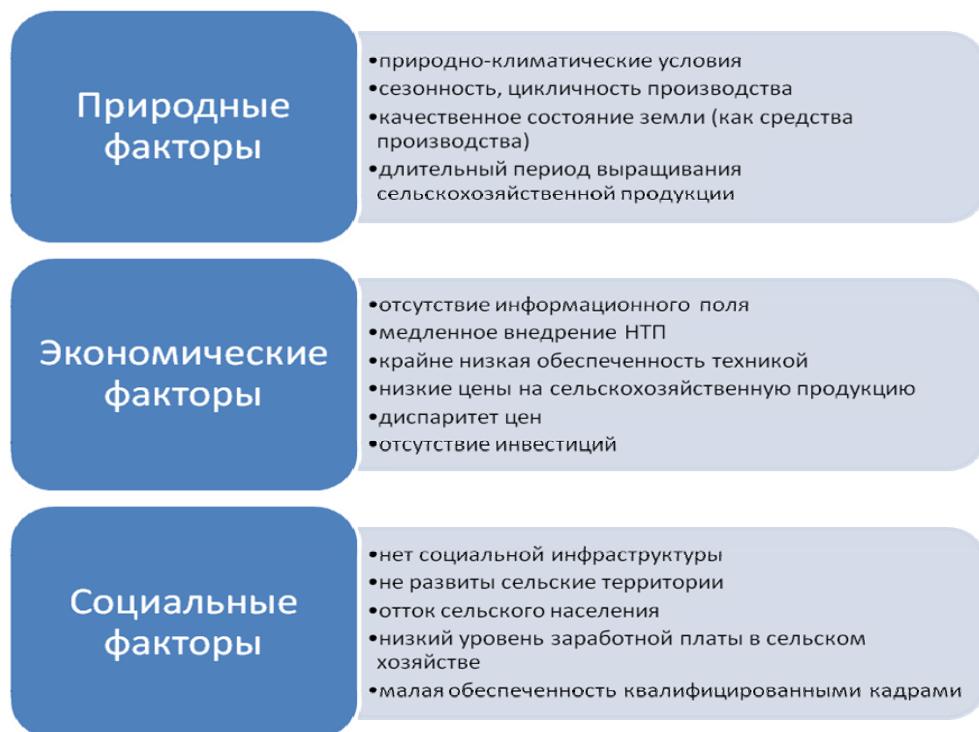


Рис 2. Характеристика факторов, влияющих на сельское хозяйство

Национальной безопасности и продовольственному обеспечению в мировом и региональных масштабах сегодня уделяется самое пристальное внимание. Требуется реальное формирование государственных продовольственных фондов на основе совершения механизмов госзакупок, биржевых торгов, ценовых пропорций в соответствии с расчетами межотраслевых балансов, программы страхования рисков.

Сегодня, располагая 9% сельскохозяйственных угодий мира, Россия производит лишь 1,5% сельскохозяйственной продукции. В сельском хозяйстве Российской Федерации заняты 2,5 млн человек, в США – 875 тыс. при больших объемах производства, но и многократно больших расходах государственного бюджета на развитие сельского хозяйства. В Канаде с примерно аналогичными природно-климатическими условиями урожайность зерновых выше, чем в России в 1,5 раза, надой молока на одну фуражную корову больше в 2 раза. Федеральное правительство Канады и региональные органы субсидируют программы страхования рисков, в частности, до 25 % страховых премий и 50 % административных расходов страховщиков, участвующих в программе страхования урожая.

Как показывает опыт стран с развитым сельским хозяйством, решение этих проблем требует не только участия государства, но и эффективного управления с его стороны. Результаты исследований тенденций развития АПК в России показывают, что в 2010 г. наблюдалось сокращение расходов федерального бюджета на развитие сельского хозяйства почти в 1,8 раза, соответственно снижается доля этих расходов в общем объеме расходов федерального бюджета. В связи со сложностью проблем требуется системное государственное регулирование продовольствен-

ным обеспечением на глобальном, региональном и локальном уровнях.

В связи с этим необходимость государственной поддержки, в частности, отрасли сельского хозяйства, актуальна и неоспорима на современном этапе.

Необходимости государственной финансовой поддержки и государственного протекционизма в отношении сельского хозяйства, применения экономических мер развития отрасли в условиях рыночных отношений много научных работ посвятили Б.И. Пошкус, И.Г. Ушачев, А.Ф. Серков, А.В. Петриков, И.Н. Буздалов, В.В. Милосердов, Н.А. Борхунов, В.А. Кундиус, И.А. Минаков и другие экономисты страны.

Обострившиеся проблемы на мировом продовольственном рынке, вызвавшие значительный рост цен на продукты питания в сочетании с глобальным финансово – экономическим кризисом, обусловливают особое внимание к аграрному сектору экономики. Прежде всего, это касается политики протекционизма, государственного финансового регулирования и поддержки сельского хозяйства, сбалансированности всего воспроизводственного процесса в экономике.

По мнению Ушачева И.Г., необходим дифференцированный подход к государственной поддержке аграрного сектора первоочередное внимание обратить на депрессивные районы. Значительная их часть сосредоточена в Нечерноземной зоне, на Дальнем Востоке. Что касается социальных аспектов, то представляется обязательным усилить государственную поддержку реализации программы социального развития села, с тем чтобы создать у сельского жителя позитивное ожидание повышения доходов и улучшения условий его жизни.

И последнее, что хотелось бы отметить, Россия заключила договор о вступлении в ВТО, а по требованиям этой организации необходимо дальней-

шее сокращение государственной поддержки сельского хозяйства. Важный шаг на пути совершенствования государственного регулирования АПК России – переориентация поддержки аграрного сектора в пользу мер, разрешенных правилами ВТО, но пока еще не используемых в управлении. Речь идет об оптимизации структуры расходов бюджетов различных уровней. Соглашение по сельскому хозяйству Уругвайского раунда ГATT, являющееся основным документом ВТО, устанавливает определенную классификацию направлений государственной поддержки: меры «желтой корзины», меры «зеленой корзины», меры «голубой корзины», и правило *«de minimis»*.

Соотношение рыночных механизмов и государственного регулирования в условиях присоединения Российской Федерации к ВТО в большей мере изменяется в пользу рыночных механизмов, поскольку правила ВТО нацелены, прежде всего, против мер прямой поддержки сельскохозяйственного производства (например, дотаций и компенсаций на производство сельскохозяйственной продукции, включая экспортные субсидии, а также так называемый потерянный доход государства, то есть освобождения сельскохозяйственных производителей от налогов и от возврата предоставленных государством кредитов), которые считаются стимулирующими производство и, следовательно, искажающими торговлю. В этих условиях требуется определение других возможных механизмов государствен-

ной поддержки и регулирования АПК в соответствии с принципами.

Неготовность отечественного аграрного сектора к вступлению в ВТО, ведет к выводу: отказ от государственной финансовой поддержки сельскохозяйственных предприятий в сложившихся социально – экономических условиях региона невозможен. Таким образом, необходим поиск непрямых экономических мер и механизмов поддержки; пересмотр нормативно-правовой базы аграрного сектора; если станет необходимо, то провести переориентацию направлений государственной поддержки на региональном уровне, учитывая особенности региона и используя мировой опыт.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

- 1.Буздалов И.Н. Сельское хозяйство как приоритетное направление господдержки // АПК: экономика, управление. - 2009.- №5.
- 2.Кундиус В.А. Кластерный подход к управлению продовольственным обеспечением и размещением производства в регионах // АПК: экономика, управление. - 2011.-№4.
- 3.Кундиус В.А. Экономика агропромышленного комплекса: учебное пособие/ В.А.Кундиус.- М.: КНОРУС, 2010.- 544 с.
- 4.Ушачев И.Г. АПК в условиях кризиса: состояние, проблемы, пути выхода// АПК: экономика, управление. - 2009.- №5.
- 5.<http://www.budgetrf.ru> Официальный сайт Счетной палаты РФ. Аналитическая записка.

20 процентов грузооборота и 10 процентов пассажирооборота всех железных дорог мира.

По своему географическому положению российские железные дороги являются неотъемлемой частью евразийской железнодорожной сети, они непосредственно связаны с железнодорожными системами Европы и Восточной Азии. Кроме того, через порты может осуществляться взаимодействие с транспортными системами Северной Америки.

Северо-Кавказская железная дорога полностью охватывает Северо-Кавказский регион. Около 48% протяженности дороги электрифицировано. По характеру работы дорога – вывозящая при значительных размерах местного сообщения и транзита. Основными грузами вывоза являются: нефть, уголь, минеральные строительные материалы. Во ввозе преобладают: лес, черные металлы, нефтепродукты. Основной магистралью Северо-Кавказской железной дороги является электрифицированная линия Ростов-на-Дону – Минеральные Воды – Гудермес – Махачкала, пересекающая район с северо-запада на юго-восток. Связь Северного Кавказа с районами Нижнего Поволжья обеспечивают два направления: Кизляр – Астрахань и Тихорецкая – Волгоград. Наиболее разветвленную сеть железнодорожных линий имеет северо-западная часть дороги. Она имеет выход к портам Новороссийск, Туапсе, Ростов-на-Дону, Таганрог. Наиболее крупными железнодорожными узлами на дороге являются Ростов-на-Дону, Армавир, Краснодар.

Коммерческий успех товара или транспортной услуги зависит не только от соотношения цены и качества, но и от того, насколько удачно выбраны схемы поставки, оплаты, транспортировки и складирования, от уровня предоставляемого потребителю сервиса. В современных условиях на выбор схемы поставки грузов в смешанном сообще-

Митъко О.А.

д.э.н., профессор кафедры
«Коммерция и логистика» РГЭУ
(РИНХ)

Гиссин В.И.

д.э.н., профессор, зав. кафедрой «Товароведение и экспертиза товаров» РГЭУ (РИНХ)

ФУНКЦИОНАЛЬНЫЕ ВОЗМОЖНОСТИ ЖЕЛЕЗНОДОРОЖНОЙ ОТРАСЛИ В КОНТЕКСТЕ ОПТИМИЗАЦИИ СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКИХ ПРОЦЕССОВ СТРАНЫ

Использование современных информационных технологий в экономической деятельности предприятия предполагает высокий уровень организации транспортных услуг. Товар должен быть доставлен к месту потребления в установленный срок, в необходимом количестве и качестве, а сопутствующие услуги должны оказываться в нужное время, в нужном объеме, в нужном месте и нужного качества.

Ключевые слова: железные дороги, железнодорожные сети, смешанные перевозки, транспортные услуги.

Российские железные дороги являются второй по величине транспортной системой мира, уступая по общей длине эксплуатационных путей лишь США. По протяженности электрифицированных магистралей российские железные дороги занимают первое место в мире. Российская Федерация в настоящее время осуществляет более

ния влияют не только традиционные параметры (объем перевозок, расстояние, цена транспортировки, пропускные способности магистральных путей и портовых мощностей), но и такие, как: формы оплаты провозных платежей, размеры таможенных и других сборов на различных видах транспорта, порядок и продолжительность проведения таможенных и сертификационных процедур, толкование налоговыми органами на местах положений и инструкций по налогообложению, конвенционные запреты. Подобная информация очень нужна грузовладельцу, для которого транспортная перевозка является неразрывной составляющей логистической цепи поставки товара (груза) как с производственно-технологической, так и с коммерческой точки зрения. Поэтому для решения данной задачи необходим подход, позволяющий учесть все типы элементов, потоков и правовых связей цепи в едином комплексе. Повышение качества транспортного сервиса должно предусматривать предоставление клиенту возможности выбора маршрута следования, наличие полной информации о ходе доставки грузов по каждому виду транспорта, повышение гибкости перевозочного процесса.

Железнодорожный транспорт России представляет собой важную составную часть инфраструктуры экономики и всего социально-производственного потенциала страны.

Особая роль в процессах транспортировки принадлежит железнодорожному транспорту, который достаточно хорошо приспособлен для перевозки различных партий грузов при любых погодных условиях.

Всепогодность и всесезонность, высокая степень надежности и безопасности, способность выполнять крупномасштабные перевозки всех видов при относительно высоких скоростях – именно эти характеристики определяют

эффективность и конкурентоспособность железнодорожного транспорта.

Наряду с этим железнодорожный транспорт обеспечивает возможность доставки груза на большие расстояния, характеризуется регулярностью перевозок и сравнительно невысокой себестоимостью перевозки грузов. Никакой другой вид транспорта не способен в масштабах российской территории осуществлять сквозные перевозки в массовом масштабе из одного конца страны в другой в любое время года.

Россия располагает мощной сетью железных дорог и значительными средствами для перемещения грузов, техническими устройствами и сооружениями, включая станции, депо, мастерские, ремонтные заводы, предприятия технического обслуживания.

Железнодорожный транспорт играет значительную роль в развитии социально-экономических процессов страны, связывая между собой отдельные экономические районы, компании, предприятия, организации. Перемещая материальный поток из сферы производства в сферу производственного или личного потребления, железнодорожный транспорт участвует в процессе воспроизводства в пределах процесса обращения и для процесса обращения. В этой связи железнодорожный транспорт, как правило, относится к отрасли материального производства, продукцией которой является перемещение. Вместе с тем в последнее время железнодорожный транспорт все чаще отождествляют со сферой услуг и характеризуют как услугу транспортного сервиса.

Транспортный комплекс России включает свыше 160 тыс. км. магистральных железнодорожных и подъездных путей, позволяющих осуществлять более 40% всех перевозок грузов в стране.

Вагонный парк состоит из пассажирских и грузовых вагонов, которые осуществляют как универсальные, так и

специализированные перевозки. Крытые вагоны используются для перевозки наливных грузов. Используемые вагоны характеризуются грузоподъемностью, вместимостью, массой тары вагона и другими показателями.

В настоящее время наметились тенденции роста объемов грузовых и пассажирских перевозок на железнодорожном транспорте. Российский железнодорожный транспорт по-прежнему находится на стадии восстановительного роста. Сложившийся объем грузовых и пассажирских перевозок значительно ниже докризисного уровня этого показателя и составляет три четверти по грузообороту и немногим более 60% по пассажирообороту.

Российский железнодорожный транспорт представлен государственной акционерной компанией ОАО «РЖД», которая является одной из крупнейших транспортных компаний мира.

ОАО «РЖД» занимает первое место по протяженности электрифицированных железных дорог и второе – по эксплуатационной длине, которая превышает 85,5 тыс. км. Около 50% общей их длины электрифицированы. На долю ОАО «РЖД» приходится почти 40% общего пассажирооборота и 83% грузооборота.

Компания ОАО «РЖД» формально является монополистом на российском рынке железнодорожных перевозок. Вместе с тем в последние годы на рынке появились конкурирующие компании, которые привлекают к себе все большее количество высокодоходных перевозок.

В настоящее время в собственности компаний-конкурентов находится около 30% вагонов, которые перевозят более трети всех грузов. К 2010 году объем их перевозок стал сопоставим с объемами перевозок ОАО «РЖД». Только за последние пять лет объемы перевозок этих компаний увеличились в 1,5 раза.

В этой связи появляется необходимость создания равных условий для компаний, осуществляющих железнодорожные перевозки. В частности, предлагается установить соотношение величины возможного парка частных компаний и компании ОАО «РЖД» в пределах 30 к 70%, вместо существующего соотношения 50 к 50%.

Возрастание объемов перевозок высокодоходных грузов в частных компаниях привело к падению уровня рентабельности ОАО «РЖД» до 1,3%. Такого низкого уровня рентабельности нет ни в одной другой естественной монополии России. Кроме того, отрицательно оказывается на доходности компаний опережающий рост цен на закупаемую продукцию промышленности по сравнению с повышением железнодорожных тарифов, а также большой диапазон между уровнем инфляции и фактической индексацией уровня железнодорожных тарифов. Эти потери компании исчисляются десятками миллиардов рублей. Негативно влияют на величину чистой прибыли и убытки от перевозки пассажиров в дальнем и пригородном сообщении. Если в развитых странах данные потери покрываются из государственного бюджета, то в России это обязанность компании ОАО «РЖД». Дорого обходятся и все виды ремонта локомотивов и вагонов, степень износа большинства из них превышает 60%.

В настоящее время железнодорожный транспорт России является основным элементом единого транспортного комплекса страны. На его долю приходится около 80% общих объемов грузовых перевозок. Он играет исключительно важную роль в развитии экономики, так как, осуществляя перевозки грузов в соответствии с потребностями производства, он обеспечивает нормальное функционирование и развитие всех отраслей, предприятий и регионов страны. Инфраструктура железнодорожного транспорта является наиболее

протяженной транспортной сетью. Она охватывает все стратегические и экономически важные регионы страны и гармонично вписывается в систему международных транспортных коридоров. Являясь основным видом магистрального транспорта, железнодорожный транспорт обеспечивает перевозки массовых видов грузов. Его ведущее значение обусловлено двумя факторами: технико-экономическими преимуществами над большинством других видов транспорта и совпадением направления и мощности, основных транспортно-экономических межрайонных и межгосударственных связей России с конфигурацией, пропускной и провозной способностью железнодорожных магистралей. Номенклатура перевозимых по железным дорогам грузов насчитывает несколько тысяч наименований, но ведущее место занимают 8 групп массовых грузов, на долю которых приходится около 80% грузооборота. К этим грузам относятся: каменный и коксовый уголь, черные металлы, нефть, лес, хлеб, руда, минеральные строительные материалы и минеральные удобрения.

Специфика транспортной системы России обуславливает ведущую роль железных дорог в обеспечении внешнеторговых перевозок, поскольку на их долю приходится около половины экспортно-импортных перевозок, большая часть которых осуществляется через морские и речные порты.

Анализ проблем, возникших в сфере железнодорожного транспорта, позволил выявить следующие ключевые моменты, являющиеся критическими для дальнейшего социально-экономического роста страны:

- необходимость ускоренного обновления основных фондов железнодорожного транспорта;

- преодоление технического и технологического отставания России от передовых стран мира по уровню железнодорожной техники;

- необходимость снижения территориальных диспропорций в развитии инфраструктуры железнодорожного транспорта, улучшения транспортной обеспеченности регионов и развития пропускных способностей железнодорожных линий;

- необходимость снятия ограничений для роста объемов транзитных грузовых перевозок;

- необходимость повышения безопасности функционирования железнодорожного транспорта;

- недостаточность инвестиционных ресурсов.

В настоящее время в России на железнодорожном транспорте созданы все необходимые условия, позволяющие считать его одним из лидеров перевозочного процесса в масштабе всей транспортной системы России, а именно: создана самая мощная транспортная компания страны – ОАО «РЖД», имеющая большие финансовые возможности и выполняющая основной объем перевозок грузов в стране. Сформирована развитая инфраструктура путей сообщения, охватывающая все экономически развитые регионы страны и имеющая резервы увеличения провозной способности. Функционирует единая централизованная вертикаль оперативного управления перевозками, внедрена мощная информационная база, объединяющая все информационные потоки железнодорожных перевозок. Созданы автоматизированные системы управления перевозками, позволяющие спланировать, организовать и отследить все этапы перевозки от пунктов зарождения грузопотока до пунктов его погашения, имеется научная и образовательная база, обеспечивающая подготовку квалифицированных специалистов и разработку новых прогрессивных автоматизированных систем управления; разработаны правовая и юридическая базы, позволяющие перейти на договорные взаимоотношения со всеми

участниками и пользователями услуг железнодорожного транспорта. Накоплен опыт организации взаимодействия различных видов транспорта, разработаны и функционируют автоматизированные системы управления по оперативному управлению работой портовых узлов и пограничных переходов.

В связи с этим необходимо создание и реализация стратегии развития железнодорожного транспорта в Российской Федерации, которая должна обеспечить решение задачи эффективной реализации уникального географического потенциала страны на базе комплексного развития всех видов транспорта и в первую очередь российских железных дорог.

Необходимость такого долгосрочного планирования при определении путей решения задач развития железнодорожного транспорта в Российской Федерации определяется:

- необходимостью обеспечения опережающего развития сети железных дорог как основы долгосрочного развития отраслей экономики и регионов;

- значительной продолжительностью периода проектирования, строительства, ввода в эксплуатацию, выхода на проектную мощность и начала окупаемости объектов железнодорожной инфраструктуры;

- масштабностью работ по коренной модернизации железнодорожного машиностроения, необходимостью выхода российских предприятий на соответствие мировому уровню железнодорожной техники, обеспечивающей эффективность и конкурентоспособность российского железнодорожного транспорта.

Стратегия должна стать основой и одновременно инструментом объединения усилий государства и предпринимательского сообщества для решения перспективных экономических задач и достижения крупных социально значимых результатов.

Таким образом, реализация стратегии будет способствовать превращению железнодорожного транспорта Российской Федерации из фактора возможного риска ограничения роста российской экономики в источник ее устойчивого развития. А принимая во внимание тот факт, что железнодорожный транспорт является основным магистральным видом в едином транспортном комплексе страны, можно сделать вывод о том, что российские железные дороги должны стать главным звеном при организации перевозок грузопотоков с участием нескольких видов транспорта на основе логистических технологий управления грузопотоками.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

- 1.Ададуров С.Е. Отраслевая наука РЖД доказала свою конкурентоспособность на международном транспортном рынке// Мир связи, № 9, 2009.
- 2.Барчуков А.В. Финансирование модернизации и развития инфраструктуры железнодорожного транспорта РФ//Автореферат Хабаровск – 2011
- 3.Гапанович В.А., , Розенберг И.Н., Основные направления развития интеллектуального железнодорожного транспорта .// Железнодорожный транспорт 2011 - № 4 .С. 5-11.
- 4.Лихушин Е. В. Реформа естественной монополии: опыт ОАО «РЖД» //Международный информационный научно-технический журнал Локомотив-информ: - 2012. - № 1 с.7-9
- 5.Мишина Н. В. Государственная политика России и механизмы взаимодействия ветвей власти в сфере управления развитием железнодорожного транспорта //Автореферат. Ростов-на-Дону – 2011
- 6.Розенберг И.Н. У России свой собственный путь// Транспорт, №3, 2010г.
- 7.Трегубов В.Н. Логистическое управление и прогнозирование в системе общественного пассажирского транспорта // Государственное управление в XXI

веке: традиции и инновации: Материалы Междунар. конф.– М.: Изд-во МГУ, 2010.

8.Фурсов, В.А. Система оценки конкурентоспособности транспортного обслуживания / В.А. Фурсов, Т.А. Жердева // Логистика – эффективность бизнеса. Материалы научно-практической

конференции с международным участием. – Красноярск, СГАКУ, 2006. – С. 47-50

9.Хусаинов Ф.И. Реформа железнодорожного транспорта: достижения и проблемы // вестник транспорта. -2011.- № 4. –С.8-14

Плячкайтене И.М.
аспирант кафедры «Банковское дело» РГЭУ (РИНХ)
Эл. почта: elikaja86@mail.ru

ПАКЕТИРОВАНИЕ УСЛУГ КАК ИНСТРУМЕНТ РАЗВИТИЯ КЛИЕНТООРИЕНТИРОВАННОГО БАНКОВСКОГО БИЗНЕСА

Статья посвящена пакетированию услуг как одному из основных инструментов развития клиентоориентированного банковского бизнеса. В статье приведены аргументы, подтверждающие взаимную выгоду партнерских отношений коммерческого банка с клиентом; выявлены основные аспекты, оказывающие влияние на клиента при выборе банка; раскрыты факторы, свидетельствующие об «ориентации банка на клиента».

Ключевые слова: клиентоориентированность, партнерские отношения коммерческих банков с клиентами, пакет банковских услуг.

Рост конкуренции в банковской среде ведет к изменению роли клиента, который сам выбирает банк в зависимости от характера потребляемых услуг и цен на них. В результате этого банки вынуждены постоянно приспосабливаться к меняющимся запросам своих клиентов, улучшая технологию обслуживания клиентов и совершенствуя предоставляемые услуги.

В связи с этим коммерческие банки пересматривают взаимоотношения с клиентами и выбирают новые формы и методы предоставления банковских ус-

луг, ориентируясь на клиента, исходя из его реальных запросов, создавая индивидуальную продуктовую линейку и разрабатывая индивидуальные финансовые схемы, становясь постепенно клиентоориентированными.

Судя по названию, клиентоориентированность - это ориентация на клиента с целью лучше понять его потребности и удовлетворить их. Так как речь идет о банковском бизнесе, а не о благотворительности, то целью клиентоориентированности банка должна быть прибыль.

Таким образом, клиентоориентированность - это способность коммерческого банка извлекать дополнительную прибыль за счет глубокого понимания и эффективного удовлетворения потребностей клиентов.

Недаром сделан акцент на том, что это должна быть дополнительная прибыль (материальная или нематериальная). В ином случае любое смещение внимания в сторону клиента, включая качественный сервис, может выдаваться за клиентоориентированность. Кстати, так и происходит. Поэтому многие банки считают себя ориентированными на клиента. Это заблуждение большинства руководителей.

Но если в результате всех этих мероприятий коммерческий банк не получает дополнительной прибыли или конкурентного преимущества, то понесенные затраты неоправданы. Более того, вредны для банковского бизнеса, так как отвлекают ресурсы от других задач.

Для клиента при формировании долгосрочных партнёрских отношений с коммерческим банком важно наличие, во-первых, максимально широкого потребительского выбора при минимальной цене и высоком качестве обслуживания, и, во-вторых, - постепенно формируемое доверие, трансформирующееся в уверенность в банке, порождающее чувство лояльности (рисунок 1.).

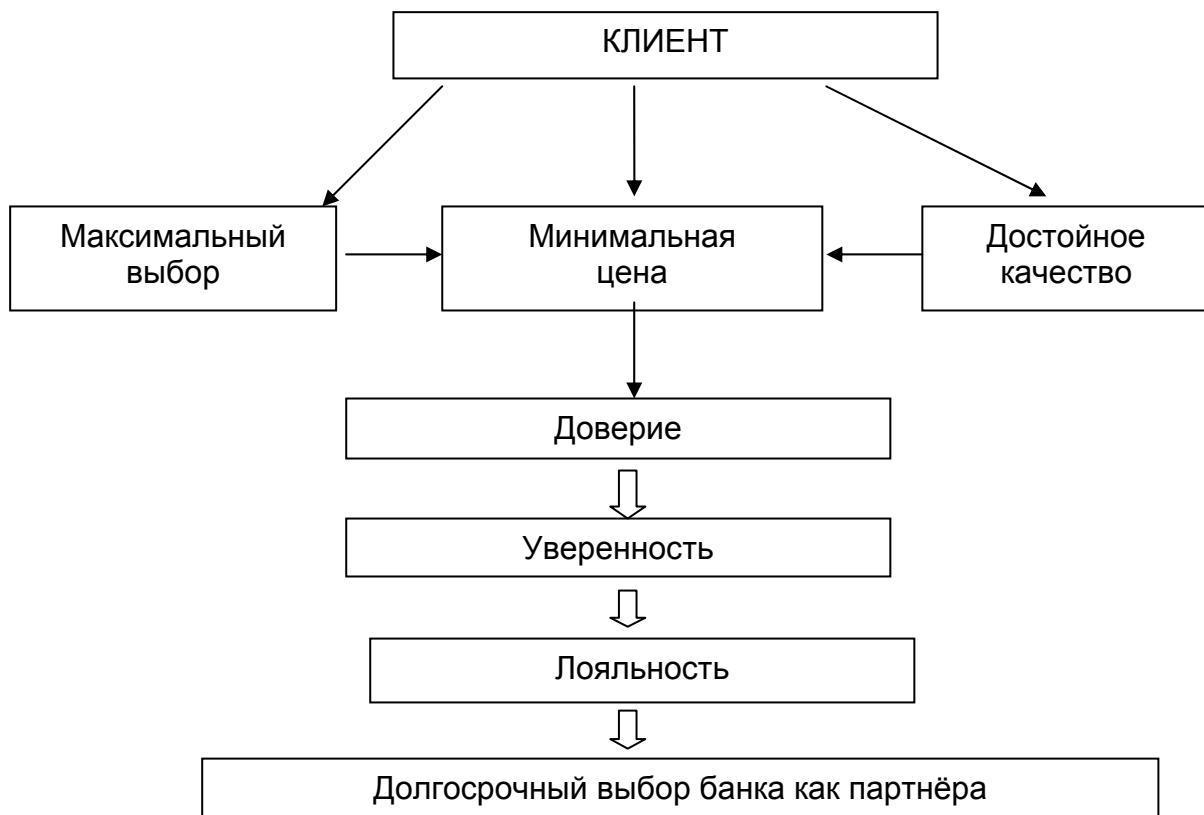


Рис. 1. Ключевые составляющие партнёрских отношений клиента с коммерческим банком. [3]

В целом базу для разработки постоянно действующей политики ориентации на клиента составляет решение трёх концептуальных задач:

Во-первых, коммерческий банк должен собирать информацию о клиентуре, чтобы понимать ее потребности и систему ценностей и удовлетворять их в текущий момент и в будущем путем предоставления соответствующих услуг.

Во-вторых, коммерческий банк должен снабжать информацией о клиентуре весь свой персонал и все подразделения, которые прямо или косвенно участвуют в удовлетворении ее потребностей.

В-третьих, коммерческому банку на основе данной информации необходимо вносить изменения в свои программы, чтобы иметь возможность предоставлять клиенту новые виды услуг.

Сотрудничество коммерческого банка и клиента, организованное с учетом удовлетворения потребностей клиента и получения банком дополнительной прибыли, то есть клиентоориентированность позволяет соблюсти паритет их экономических интересов за счет получения положительного эффекта как для коммерческого банка, так и для клиента (таблица 1) (см. ниже).

Становление партнерских отношений в результате проведения клиентоориентированной политики значительно повышает качество банковского обслуживания. А качество банковского обслуживания нередко становится решающим фактором при выборе банка.

Можно выделить основные аспекты, оказывающие влияние на клиента при выборе банка: 1) уровень организации обслуживания клиентов; 2) бренд; 3) продуктовая линейка; 4) цена.

Таблица 1. Эффект от обслуживания клиентов в коммерческом банке с учетом паритета их экономических отношений.[4]

| № п/п | Для клиента | Для коммерческого банка |
|----------|--|---|
| 1 | Доход от использования финансовых инструментов банка | Структурированная ресурсная база. |
| 2 | Доход от использования финансовых инструментов рынка | Увеличение объема получаемых комиссий за счет продвижения существующих продуктов и расширения продуктowego ряда. |
| 3 | Доход за счет ускорения оборачиваемости денежных средств (оборотаемости дебиторской задолженности, снижение затрат в части кредиторской задолженности) | Заданная структура привлеченных заемных средств |
| 4 | Регулирование налоговой базы (налоговое планирование) | Повышение потенциала эффективности использования финансовых ресурсов |
| 5 | Финансовый инжиниринг | «Гудвилл» в клиентской среде |
| 6 | Фондирование оборотных средств | Привлечение и удержание денежных потоков клиента за счет использования большого количества совершенных финансовых инструментов – «сращивание» банка и клиента |
| 7 | Оптимизация оборотного капитала и денежных потоков | Увеличение процентных доходов за счет оптимизированной структуры финансовых потоков |
| 8 | Удовлетворение основных финансовых потребностей. | Диверсификация рисков |

Факторами, свидетельствующими об «ориентации банка на клиента», на современном этапе можно считать: наличие клиентской политики, определение четких целей, приоритетов, ресурсов в формировании нужной для банка клиентской базы; создание набора прописанных правил, законов, технологий поведения сотрудника с клиентами; создание кодекса прав клиента и соблюдение их; мониторинг качества обслуживания клиентов.[1]

Наличие вышеперечисленных факторов — необходимое и вполне достаточное условие успешной работы банка со своими клиентами. Итогом развития таких отношений является создание партнерских банковских отношений. Смысл партнерских банковских отношений заключается в организации такой деятельности банка на основе изучения потенциальных проблем клиентов, при которой клиентам пред-

лагаются наиболее удобные и выгодные способы их решения.

Исследование клиентуры банка позволяет выделить предпочтения клиентов, определить «типовые» пакеты услуг, направления разработки новых и модернизации существующих банковских продуктов.

В российских банках пакеты услуг разделены в основном по доходам клиентов (базовый и премиум), однако даже в таком виде они представлены только в ведущих банках и обращены в большинстве своём только к физическим лицам.

Так, например, российский офис Ситибанка предлагает розничным клиентам два пакета услуг: CitiOne (базовый) и CitiGold (премиум). Если сравнить эти два пакета услуг, то видно, что оба они включают в себя текущие и сберегательные счета в трех валютах, дебетовую карту и возможность управ-

лять счетами через Интернет. Отличие пакета CitiGold от пакета CitiOne состоит в том, что пакет CitiGold включает страховые услуги, возможность обращения к персональному менеджеру и прочие эксклюзивные сервисные преимущества.[6]

Альфа-Банк предлагает более широкий набор пакетных предложений для розничных клиентов: «Базовый», «Он-Лайф», «Класс!», «Стиль», «Корпоративный», «Максимум». На сайте банка можно сравнить предложения по различным параметрам. (таблица 2) [5]

Таблица 2. Сравнение Пакетов услуг ОАО «Альфа-Банк»

| Параметр | Пакет услуг | | | | |
|---|---------------|---------|-------|---------------------------|-----------|
| | Базовый | Он-Лайф | Класс | Стиль | Максимум |
| Количество текущих счетов (в разных валютах) | 1 | 31 | 3 | | 5 |
| Текущий счет в рублях, долларах США, евро | один на выбор | • | • | • | • |
| Текущие счета в английских фунтах стерлингов, швейцарских франках | | | | • | • |
| Максимальное количество действующих карт в рамках Пакета услуг (Включая платные партнерские карты) | 4 | 5 | | | 6 |
| Выпуск и обслуживание расчетных карт Visa Classic и MasterCard Standart | • | • | • | • | • |
| Выпуск и обслуживание расчетных карт Visa Gold и MasterCard Gold | | | | • | • |
| Выпуск и обслуживание расчетных карт Visa Platinum и MasterCard Platinum | | | | • 4000 руб. (ежегодно) | • |
| Выпуск и обслуживание расчетных карт высшей премиальной категории MasterCard Black Edition, Visa Platinum Black | | | | | • |
| Обслуживание карты с ЧИПом | 89 руб. | 79 руб. | | 69 руб. | бесплатно |
| Бесплатный выпуск карт с дополнительными преимуществами (мили авиакомпаний, бонусы в магазинах, минуты мобильной связи) | | • | • | • | • |

| Параметр | Пакет услуг | | | | |
|---|--------------------------------|------------------------|-----------------|-----------------------------------|---------------|
| | Базовый | Он-Лайф | Класс | Стиль | Максимум |
| Автоматический перевыпуск карт на новый срок действия, блокирование и разблокирование карт по телефону, выпуск карты MasterCard Virtual (для безопасных покупок в Интернете), экстренная (в течение 72 часов) выдача наличных в случае утраты карты в России и за пределами России, установка ежемесячного расходного лимита по карте | • | • | • | • | • |
| Лимит на снятие наличных со счета через банкомат (в месяц) | 750 000 | | | | 1 500 000 |
| Количество счетов «Мой сейф» (в разных валютах) | 1 | 3 | | | |
| Накопительный счет «Мой сейф» в рублях, долларах США, евро | один на выбор | • | • | • | • |
| Комиссия за снятие наличных в банкоматах сторонних банков | 1,25% min 119 руб. | | 1% min 119 руб. | 1% min 99 руб. | |
| Бесплатная услуга оплаты коммунальных услуг через Интернет - Банк «Альфа-Клик» и систему «Альфа-Мобайл» | | • | | | • |
| Предоставление услуги Интернет-Банк «Альфа-Клик» | • | • | • | • | • |
| Предоставление услуги «Альфа-Чек» (смс уведомление) | • (59 руб. ежемесячно) | | | • (29 руб. ежеме- сячно) | • (бесплатно) |
| Предоставление услуги «Альфа-Мобайл» | • (69 руб. ежемесяч- но) | • (59 руб. ежемесячно) | | • (29 руб. ежеме- сячно) | • (бесплатно) |
| Gold Консьерж сервис для держателей карт Visa Gold, Platinum, Platinum Black | | | | • | • |
| Медицинская и юридическая поддержка для держателей карт Visa Gold, Visa Platinum, а так же VISA Platinum Black | | | | • | • |
| Персональное обслуживание в VIP-модулях отделений банка | | | | | • |
| Выделенная телефонная линия для VIP-клиентов | | | | | • |
| Ускоренное зачисление средств на счет при входящих внешних переводах, по факту их поступления в банк | | | | | • |
| Программа «Личный адвокат» — круглосуточная адвокатская поддержка | | | | | • |
| Бесплатная программа по страхованию | | | | | • |

| Параметр | Пакет услуг | | | | |
|---|-------------|---------|-------|-------|----------|
| | Базовый | Он-Лайф | Класс | Стиль | Максимум |
| путешествий категории Platinum | | | | | |
| Предоставление трансфера в аэропорт и встреча в аэропорту | | | | | • |
| Доступ в Бизнес-залы российских аэропортов | | | | | • |
| Программы «Защита покупок» и «Продление гарантии» по картам Visa Platinum | | | | • | • |

Если сравнить вышеперечисленные пакеты услуг, то можно по основным характеристикам провести сравнение:

1. Все пакеты услуг, кроме Пакета услуг «Базовый» дают: 1) До пяти текущих счетов в разных валютах — рублях, долларах США, евро, английских фунтах стерлингов и швейцарских франках; 2) До трех накопительных счетов «Мой сейф» в разных валютах — рублях, долларах США и евро; 3) Неперсонифицированную карту

MasterCard Unembossed и виртуальные карты MasterCard Virtual; 4) До четырех международных пластиковых карт; 5) Возможность осуществлять платежи и получить доступ к счетам по различным каналам; 6) Возможность бесплатно пользоваться Интернет-банком «Альфа-Клик».

2. По каждому из Пакетов услуг Альфа-Банка можно открыть до четырех карт разных категорий (таблица 3).

Таблица 3. Карты, включенные в стоимость обслуживания пакетов услуг ОАО «Альфа-Банк»

| | |
|-------------|---|
| Пакет услуг | Карты, включенные в стоимость обслуживания |
| «Он-Лайф» | Visa Classic или MasterCard Standard, а также карты более низкой категории |
| «Класс!» | |
| «Стиль» | |
| «Максимум» | MasterCard Black Edition, MasterCard Black Edition с чипом, MasterCard Black Edition PayPass, Visa Platinum Black, Visa Platinum Black с чипом, MasterCard Platinum, MasterCard Platinum с чипом, MasterCard Platinum PayPass, а также карты более низкой категории |

В зависимости от потребностей клиент подбирает подходящее ему предложение.

Для развития корпоративного направления банки, как правило, сегментируют клиентов по среднемесячному

обороту и уровню риска, но, учитывая рост конкуренции в банковском бизнесе, коммерческие банки постоянно разрабатывать новые предложения, чтобы привлечь новых клиентов и удержать старых. В связи с этим наибо-

лее актуальными на данном этапе должны стать пакетные предложения, ориентированные на сферу деятельности компании и ее активности на рынке.

Такое сегментирование имеет смысл лишь для относительно крупных компаний. Потребности маленьких фирм более однородны, поэтому банкам проще сформировать для них стандартные наборы услуг. Однако вне зависимости от размера фирмы система пакетных предложений всегда выгодна для опытного клиента, который знает, какие услуги ему нужны, и понимает, за что платит.

Для всех банковских продуктов, кроме услуг с использованием пластиковых карт, обязательным является наличие расчетного счета в данном банковском учреждении, а РКО — базовая услуга для юридических лиц и основа пакетного обслуживания. В современных условиях использование системы электронных платежей «Банк-Клиент», ее доступность и простота становятся де-факто для средних и крупных клиентов. Следовательно, можно выделить наиболее востребованный для клиентов пакет услуг - РКО плюс система «Банк-Клиент».

Важнейшей составляющей любого пакета услуг является кредит. По данным различных исследований последних лет, его имеют около 10 % клиентов, из них 35 % — более одного одновременно.

«Вексельная схема расчетов» включает РКО плюс работа с ценными бумагами (векселями). Перевод денег векселем является альтернативой выдаче наличных денежных средств со счета. Векселя в своей деятельности используют и крупные организации, у которых они не являются основной формой расчетов.[2]

При этом основным преимуществом данной схемы расчетов в сравнении с обналичиванием средств для клиента будет сокращение комиссионных из-

держек в обслуживании, отсутствие роста кассовых оборотов и отчетности за них.

Для организаций с большим штатом актуально перечисление заработной платы своих работников на пластиковые карты или во вклады. Инструментом банка в привлечении клиентов на обслуживание, стимулирование клиента к удержанию и накоплению средств на счете является их депозитное обслуживание, плата по остаткам на расчетных счетах.

Как составляющая пакетного обслуживания плата по остаткам на расчетных счетах специфична, является пассивной услугой, часто используется по причине невозможности ведения активной хозяйственной деятельности в текущих условиях, поэтому включение ее в один пакет с кредитованием, ценными бумагами и нелогично.

Как правило, депозитное обслуживание включается в пакет только с необходимым минимумом базовых услуг (РКО). Инкассация наличных денежных средств используется при большом обороте наличных средств. Как пакетное обслуживание оно актуально для организаций, имеющих большой наличный оборот.

Прием от населения платежей в пользу юридических лиц и предпринимателей, как правило, характерен при централизованном оказании услуг в одном или нескольких офисах при широком географическом охвате территории и отсутствии собственной филиальной сети или касс приема платежей, при большом количестве клиентов — физических лиц.

Подводя итог, можно сказать, что общим показателем, отражающим партнерские отношения банков и клиентов, выступает клиентоориентированность, то есть степень глубины ранжирования подходов к процессу обслуживания клиентов. Клиентоориентированность позволяет соблюсти паритет

экономических интересов за счет получения положительного эффекта как для коммерческого банка, так и для клиента. А одним из основных инструментов развития клиентоориентированного банковского бизнеса является пакетирование услуг.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

- 1.Бернар И., Колли Ж.-К. Толковый экономический и финансовый словарь: французская, русская, английская, немецкая, испанская терминология: В 2-х т. — Т.2. — М.: Междунар. отношения, 1997. — 782 с.
- 2.Зеленский Ю. Б. К вопросу о сущности банковской услуги // Банковская

деятельность: услуги. — 2004. — № 7–8. — С. 3–9

3.Кузнецова Л.А. Управление рекомендациями – новый ресурс продаж в банковской сфере // Организация продаж банковских продуктов. 2007. № 3. С.61-65

4.Масленченков Ю.С., Тавасиев А.М. Банк – партнер предприятия: расчетно-платежные операции и хеджирование: Учеб.пособие для вузов. – М.: ЮНИТИДАНА, 2000. – 351 с.

5.[Электронный ресурс]. – Режим доступа: www.alfabank.ru

6.[Электронный ресурс]. – Режим доступа: www.citibank.ru

Безделев В.А.
аспирант кафедры «Банковское дело» РГЭУ (РИНХ),
E-mail: hakkurt@yandex.ru

ОСОБЕННОСТИ ИННОВАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ РОССИЙСКИХ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ

Статья посвящена развитию инновационной деятельности в банковском секторе в современном мире. Автор рассматривает инновационную деятельность кредитных организаций, варианты дальнейшего развития в данном направлении. В работе рассматривается классификация банковских продуктов, акцентируя внимание на необходимости разработки и внедрения новых инновационных продуктов в деятельность кредитных организаций.

Ключевые слова: инновационное развитие, банковская система, экономика, кредит, продукт, инновации

Содержание инновационной деятельности субъектов банковской системы Российской Федерации состоит из трех групп инновационных процессов, которые включают в себя:

1) формирование и внедрение новых способов и организационных форм оказания банковских услуг:

- отказ от филиальной сети в пользу электронного банкинга;
- внедрение почтово-банковских услуг;

- введение институтов удаленного доступа к нерасчетным счетам (удаленное кредитование);

2) формирование и внедрение новых финансовых и организационных инструментов, а равно и инновационное сочетание существующих финансовых и организационных инструментов банковского дела.

3) динамическое выделение этапов развития жизненного цикла инновационной деятельности субъектов банковской системы (от зарождения идеи или ее заимствования из смежной области, к созданию и разработке методики использования соответствующего инструмента, до его инновационной трансформации под влиянием изменений реалий банковской практики при внедрении нового инструмента).

Главной особенностью инновационной деятельности отечественных коммерческих банков является ориентация на улучшающие (модифицирующие) инновации путем перенесения на практику зарубежного передового опыта - бенчмаркинга.

Среди основных особенностей инновационной деятельности отечественных банков следует также выделить:

- сравнительно низкий общий уровень инновационной активности, обусловленный низким стимулированием генерации идей инновационных разработок;

- преобладание организационно-технологических инноваций над продуктовыми, что приводит к восприятию кредитных организаций потребителями как достаточно консервативных;

- доминирование простой внутриорганизационной формы инновационного процесса, что определяется самой спецификой хозяйственной деятельности кредитных организаций, предусматривающих конфиденциальность осуществляемых операций;

- преобладание ориентации на краткосрочные кредитные операции над долгосрочными, что практически исключает инвестирование кредитными организациями радикальных инноваций в реальном секторе экономики.

В соответствии с динамично меняющимися условиями деятельности любой банк как полноценный участник рынка вынужден меняться сам, становясь инициатором внутриорганизационных инновационных процессов, в том числе и в сфере привлечения денежных средств во вклады и депозиты. Естественно, что данные процессы не должны протекать стихийно - их необходимо осуществлять системно в рамках разработанной инновационной стратегии в сфере оказания депозитных услуг, являющейся частью общей стратегией развития банка.

С момента своего зарождения и по настоящее время сектор кредитных продуктов на развитых рынках имеет тенденцию развития: рост данного сегмента происходит более высокими по сравнению с другими секторами финансового рынка темпами (количественное развитие); предлагаемые продукты становятся все более сложными и комплексными (качественное развитие).

На сегодняшний день существует несколько новшеств, используемых в банковской практике: активное использование электронных денег, применение технологии для расчетов интернет-банкинга и другие технологии удаленного управления счетами. К продуктам инновациям банков можно отнести: инновационный лизинг, если его объектом являются основные средства, участвующие в процессе инновационной деятельности фирмы, факторинг, представляющий собой переуступку банку неоплаченных долговых требований, франчайзинг, который является формой делового сотрудничества крупного и малого бизнеса, форфейтинг, предоставление услуги эквайринга, системы дис-

тационного управления счетом, пакетное представление страховых услуг.

Отдельно к нововведениям можно отнести кредитование банком инновационных проектов в реальной экономике. Такую возможность дает использование интернет-технологий, что демонстрирует портал pro-credit.ru. Формат позволяет кредитным брокерам, участникам системы, оперативно получать и обрабатывать дополнительную клиентскую базу, используя при этом минимум затрат и времени, так как всё происходит в онлайн-режиме. Данная программа, возможно, является одним из продолжений конструктивного разговора по внедрению интерактивной системы. Эта технология, по своей сути, аккумулирует базу данных клиентов, что уже вызвало интерес у банковского сообщества. Задача не просто подключить к системам банки-партнеры, но и выявить те банки, у которых оптимально выгодные условия кредитования.

В условиях финансовой нестабильности банки стремятся предложить новые виды инвестиционных депозитов, а рядовые вкладчики, как и юридические лица, располагающие свободными денежными средствами, стремятся участвовать в росте рынка с целью получения прибыли. В то же время возникает своего рода дуализм, когда, с одной стороны, кризис и финансовая нестабильность способствуют наращиванию развития разносторонних инвестиционных продуктов со стороны коммерческих банков, чтобы заинтересовать клиентов, с другой стороны, у вкладчиков появляется недоверие, вызванное все тем же кризисом.

Сектор новых депозитных продуктов имеет тенденцию роста. Комбинированные депозитные продукты – это особый класс инструментов фондового рынка.

Комбинированные депозитные продукты могут предложить инвестору широкий выбор нелинейных профилей

доходности. Они могут обеспечивать плечо, гарантировать полностью или частично возврат вложенного капитала.

Наиболее гибкий вид комбинированных депозитных продуктов - продукты с использованием производных финансовых инструментов, в частности, самых высокорискованных и высокодоходных инструментов – опционов.

Уникальность данного рода финансовых продуктов заключается в эффективном использовании как традиционных инструментов (облигации и депозиты), так и производных (опционы, фьючерсы, свопы). Чтобы гарантировать клиенту возврат средств, его деньги делят на две части. Большую часть можно вкладывать в инструменты с фиксированной доходностью — обычный банковский депозит или высоконадежные облигации. Предполагается, что эта часть к концу срока вырастет за счет процентов до 100% инвестированного в этот продукт капитала, что позволит гарантировать клиенту возврат вложенной суммы. Другую — существенно меньшую — часть денег банк инвестирует в более рисковый, но высокодоходный финансовый инструмент в зависимости от структуры ноты.

Необходимо отметить важность существования рынка комбинированных депозитных продуктов для финансовых агентов, действующих в российской экономике. Использование данных продуктов открывает перед последними новые возможности в области инвестирования, управления рисками и решения иных финансово-экономических задач. В частности, зарубежный опыт показывает, что комбинированные депозитные продукты могут способствовать обеспечению возврата инвестированного капитала, предоставляя при этом более высокую доходность.

В рамках инновационной банковской стратегии в сфере депозитных услуг формирование и развитие отечественного рынка комбинированных депо-

зитных продуктов приведут к росту эффективности других сегментов финансового рынка, прежде всего – сектора производных финансовых инструментов, поскольку данные продукты в значительной степени опираются именно на деривативы.

Несмотря на то что данные продукты известны и активно применяются в деятельности зарубежных банков, где их называют структурированными, оценка российской практики свидетельствует о значительном отставании. В то же время внедрение комбинированных банковских продуктов в линейку банковских услуг может послужить адекватным способом привлечения клиентов в банки, поскольку данный вид продуктов позволяет застраховать инвестиции от падения и одновременно получить доход в случае роста тех или иных показателей.

Наличие развитого рынка инновационных депозитных продуктов коммерческих банков несет в себе положительные последствия для всей российской экономики – как на микро, так и на макроуровне. Успех эффективной деятельности банка во многом зависит от качественного и достаточно емкого набора услуг в сфере привлечения средств от населения и юридических лиц. Собственно продуктивные инновации связаны именно с созданием новых банковских продуктов, разработкой новых услуг, а также с продвижением их на рынок, для которого они были созданы. Рыночные инновации объединяют комплекс мероприятий, позволяющих реализовывать уже созданные продукты на новых рынках, открывать для них новые сферы использования.

Важное значение приобретают также характерные признаки классификации инновационных банковских продуктов, использование которых направлено на повышение эффективности управления инновационной деятельностью субъектов банковской системы с

привязкой к специфическим финансово-ым отношениям в процессе инновационной деятельности на рынке банковских услуг к их влиянию на удовлетворение потребности субъектов в перераспределении и минимизации рисков, обеспечении роста ликвидности и конечных финансовых результатов.

Вторым важным направлением выступает необходимость внедрения новых информационных и коммуникационных технологий для расширения охвата территории страны сетью субъектов банковской системы путем использования институтов проникновения банковских услуг традиционных для нашей страны, но ограниченно используемых в зарубежной банковской практике.

Очевидна объективная необходимость совершенствования используемых субъектами банковской системы финансовых продуктов в связи с развитием различных инновационных финансовых отношений между хозяйствующими субъектами нового типа на рынке инноваций и сфер их реализации.

Важно определить основные направления стратегии выделения конкурентных преимуществ для российских кредитных организаций в условиях тенденций по глобализации банковского рынка и прихода на внутренний банковский рынок международных банковских холдингов и групп.

В условиях повышения конкуренции на внутреннем банковском рынке в результате расширяющегося прихода на него иностранных игроков существенным фактором сохранения позиций для российских кредитных организаций становится не столько необходимость выдержать «гонку инновации» (что объективно сложно, а в ряде случаев невозможно), сколько возможность инновационного сочетания новых финансовых инструментов и традиционных

именно для российского банковского рынка психологически удобных для клиентов форм организации их обслуживания.

Таким образом, существенное значение приобретает необходимость для российских субъектов банковской системы Российской Федерации инновационного сочетания новых инструментов повышения мобильности доступа клиентов к банковским услугам с финансовыми и организационными инструментами, вызывающими традиционное доверие клиентов (в частности, в части сберегательного дела).

Для того чтобы инновационная деятельность кредитной организации имела положительный результат, необходимо выполнение определенных условий. Одним из таких условий является утверждение советом директоров (Наблюдательным Советом) стратегии инновационного развития кредитной организации. При этом банку следует принимать во внимание качество инновационного стратегического планирования, оцененное посредством проведения SWOT-анализа. Необходимо проанализировать финансовое состояние кредитной организации, так как для осуществления инновационной деятельности необходимы большие вложения.

Для того чтобы поэтапно реализовать инновационную стратегию, необходимо определить методику ее осуществления и составить поэтапный график ее поведения. На протяжении всего периода выполнения стратегического плана необходимо проводить сравнение степени достижения поставленных целей с инновационной стратегией, а также разработать методы, направленные на минимизацию потерь, которые могут возникнуть в процессе инновационной деятельности кредитной организации.

Подводя итог, надо отметить, что банковская инновационная деятель-

ность ориентирована на гармонизацию интересов банка, потребителей и общества в целом, в рамках создания продуктов и услуг более высокой ценности, чем у конкурентов. Управление работой по разработке стратегии внедрения банковских инноваций происходит на основе использования специальных инструментов.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

- 1.Банковский продукт как средство в конкурентной борьбе // Банковское обозрение. – 2007. - № 9(87) (сентябрь).
- 2.Вискулов В.С. Инновационная деятельность кредитных организаций. // Менеджмент в России и за рубежом. - № 1. – 2008.

- 3.Инновационный менеджмент/Под ред. Ильинской С.Д. — М.: Юнити. — 2010.
- 4.Кулевский Г.В. теоретико-методологические основы инновационной деятельности кредитных организаций. // Транспортное дело России.- М.:2009, № 6.
- 5.Менеджмент в России и за рубежом №1 / 2011
- 6.С. Могильницкий. Особенности повышения эффективности управления инновационной деятельности субъектов банковской системы в России. М.: 2010.
- 7.Статистика науки и инноваций. Краткий терминологический словарь/Под. ред. Л.М. Гохберга — М.: Центр исследований и статистики науки, 2006

Шелепов В. Г.

к.э.н., доцент кафедры «Экономика и финансы» Ростовский государственный университет путей сообщения (РГУПС)

Эл. почта: vlad_1111@mail.ru

ОБЕСПЕЧЕНИЕ КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТИ БАНКОВ НА ОСНОВЕ ИНФОРМАЦИОННО-СЕТЕВЫХ ТЕХНОЛОГИЙ

В процессе конкурентной борьбы за клиентов российские коммерческие банки постоянно выводят на рынок электронные продукты и услуги, предлагаю новые бизнес-решения в системе управления рисками. Информационно-сетевые технологии, обеспечивающие развитие систем банковского управления и дистанционного обслуживания, являются основным инструментом усиливающейся конкурентной борьбы за потребителей финансовых услуг, которых кредитные организации стремятся превратить в постоянных клиентов.

Ключевые слова: банки, информационные системы, информационно-сетевые технологии, управление рисками, конкурентоспособность.

В условиях глобализации отечественные банки развиваются на основе активизации новых конкурентных стратегий, связанных с информационно-сетевыми технологиями, которые коренным образом меняют не только модель управления, но и профиль современного банковского бизнеса. В условиях изменения параметров рыночной

ситуации самым значимым конкурентным преимуществом являются клиенты банка.

В последние годы в банковской сфере происходят глобальные изменения. К факторам, оказывающим влияние на изменение конкурентной ситуации на рынке банковских услуг, относятся следующие:

- факторы, касающиеся среды, в которой действуют банки, – это дерегулирование деятельности банков, финансовая глобализация и интеграция рынков капитала, ослабление посреднических функций банков;
- технологические факторы, прежде всего, новейшие информационно-коммуникационные технологии;
- экономические факторы, включающие необходимость увеличения добавленной стоимости, участие банков в управлении активами пенсионных, взаимных и других фондов, расширение операций на финансовых рынках.

Для того чтобы получить всестороннюю информацию о потребностях клиентов и необходимых продуктах, требуются новые информационно-сетевые решения, направленные на реализацию конкурентных преимуществ коммерческого банка за счет предоставления качественных услуг. Переход к модели конкурентоспособного развития коммерческого банка практически невозможен без создания технологической базы, включающей системы информационного моделирования и сетевого регулирования как важнейшие механизмы активизации клиентского потенциала, а также необходимые для этого информационные ресурсы с модельной их интерпретацией.

Информационные ресурсы банка в современных условиях приобретают роль определяющего фактора, способного обеспечить расширение системы коммуникационного взаимодействия банка с клиентами и контрагентами, реализацию функций наблюдения, кон-

троля и оперативного управления в различных сферах экономической, финансовой и других видов деятельности, а также сопровождения функций развития, включая процессы принятия решений в различных областях управления банковской деятельностью.

Преимущества информационных технологий в банковской деятельности наиболее ярко проявились только с появлением универсальной системы электронных коммуникаций – системы Интернет, которая способствовала появлению информационно-сетевых технологий в банковском бизнесе и возникновению сервисно-сетевых услуг. Планируя развитие розничных услуг, банк может либо начать построение собственного бизнеса (создание подразделения внутри банка или самостоятельного банка), либо приобрести банк, который имеет развитую филиальную сеть и уже занимается предоставлением розничных услуг. Строя собственный бизнес, банк может проводить агрессивную политику проникновения на новый рынок либо плавно переходить к более активной стратегии на рынке розничных услуг на фоне перераспределения корпоративной клиентуры.

На успех развития розничного бизнеса влияет множество факторов, среди которых можно выделить следующие: имидж банка, качество услуг, конкурентоспособность ценовой политики, внедрение новых услуг, оснащенность современными технологиями, профессионализм сотрудников, эффективность маркетинга. Конкурентоспособность банка формируется на основе системы взаимосвязанного взаимодействия этих факторов.

Наиболее весомые достижения по использованию информационно-сетевых технологий на рынке финансовых услуг наблюдаются в системе обеспечения функций взаимодействия с клиентом, развитие которой способствовало созданию технических средств

извлечения, обработки, хранения, отображения информации и телекоммуникационных сетей, например, системы Интернет-банкинга. На основе информационно-сетевых технологий и инструментов происходит интенсификация использования информационных ресурсов в сфере наблюдения, контроля и оперативного управления в интересах обеспечения эффективного функционирования производственных, экономических, финансовых и технических систем коммерческого банка, а также проведения мониторинговых программ.

Вследствие прохождения стадии технологического роста на современном этапе развития информационно-сетевых систем управления банковской деятельностью отмечается недостаточная координация в организации процессов взаимодействия подразделений, ограничения инструментов контроля качества операций и информационных массивов. В результате наблюдается разобщение формируемых информационных массивов, баз и банков данных по различным службам и контрагентам. Используемые информационные технологии и спецификации данных иногда сложно интегрировать в одну систему.

В этом случае взаимный обмен информационными данными на регулярной основе затруднен, а использование массивов адаптированной информации службами и подразделениями банка ограничивается. В связи с этим на современном этапе развития информационно-сетевых моделей управления банковским бизнесом актуализируется задача разработки единой методологии выбора исходных информационных данных и интегрированных методов технико-экономического моделирования сложных сетевых проектов.

Несмотря на то что для обеспечения информационно-сетевой мобильности коммерческие банки ежегодно тратят огромные ресурсы на развитие информационно-сетевых технологий, от-

лаженные и совместимые системы управления информационными базами данных имеют не все банки и взаимодействующие с ними агенты рынка. Это связано с тем, что различные структуры финансовых институтов используют разные информационно-сетевые решения, сложно интегрируемые на практике.

Видовое разнообразие программ заметно увеличивает расходы на информационную инфраструктуру: каждая из действующих программ требует отдельной поддержки, сопровождения. В большинстве случаев основными факторами возникновения системных рисков управления являются: недостаточный уровень развития информационно-сетевых инструментов, отсутствие интеграции с другими информационными системами и отсталость используемых решений. На современном российском рынке самые распространенные категории используемых решений – «самописные» (их использует, по мнению экспертов, 41% российских финансовых организаций) и «прочие» (39%), которые в данном случае надлежит трактовать как «разномастные» [1, 59].

Для развития информационных методов внутреннего контроля в коммерческом банке необходимо формировать классическую систему «трехуровневой защиты», которая обозначает функциональные роли и зоны ответственности каждого участника в этой системе.

Первый уровень защиты предполагает оценку рисков и установление контроля за ежедневными операциями банков. Ожидается ответственность за выполнение поставленных задач каждого сотрудника. Ответственность линейного менеджера – это знание карты процесса с присущими рисками и необходимыми системами контроля, своевременное выявление новых рисков, выработка превентивных мер и верификация работы сотрудника.

Второй уровень защиты предполагает построение системы мониторинга и управления рисками как неотъемлемой частью информационной системы менеджмента – системы отчетности для принятия управленческих решений. Одним из отличий является подготовка такой отчетности на периодической основе для рассмотрения и анализа органами управления. Осуществляя общий контроль за бизнес-процессами, за выполнением планов в соответствии с приемлемым уровнем рисков, менеджмент этого уровня может выступать инициатором изменений повседневных процессов, делегируя разработку новых процедур менеджменту первого уровня контроля.

Третий уровень защиты – это внутренний аудит банка, который проводит независимую объективную оценку функционирования системы внутреннего контроля. Этот уровень подотнесен только аудиторскому комитету, основанному при Совете директоров банка.

Таким образом, для обеспечения функционирования системы внутреннего контроля необходима первичная оценка рисков бизнес-процессов и соответствующих систем контроля,твержденных во внутренней нормативной базе, а затем – система мониторинга, отчетности и принятия решений, действующая непрерывно.

Процесс управления операционными рисками предусматривает использование общезвестного инструмента RCSA (Risk control self-assessment – самооценка рисков и контроля), проводимого обычно на ежегодной основе. Как правило, этот процесс базируется на исторических данных и профессиональном суждении и проводится посредством опроса или анкетирования всех подразделений с целью решения следующих задач:

- составления карт процессов подразделения;

- идентификации операционных рисков в этих процессах;
- оценки абсолютного уровня таких рисков;
- описания и оценки эффективности существующих контрольных процедур;
- оценки остаточного уровня риска с учетом этих процедур;
- проектирования стратегических действий со стороны владельца процесса (принятие риска или его минимизация посредством, например, усовершенствования контрольных процедур).

Такая система оценки воспринимает процесс и существующие в нем контрольные процедуры «как должно быть», предполагая, что все работает в соответствии с прописанными регламентами внутренних нормативных документов. На практике вследствие наступления возможных рисков непрофессиональных или оппортунистических действий персонала, а также системных сбоев эти контрольные инструменты не срабатывают, что приводит к реализации риска. В связи с этим в дополнение к точно спроектированному и реализованному процессу управления операционными рисками необходимо добавить системное осуществление информационного контроля и организационные мероприятия по тестированию корректности работы процессов и контрольных процедур, убеждаясь, таким образом, что проведенная оценка актуальна и что процессы действительно функционируют так, как должны.

Большинство финансовых организаций используют информационно-сетевые технологии не совсем верно, стремясь получить быстрые изменения, на которые информационные технологии не способны, но в тех областях, где информационные системы действительно эффективны, их практически не применяют. Если оценить программы, в которых нуждается современный бизнес, то для оценки ситуации на рынке важ-

ными являются системы, управляющие взаимодействием с клиентами.

Первые информационно-сетевые решения для автоматизации кредитных организаций и других финансовых операторов рынка появились в России в 90-гг. вместе с первыми коммерческими банками. В 2008 г. объем открытого рынка банковских информационно-сетевых технологий, по оценкам экспертов, составлял 90-100 млн долларов [2, 17].

В настоящее время коммерческие банки выступают в качестве интегратора информационно-сетевых процессов и веб-бизнеса. Именно банки интегрируют пользователей в Интернет, предлагая широкий спектр новых видов услуг, которых на российском финансовом рынке в конце XX в. просто не было. Клиенты российских банков активно используют операции онлайн-банкинга всего несколько лет. На финансовом рынке онлайн-операции становятся не только удобнее для клиентов, но и привлекательнее стандартного банковского обслуживания для самих операторов рынка, так как снижают издержки взаимодействия и способствуют увеличению доли рынка.

В процессе конкурентной борьбы за клиентов российские коммерческие банки стремятся расширить продуктовую линейку и выводят на рынок информационно-сетевые продукты и услуги, предлагают новые бизнес-решения. Информационно-сетевые технологии, обеспечивающие развитие систем дистанционного банковского обслуживания, являются основным инструментом усиливающейся конкурентной борьбы за потребителей финансовых услуг, которых кредитные организации стремятся превратить в постоянных клиентов.

С точки зрения формирования модели конкурентного поведения, можно утверждать, что банки зависят от существующей информационно-сетевой ин-

фраструктуры, а также от уровня проникновения информационной экономики в хозяйственные процессы российских экономических агентов.

Как отмечается в статье профессора Школы бизнеса Кингстонского университета (Великобритания) Р. Мэтьюза «Информационная стратегия и семиотика» [3, 67], в процессе формирования информационной экономики «в сервис-ориентированной экономике информационно-сетевые технологии способствуют изменению институтов и бизнес-среды. Стремительное расширение информационно-сетевых форм хозяйствования способствует интенсивному взаимодействию формируемых организационных сетей с технологическими, политическими, социальными, экологическими и культурными сетями, тем самым, усиливая взаимозависимость процессов развития в экономике и обществе».

Через разработку технологических инноваций коммерческие банки изменяют бизнес-систему, в которой они функционируют и развиваются. Таким образом, конкурентную стратегию развития коммерческого банка можно рассматривать как реализацию рациональной траектории перехода развивающейся системы позиционирования на рынке из одного состояния в другое.

Информационно-сетевые инструменты, прежде всего, мобильные компьютеры и смартфоны получили в настоящее время статус инструментов, расширяющих возможности банковского сетевого обслуживания клиентов. Технологии сетевого взаимодействия тестируются пользователями на управляемость, способность оперативно работать в различных условиях, а также интегрироваться в сеть взаимодействующих между собой устройств, обеспечивающих максимальные удобства экономических агентов рынка финансовых услуг, а значит, выступить основой

сервисно-сетевой инфраструктуры банковского бизнеса.

Вместе с тем, несмотря на использование эффективной системы защиты информационно-сетевого взаимодействия, которая становится конкурентным преимуществом на современном рынке финансовых услуг, банки как операторы финансовых услуг не могут обеспечить качество сервисного обслуживания без взаимодействия с контрагентами.

Несмотря на общий рост информационно-сетевых коммуникаций, на рынке информационных решений для финансового сектора процессы развития протекают недостаточно динамично. Российский рынок поставщиков банковских информационных решений развивается медленно, а количество конкурентоспособных агентов рынка не увеличилось за последнее время. Известные компании не рассматривали в качестве приоритетных стратегий борьбу за клиента, при этом основными конкурентами этих компаний выступали банковские программисты.

Перед началом глобального финансового кризиса на российский рынок начали приходить зарубежные компании. Например, об активном продвижении в России заявила компания Misys – поставщик программных решений для банковских институтов. Продукты этой компании использует большая часть крупнейших банков мира. О своем интересе к российскому финансовому сектору заявил и немецкий поставщик ERP-систем SAP AG. Компания SAP CIS долгое время готовила кадры для работы на новых рынках. В качестве целевой группы для продукта mySAP Banking рассматриваются банки, занимающиеся ритейлом, их позиции с 1-й по 50-ю в банковских рейтингах,. Иностранных поставщиков таких продуктов интересуют, в первую очередь, крупные банки с филиальной сетью, например, Сбербанк, Альфа-Банк, Уралсиб, Возрождение.

Предстоящее введение международных стандартов отчетности повышает шансы западных разработчиков, но в настоящее время на рынке появляются лишь единичные контракты по комплексной информатизации и бизнес-реинжинирингу. Стратегии российских коммерческих банков в области информационно-сетевых решений развиваются в настоящее время в трех основных направлениях: розничном бизнесе, дистанционном обслуживании и обеспечении информационной безопасности.

Программы информатизации банков направлены на достижение ключевых показателей, установленных перед менеджментом, и выступают частью бизнес-стратегии, основными задачами которой являются: централизация информационных систем, уменьшение себестоимости банковских услуг (сквозное процессирование), внедрение новых каналов дистрибуции банковских продуктов, внедрение стандартов сервисного обслуживания систем (SLA) с подразделениями банка, последующее сопровождение систем.

Развитие розничного бизнеса российских банков требует принципиально новых решений, направленных на реализацию безбумажных низкозатратных технологий массового обслуживания с высокой пропускной способностью и возможностью облегченного тиражирования, отличающихся высокой степенью централизации систем и процессов, повышенными требованиями к надежности систем. Проекты информационного реинжиниринга планируются исходя из нужд бизнес-подразделений коммерческих банков. Все проекты инициируются и курируются заказчиками от бизнес-подразделений, для утверждения проекта необходим ряд документов, отражающих ключевые показатели, которых необходимо достичь, эффективность вложений и финансовые показатели.

Мировой опыт показывает, что современный уровень развития технологий позволяет банкам отдать на аутсорсинг всю собственную информационно-коммуникационную инфраструктуру и приобрести сервисно-сетевую систему обслуживания, согласовав с контрагентом необходимый уровень качества услуг в SLA.

Крупный коммерческий банк с разветвленной филиальной сетью при таком подходе к развитию информационно-сетевых коммуникаций может сократить штат сотрудников и оставить специалистов IT-подразделения, отвечающих за инфраструктуру, главной задачей которых становится фиксация нарушений поставщиками услуг заявленных параметров качества, контроль их оперативного устранения и автоматическое выставление штрафов.

Следует также отметить, что ограниченное число коммерческих банков самостоятельно может проектировать и адаптировать к эффективному использованию собственную сеть профессионально, в связи с этим взаимодействие банков с контрагентами (операторами связи) является перспективной моделью построения информационно-сетевых коммуникаций.

Для розничных точек существует множество вариантов подключения, следовательно, необходимо выбирать не только самый надежный, но и недорогой канал, который нужно зарезервировать. Опыт показывает, что при наличии партнерских взаимоотношений за резервный канал абонентская плата при правильном выборе провайдера и тарифа может быть достаточно низкой, что немаловажно для расширения банковского розничного бизнеса и обеспечения конкурентоспособности коммерческого банка.

Использование систем информационно-сетевых технологий позволяет клиентам банков существенно экономить время за счет исключения необхо-

димости посещать банк лично, иметь возможность круглосуточно контролировать собственные счета и оперативно реагировать на изменения ситуации на финансовых рынках, а также отслеживать операции с пластиковыми картами, поскольку доступ к работе с системой ЭБ не зависит от местонахождения клиента (достаточно иметь компьютер или мобильное устройство с выходом в Интернет с установленным на них Web-браузером).

Специалисты отмечают, что с развитием систем информационно-сетевого обслуживания в условиях глобализации финансовых отношений актуализируются вопросы, связанные с безопасностью их использования и с появлением новых источников банковских рисков [4, 348].

Таким образом, прогресс в области информационных технологий и развитие способов информационно-сетевого взаимодействия в сфере бан-

ковской деятельности вносят качественные изменения в работу кредитных организаций.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

- 1.Тютюнник А.В., Шевелев А.С. Информационные технологии в банке – М.: Издательская группа БДЦ-пресс, 2007.
- 2.Новые информационные решения для банков //Услуги для банков, 2009. № 8 (62), август.
- 3.Мэтьюз Р. Информационная стратегия и семиотика // «Экономические стратегии», июль-август 2000.
- 4.Андреева А.В., Боднар А.Ю. Комплексные информационные системы управления банковской деятельностью // Инновационная активность российского бизнеса в период глобальных технологических сдвигов – М.: Вузовская книга, 2010.

Иванова О.Б.
д.э.н., профессор кафедры
«Финансы» РГЭУ (РИНХ)
Эл. почта:
kafedrafinance@mail.ru

Рукина С.Н.
к.э.н., доцент кафедры «Фи-
нансы» РГЭУ (РИНХ)
Эл. почта:
kafedrafinance@mail.ru

УПРАВЛЕНИЕ РЕГИОНАЛЬНЫМ БЮДЖЕТОМ

В статье рассматривается комплекс мероприятий по управлению доходами и расходами региональных бюджетов в условиях посткризисного развития.

Ключевые слова: государственный менеджмент, процессный подход, результативный подход, налоговые доходы, неналоговые доходы, государственные услуги, межбюджетные отношения, долговая политика.

В Российской Федерации произошли существенные изменения в системе управления региональными бюджетами, связанные с проведением бюджетно-налоговых реформ и формированием модернизационной экономики.

В современном менеджменте, в том числе государственном управлении, можно выделить два подхода – процессный и результативный. При процессном подходе целью деятельности является сам процесс, целью управления – достижение стабильности поддержания процесса. Процессная идеоло-

гия базируется преимущественно на ретроспективных данных и текущих показателях деятельности организаций, которые поддерживают внутренний бизнес-процесс и не заботятся о результатах, значимых для внешних потребителей, инвесторов. В современной теории и практике менеджмента результативный подход является определяющим, характерным для динамично развивающихся систем в условиях конкуренции за ограниченные ресурсы и всеобъемлющего контроля за эффективным и результативным использованием бюджетных средств.

Внедрение результоориентированных практик управления бюджетом осуществляется с 2004г., с начала реализации Концепции реформирования бюджетного процесса в Российской Федерации в 2004-2006гг. В настоящее время эти практики получили довольно широкое распространение в виде механизма обоснования распределения расходов бюджета на основе докладов о результатах и основных направлениях деятельности субъектов бюджетного планирования, перехода к среднесрочному планированию, разработки целевых программ (федеральных, региональных, муниципальных и ведомственных), внедрения государственных и муниципальных заданий в деятельности различных типов бюджетных организаций. В рамках административной реформы внедряются административные регламенты, осуществляется стандартизация государственных и муниципальных услуг.

Как известно, содержание управления региональным бюджетом сводится к взаимодействию субъекта и объекта, в ходе которого происходит реализация полномочий публично-правового образования посредством особого функционального механизма (рис. 1).

Применение системного подхода к процессу управления региональным бюджетом предполагает ориентацию

всех управленических решений на достижение тесной взаимосвязи между бюджетными доходами и расходами с целью обеспечения устойчивых темпов роста финансового потенциала региона. Создание такого механизма управления бюджетом позволит за счет текущих расходов обеспечить рост бюджетных доходов в среднесрочной и долгосрочной перспективе.

Результативный подход в управлении региональным бюджетом требует не только точного и однозначного определения целей и желаемых результатов,

но и формирования реальных программ их достижения, а также применения объективных оценок достижения поставленных целей по промежуточным и конечным результатам. Результатоориентированный подход позволяет наиболее рациональным образом решить проблемы не только расходования, но и формирования бюджетных ресурсов в регионе, рассматривая налоговую нагрузку как инструмент инвестиционной активности, а ее снижение – как форму бюджетного финансирования программ регионального развития.



Рис.1. Структура функционального механизма управления региональным бюджетом

Условия внедрения результато-ориентированного подхода в управлении региональным бюджетом:

- объективное обоснование состава и количественных целей регионального развития;
- многовариантность программных разработок и внедрение системы объективных оценок их эффективности;
- применение системы ответственности за реализацию целевых программ и регулярного бюджетного контроля.

Бюджетная политика, осуществляемая администрацией Ростовской области, основана на Стратегии развития региона до 2020г. и призвана обеспечить сохранение социально-ориентированной направленности бюджета и повышения благосостояния жителей Ростовской области. При этом

ставится задача усиления роли областного бюджета в стимулировании роста региональной экономики. Поставленные цели достигаются следующим образом: развитием экономики, поддержанием инноваций, проведением эффективной налоговой политики, финансированием приоритетных направлений бюджетных расходов, таких как обновление основных фондов ведущих отраслей, что должно привести к повышению качества обслуживания населения в здравоохранении, образовании, культуре и других общественно значимых отраслях, модернизации и развитию транспортной инфраструктуры, повышению качества предоставления населению государственных услуг.

Таблица 1. Оценка сбалансированности областного бюджета Ростовской области за 2009-2011 гг., млн. руб.*

| Показатели | 2009г. | 2010г. | 2011г. | Темпы изм., % | | |
|---------------------------------|---------|----------|----------|-----------------|-----------------|-----------------|
| | | | | 2010г. к 2009г. | 2011г. к 2010г. | 2011г. к 2009г. |
| Доходы бюджета, всего, в т. ч.: | 84117,2 | 91728,0 | 100676,8 | 109,4 | 109,8 | 119,7 |
| - налоговые и неналоговые | 43600,6 | 53025,3 | 60944,5 | 121,6 | 114,9 | 139,7 |
| - безвозмездные поступления | 40516,5 | 38702,7 | 39732,3 | 95,5 | 102,7 | 98,0 |
| Расходы бюджета, всего | 91526,4 | 77304,2 | 104596,6 | 84,5 | 135,3 | 114,3 |
| Дефицит (-), профицит (+) | -7409,2 | +14423,8 | -3919,8 | | | |

* Источник: составлено авторами по данным сайта администрации Ростовской области // www.donland.ru.

Анализ данных таблицы 1 [1] свидетельствует, что прошедший 2011г. не привнес существенного улучшения ситуации сбалансированности областного бюджета Ростовской области. Доходы областного бюджета исполнены в объеме 100767,8 млн. руб. и возросли по сравнению с кризисным 2009г. на 19,7%; при этом налоговые и неналоговые доходы увеличились на 39,7%. Расходы бюджета с учетом проводимой администрацией Ростовской области

инвентаризации и оптимизации расходных обязательств, реструктуризации бюджетного сектора составили 104596,6 млн. руб., или 114,3%, к уровню 2009г. С учетом предпринятых мер дефицит областного бюджета в 2011г. снизился по сравнению с 2009г. почти на 3,5 млрд. руб., но по сравнению с 2010г. - вырос.

Необходимо напомнить, что источниками финансирования дефицитов региональных бюджетов могут быть

кредиты коммерческих банков, кредиты из федерального бюджета, государственные ценные бумаги, доходы от продажи акций и иных форм участия в капитале, находящихся в государственной собственности. Проблема региональных заимствований состоит в высоких процентных ставках, коротких сроках погашения, привлечении для финансирования текущих расходов, в сложной бюджетной ситуации. Кроме того заимствования государственными органами власти в регионах обеспечивают снижение возможности банковской системы по кредитованию частных инвесторов, что может отрицательно отразиться на экономическом росте.

Следует обратить внимание на активное привлечение Министерством финансов Ростовской области такого источника финансирования дефицита бюджета, как банковские и бюджетные кредиты. Но, только использование раз-

личных долговых инструментов может обеспечить стабильное региональное развитие. Наличие эффективной системы управления долговыми отношениями является важным условием в создании такой структуры долга, которая отражает оптимальное соотношение между риском и расходами, а также обеспечивает минимальную уязвимость территории в неустойчивых ситуациях.

Вместе с тем, несмотря на признаки восстановления экономики и стабилизации собственной доходной базы, исполнение расходных обязательств в значительной степени зависело от объемов финансовой помощи из федерального бюджета. Безвозмездные поступления из федерального бюджета в областной бюджет Ростовской области в 2009г. обеспечили выполнение 44,3% всех расходных обязательств, в 2010г – 50,1%, в 2011г. – 38%.

Таблица 2. Состав и структура доходов областного бюджета Ростовской области за 2009-2010гг.*

| Наименование доходов | 2009г. | | 2010г. | | 2011г. | | Темп изм., % |
|--|-----------|-------|-----------|-------|-----------|-------|--------------|
| | млн. руб. | % | млн. руб. | % | млн. руб. | % | |
| Доходы бюджетов, всего в том числе: | 84117,2 | 100,0 | 91728,0 | 100,0 | 100676,8 | 100,0 | 119,7 |
| - налоговые и неналоговые до- ходы из них: | 43600,6 | 51,8 | 53025,3 | 57,8 | 60944,5 | 60,5 | 139,7 |
| налог на прибыль организаций | 12971,6 | 15,4 | 14896,2 | 16,2 | 17737,6 | 17,6 | 136,7 |
| налог на доходы физических лиц | 17639,9 | 20,9 | 19394,4 | 21,1 | 21341,4 | 21,2 | 121,0 |
| налоги на имущество | 3792,9 | 4,5 | 4576,1 | 5,0 | 6833,1 | 6,7 | 180,1 |
| - безвозмездные поступления | 40516,5 | 48,2 | 338702,7 | 42,2 | 39732,3 | 39,5 | 98,0 |

* Источник: составлено авторами по данным сайта администрации Ростовской области//www.donland.ru.

Доходы областного бюджета Ростовской области (таблица 2) в течение 2009-2011гг. возросли на 19,7%, с 84117,2 млн. руб. до 100676,7 млн. руб., в том числе в 2010г. по сравнению с 2009г. – на 9%, в 2011г., по сравнению с 2010г. – на 10,7%. Они формируются за счет налоговых и неналоговых доходов, а также безвозмездных поступлений,

соотношение между которыми сложилось в 2009г. 51,8% и 48,2%, в 2010г. 57,8% и 42,2%, в 2011г. 60,5% и 39,2%. Таким образом, налоговые и неналоговые доходы имели устойчивую положительную динамику. Расчеты показали, что собственные доходы бюджета (ст. 47 Бюджетного кодекса РФ) также увеличились за рассматриваемый период: в

2009г. их удельный вес в общем объеме доходов областного бюджета составил 92,5%, в 2010г. - 93,4%, в 2011г. - 92,8%.

Анализ данных таблицы 2 свидетельствует, что в структуре налоговых и неналоговых доходов преобладают два федеральных налога – налог на доходы физических лиц и налог на прибыль организаций, регулируемые федеральным законодательством. К сожалению, региональные налоги, которые по бюджетной классификации отнесены к налогам на имущество, занимали в доходах областного бюджета Ростовской области от 4,5% до 6,7%.

Необходимо напомнить, что на территории Ростовской области введены и действуют все региональные налоги – транспортный налог, налог на игорный бизнес, налог на имущество организаций. В отношении этих налогов законодательные органы наделены определенными полномочиями: имеют право устанавливать конкретную налоговую ставку в пределах полномочий, дополнительно к федеральным налоговым льготам региональные, порядок и сроки уплаты.

Между тем обширное количество федеральных льгот по налогу на имущество организаций и транспортному налогу (ст. 358 Налогового кодекса РФ установлены виды транспортных средств, не являющихся объектами налога) приводят к потерям в консолидированных бюджетах субъектов РФ.

В целях повышения результативности реализации региональной налоговой политики, обоснованности предоставления режимов льготного налогообложения управлением финансовых ресурсов и налоговой политики администрации Ростовской области ежегодно проводится мониторинг результатов действия региональных налоговых льгот. Первая оценка обоснованности и эффективности налоговых льгот проводилась за 2010г. Потери консолидиро-

ванного бюджета Ростовской области от установленных налоговых льгот составили 2754,9 млн. руб., в том числе по налогу на имущество организаций 2317,2 млн. руб. (84,2%), по упрощенной системе налогообложения 369 млн. руб. (13,4%), по транспортному налогу 35,5 млн. руб. (1,2%) , по налогу на прибыль организаций 33,2 млн. руб. (1,2%).

По налогу на имущество организаций основные бюджетные риски связаны с предоставлением налоговых льгот органам законодательной и исполнительной власти, органам местного самоуправления, бюджетным учреждениям, деятельность которых финансируется за счет средств областного или местного бюджета, территориальным государственным внебюджетным фондом. Потери консолидированного бюджета Ростовской области за 2010г. составили 1954,7 млн. руб. С 2011 г. указанную льготу пересмотрели, сохранив ее для органов местного самоуправления городских и сельских поселений, бюджетных и казенных учреждений, финансовое обеспечение деятельности которых осуществляется за счет средств бюджетов городских и сельских поселений [2]. По транспортному налогу региональные налоговые льготы в основном носят социальный характер, предоставляются инвалидам, имеющим на праве собственности мотоциклы и мотороллеры или легковые автомобили с мощностью двигателя до 100 л.с., чернобыльцами, общественным организациям инвалидов и другим категориям. Доля таких льгот весьма мала, около 1% в общей сумме областных льгот, поэтому их отменять или пересматривать нецелесообразно. Все вышеизложенное подтверждает, что стимулы для увеличения собственной доходной базы на региональном уровне невелики. Необходимо исключить практику предоставления на федеральном уровне налоговых льгот по региональным налогам ли-

бо обеспечить компенсацию выпадающих доходов этих бюджетов.

С 2012г. транспортный налог зачисляется в доходы дорожного фонда Ростовской области по нормативу 100%, который формируется в соответствии со ст. 179.1 Бюджетного кодекса РФ и Постановлением Правительства Ростовской области от 20.01.2012г. Дорожный фонд представляет собой часть средств бюджета, подлежащую использованию в целях финансового обеспечения дорожной деятельности в отношении автомобильных дорог общего пользования, а также капитального ремонта и ремонта дворовых территорий многоквартирных домов, проездов к дворовым территориям многоквартирных домов населенных пунктов. Помимо транспортного налога, приобретающего целевой характер использования, в дорожный фонд поступают доходы от уплаты акцизов на нефтепродукты, межбюджетные трансферты на финансовое обеспечение дорожной деятельности в отношении автомобильных дорог общего пользования, плата в счет возмещения вреда, причиненного транспортными средствами, осуществляющими перевозки тяжеловесных грузов по автомобильным дорогам общего пользования, относящимся к собственности Ростовской области. Объем ассигнований дорожного фонда Ростовской области на 2012г. утвержден в сумме 9825,4 млн. руб.

Перспективным источником доходов регионального бюджета можно считать неналоговые доходы, поскольку их стабильный рост повышает диверсификацию доходов по видам поступлений. Если тенденция к росту доли неналоговых доходов продолжится, она может значительно улучшить структуру бюджета, положительно сказаться на уровне доходов.

Среди неналоговой составляющей бюджета можно выделить доходы от использования государственного иму-

щества, поскольку именно эффективное управление государственной собственностью, находящейся в ведении региона, способно укрепить и диверсифицировать доходную базу субъекта РФ.

Резервы по увеличению доходов региональных бюджетов в части неналоговых источников находятся в совершенствовании управления принадлежащим области имуществом. Эффективное использование областной собственности может гарантированно обеспечить бездефицитность регионального бюджета и включение в его собственную доходную базу воспроизводимых доходов от государственной собственности.

В соответствии с законодательством Российской Федерации собственность субъектов Российской Федерации представляет собой самостоятельную разновидность государственной собственности, которая, в отличие от частной собственности, призвана обеспечивать реализацию задач и функций данного субъекта как публично-территориального образования. В то же время эффективное управление государственной собственностью может принести ощутимый коммерческий и бюджетный эффект, являясь одним из методов получения дополнительного дохода субъектами Федерации.

Будучи собственниками принадлежащего им имущества, субъекты Российской Федерации вправе осуществлять полномочия владения, пользования и распоряжения в отношении этого имущества, приобретать и прекращать право собственности на него, в том числе использовать находящееся в их собственности имущество для извлечения дохода.

В Ростовской области создана и реализуется система управления и распоряжения государственной собственностью, обеспечивающая сохранность и эффективность использования имущества, которая включает в себя:

- учет и ведение реестра государственного имущества Ростовской области;
- выборочные проверки за использованием по назначению и сохранностью областного имущества по утвержденным графикам;
- учет договоров аренды;
- согласование списания недвижимого имущества, находящегося в хозяйственном ведении и в оперативном управлении;
- согласование сделок областного государственного унитарного предприятия в отношении закрепленного за ним в хозяйственном ведении областного недвижимого имущества;
- формирование прогнозных планов (программ) приватизации государственного имущества Ростовской

области на очередной финансовый год;

- учет и контроль своевременного поступления средств в областной бюджет от продажи областного имущества, арендной платы, а также части прибыли, полученной государственными областными унитарными предприятиями.

На 1 января 2011 года Ростовская область являлась собственником имущества 61 областного государственного унитарного предприятия, акционером 12 акционерных обществ, участником 2 обществ с ограниченной ответственностью, а также собственником 120 объектов государственной казны Ростовской области. В таблице 3 [3] представлен состав государственной собственности Ростовской области по отраслям экономики.

Таблица 3. Распределение государственной собственности Ростовской области по отраслям экономики

| Наименование отраслей экономики | Областные государственные унитарные предприятия | | Хозяйствующие субъекты с участием Ростовской области | |
|----------------------------------|---|---|--|---|
| | всего (штук) | включенные в Программу приватизации на 2011 год | всего (штук) | включенные в Программу приватизации на 2011 год |
| Агропромышленный комплекс | 1 | - | 1 | - |
| Дорожное хозяйство | 31 | - | 2 | - |
| Строительный комплекс | - | - | 1 | - |
| Транспорт и связь | 2 | - | - | - |
| Топливно-энергетический комплекс | 1 | - | 2 | - |
| Непроизводственная сфера | 26 | 1 | 8 | - |
| ИТОГО | 61 | 1 | 14 | - |

Основными задачами приватизации государственного имущества Ростовской области в среднесрочной перспективе, как части формируемой в условиях рыночной экономики системы управления государственным имуществом, являются:

- приватизация государственного имущества Ростовской области, которое не является необходимым для обеспечения выполнения государственных функций и полномочий Ростовской области;
- дальнейшее сокращение числа

областных государственных унитарных предприятий;

- формирование доходов областного бюджета.

Планируемые поступления в областной бюджет от приватизации государственного имущества Ростовской области предполагается обеспечить за счет:

- продажи акций вновь созданного открытого акционерного общества;
- продажи иного государственного имущества Ростовской области.

Исходя из оценки прогнозируемой стоимости намечаемых к приватизации объектов, а также предполагаемых способов их приватизации, в 2011 году ожидались поступления в областной бюджет доходов от приватизации государственного имущества Ростовской области в размере 12500 тыс. рублей, в том числе:

- от продажи акций открытых акционерных обществ - 5500 тыс. рублей;
- от продажи иного государственного имущества Ростовской области - 7000 тыс. рублей.

Ключевой задачей в сфере приватизации на сегодняшний день является привлечение инвесторов, ориентированных на дальнейшее развитие принадлежащих государству активов, с одновременным получением в бюджет реальной рыночной стоимости приватизируемого имущества.

Повышение роли приватизационных процедур как инструмента модернизации российской экономики может быть обеспечено при условии изменения подходов к:

- формированию прогнозного плана (программы) приватизации имущества, находящегося в государственной или муниципальной собственности;
- проведению предпродажной подготовки приватизируемого имущества;
- взаимодействие с потенциальными покупателями.

Основное предназначение бюджетных расходов заключается в непосредственном обеспечении функций по производству и предоставлению государственных и муниципальных услуг. Структурное выделение в сфере государственных услуг двух сегментов – производства и инфраструктурного обеспечения деятельности субъектов производства – позволяет классифицировать бюджетные расходы по этим направлениям. Наиболее рациональной с точки зрения потребителей государственных услуг представляется структура государственных расходов, в которой преобладают расходы, непосредственно связанные с производством и представлением государственных услуг. К сожалению, сложившаяся в настоящее время система формирования бюджетных ассигнований на исполнение расходных обязательств, возникших в связи с оказанием государственных услуг, не позволяет сгруппировать бюджетные расходы по указанным направлениям.

Бюджет Ростовской области в течение длительного времени остается социально-ориентированным. Значительная доля бюджетных расходов направлена на обеспечение бюджетных услуг в отраслях социально-культурной сферы, более 60% в 2010-2011гг. С 2010г. введены в практику государственные задания на оказание государственных услуг, способствующих увязке объемов и качества оказываемых услуг с объемами бюджетных ассигнований на эти цели, а также переходу от финансирования деятельности бюджетных учреждений к финансированию оказания услуг. В Ростовской области внедряются новые формы финансового обеспечения услуг, оказываемых государственными и муниципальными учреждениями. С 2012г. в новом статусе функционируют 4601 государственное и муниципальное учреждение, в том числе 335 казенных и 117 автономных учреждений.

Политика органов государственной власти Ростовской области в сфере межбюджетных отношений направлена на обеспечение сбалансированности местных бюджетов, поддержку инвестиционных, инновационных и инфраструктурных муниципальных проектов, повышение инициативы и ответственности при осуществлении бюджетного процесса в городах, районах и поселениях области. В числе основных направлений финансовой помощи дотации на выравнивание бюджетной обеспеченности, субсидии на реализацию инвестиционных и инфраструктурных муниципальных проектов, субвенции на обеспечение переданных органам местного самоуправления полномочий. Кроме того, предусматриваются дотации на поощрение инициатив органов местного самоуправления по достижении наилучших показателей деятельности, проведении эффективной бюджетной политики, развитии налогового потенциала, иные межбюджетные трансферты на поощрение победителей конкурса «Лучшее поселение Ростовской области», муниципальных образований, получивших наиболее высокую рейтинговую оценку по привлечению инвестиций, и ряд других направлений [4].

В Ростовской области следовало бы внедрить программно-целевой инструмент развития межбюджетных отношений, а именно: разработать долгосрочную целевую программу «Развитие межбюджетных отношений в долгосрочном периоде», ориентированную на

комплексное достижение следующих целей:

- обеспечения сбалансированной финансовой поддержки муниципальных бюджетов;
- повышения результативности предоставления межбюджетных трансфертов муниципальным бюджетам;
- повышения качества управления муниципальными финансами.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

- 1.Отчетность об исполнении областного бюджета Ростовской области// Электронный ресурс/[Режим доступа]. Официальный сайт администрации Ростовской области <http://www.donland.ru>.
- 2.Областной закон «О налоге на имущество организаций» от 27.11.2003г. с изменениями и дополнениями//Электронный ресурс/[Режим доступа] <http://www.donland.ru>. Официальный сайт администрации Ростовской области: [URL:
http://www.donland.ru](http://www.donland.ru).
- 3.Областной закон «Прогнозный план (программа) приватизации государственного имущества Ростовской области на 2011 год»// Электронный ресурс/[Режим доступа]. Официальный сайт администрации Ростовской области: <http://www.donland.ru>.
- 4.Федорова Л.В. Ростовская область: новый бюджет – новые подходы//Бюджет. 2011.- № 11.

Костюченко В.Ф.
д.э.н., руководитель УФК по
Ростовской области
Эл. почта: kazna58@donpac.ru

НАПРАВЛЕНИЯ СТРАТЕГИЧЕСКОГО РАЗВИТИЯ КАЗНАЧЕЙСКИХ ТЕХНОЛОГИЙ ИСПОЛНЕНИЯ БЮДЖЕТОВ

Развитие казначейской технологии исполнения бюджетов, учитывая значимость решаемых органами Федерального казначейства задач, в настоящее время остается одним из ключевых элементов государственной бюджетной политики и всего комплекса реформ бюджетной сферы.

Совершенствование государственных функций казначейства нашло свое отражение в Стратегической карте развития Казначейства до 2015 года, которая содержит стратегические цели, направленные на повышение эффективности и результативности деятельности, усиление устойчивости, надежности и прозрачности финансовой системы Российской Федерации.

УФК по Ростовской области осуществляет свою деятельность согласно действующим нормативно-правовым документам, Концепциям бюджетных реформ, что позволило ему войти в лидирующую группу в рейтинге Федерального казначейства России.

Ключевые слова: Федеральное казначейство, казначейские технологии, бюджетные полномочия органов казначейства, стратегия развития, кассовое исполнение бюджетов, бюджетная политика

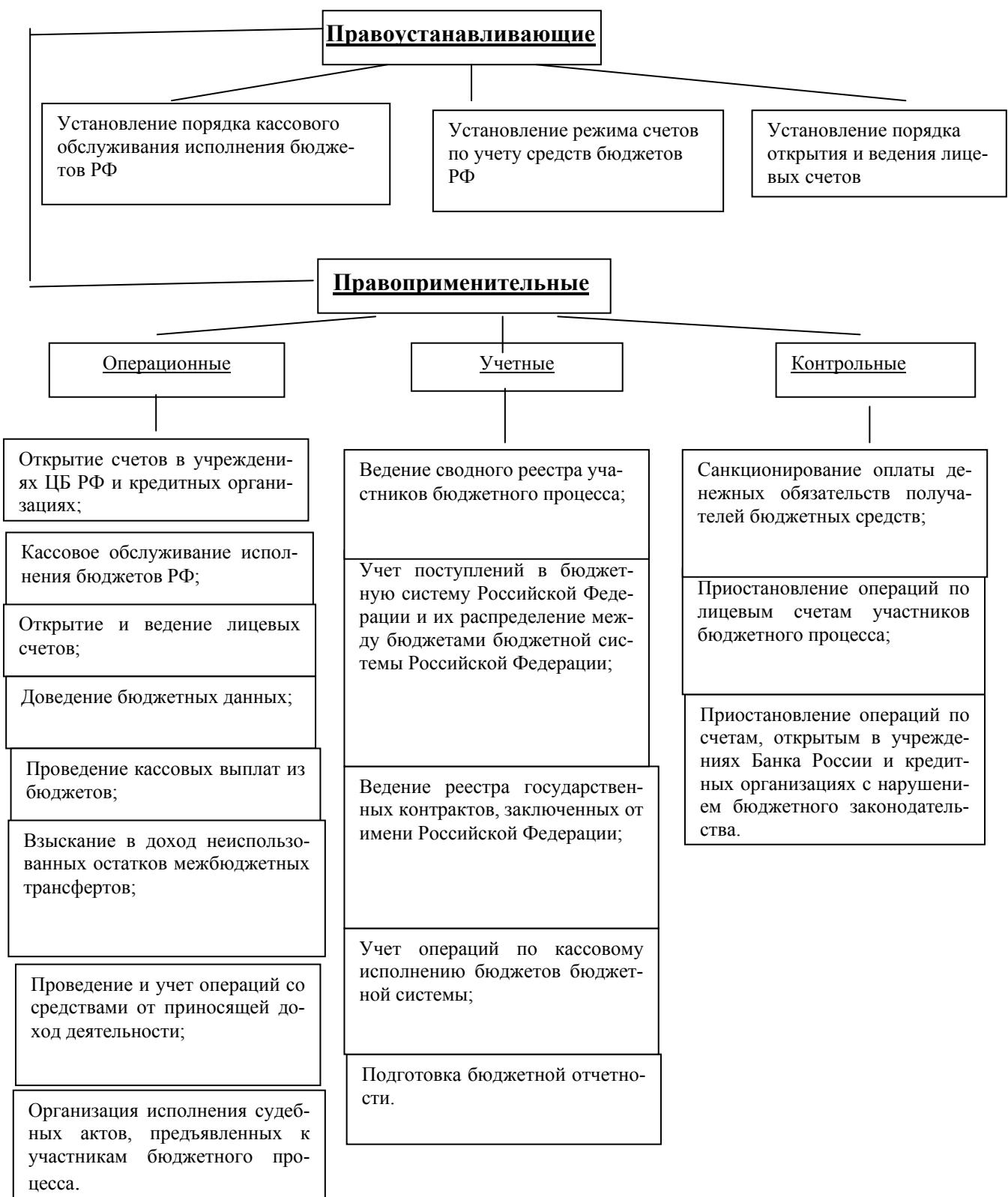
Одним из важнейших условий для формирования новой модели экономического роста страны, обеспечения долгосрочной сбалансированности и устойчивости бюджетной системы Российской Федерации является дальнейшее развитие органов казначейства.

С момента создания и до настоящего времени казначейская система продолжает развиваться, поэтапно совершая технологий выполнения возложенных функций и полномочий, в том числе и путем их стандартизации. Казначейство стало неотъемлемой частью экономического механизма государства, при помощи которого обеспечивается кассовое исполнение бюджетов всех уровней бюджетной системы Российской Федерации и контроль за целевым использованием бюджетных средств.

К важным достижениям следует отнести принятие базовых нормативно-правовых актов, обеспечивающих единство функциональной деятельности казначейских органов, исполнение возложенных бюджетных полномочий и государственных функций. (Рис. 1).

Развитие казначейского дела, учитывая значимость решаемых органами Федерального казначейства задач, в настоящее время остается одним из ключевых элементов государственной бюджетной политики и всего комплекса реформ бюджетной сферы.

Совершенствование государственных функций Казначейства нашло свое отражение в Стратегической карте развития Казначейства до 2015 года, которая содержит стратегические цели, направленные на повышение эффективности и результативности деятельности, усиление устойчивости, надежности и прозрачности финансовой системы Российской Федерации.

*Рис. 1. Бюджетные полномочия Федерального казначейства*

Одна из стратегических целей связана с обеспечением прозрачности и доступности информации о состоянии общественных финансов. Очевидно, что источником данной информации являются органы Федерального казначейства, обрабатывающие в используемых

программных системах ежедневно десятки тысяч операций. Только Управление Федерального казначейства по Ростовской области проводит в ежедневном режиме обработку около 40 000 платежных документов. (Таблица 1).

Таблица 1. Стратегические цели развития Казначейства России на период до 2015г.

| Основные компоненты стратегии развития Казначейства России | Стратегические цели |
|--|---|
| Государственная власть, клиенты и общественность | 1. Сформировать единое информационное пространство финансовой деятельности публичных правовых образований Российской Федерации 2. Кассовое обслуживание субъектов сектора государственного управления 3. Усовершенствовать систему бюджетных платежей |
| Финансовое обеспечение деятельности | 4. Усовершенствовать систему финансового менеджмента в Казначействе России |
| Внутренние функциональные и управленческие процессы | 5. Обеспечить безопасность деятельности казначейства |

Органы Федерального казначейства располагают возможностью преобразования накопленных массивов данных в структурированный вид для формирования оперативной информации о ходе исполнения и финансового состояния бюджета за каждый операционный день.

С 2010 года внедрена система ключевых показателей эффективности (КПЭ) исполнения бюджетов по доходной и расходной частям. Система КПЭ позволяет в определенном разрезе по заданной теме получать актуальную информацию и принимать оперативные управленческие решения как для федерального бюджета, так и для региональных и местных бюджетов. В этом качестве система ключевых показателей эффективности подлежит применению заинтересованными

пользователями с учетом предоставления прямого доступа к ней Минфина России, аппарата Правительства Российской Федерации, Счетной палаты РФ.

Особую практическую значимость приобретает следующее перспективное направление – создание и ведение с 1 января 2011 года Общероссийского сайта реестра государственных контрактов, заключенных от имени Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, а также муниципальных контрактов, заключенных от имени муниципального образования. Созданный информационный портал аккумулирует сведения о ресурсах, администрируемых в части государственных закупок Минэкономразвития России, Федеральной антимонопольной службой вместе с

реестром недобросовестных поставщиков. На органах Федерального казначейства лежит задача регистрации пользователей официального сайта в Интернете, что позволяет заказчикам с использованием выданных сертификатов ключей электронно-цифровой подписи (ЭЦП) размещать информацию о закупках товаров, работ и услуг.

Важные технологические новации в функциональной деятельности казначейства произошли с 01.01.2011г., в связи с изменением правового статуса ранее созданных бюджетных учреждений Российской Федерации, субъектами Российской Федерации и муниципальными образованиями на казенные, бюджетные и автономные. В новых условиях работы органы Федерального казначейства успешно организовали обслуживание новых типов учреждений с учетом принятых изменений.

В части работы с информационными ресурсами на органы Федерального казначейства возложены с 1 января 2012 года полномочия по размещению сведений о бюджетных учреждениях на официальном сайте в Интернете. Государственное (муниципальное) учреждение обеспечивает открытость и доступность таких документов, как:

- учредительные;
- отчеты о деятельности, об использовании имущества;
- планы финансово-хозяйственной деятельности;
- годовой бухгалтерской отчетности;
- государственное (муниципальное) задание.

Порядок представления перечисленной информации, ее размещение и ведение сайта будут осуществляться органами Федерального казначейства в порядке, установленном Минфином России (Федеральный закон от 08.05.2010 № 83-ФЗ), что призвано

обеспечить принцип прозрачности бюджетной системы.

До настоящего времени сохраняется проблема кассового обслуживания бюджетов внебюджетных фондов. Известно, что в Положении «О Федеральном казначействе» исполнение бюджетов внебюджетных фондов определено как функциональная задача казначейства. Однако по ряду причин этот вопрос до настоящего времени не решен. Расширение сферы деятельности органов Федерального казначейства в перспективе связано с переводом на кассовое обслуживание государственных внебюджетных фондов – Пенсионного фонда Российской Федерации, Фонда социального страхования Российской Федерации, Федерального фонда обязательного медицинского страхования. Срок начала кассового обслуживания установлен законодательно с 2014 года (Федеральный закон от 26.04.2007 № 63-ФЗ). В предстоящий подготовительный период обеспечивается разработка и утверждение нормативных правовых актов, регламентирующих порядок открытия и ведения лицевых счетов органов государственных внебюджетных фондов и кассового обслуживания исполнения бюджетов государственных внебюджетных фондов.

Органы казначейства реализуют свои полномочия, обеспечивая совершенствование системы бюджетных платежей с целью повышения качества управления ликвидностью на едином казначайском счете. Проведенная работа по включению 79 управлений Федерального казначейства по субъектам в состав ассоциированных участников системы банковских электронных срочных платежей (система БЭСП) с перечислением Банком России неиспользованных остатков денежных

средств со счетов управлений позволяет сосредоточить все средства на едином счете федерального бюджета и управлять ликвидностью счета путем размещения остатков и/или привлечения средств на кассовые разрывы.

Вопрос поддержки ликвидности счетов бюджетов субъектов Российской Федерации и местных бюджетов рассматривается в Программе повышения эффективности бюджетных расходов на период до 2012 года, разработанной Минфином России. В разделе, определяющем позиции долгосрочной сбалансированности и устойчивости бюджетной системы, предполагается создание механизма поддержки ликвидности счетов бюджетов, основанного на предоставлении Федеральным казначейством из федерального бюджета субъектам и муниципальным образованиям краткосрочных бюджетных кредитов, в том числе беспроцентных, на покрытие временных кассовых разрывов, то есть при недостаточности на едином счете бюджета денежных средств, необходимых для осуществления кассовых выплат из бюджета.

Вместе с долгосрочными перспективными задачами по выполнению государственных функций перед казначайской системой стоят задачи повышения эффективности финансовой деятельности, внутренних функциональных и управленческих процессов.

Следует отметить и совершенно новые направления, впервые появившиеся в планах мероприятий стратегического развития органов казначейства. К ним можно отнести модернизацию механизмов санкционирования в условиях перехода к программному бюджету; разработку и внедрение новых механизмов управления ликвидностью единого казначайского счета (размещение средств единого казначайского счета на

банковские депозиты и предоставление краткосрочных до 30 дней бюджетных кредитов субъектам РФ и муниципалитетам); переход на новый механизм предоставления целевых субсидий и субвенций; создание Официального сайта в Интернете в соответствии с Федеральным законом № 83-ФЗ.

Эффективность реализации этих направлений будет обеспечиваться посредством:

— внедрения управленческого учета по главе 100 «Федеральное казначейство» с распределением затрат по ведомственным целевым программам для бюджетирования по результатам. В управлении по субъектам рассчитываются пять целевых программ: кассовое обслуживание исполнения федерального бюджета, формирование и представление бюджетной отчетности, распределение доходов от налогов и иных поступлений между бюджетами бюджетной системы, кассовое обслуживание исполнения бюджетов субъектов и местных бюджетов, выполнение государственной функции по ведению реестра государственных контрактов;

— реализации концепции безопасности Казначейства России, определяющей в связи с внедрением электронного документооборота, новых информационных технологий широкий спектр угроз безопасности и способов их предотвращения;

— внедрения автоматизированной системы Федерального казначейства, которая предоставляет возможность консолидации большого объема информации, повышения качества и скорости обработки документов, централизации хранения информации, формирования любой нерегламентированной отчетности;

— внедрения административных и технологических регламентов, закрепляющих последовательность

действий и единообразие операций по всей системе Федерального казначейства.

Совершенствование деятельности органов Федерального казначейства обеспечивается внедрением передовых технологий. Используя современные технические возможности и решения, основываясь на опыте, знаниях, профессионализме кадровых ресурсов, казначейство является важным элементом в системе управления финансовыми средствами.

С 1 января 2011 г. Федеральное казначейство стало одним из уполномоченных органов ведения единого общероссийского портала для размещения информации о закупках и выдает всем участникам бюджетного процесса сертификаты ключей электронной цифровой подписи и соответствующего программного продукта.

Согласно статистике выдано около 1 млн сертификатов. Это свидетельствует, в первую очередь о том, что Федеральное казначейство является самым крупным в стране удостоверяющим центром как среди коммерческих, так и государственных структур. Поэтому Минэкономразвития России и Федеральным казначейством было принято решение использовать уже выданные сертификаты для проведения торгов на электронных торговых площадках.

Обязанности владельца сертификата ключа подписи определены в статье 12 Федерального закона от 10.01.2002 № 1-ФЗ «Об электронной цифровой подписи», согласно которой владелец сертификата ключа подписи обязан хранить в тайне закрытый ключ ЭЦП. При несоблюдении требований, изложенных в названной статье, возмещение причиненных вследствие этого убытков возлагается на владельца сертификата ключа подписи.

Ранее Федеральное казначейство выдавало сертификаты открытых ключей электронной цифровой подписи только тем организациям, которые являлись его непосредственными клиентами. В сертификате обозначалось только то, что физическое лицо, получившее такой документ, является уполномоченным представителем конкретного юридического лица. Информация же об организации, ее правах и обязанностях уже имелась в базе казначейства, поэтому не было смысла в ее дублировании.

С 2011 года перечень организаций, которым необходим сертификат открытого ключа электронной цифровой подписи, значительно расширился, и теперь им выдаются сертификаты нового образца. Такой сертификат представляет собой так называемый электронный паспорт юридического лица.

Кроме того, Федеральное казначейство ведет единый реестр организаций, входящих в сектор государственного управления. При этом сертификат нового образца является ключом доступа к такому реестру.

С помощью внедрения новой технологии решаются и другие задачи. Так, операторы электронных торговых площадок должны самостоятельно проверять полномочия учреждений, тогда как с наличием такого сертификата достаточно обратиться к информационным базам Федерального казначейства.

В Федеральном казначействе подготовлен полный перечень ИТ-проектов, отражающий основные потребности в аналитике и развитии имеющихся проектов, в разработке новых перспективных проектов. Определены ответственные исполнители, рассматриваются потенциальные pilotные регионы по реализации ИТ-проектов на среднесрочную перспективу.

Под руководством Минфина России Федеральное казначейство ищет и создает новые механизмы и современные инструменты управления в бюджетном процессе.

В частности, изменяется порядок предоставления целевых средств — субсидий и субвенций субъектам Российской Федерации. Суть нового подхода заключается в переводе из федерального бюджета в региональные средства в размере фактической потребности на день платежа из бюджета данного уровня.

Средства должны перечисляться из федерального бюджета в пределах фактической потребности бюджета субъекта Российской Федерации, сформированной накануне по заявкам субъектов Российской Федерации на кассовый расход. Можно говорить о так называемой «аккредитивной форме» перечисления средств субъектам Российской Федерации под документы о фактической потребности. По предварительным подсчетам экономический эффект составит около 275 млрд. руб. (примерно столько составляют остатки средств финансовой помощи из федерального бюджета на счетах бюджетов субъектов Российской Федерации)[3].

В 2011 г. осуществлена подготовка нормативно-правовой документации по данному вопросу. В 2012 г. запланирована реализация указанного механизма в порядке эксперимента с некоторыми главными распорядителями средств федерального бюджета.

Рассматривая вопрос об изменении порядка предоставления субсидий (субвенций) из федерального бюджета, одновременно следует внедрять современные методы краткосрочного кредитования субъектов Российской Федерации под процентную ставку, устанавливаемую федеральным законодателем.

В связи с этим Минфином России и Казначейством России подготовлены

поправки в Бюджетный кодекс Российской Федерации, устанавливающие новые механизмы управления ликвидностью единого казначейского счета федерального бюджета — предусматривается возможность предоставления органами Федерального казначейства краткосрочных бюджетных кредитов на пополнение остатков средств на счетах бюджетов субъектов Российской Федерации (местных бюджетов).

В свете перехода к программному бюджету потребуется пересмотр принципов санкционирования и уточнение нормативных актов. Требуется одобрение концепции о преобразовании Казначейства России к 2017 г. в так называемый «бюджетный банк». Это означает, что все многочисленные счета, открытые в расчетно-кассовых центрах (РКЦ) Центробанка России для обслуживания бюджетной системы (в том числе региональных и муниципальных бюджетов) должны быть переведены в учетную систему Казначейства России, то есть все платежные операции будут осуществляться через единый корсчет Федерального казначейства в Центробанке. Необходимость в реформировании системы бюджетных платежей прописана в утвержденной Правительством РФ Программе по повышению эффективности бюджетных расходов. Новая система бюджетных платежей будет способствовать эффективности управления государственными финансами, минимизации участников национальной платежной системы, увеличению скорости обращения денежных потоков, удешевлению стоимости финансовых операций.

Кроме этого, необходимо правовое регулирование по внедрению биржевого механизма размещения средств на депозиты. Требует также правового регулирования технология оказания электронных услуг по учету начислений и фактов оплаты платежей в бюджеты бюджетной системы (УНиФО). Необходимо

установить и порядок ведения Казначейством России Сводного перечня заказчиков.

Все вышеперечисленные мероприятия предстоит выполнять параллельно с задачей, поставленной Президентом Российской Федерации: в течение трех лет сократить численность работников Федерального казначейства в пределах 20%, обеспечив результативность и эффективность выполняемых органами федерального казначейства полномочий.

Целью оптимизации структуры и функций Федерального казначейства является повышение эффективности и результативности деятельности казначайской системы путем исключения дублирования функций на разных уровнях органов Федерального казначейства и сокращения излишних административно-хозяйственных расходов.

Оптимизация структуры и функций Федерального казначейства осуществляется по специальному плану с учетом внедрения в эксплуатацию автоматизированной системы Федерального казначейства, которая предполагающей:

- оптимизацию структуры и функций ЦА ФК, которая заключается в выделении из общего состава функциональных задач, решаемых ЦА ФК, ряда функциональных задач, связанных с операционной деятельностью, и обособление решения таких задач в отдельно выделенном Межрегиональном управлении Федерального казначейства – Центральном операционном управлении (ЦОУ ФК);

- оптимизацию структуры и функций УФК с одновременным перераспределением существующих функций Федерального казначейства, включением новых и исключение части действующих функций на уровнях УФК и ОФК. За УФК будет сохранен статус только получателя бюджетных средств;

- оптимизацию структуры и функций ОФК, в соответствии с которой ОФК будут преобразованы в территориально-обособленные отделы УФК, их основной задачей станет осуществление взаимодействия с участниками бюджетного процесса, при этом все остальные функции, решаемые ОФК в настоящее время, будут переданы на уровень Управления федерального казначейства.[1]

В необходимых случаях отделам УФК будут делегированы отдельные полномочия представителя нанимателя, с правом участия в гражданском обороне, делегированием иных полномочий по функциональной деятельности.

Основные мероприятия оптимизации структуры и функций Федерального казначейства, которые должны быть реализованы к середине 2014 года.[2]

На первом этапе, до 01.01.2011 года, были выполнены следующие мероприятия:

- проведен анализ существующей структуры и функций Федерального казначейства с целью определения дублирующих функций на разных уровнях органов Федерального казначейства;

- проведено определение и оценка эффективности и результативности деятельности Федерального казначейства по состоянию до начала оптимизации;

- разработаны предложения по подготовке новых и редакции действующих нормативных правовых документов;

- разработан порядок осуществления контроля за ходом реализации оптимизационных мероприятий и оценки их результатов;

- проводилось финансово-экономическое обоснование организационно-структурных преобразований, осуществляемых в рамках настоящей Концепции.

На втором этапе, который должен быть закончен до 01.01.2014 года, будет осуществляться:

- принятие соответствующих нормативных правовых документов на уровне Федерального казначейства после получения нормативных актов Министерства финансов России;
- создание ЦОУ ФК; перераспределение, включение и исключение части функций на различных уровнях органов Федерального казначейства;
- закрепление за ОФК статуса территориально обособленного структурного подразделения УФК;
- сокращение количества получателей бюджетных средств по главе 100 «Федеральное казначейство» на величину, равную количеству ОФК;
- сокращение расходов на содержание казначайской системы с учетом инфляции на 10 %; контроль исполнения запланированных оптимизационных мероприятий.

На третьем этапе, до 01.07.2014 года, должны будут реализованы следующие мероприятия:

- осуществлено определение и оценка результатов проведенной оптимизации;
- проведен анализ оценок эффективности и результативности деятельности Федерального казначейства, определенных до и после оптимизации.

Необходимость определения результативности деятельности органов Федерального казначейства обусловлена требованиями бюджетных реформ, в том числе реализацией Программы повышения эффективности бюджетных расходов, а также реализацией мероприятий, предусмотренных Указом Президента Российской Федерации от 10 марта 2009 г. N 261 "О федеральной программе "Реформирование и развитие системы государственной служ-

бы Российской Федерации (2009 - 2013 годы)".

В заключение интересно отметить, что Управление федерального казначейства по Ростовской области и его отделения в ходе осуществления своих полномочий позволили предупреждать факты нецелевого использования бюджетных средств на стадии предварительного и текущего контроля; осуществлять полный и достоверный учет всех производимых расходов; обеспечивать сохранность бюджетных средств, гарантировать поступление бюджетных средств их непосредственным получателям.

УФК по Ростовской области осуществляет свою деятельность согласно действующим нормативно-правовым документам, Концепциям бюджетных реформ, что позволило с 2010 года войти в лидирующую группу в рейтинге Федерального казначейства России.[1]

Таким образом, реализация направлений развития и совершенствования деятельности органов Федерального казначейства будет способствовать укреплению устойчивости, подотчетности и прозрачности бюджетной системы России, а также обеспечивать сохранность средств всех публично-правовых образований, при этом представляя собой динамично развивающуюся, надежную и передовую казначайскую систему.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

- 1.Артюхин Р.Е. Задачи и направления развития казначайской системы России// Финансы. 2011. №3. -С.10.
- 2.Гусев С.И., Швецов Ю.Г. О роли Федерального казначейства в финансовой системе государства // Финансы. – 2008. № 11. - С.23 - 25.
- 3.Коллегия Казначейства России. Федеральное казначейство: итоги и перспективы// Финансы. -2011. -№3
- 4.<http://www.roskazna.ru>

принцип «единства кассы», казначейский единый счет, финансирование расходов, казначейские технологии.

Богославцева Л.В.
к.э.н., доцент кафедры «Финансы» РГЭУ (РИНХ)
Эл. почта: b_ludmila@bk.ru

ОСОБЕННОСТИ КАССОВОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ ИСПОЛНЕНИЯ БЮДЖЕТОВ В УСЛОВИЯХ РЕАЛИЗАЦИИ ПРИНЦИПА «ЕДИНСТВА КАССЫ»

Кассовое обслуживание исполнения бюджетов бюджетной системы Российской Федерации осуществляют органы казначейства в соответствии с принципом единства кассы.

На практике принцип единства кассы реализуется благодаря функционированию единого казначейского счета. Таким образом, основным признаком централизации исполнения соответствующего бюджета публично-правового образования (Российской Федерации, субъекта Российской Федерации, муниципального образования) является наличие единого счета, на который зачисляются доходы и с которого финансируются расходы соответствующего бюджета.

Благодаря применению передовых технологий, оптимизации административных и технических процедур казначейство обеспечивает повышение эффективности бюджетных расходов и качества государственных и муниципальных услуг в условиях реализации принципа «единства кассы».

Ключевые слова: Федеральное казначейство, кассовое обслуживание исполнения бюджетов бюджетной системы Российской Федерации,

В целях реализации кассового обслуживания исполнения бюджетов бюджетной системы Российской Федерации органы казначейства в соответствии с принципом единства кассы проводят комплекс мероприятий и операций по исполнению доходов и расходов бюджетов, открытию балансовых счетов казначейству в учреждениях Центрального банка, осуществлению безналичных и наличных операций, которые в совокупности представляют казначейское дело.

В законодательных актах и отечественной финансовой литературе термин «казначейское дело» не нашел широкого применения, так как фактически означает деятельность функциональных отделов органов казначейства по кассовому обслуживанию исполнения бюджетов, которая в свою очередь регулируется соответствующими нормативными (инструктивными) документами и административными регламентами Федерального казначейства.

В финансовой науке раскрываются разные подходы к исследованию вопросов теории и практики кассового исполнения бюджета. Наиболее общепринятым мнением можно считать изучение особенностей казначейского дела с точки зрения централизованного и децентрализованного исполнения бюджета.

Профессор Озеров И.Х. [5] еще в 1905г. считал движение от децентрализованного способа исполнения бюджета к централизованному как восходящее и эволюционное, имеющее три этапа:

1 этап – кассы по сбору доходов и совершению расходов созданы по отдельным ведомствам;

2 этап – централизация всех касс в Министерстве финансов;

3 этап – создание банковской сис-

темы государственных касс.

Основанием такой классификации выступал признак единства кассы: исполнение бюджета с соблюдением принципа «единства кассы» можно считать централизованным исполнением бюджета; несоблюдение указанного принципа свидетельствует о децентрализованном исполнении бюджета.

Профессор Лебедев В.А [3] отмечал, что важнейший теоретический вопрос относительно касс – это вопрос о системе их централизации или единст-

ва кассы. Единство кассы заключается в том, что все государственные суммы поступают в кассы, подведомственные Министерству финансов.

На историческом этапе зарождения финансовых органов принцип «единства кассы» имел недостаток, так как приводил к замедлению платежей. В современных условиях развития безналичного денежного обращения, программного обеспечения эта проблема нивелирована.



Рис. 1.Классификация моделей исполнения бюджета по признаку «централизации бюджетных средств»

В современной экономической литературе классификация моделей исполнения бюджета по признаку «централизации бюджетных средств» сохраняется (рис. 1).

Так, Артюхин Р.Е. [4] отмечает, что кассовое исполнение бюджета должно быть сосредоточено в одном центральном органе. При этом, он подчеркивает, что принцип единства

кассы трансформировался в концепцию единого счета.

Переход к единому казначейскому счету на практике с 2004 года привел к дополнительному введению в Бюджетный кодекс Российской Федерации статьи 38.2 «Принцип единства кассы», что отражает значимость этого принципа в функционировании бюджетной системы Российской Федерации. Так, принцип

единства кассы означает зачисление всех кассовых поступлений и осуществление всех кассовых выплат с единого счета бюджета, за исключением операций по исполнению бюджетов, осуществляемых в соответствии с нормативно-правовыми актами органов государственной власти Российской Федерации, органов государственной власти субъектов Российской Федерации, муниципальными правовыми актами органов местного самоуправления за пределами территории соответственно Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципального образования, а также операций, осуществляемых в соответствии с валютным законодательством Российской Федерации.[1]

На практике принцип единства кассы, действительно, реализуется благодаря функционированию единого казначейского счета. Таким образом, основным признаком централизации исполнения соответствующего бюджета публично-правового образования (Российской Федерации, субъекта Российской Федерации, муниципального образования) является наличие единого счета, на который зачисляются доходы и с которого финансируются расходы соответствующего бюджета.

Как известно, с 1 января 2011 г по 1 июля 2012 г. реализуется очередной этап бюджетного реформирования, связанный с изменением статуса государственных и муниципальных учреждений, получающих бюджетное финансирование, в соответствии с Федеральным законом от 08.05.2010 N 83-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с совершенствованием правового положения государственных (муниципальных) учреждений" (Закон N 83-ФЗ).

Изменения порядка финансирования и соответствующего правового положения бюджетных организаций тесно связаны с организацией доведения

бюджетных ассигнований через органы Федерального казначейства. В частности, это находит выражение в изменении механизма финансирования и порядка открытия лицевых счетов в органах казначейства казенным, бюджетным и автономным учреждениям следующим образом:

- в казенных учреждениях операции с бюджетными средствами производятся традиционно по смете через лицевые счета, открываемые в органах Федерального казначейства (п. п. 2, 4 ст. 161 Бюджетного кодекса Российской Федерации);

- бюджетные учреждения в новых условиях финансируются за счет субсидий, выделяемых из соответствующего бюджета бюджетной системы Российской Федерации (п. 6 ст. 9.2 Федерального закона от 12.01.1996 N 7-ФЗ "О некоммерческих организациях") через лицевые счета, открываемые в органах Федерального казначейства (п. 8 ст. 9.2 Закона N 7-ФЗ);

- финансирование автономных учреждений осуществляется в виде бюджетных субсидий (п. 4 ст. 4 Федерального закона от 03.11.2006 N 174-ФЗ "Об автономных учреждениях"). При этом автономные учреждения вправе открывать счета как в кредитных организациях, так и в органах Федерального казначейства (п. 3 ст. 2 Закона N 174-ФЗ).

Представляется спорным правовая норма, предоставляющая разрешение движению бюджетных средств автономных учреждений не через органы казначейства. Сохраняя за казначейством только транзитные функции по доведению объема субсидии на выполнение государственного и муниципального задания автономного учреждения утрачивается значение принципа единства кассы и, как следствие, функций органов казначейства по предварительному и текущему контролю за целевым и эффективным бюджетным финансированием.

Важно отметить, что данные об исполнении бюджета в режиме реального времени определяет Федеральное казначейство путем осуществления операций по счетам. Полученные результаты органы казначейства доводят до соответствующих финансовых органов. Таким образом, кассовое обслуживание исполнения бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, то есть исполнение по счетам, осуществлялось Федеральным казначейством до введения Закона № 83-ФЗ и должно быть обеспечено после его реализации.

Возникает вопрос: означает ли реализация принципа «единства кассы», что кассовое исполнение бюджетов должно осуществляться централизованно одной структурой – Федеральным казначейством, и каковы перспективы его развития.

Чтобы ответить на этот вопрос, нужно обратиться к нормативно-правовым документам.

Бюджетное законодательство оставляет право кассового исполнения бюджета за финансовыми органами субъекта Российской Федерации, но при соблюдении достаточно четких и жестких условий, а именно: при условии финансового обеспечения указанных полномочий за счет собственных доходов бюджета субъекта Российской Федерации и наличия в собственности субъекта Российской Федерации необходимого для их осуществления имущества (ст.215.1 Бюджетного кодекса Российской Федерации), что в свою очередь обеспечивается реализацией принципа единства кассы соответствующего бюджета.

При условии соблюдения указанных требований по соглашению с исполнительным органом государствен-

ной власти субъекта Российской Федерации полномочия Федерального казначейства по кассовому обслуживанию исполнения бюджета субъекта Российской Федерации, бюджетов территориальных государственных внебюджетных фондов субъекта Российской Федерации и бюджетов муниципальных образований, входящих в состав субъекта Российской Федерации, могут быть переданы исполнительным органам государственной власти субъекта Российской Федерации.

В то же время современные казначейские технологии, отвечающие современным информационным условиям, требуют постоянных финансовых вложений с целью их дальнейшего развития и совершенствования, что не могут себе позволить дотационные субъекты Российской Федерации.

В результате вступления в действие статьи 215.1 Бюджетного кодекса, предусматривающей обязательный перевод бюджетов на кассовое обслуживание в органы Федерального казначейства, был разработан приказ, регулирующий все процессы кассового обслуживания бюджетов субъектов Российской Федерации и местных бюджетов.

Согласно Приказу Федерального казначейства от 22.03.2005г № 1н «Об утверждении порядка кассового обслуживания исполнения бюджетов субъектов Российской Федерации и местных бюджетов территориальными органами Федерального казначейства» управлениеми и отделениями Федерального казначейства были заключены Соглашения с администрациями соответствующих органов исполнительной власти и подписаны регламенты документооборота с финансовыми органами, предусматривающие типовые процедуры.

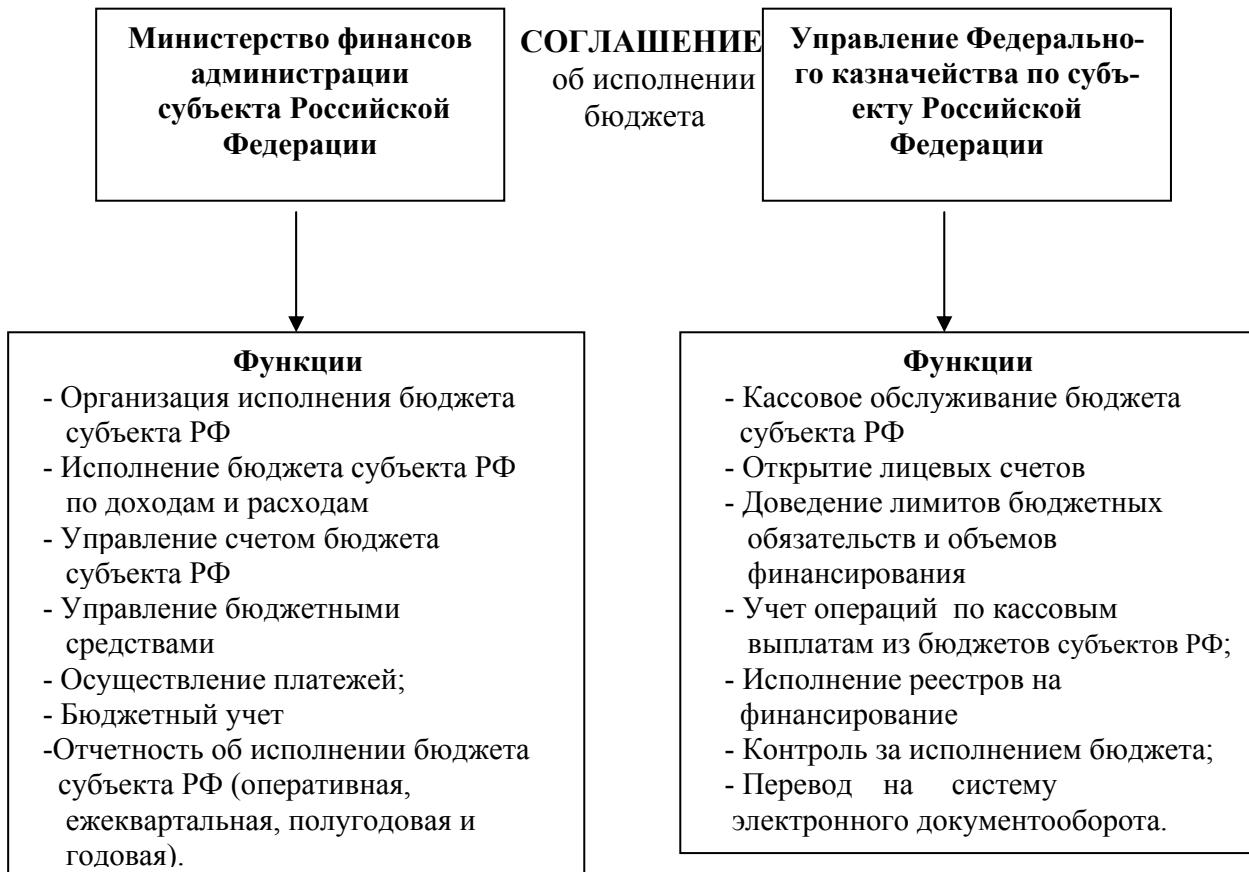


Рис.2. Разграничение функций исполнительных органов власти при заключении Соглашения об исполнении бюджета субъекта Российской Федерации

Разграничение функциональных обязанностей Министерства финансов субъекта Российской Федерации и Управления Федерального казначейства по субъекту Российской Федерации по исполнению территориальных бюджетов при заключении Соглашения между ними представлено на рис.2.

Исполнение территориальных бюджетов на основе заключения Соглашения с органами казначейства является наиболее оптимальной по следующим причинам:

во-первых, для территориальных органов власти это самый простой и дешевый способ перехода к казначайскому исполнению бюджета. Причем в целях экономии бюджетных средств им следует рекомендовать использовать только сертифицированные Министер-

ством финансов Российской Федерации программные продукты, применяемые для автоматизации казначайского исполнения бюджетов;

во-вторых, органы казначейства, являясь независимыми, в ходе исполнения бюджета могут предотвратить принятие решений, выходящих за рамки статей законов о бюджете.

При проведении сравнительной характеристики и выборе органа, на который может быть возложено казначайское исполнение бюджета субъекта Российской Федерации или местного бюджета, основным критерием должно стать достижение программной цели – кассовое обслуживание исполнения бюджета, организация качественного и оперативного контроля, повышение прозрачности бюджета. При этом при

переводе бюджета субъекта Российской Федерации или местного бюджета на казначейскую систему исполнения бюджета ни на один день не должен быть дестабилизирован бюджетный процесс.

В то же время для последовательной реализации принципа самостоятельности бюджетов необходимо сохранить право органам власти субъектов Российской Федерации и местного самоуправления самостоятельно принимать решение об организации кассового исполнения соответствующих бюджетов.

В связи с реализацией принципа единства кассы следует остановиться на проблеме размещения бюджетных средств на банковских депозитах. До 30 декабря 2008г статья 236 Бюджетного кодекса фактически не допускала размещения бюджетных средств на банковских депозитах и передачу бюджетных средств в доверительное управление, за исключением Российской Федерации и субъектов Российской Федерации, не получающих дотации на выравнивание их бюджетной обеспеченности.

В 2008 году изменилось и название, и содержание ст. 236 Бюджетного кодекса Российской Федерации «Размещение бюджетных средств на банковских депозитах, передача бюджетных средств в доверительное управление». В сложившихся условиях, с одной стороны, размещение бюджетных средств на банковских депозитах, получение дополнительных доходов в процессе исполнения бюджета за счет размещения бюджетных средств на банковских депозитах и передача полученных доходов в доверительное управление, как и раньше не допускаются.

С другой стороны, Бюджетным кодексом предусмотрены исключения. Возможные случаи исключений детально определены. Так, ограничения распространяются на субъекты Российской Федерации, в бюджетах которых рас-

четная доля межбюджетных трансфертов из федерального бюджета (за исключением субвенций) в течение двух из трех последних отчетных финансовых лет не превышала 20 процентов объема собственных доходов консолидированного бюджета субъекта Российской Федерации.

Порядок размещения бюджетных средств на банковские депозиты определяется соответственно Правительством Российской Федерации, высшими исполнительными органами государственной власти субъектов Российской Федерации в соответствии с законодательством Российской Федерации. По данным Федерального казначейства, в 2008 году размер одновременно размещенных средств федерального бюджета на банковские депозиты превысил 800 млрд. руб. Общая сумма доходов составила более 16 млрд.руб.[2]

Однако в связи с мировым финансовым кризисом в ноябре 2008 года размещение средств было приостановлено. В настоящее время Министерство финансов Российской Федерации продолжило работу по размещению на депозитах коммерческих банков временно свободных средств федерального бюджета. Аналогичную работу организуют и финансовые органы субъектов Российской Федерации. Причем федеральные органы исполнительной власти и органы исполнительной власти субъектов Российской Федерации несут ответственность за обеспечение возврата средств соответственно в федеральный бюджет и бюджеты субъектов Российской Федерации.

С целью обеспечения сохранности бюджетных средств необходимо стандартизировать требования к кредитным организациям, в которых могут размещаться средства бюджетов субъектов Российской Федерации на банковские депозиты.

Представляется, что эти требования должны соответствовать требова-

ниям, установленным Правительством Российской Федерации к кредитным организациям, в которых могут размещаться средства федерального бюджета на банковские депозиты и отвечать требованиям, сложившимся в мировой практике.

Правила размещения средств федерального бюджета утверждены Постановлением Правительства Российской Федерации от 29.03.2008г № 227 «О порядке размещения средств федерального бюджета на банковские депозиты», в целях реализации которого Федеральным казначейством утверждена типовая форма генерального соглашения Федерального казначейства с кредитной организацией о размещении средств федерального бюджета на банковские депозиты и Порядок заключения генерального соглашения Федерального казначейства с кредитной организацией о размещении средств федерального бюджета на банковские депозиты [7].

Министерством финансов России, Федеральным казначейством и Банком России разработаны следующие условия размещения средств бюджета:

- средства федерального бюджета могут размещаться на банковские депозиты в кредитных организациях, соответствующих установленным требованиям;

- кредитные организации, которые соответствуют требованиям и заинтересованы в размещении средств федерального бюджета, заключают с Федеральным казначейством генеральные соглашения о размещении средств федерального бюджета на банковские депозиты;

- размещение средств федерального бюджета на банковские депозиты в кредитных организациях, заключивших генеральные соглашения, осуществляется путем проведения отбора их заявок и заключения договоров банковского депозита.

Кредитным организациям, которым может быть предоставлено право размещения средств федерального бюджета на банковские депозиты, должны предъявляться следующие требования:

- наличие у кредитной организации генеральной лицензии Центрального банка Российской Федерации на осуществление банковских операций;

- наличие у кредитной организации собственных средств (капитала) в размере не менее 5 млрд. руб. по имеющейся в Банке России отчетности на день проверки кредитной организации на соответствие установленным требованиям;

- наличие у кредитной организации рейтинга долгосрочной кредитоспособности не ниже уровня «BB-» по классификации рейтинговых агентств «Фitch Рейтингс» (Fitch Ratings) или «Стандарт энд Пурс» (Standard & Poor's) либо не ниже уровня «Ba3» по классификации рейтингового агентства «Мудис Инвесторс Сервис» (Moody's Investors Service). Для проверки соответствия кредитной организации требованиям в части наличия рейтинга долгосрочной кредитоспособности используются данные о рейтинге долгосрочной кредитоспособности кредитной организации на дату проверки из информационной системы "Рейтерс" (Reuters), а в случае их отсутствия - данные из информационной системы "Блумберг" (Bloomberg). В случае отсутствия данных о рейтинге долгосрочной кредитоспособности кредитной организации в указанных информационных системах для проверки используются данные, размещенные на сайтах указанных рейтинговых агентств в Интернете на дату проверки;

- отсутствие у кредитной организации просроченной задолженности по банковским депозитам, ранее размещенным в этой организации за счет средств федерального бюджета;

- участие кредитной организации в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.

Действительно, условия, предъявляемые банкам, являются обязательными и необходимыми для обеспечения не только сохранности бюджетных средств, но и своевременного их возврата. Такой подход обусловлен, с одной стороны, отечественным историческим опытом (именно снижение контроля за использованием средств бюджета со стороны банков явилось одной из причин создания казначейства); с другой стороны, мировым опытом влияния финансового кризиса на банковскую систему.

Совершенно новым направлением развития казначейских технологий в условиях принципа единства кассы является переход к обеспечению федеральным казначейством получателей средств федерального бюджета наличными денежными средствами с использованием расчетных (дебетовых) банковских карт с учетом результатов, полученных в ходе проведенного эксперимента в Краснодарском крае.

Новые технологии предполагают, что операции по обеспечению наличными денежными средствами получателей средств федерального бюджета, а также по внесению ими наличных денежных средств с использованием расчетных (дебетовых) банковских карт будут учитываться на счетах органов Федерального казначейства, открытых в установленном Центральным банком Российской Федерации порядке на балансовом счете N 40116 "Средства для выплаты наличных денег бюджетополучателям" в кредитных организациях, определяемых Управлением Федерального казначейства с учетом следующих условий:

- отбор банков осуществляется Управлением Федерального казначейства путем проведения электронного

аукциона в соответствии с законодательством Российской Федерации о размещении заказов на поставки товаров, выполнение работ, оказание услуг для государственных и муниципальных нужд;

- проведение и учет операций с наличными денежными средствами на счетах N 40116 органов Федерального казначейства, представление информации о них в органы Федерального казначейства, а также проведение операций получателей средств федерального бюджета с использованием расчетных (дебетовых) банковских карт осуществляются без оплаты услуг банков по их выполнению;

- предоставление расчетных (дебетовых) банковских карт органам Федерального казначейства осуществляется банками без взимания платы в необходимом количестве (на каждого получателя средств федерального бюджета, персонифицировано на каждого уполномоченного работника получателя средств федерального бюджета);

- учет операций на счете N 40116 осуществляется органом Федерального казначейства по каждой расчетной (дебетовой) банковской карте на основании документов о проведенных операциях на счете N 40116 с приложением к ним выписки банка, содержащих информацию об операциях.

Выдача банковской карты получателю средств может осуществляться на основании оформленного заявления, а получение наличных денежных средств на основании Заявки, которая должна содержать реквизиты карты (номер карты), номер лицевого счета получателя бюджетных средств, коды бюджетной классификации Российской Федерации, соответствующие целям получения наличных денежных средств, и суммы наличных денежных средств.

Орган Федерального казначейства в этом случае должен обобщить представленные клиентами Заявки, и на их

основании оформить платежные поручения на перечисление денежных средств со счетов, открытых Управлению Федерального казначейства в подразделении Центрального банка Российской Федерации на счет N 40116, и передать платежные поручения в подразделение Центрального банка Российской Федерации.

Получение наличных денежных средств будет осуществляться через банкомат или пункт выдачи наличных денежных средств банка в соответствии с требованиями Положения Центрального банка Российской Федерации от 24 апреля 2008 года N 318-П "О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкасации банкнот и монет Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации", в пределах учитываемого банком остатка денежных средств на карте.

С целью обеспечения сохранности бюджетных средств представляется целесообразным в условиях договора с банком не предусматривать возможности предоставления банком органу Федерального казначейства кредита при недостаточности или отсутствии на банковском счете денежных средств (овердрафт).

Достоинством нового порядка расчетов можно считать тот факт, что через банкомат или пункт выдачи наличных денежных средств бюджетополучатель может внести неиспользованные наличные денежные средства с использованием банковской карты. Перечисление внесенных наличных денежных средств на счета бюджетополучателей осуществляется банком в соответствии с документом в электронной форме, сформированным при совершении операций с использованием банкомата и (или) электронного терминала - электронным журналом трансакций. Надо обратить внимание, что объявление на

взнос наличными клиентом не оформляется.

При внесении денежных средств через банкомат или пункт выдачи наличных денежных средств клиент не позднее следующего рабочего дня после внесения средств представляет в орган Федерального казначейства расшифровку по сумме внесенных средств, где в обязательном порядке указываются реквизиты карты (номер карты), номер лицевого счета получателя бюджетных средств и коды бюджетной классификации Российской Федерации, по которым вносимые средства подлежат отражению на соответствующем лицевом счете получателя средств.

Таким образом, на современном этапе развития казначейского дела технические инновации определили возможность применения электронных систем платежей, в том числе на основе пластиковых карт. В перспективе совершенствование системы бюджетных платежей направлено на сокращение операций с наличными денежными средствами, минимизацию наличного денежного обращения в секторе государственного управления и сокращение операций на счетах по учету средств для выплаты наличных денег.

Благодаря применению передовых технологий, оптимизации административных и технических процедур казначейство обеспечивает повышение эффективности бюджетных расходов, повышение качества государственных и муниципальных услуг в условиях реализации принципа «единства кассы». Все вышеизложенное доказывает необходимость сохранить все преимущества казначайской технологии исполнения бюджета.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1.Бюджетный кодекс Российской Федерации. Ст. 38.2//СПС консультант Плюс.

2.Дроздов О. Опыт работы Федерально-

го казначейства по отбору кредитных организаций для размещения средств федерального бюджета на банковские депозиты.// Финансовая газета. 2009. № 10.

3.Лебедев В.А. Финансовое право / Учебник.М., Статут.2000

4.Артюхин Р.Е. О принципе единства кассы //БиНО: силовые ведомства.2003.№1.

5.Озеров И.Х. Финансовое право/ Курс

лекций, читанный в Московском университете. М., -Типо-Литография Г.И.Простакова.1905.С.38.

6.Романова Т.Ф., Богославцева Л.В., Терентьева В.В. Казначейское дело: методология и практика. Монография.// ФГБОУ ВПО «РГЭУ (РИНХ)» - Ростов-н/Д.: Изд-во ООО «АзовПечать», 2011.

7.<http://www.roskazna.ru>

Терентьева В.В.
к.э.н., доцент кафедры «Финансы» РГЭУ (РИНХ)
Эл. почта: venver@yandex.ru

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ВЕДОМСТВЕННОГО КОНТРОЛЯ В СИСТЕМЕ ФЕДЕРАЛЬНОГО КАЗНАЧЕЙСТВА

Ведомственный контроль, осуществляемый в органах Федерального казначейства необычайно важен, поскольку серьёзно влияет на организацию всей системы управления.

В специальной литературе спектр мнений, представленных на этот счёт, варьируется от отождествления ведомственного контроля с финансовым, вплоть до трактовки данного понятия как одного из элементов системы управления органами государственной власти.

В настоящее время бюджетный процесс в Российской Федерации требует осуществления большего комплекса дополнительных мероприятий в направлении повышения эффективности управления и контроля за государственными финансами, в том числе в органах Федерального казначейства.

Ключевые слова: государственный финансовый контроль, казначейский контроль в системе государственного финансового контроля, ведомственный финансовый контроль, повышение результативности и эффективности деятельности органов федерального казначейства.

Важнейшим направлением повы-

шения эффективности и результативности деятельности органов Федерального казначейства является совершенствование ведомственного контроля в направлении перехода от традиционных форм контроля за целевым использованием бюджетных средств к его активным формам, обеспечивающим, с одной стороны, повышение эффективности бюджетных расходов, а с другой – повышение качества государственных (муниципальных) услуг.

На современном этапе особое внимание уделяется проблемам ведомственного контроля, осуществляемых органами Федерального казначейства, поскольку он влияет на организацию всей системы управления бюджетными средствами и повышает результативность деятельности органов казначейства. На рис.1 отражено место казначейского контроля в системе государственного финансового контроля.

Согласно Концепции развития системы внутреннего контроля и аудита в Федеральном казначействе в 2006 – 2011 годах, утвержденной Решением Коллегии Федерального казначейства от 23.12.2005 № 1/1, к целям системы внутреннего контроля в Федеральном казначействе отнесены: обеспечение соблюдения законодательных и нормативно-правовых актов и повышение качества осуществления государственных функций [1].

Для достижения поставленных целей органами казначейства решаются следующих задач:

- осуществление внутреннего контроля и аудита; соблюдение порядка исполнения установленных процессов и процедур, административных и иных регламентов; проведение и учет соответствующих операций, отражение их в отчетности и соблюдение полномочий при их санкционировании;

- осуществление анализа выявленных отклонений от установленных показателей деятельности; выявление

причин, лежащих в основе нарушений; внесение предложений для принятия мер по их предупреждению;

- определение эффективности не только проводимых процессов и операций, но и использования финансовых и нефинансовых ресурсов;

- определение целесообразности проводимых процессов и операций;

- представление объективной информации соблюдения законодательных, нормативных, правовых актов об эффективности осуществляемых процессов; о качестве выполняемых государственных функций и использовании государственных финансовых и нефинансовых ресурсов.

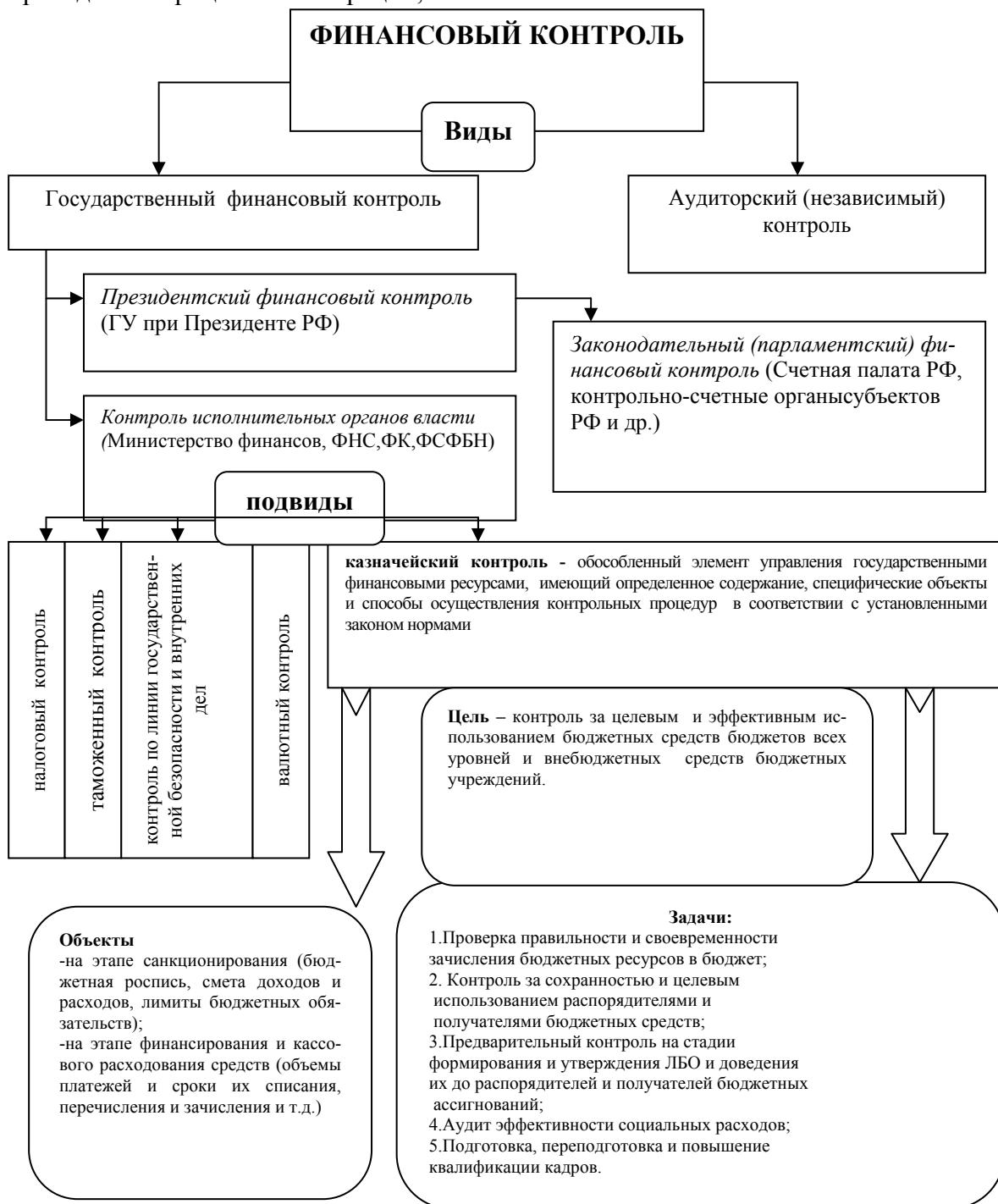


Рис. 1. Казначейский контроль в системе государственного финансового контроля

Для развития системы внутреннего контроля органов Федерального казначейства разработана и постоянно обновляется соответствующая нормативная база и создано прикладное программное обеспечение, которое включает ведомственный классификатор (перечень) нарушений, позволяющий осуществлять системный мониторинг качества выполнения государственных контрольных функций, возложенных на Казначейство России, и концентрировать внимание его руководства на устранении причин по выявленным нарушениям.

В отличие от внутреннего контроля, который позволяет выявлять отклонения от установленных норм и правил, внутренний аудит обеспечивает принятие управлеченческих решений для повышения эффективности деятельности.

Таким образом, задача внутреннего аудита состоит не только в установлении нарушений законодательства, административных, технологических и должностных регламентов, а самое главное – в минимизации казначейских рисков и в выработке предложений по повышению эффективности работы как отдельного работника, так и целых подразделений органов казначейства.

К рискам органов Федерального казначейства можно отнести операционные, информационные, финансовые и прочие риски. Накопленная по итогам контрольных мероприятий информация в систематизированном виде позволит сформировать карты рисков для руководителей по всем проверяемым направлениям деятельности. «Целью управления казначейскими рисками является осуществление комплекса контрольных мер, направленных на выявление и минимизацию возможных нарушений, недостатков и неэффективного использования ресурсов при осуществлении органами Федерального казначейства своей деятельности»[2].

Возникновение казначейских рисков при осуществлении Федеральным казначейством полномочий в установленной сфере деятельности обуславливается как внешними, так и внутренними факторами[3].

К внешним факторам возникновения казначейских рисков относятся факторы, связанные с возможными негативными обстоятельствами объективного и субъективного характера, находящимися вне системы органов Федерального казначейства (возможность сбоя функционирования систем и оборудования, энергетических и информационных систем, вызванного форс-мажорными обстоятельствами, политические и экономические.

Внутренние факторы возникновения казначейских рисков – это факторы, связанные с возможными негативными обстоятельствами объективного и субъективного характера, находящимися внутри системы органов Федерального казначейства (невыполнение (неполное выполнение) сотрудниками органов Федерального казначейства установленных процедур при осуществлении отдельных процессов и операций, неполная (неправильная) регламентация процедур и операций, осуществляемых органами Федерального казначейства, отсутствие необходимого уровня квалификации сотрудников органов Федерального казначейства, невыполнение установленных требований по осуществлению внутреннего контроля в структурном подразделении органа Федерального казначейства [2].

Систематическое наблюдение за казначейскими рисками с целью оценки вероятности их наступления и своевременной подготовки управлеченческих решений по их минимизации либо по включению в перечень принимаемых казначейских рисков позволит при выявлении вероятности их наступления принять меры по их предупреждению (минимизации) либо подготовить пред-

ложении по разработке мероприятий по управлению казначейскими рисками и/или по включению выявленных казначейских рисков в перечень принимаемых казначейских рисков. Планирование мероприятий по управлению казначейскими рисками позволит своевременно предупредить наступление обстоятельств, которые могут негативно отразиться на проводимых в органах Федерального казначейства процессах, процедурах и операциях[4].

Назрела необходимость введения в практику внутреннего контроля «аудита эффективности», а для повышения эффективности системы внутреннего контроля и аудита – формализации его процедур в Федеральном казначействе и его территориальных органах.

Бюджетная реформа, переход к бюджетированию, ориентированному на результат, смещение акцентов бюджетного процесса с управления затратами на управление результатами предопределяют усиление ведомственного (внутреннего) контроля. Поэтому для повышения эффективности контрольной работы необходимо:

- наличие единых законодательных норм и правовых документов. Для эффективной деятельности ведомственного контроля в первую очередь необходим Федеральный закон об основах государственного финансового контроля, в котором найдут свое место отправные нормы контроля, осуществляемого ведомствами в сферах своего влияния. Следует внести изменения в Бюджетный кодекс РФ, разработать методические рекомендации по осуществлению внутреннего контроля, стандарты ведомственного контроля, в которых будут регламентированы права, обязанности и ответственность сотрудников службы ведомственного контроля;

- определение единого для всех государственных контрольных органов порядка осуществления контрольных функций и применения мер принужде-

ния к нарушителям бюджетного законодательства, разработка классификатора, разделяющего нарушения на финансовые и процедурные, четкое разграничение понятий «нарушение» и «недостаток». С учетом этой классификации необходимо установить степень ответственности нарушителей законодательства;

- повышение профессионального уровня специалистов, участвующих в проведении контрольных мероприятий, совершенствование механизма распространения успешного опыта и положительных тенденций осуществления внутреннего контроля и аудита;

- внедрение принципов аудита эффективности, которые должны обеспечить высокую его результативность, действенность и экономичность;

- автоматизация процессов и процедур по основным направлениям развития системы внутреннего контроля и аудита.

Весь комплекс перечисленных мер позволит значительно повысить эффективность проведения контрольных мероприятий органов Федерального казначейства в установленной сфере деятельности.

С целью повышения результативности деятельности органов казначейства создано Управление внутреннего контроля и аудита Федерального казначейства, которое является структурным подразделением центрального аппарата Федерального казначейства и осуществляет контроль за деятельностью его структурных подразделений и территориальных органов. Кроме того, Приказом Федерального казначейства от 25.01.2011 № 19 утверждено Положение о внутреннем контроле и внутреннем аудите в Федеральном казначействе.

Управление внутреннего контроля и аудита осуществляет свою деятельность во взаимодействии с иными структурными подразделениями цен-

трального аппарата Федерального казначейства и территориальными органами Федерального казначейства.

Управление организует и осуществляет проверки состояния деятельности территориальных органов Федерального казначейства, в том числе с привлечением специалистов структурных подразделений центрального аппарата Федерального казначейства и (или) его территориальных органов, по следующим направлениям:

- состояние деятельности по учету кассовых поступлений в бюджетную систему Российской Федерации и их распределения между бюджетами бюджетной системы Российской Федерации;
- состояние деятельности по обеспечению исполнения доходов, расходов и источников финансирования дефицита федерального бюджета, кассовому обслуживанию исполнения бюджетов бюджетной системы Российской Федерации;
- состояние бюджетного (бухгалтерского) учета и составления бюджетной (бухгалтерской) отчетности по исполнению федерального бюджета; кассовому обслуживанию исполнения бюджетов бюджетной системы Российской Федерации;
- соблюдение целевого использования бюджетных средств, выделенных на обеспечение деятельности территориальных органов Федерального казначейства;
- состояние внутреннего контроля и аудита;
- состояние правового обеспечения деятельности;
- состояние работы по защите информации, составляющей государственную и служебную тайну;
- состояние информационно-технического обеспечения деятельности;
- состояние организации работы с персоналом.

Управление осуществляет в рамках проводимых контрольных мероприятий анализ организационной структуры территориальных органов Федерального казначейства, ее оптимальности и достаточности для выполнения возложенных на них задач и функций.

Важным направлением контрольной проверки является разработка предложений по итогам проведенных контрольных мероприятий по совершенствованию функциональной структуры и технологического процесса обеспечения исполнения федерального бюджета, кассового обслуживания исполнения бюджетов бюджетной системы Российской Федерации в Федеральном казначействе и его территориальных органах.

Наряду с вышеперечисленными новациями модернизации ведомственного контроля органов Федерального казначейства можно выделить еще несколько перспективных направлений – это «Комплайенс-контроль» (контроль соответствия) - термин, хорошо известный в банковской среде, но непривычный пока в органах государственной власти. Это, по сути, административно-технологический контроль. В Федеральном казначействе существуют административные и технологические регламенты, и это направление контрольной работы призвано проверять их практическое применение.

В мировой практике известно еще одно перспективное направление – это «контроллинг» (контроль контроля) по основной деятельности. В экономической литературе встречается мнение о том, что Федеральному казначейству и его территориальным органам необходим внутренний «контроллинг» со стороны соответствующего контрольного подразделения, сотрудники которого будут, к примеру, непосредственно участвовать в процессах предварительного контроля с целью мониторинга кон-

трольных расходных операций.

Однако при проведении «контроллинга» необходимо учитывать возможные отрицательные моменты:

во-первых, снижение качества контроля или со стороны специалиста, осуществляющего первичные контрольные действия, или со стороны независимого контролера, что снизит эффективность контроля в целом;

во-вторых, увеличиваются расходы бюджета на управление, что противоречит проводимой политике оптимизации бюджетных расходов;

в-третьих, возможно дублирование контрольных функций.

Решение указанных проблем возможно при использовании по всем направлениям деятельности так называемого «перекрёстного» контроля, при котором сходные технологические операции контролируются различными подразделениями внутри соответствующего органа Федерального казначейства.

Кроме того, органам Федерального казначейства необходимо активно осуществлять взаимодействие с субъектами государственного внешнего финансового контроля, в первую очередь -

со Счётной палатой Российской Федерации. Так, например, необходимо проводить тематические проверки по вопросам финансово-хозяйственной деятельности органов Казначейства России, а также тематические проверки в рамках аудита систем ИТ-технологий.

В соответствии со Служебным распорядком центрального аппарата Федерального казначейства, утвержденным Приказом Федерального казначейства от 14 июля 2006 г. N7н (в ред. от 24 ноября 2009 г. N 9н), разработан Порядок определения и оценки результативности деятельности отделов управлений центрального аппарата Федерального казначейства от 17 мая 2010 г. N 114. Указанный Порядок устанавливает показатели, критерии результативности профессиональной служебной деятельности отделов управлений центрального аппарата Федерального казначейства, которые определяются и оцениваются с периодичностью один раз в квартал.

Для определения и оценки результатов выполнения полномочий отделом используются показатели его деятельности, представленные в таблице 1.

Таблица 1. Определение и оценка результативности деятельности отделов управлений центрального аппарата Федерального казначейства

| N п/п | Полномочие | Задачи | Количество нарушений (Hi) | Санкции (Ci) | Индекс результативности (Pi) |
|--|--|--|---|---|---|
| Должна содержать порядковые номера строк | Должна содержать основные полномочия, установленные Положением | Должна содержать конкретные задачи для выполнения полномочий | Должна содержать фактическое количество нарушений по соответствующей задаче i | Должна содержать количество баллов, отнимаемых от общей оценки за нарушение или не выполнение плановой задачи i | Должна содержать количество баллов за выполнение соответствующей задачи i |
| Итого | - | - | H | C | P |

Таблица 1 заполняется и подписывается начальником отдела, утверждается начальником соответст-

вующего управления центрального аппарата Федерального казначейства, согласовывается заместителем руково-

дителя федерального казначейства, координирующим деятельность управления центрального аппарата Федерального казначейства, и передается в Отдел кадров центрального аппарата Административного управления Федерального казначейства (Отдел кадров) (за исключением управлений центрального аппарата Федерального казначейства, деятельность которых непосредственно координирует руководитель Федерального казначейства).

Для Отделов управлений центрального аппарата Федерального казначейства, деятельность которых курирует руководитель Федерального казначейства, таблицы передаются на согласование руководителю Федерального казначейства, с последующей передачей их в Отдел кадров центрального аппарата Федерального казначейства.

Определение и оценка результативности деятельности Отдела органа казначейства осуществляются в три этапа.

На первом этапе начальником отдела определяется индекс результативности выполнения каждой задачи, выполняемой Отделом по формуле 1 (показатели отражаются в таблице 1):

$$P_i = 10 - C_{ix} H_i, \quad (1)$$

где

P_i - индекс результативности выполнения соответствующей задачи;

10 - максимальное значение оценки выполнения задачи;

C_i - санкции за нарушение или невыполнение задачи;

H_i - количество нарушений по соответствующей задаче (таблицы 1).

На втором этапе начальником отдела рассчитывается индекс результативности деятельности Отдела в целом по формуле 2.

$$P = P_1 + P_2 + P_3 + \dots / i, \quad (2)$$

где

P - индекс результативности деятельности Отдела;

P - индекс результативности выполнения соответствующей задачи i ;

i - количество задач.

На третьем этапе руководителем Федерального казначейства (заместителем руководителя Федерального казначейства, координирующим работу управления центрального аппарата Федерального казначейства) делается вывод о результативности работы Отдела путем сравнения индекса результативности деятельности конкретного Отдела с установленным критерием результативности. Критерием результативности признается значение оценки, равной 10баллам.

Вывод о результативности деятельности Отдела делает руководитель Федерального казначейства (заместитель руководителя Федерального казначейства, координирующий работу управления центрального аппарата Федерального казначейства) в виде резолюции на аналитической записке, представленной Отделом кадров, составленной на основании утвержденных таблиц.

На основании индекса результативности деятельности Отдела делается один из двух выводов:

- работа Отдела признается "результативной", если индекс результативности деятельности составляет от 8 до 10 баллов;

- работа Отдела признается "нерезультативной", если индекс результативности деятельности ниже 8 баллов.

Утвержденные таблицы вместе с аналитической запиской с резолюцией руководителя Федерального казначейства (заместителя руководителя Федерального казначейства, координирующего работу управления центрального аппарата Федерального казначейства) хранятся в Отделе кадров.

По итогам деятельности органа казначейства за отчетный период издается Приказ Федерального казначай-

ства об оценке результативности его деятельности.

Указанные мероприятия по определению результативности деятельности органов Федерального казначейства, совершенствованию системы внутреннего контроля и аудита в органах казначейства обеспечат реализацию Программы повышения эффективности бюджетных расходов, а также реализацию мероприятий, предусмотренных Указом Президента Российской Федерации от 10 марта 2009г. N 261 "О федеральной программе "Реформирование и развитие системы государственной службы Российской Федерации (2009 - 2013 годы)".

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Концепция развития системы внутреннего контроля и аудита в Федеральном казначействе в 2006 – 2011 годах, утвержденной решением Коллегии Федерального казначейства от 23.12.2005 № 1/1 (с изменениями, утвержденными решением Коллегии Федерального казначейства от 27.04.2009 № 16/1). - СПС «Консультант Плюс».
2. Проект Положения об управлении казначейскими рисками в Федеральном казначействе, 2010.
3. Горшенина О.В. Внутренний контроль и аудит: эффективный инструмент управления. //Бюджет. 2010г. Май.
4. Лукашов А.И. Внутренний контроль в условиях автоматизированной системы Федерального казначейства// Финансы. 2010. №8

Моисеенко М.А.
аспирант кафедры «Финансы»
РГЭУ (РИНХ)
Эл. почта: Margarita.88@list.ru

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ПРИМЕНЕНИЯ ПРОГРАММНО- ЦЕЛЕВОГО МЕТОДА БЮДЖЕТНОГО ПЛАНИРОВАНИЯ НА МУНИЦИПАЛЬНОМ УРОВНЕ

В статье рассматриваются вопросы, связанные с применением программно-целевого метода бюджетного планирования. Обосновывается необходимость его внедрения на муниципальном уровне. Выявляются особенности его использования отдельными муниципальными образованиями. Предлагаются основные направления совершенствования системы муниципального бюджетного планирования.

Ключевые слова: бюджетное планирование, программно-целевой метод, безвозмездные поступления, целевые программы, бюджет города Сочи.

Современный этап проведения бюджетной реформы характеризуется значительными преобразованиями на уровне отдельных муниципалитетов, ядром которых является активное применение программно-целевого подхода к бюджетному планированию. Отсутствие наработанного опыта сводит реализацию данного инструмента лишь к контролю за выполнением взятых на себя обязательств и формальному проведению запланированных мероприятий. При этом упускается из виду и ожидаемый, и фактически полученный эффект от выполнения программных

мероприятий. Кроме того, недооценивается роль муниципальных программ: в основном их назначение определяется распределением бюджетных средств по отраслевому принципу. В идеале же муниципальные целевые программы должны получить статус инструмента управления социально-экономическим развитием конкретного муниципального образования. Иными словами, значение данного подхода должно выражаться в выполнении конкретных задач всестороннего развития муниципалитета.

Внедрение программно-целевого метода бюджетного планирования обусловлено существованием определенных факторов, таких, как несостоительность затратного подхода к формированию бюджета, характеризующийся таким методом планирования и распределения ресурсов, при котором связь между имеющимися ресурсами и результатами, полученными от их использования, очень слаба; необходимость реформирования бюджетного процесса как обязательного условия реализации других социально-экономических реформ; преимущества программно-целевого планирования, которые позволяют достичь существенного уровня децентрализации планирования и реализации функций государственного и муниципального управления.

В этой связи усиливается интерес к практике применения программно-целевого подхода к бюджетному планированию отдельными муниципальными образованиями, среди которых необходимо отметить опыт внедрения рассматриваемого инструмента в городе Сочи.

В настоящее время развитию города-курорта Сочи уделяется повышенное внимание со стороны различных министерств и ведомств, а также со стороны отдельных граждан нашей страны, что обусловлено особым положением анализируемого муниципалитета, что проявляется в следующем:

1) город Сочи является курортом федерального значения в течение продолжительного периода, роль которого особо повысилась в начале 90-х годов, когда страна потеряла часть туристических объектов и стратегически важных территорий;

2) мировой финансовый кризис отчетливо показал, насколько рискованна существующая экспортно-сырьевая модель российской экономики, что в свою очередь предполагает необходимость активизации развития таких отраслей, как: санаторно-курортная, туристско-рекреационная, лечебно-оздоровительная и другие подобные области хозяйствования;

3) победа в борьбе за право проведения XXII зимних Олимпийских игр в 2014 году: межотраслевой и межведомственный характер мероприятий по подготовке к столь масштабному проекту, которые обладают определенной сложностью и должны быть исполнены в сжатый период; необходимость выполнения обязательств, взятых на себя Российской Федерацией перед Международным олимпийским комитетом и мировым сообществом по приведению городской и спортивной инфраструктуры в должный вид; острыя потребность в координации усилий органов исполнительной власти всех уровней и корпоративного сектора.

Перечисленные обстоятельства свидетельствуют о дуализме, с которым

столкнулись местные органы власти: с одной стороны, необходимо обеспечить стабильное социально-экономическое развитие самого города Сочи, удовлетворить потребности местного населения; с другой, провести успешные и инновационные Олимпийские игры, являющиеся проектом национального значения, а также возвести город в ранг круглогодичных курортов международного уровня.

Данная ситуация осложняется также и тем, что формирование бюджета рассматриваемого муниципального образования происходит в условиях, когда средств для должного исполнения собственных расходных обязательств недостаточно. Так, в сложившихся условиях город Сочи, а также Краснодарский край в целом не могут самостоятельно, без государственной поддержки федерального центра обеспечить выполнение взятых на себя обязательств и эффективно решить задачу развития круглогодичного горноклиматического курорта. Иными словами, несмотря на всестороннее признание общенациональной значимости анализируемого муниципалитета, безвозмездные поступления в 2008 – 2013 годах составляют почти 50% от общей суммы поступлений в городской бюджет. В подтверждение данного тезиса необходимо рассмотреть объем и структуру доходов бюджета города Сочи за 2008 – 2013 годы, представленные в таблице 1.

Таблица 1. Доходы бюджета города Сочи в 2008 – 2013 годах

| Наименование показателя | 2008 год | | 2009 год | | 2010 год | | 2011 год | | 2012 год | | 2013 год | |
|-------------------------|-------------|------------|--------------|-------------|--------------|------------|-------------|------------|-------------|------------|--------------|------------|
| | млрд . руб. | % | млрд. руб. | % | млрд. руб. | % | млрд . руб. | % | млрд. руб. | % | млрд . руб. | % |
| Доходы, всего: | 8,5 | 100 | 11,94 | 10 0 | 14,25 | 100 | 12,2 | 100 | 10,7 | 100 | 10,42 | 100 |

Продолжение таблицы 1

| | 5,3 | 62 | 5,4 | 45 | 5,9 | 41 | 5,9 | 48 | 6 | 56 | 6,2 | 59 |
|---|------------|-----------|-------------|-----------|-------------|-----------|------------|-----------|------------|-----------|-------------|-----------|
| 1. Налоговые и неналоговые доходы, всего: | | | | | | | | | | | | |
| в том числе: | | | | | | | | | | | | |
| - налоговые доходы: | 3,1 | 37 | 3,7 | 31 | 3,9 | 27 | 4,2 | 34 | 4,1 | 38 | 4,3 | 41 |
| - неналоговые доходы: | 2,2 | 25 | 1,7 | 14 | 2,0 | 14 | 1,8 | 15 | 1,9 | 18 | 1,9 | 18 |
| 2. Безвозмездные поступления из краевого бюджета, всего: | 3,3 | 39 | 6,54 | 55 | 8,25 | 58 | 6,3 | 52 | 4,7 | 44 | 4,22 | 41 |
| в том числе: | | | | | | | | | | | | |
| - дотации на выравнивание уровня бюджетной обеспеченности; | - | - | - | - | 0,1 | 0,7 | 0,1 | 1 | 0,02 | 0 | 0,02 | 0 |
| - субсидии; | 1,9 | 22 | 5,5 | 46 | 7,1 | 50 | 5,1 | 42 | 3,6 | 34 | 3,1 | 30 |
| - субвенции; | 1,3 | 15 | 1,0 | 8 | 1,0 | 7 | 1,1 | 9 | 1,1 | 10 | 1,1 | 11 |
| - иные межбюджетные трансферты | 0,1 | 1 | 0,04 | 1 | 0,05 | 0,4 | - | - | - | - | - | - |
| Возврат остатков субсидий и субвенций | -0,1 | 1 | - | - | -0,1 | 1 | - | - | - | - | - | - |

Источник: Составлена автором

Данные, представленные в таблице 1, свидетельствуют о том, что в течение 2008 – 2013 годов доходы городского бюджета города Сочи стабильно увеличивались: в 2013 году достигнут 10,42 млрд. рублей, или увеличение произошло на 11% по сравнению с 2008 годом. Подобная динамика обусловлена повышением в общей структуре доходов доли безвозмездных поступлений из бюджетов вышестоящего уровня.

Особого внимания заслуживают основные параметры доходной части бюджета в 2008 – 2009 годах, когда его формирование происходило с учетом влияния негативных тенденций мирового финансового кризиса. Особенностью данного периода является то, что городской бюджет должен был формироваться преимущественно за счет налоговых поступлений от реализации инвестиционных проектов. Вместо этого, на практике преобладающую долю в доходах бюджета занимали средства, полученные от продажи земельных участков.

С 2010 года наблюдается значительное снижение уровня поступлений в бюджет города Сочи по причине сокращения финансовой помощи, выделяемой из бюджетов вышестоящего уровня. Однако достаточно высокий удельный вес безвозмездных поступлений, а также отрицательная динамика не являются свидетельством неэффективного управления муниципальными финансами либо наличия кризисной ситуации на соответствующей территории. Такая ситуация объективно обусловлена переходом к завершающей стадии подготовки к проведению Олимпийских игр.

Кроме того, можно справедливо предположить, что реформирование бюджетной сферы в части применения программно-целевого подхода к планированию будет нацелено на повышение и усиление роли бюджетных субсидий, удельный вес которых в настоящее время составляет 79,9% от общей суммы безвозмездных поступлений, предос-

тавляемых бюджету города Сочи от других бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, за анализируемый период. В рамках данного направления целесообразно осуществить последующее усовершенствование системы предоставления бюджетных субсидий не только путем следования приоритетным задачам реформирования муниципальных финансов, не только основываясь на оценке их исполнения, но и посредством стимулирования социо-экономического развития муници-

палитета.

Подобная динамика происходила одновременно со значительными изменениями в расходной части бюджета (рисунок 1), которая основывалась на определении четких социально-значимых и количественно измеримых приоритетах расходования бюджетных средств. Это вызвано тем, что в современных условиях необходимо выявить не только общую сумму расходов, но и привести должное обоснование основных направлений расходования.

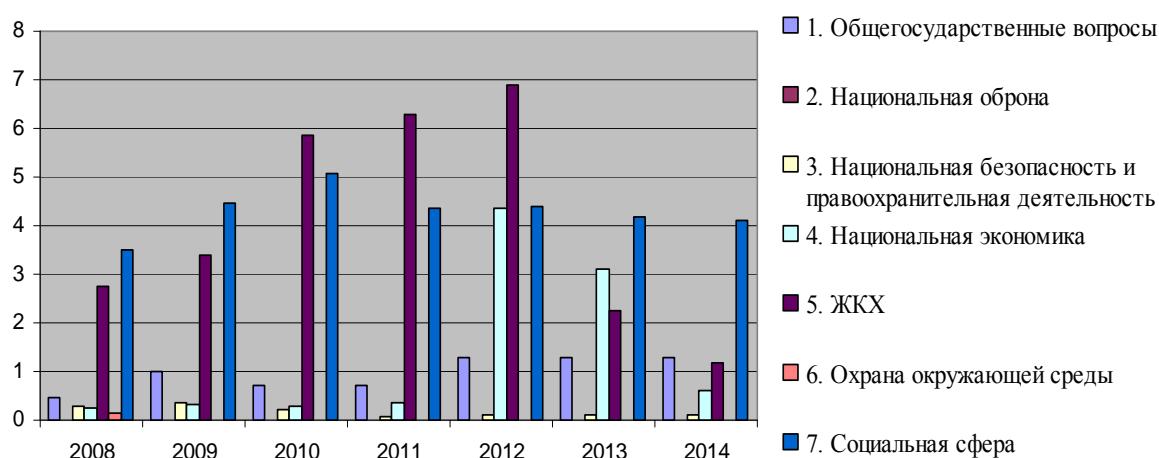


Рис. 1. Структура расходов городского бюджета города Сочи в 2008 – 2014 годах
(Составлен автором)

Проанализировав структуру расходов городского бюджета города Сочи, можно сделать вывод, что бюджет 2008 – 2014 годов является социально направленным (расходы на финансирование социальной сферы составляют около 39% от общей суммы). Значительную роль играют также расходы на жилищно-коммунальное хозяйство (30%). При этом по обеим статьям до 2010 года отмечена динамика в сторону увеличения.

В сложившихся условиях достигнуть долгосрочных позитивных изменений возможно посредством системного (комплексного) видения сложившейся ситуации, а также путем активного

применения программно-целевого метода на уровне муниципального образования. Указанные инструменты в конечном итоге должны привести к максимальной концентрации материальных, финансовых, трудовых и иных ресурсов на приоритетных направлениях развития города. Кроме того, активное применение программно-целевого подхода к бюджетному планированию позволит повысить качество предоставляемых бюджетными учреждениями муниципальных услуг, установить взаимосвязь между результатами деятельности местной администрации и объемом требуемых для этого ресурсов, более эффективно распределять имеющиеся в распоряжении бюджетные

средства между конкурирующими статьями расходов [2]. В противном же случае неизбежная периодическая корректировка принятых решений или их отдельных элементов может привести к нежелательным и даже негативным последствиям, например, полному либо частичному блокированию работы, осуществляющей органами местного самоуправления; разрозненности и отсутствию согласованности в действиях отдельных министерств и ведомств, что в конечном итоге приведет к росту временных, материальных, финансовых и иных затрат.

В этой связи в целях стабильного развития города Сочи необходимо обеспечить направленность бюджетной системы на достижение общественно значимых результатов, которые в свою очередь предполагают:

1) возобновление разработки долгосрочных планов социально-экономического развития, предусматривающих все возможные сценарии раз-

вития ситуации, разворачивающейся не только на территории самого муниципального образования, но и на уровне региона и всей страны в целом;

2) формирование конкретных практических рекомендаций по оценке объема действующих расходных обязательств и осуществления процедуры принятия новых;

3) тщательный анализ принятия новых решений с точки зрения их возможного вклада в достижение итоговых результатов.

4) исключение из практической деятельности занижения финансовой составляющей при рассмотрении новых инициатив.

Постепенное выполнение перечисленных мероприятий должно в значительной степени способствовать усилению роли долгосрочных городских целевых программ, состав и объем финансирования которых представлен в таблице 2, в системе управления развитием города-курорта Сочи.

Таблица 2. Состав и объем финансирования целевых программ, реализуемых на территории города Сочи в 2011 – 2013 годах (млрд. рублей)

| № | Уровень целевой программы, реализуемой на территории города Сочи | 2011 | 2012 | 2013 |
|----|--|------|------|------|
| 1. | Федеральные целевые программы | 1,7 | 1,2 | 0,6 |
| 2. | Краевые целевые программы | 0,6 | 0,3 | 0,1 |
| 3. | Городские целевые программы | 0,8 | 0,7 | 1,2 |
| | Итого: | 3,1 | 2,2 | 1,7 |

Источник: Составлена автором по материалам Пояснительной записки к проекту бюджета города Сочи на 2011 год и плановый период 2012 и 2013 годов.

Приведенные данные наглядно показывают, что к 2013 году общий объем финансирования городских целевых программ, реализуемых на соответствующей территории, увеличится до 1,2 млрд. рублей, или на 27,7% по сравнению с 2011 годом. Данный процесс будет происходить при одновременном снижении объема финансирования федеральных и региональных целевых программ.

Таким образом, практика приме-

нения программно-целевого метода бюджетного планирования на уровне муниципального образования позволяет сделать следующий вывод: необходимо совершенствовать технологии формирования и исполнения местных бюджетов, в том числе городского бюджета города Сочи, что, в свою очередь предполагает реализацию мероприятий по следующим направлениям.

1. Минимизацию всевозможных бюджетных рисков, то есть осуществ-

лять планирование бюджета следует с учетом консервативного прогноза: принятие новых расходных обязательств следует осуществлять при одновременном расчете не только объема тех средств, которые необходимы для исполнения в среднесрочном периоде, но и за его пределами.

2. Расширение полномочий главных распорядителей бюджетных средств при исполнении бюджета должно опираться на четкие целевые ориентиры их деятельности, а также на отлаженные бюджетные процедуры, механизмы внутреннего контроля, высокий уровень бюджетной дисциплины. Следовательно, необходимо развивать систему мониторинга качества финансового менеджмента, выполняемого главными распорядителями бюджетных средств, использовать ее результаты при оценке деятельности органов местного самоуправления и их руководителей в целях повышения их ответственности за достижение установленных показателей.

3. Совершенствование управления целевыми программами, в рамках которого требуется уделить особое внимание управлению их реализацией, в том числе следует определить приоритетный характер достижения целевых индикаторов: в случае сокращения финансирования по программам одновременно должно происходить уточнение целевых показателей. Для этого следует в нормативном порядке закрепить критерии, на основании которых можно изменить обеспечение финансовыми ресурсами программных мероприятий; степень важности задач; базовые мероприятия, сокращение финансирования по которым ставит под угрозу реализацию программы в целом; максимально возможное сокращение финансирования по каждому из мероприятий, при котором сохраняется смысл их осуществления; мероприятия, прекращение которых приведет к заведомо большим по-

терям, чем продолжение их финансирования для завершения.

4. Активное использование механизмов государственно-частного партнерства, которое способно обеспечить возможность осуществления общественно-значимых проектов в наиболее короткие сроки, малопривлекательных для традиционных форм частного финансирования, а также повысить эффективность проектов за счет участия в них малого бизнеса, обеспечить снижение нагрузки на бюджет за счет привлечения частных средств и переложения части затрат на пользователей (коммерциализации предоставления услуг). Такая форма взаимодействия власти и бизнеса предоставляет возможность сконцентрировать внимание государственных органов на наиболее свойственных им функциях и сократить государственные риски за счет распределения их между участниками.

Таким образом, выполнение указанных мероприятий в рамках применения программно-целевого метода бюджетного планирования в конечном итоге должно привести к улучшению социально-экономического положения муниципальных образований в условиях проведения бюджетных реформ.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Мишина С.В. Особенности формирования доходов местных бюджетов в Российской Федерации // Бухгалтерский учет в бюджетных и некоммерческих организациях. 2010. № 5.
2. Андреева О.В. Актуальные вопросы реализации результативного бюджетирования на муниципальном уровне // Актуальные вопросы финансов, бухгалтерского учета и корпоративного управления: материалы Международ. науч.-практ. конф., апрель 2011. / Рост. гос. экон. ун-т (РИНХ). – Ростов-на-Дону, 2011.
3. Каримова Э.Р. Внедрение бюджетирования в бюджетный процесс муници-

пального образования // Бухгалтерский учет в бюджетных и некоммерческих организациях. 2007. № 12.

4. Сабетова Т.А. Оптимизация программно-целевого бюджетирования как инструмент эффективной системы бюджетного планирования // Вестник АКСОР. 2009. № 8.

5. Постановление главы города Сочи от 2 февраля 2009 г. № 43 «Об утверждении городской целевой программы «Программа социально-экономического

развития города Сочи на 2009 – 2013 годы».

6. Постановление администрации муниципального образования города Сочи от 12 июля 2010 г. № 845 «Об утверждении Программы реформирования муниципальных финансов муниципального образования город-курорт Сочи на 2010 – 2012 годы».

7. Решения Городского Собрания Сочи «Об исполнении бюджета города Сочи за 2008 – 2010 годы».

Золотарев В. С.

Президент РГЭУ (РИНХ)

д.э.н., профессор

Эл. почтa: president@rsue.ru

Кобылянский А. К.

аспирант кафедры «Корпоративные финансы и финансовый менеджмент» РГЭУ(РИНХ)

Эл. почтa: ret1cent@yandex.ru

**РОЛЬ НАЛОГОВОГО
КОНСУЛЬТИРОВАНИЯ В
ПРОФИЛАКТИКЕ РИСКОВ ПО
СДЕЛКАМ С
НЕДОБРОСОВЕСТНЫМИ
ПОСТАВЩИКАМИ**

Динамичность современного развития бизнеса повышает уровень налоговых рисков в реализации контрактных отношений с недобросовестными поставщиками. Существенное содействие в сокращении налоговых рисков на стадии заключения договора обеспечивает профессиональное налоговое консультирование. В статье систематизирован практический опыт использования методических приемов для подтверждения несогласованности действий, приводящих к уклонению от уплаты налогов.

Ключевые слова: налоговые риски, недобросовестный поставщик, налоговое консультирование, необоснованная выгода

Императивный характер налоговых отношений обуславливает возникновение специфических рисков, связанных с издержками политики противодействия уклонению от уплаты налогов, которые включают в себя риски налогового контроля, риски

усиления налогового бремени, риски уголовного преследования за налоговые правонарушения [1]. Налоговые риски с точки зрения налогоплательщика могут быть определены как негативный результат в виде прямого ущерба, связанного с производимыми доначислениями налогов и привлечения к налоговой, административной и уголовной ответственности и спровоцированными действиями органов государства по отношению к налогоплательщику [2]. Профилактика подобных рисков имеет особое значение для экономически активных налогоплательщиков, поскольку жесткие меры налогового контроля и налоговой ответственности ведут к разорению многих предприятий, пытающихся выжить в экстремальных условиях рынка [3].

Распространенность схем уклонения от налогов и получения необоснованной налоговой выгоды ведет к смещению налоговых рисков, которое проявляется в том, что по результатам мероприятий налогового контроля имущественная ответственность по факту уклонения от уплаты налогов фактически переносится на законопослушных налогоплательщиков, так как взыскать ущерб, причиненный бюджетной системе недобросовестными действиями контрагента, практически невозможно.

Термин «недобросовестный поставщик», помимо того значения, в котором он упоминается в законодательстве, регулирующем государственные и муниципальные закупки, используется в деловой практике как синоним фирмы-однодневки, для которой характерно уклонение от уплаты налогов. Как правило, фирмы-однодневки создаются на подставных лиц, не представляют отчетности в налоговые органы или заявляют в отчетности мизерные суммы налогов, не соответствующие масштабам осуществляемых операций. Существенным признаком фирмы-однодневки яв-

ляется проведение операций по обналичиванию денежных средств.

Следует выделить несколько наиболее значимых характеристик, присущих недобросовестному налогоплательщику:

- место осуществления деятельности не совпадает с местом государственной регистрации;

- контрагент отсутствует по своему юридическому адресу;

- за последние налоговые периоды сдавалась нулевая отчетность или не сдавалась вообще;

- в Едином государственном реестре юридических лиц (ЕГРЮЛ) нет никаких сведений о регистрации данного юридического лица;

- имеют место случаи использования нескольких вариантов идентификационного номера налогоплательщика (ИНН) в документах данного контрагента;

- не уплачиваются налоги в бюджет, или имеется непогашенная задолженность перед государством;

- предприятие не отвечает на требования налоговых органов;

- часто используются варианты расчетов наличными денежными средствами, векселями;

- у предприятия нет ни технической, ни материальной, ни какой-либо другой возможности надлежащим образом выполнить свои обязательства по заключенным договорам;

- взаиморасчеты по договорам производятся в рамках одного и того же банка.

Однако выявить подобные сведения о потенциальном контрагенте практически невозможно. Существенную помощь в объективном разрешении конфликта интересов и разработке механизмов предупреждения налоговых рисков оказывает независимое профессиональное налоговое консультирование.

По официальным данным Федеральной налоговой службы, на 1 января 2012 года из 4,5 миллионов действующих в России организаций, сведения о которых содержатся в ЕГРЮЛ, 2 миллиона или более 40%, имеют признаки однодневок, так как не представляют отчетности [4]. С 2006 года налоговым органам предоставлено право исключения недействующего юридического лица из ЕГРЮЛ, которое в течение последних двенадцати месяцев не представляло отчетности и не осуществляло операций по банковским счетам. Однако обналичивающие фирмы ведут активную финансовую деятельность, могут представлять отчетность с нулевыми или близкими к нулю показателями, поэтому под формальные признаки для установленного законом механизма административной ликвидации не подпадают. Поэтому, несмотря на активизацию работы налоговых органов по ликвидации недействующих организаций, число налогоплательщиков, потенциально обладающих возможностями для осуществления планомерных действий по уклонению от уплаты налогов, остается достаточно высоким. Как видно из данных рис. 1, за 2011 год число юридических лиц, записи о которых были внесены в ЕГРЮЛ, выросло незначительно, с 4,491 млн. до 4,542 млн. организаций. Однако увеличение количества записей в реестре на 51 тыс. не значит, что за прошлый год ФНС зарегистрировала всего 51 тыс. компаний. Эта цифра представляет собой сальдо между зарегистрированными и ликвидированными организациями. Число организаций, прекративших свою деятельность, за 2011 год выросло с 1,962 млн до 2,533 млн, то есть на 571 тыс. В подобной ситуации субъекты предпринимательской деятельности, заинтересованные в поступательном развитии своего бизнеса, вынуждены использовать меры предупредительного характера для снижения рисков контакта с недобросовес-

стным поставщиком до приемлемого уровня, и вносить соответствующие

корректизы в контрактные отношения.

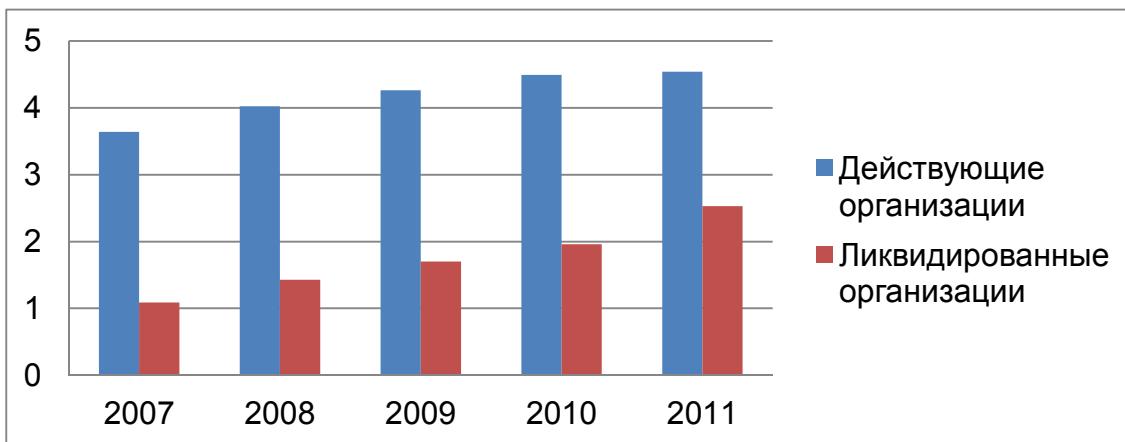


Рис.1. Соотношение численности действующих и ликвидированных организаций в Едином государственном реестре юридических лиц в 2007-2011гг, млн.

Это связано с тем обстоятельством, что налоговые органы, не имея юридической и практической возможности обеспечить компенсацию ущерба, приносимого деятельностью однодневок, избрали тактику возложения ответственности за договорные отношения с недобросовестными поставщиками на заказчиков, не проявивших должной осмотрительности, которые в этой связи несут следующие риски:

- 1) отказ заказчику в праве на вычет НДС (18%);
- 2) оспаривание права на вычет понесенных расходов при исчислении налога на прибыль (20% от стоимости закупки без НДС);
- 3) начисление пени и штрафов за занижение сумм НДС и налога на прибыль.

В результате экономия, полученная из-за разницы в цене, может обернуться существенными убытками для покупателя (заказчика). Опираясь на неоинституциональную теорию, О.Уильямсон указывает на необходимость выработки определенных типов адаптации к непредвиденным обстоятельствам, чтобы ограничивать риски

оппортунистического поведения и получить ожидаемые эффекты от исполнения договора [5]. В этой связи проверка налоговой добросовестности потенциальных поставщиков должна быть предусмотрена на стадии выбора контрагентов для заключения договора.

Обобщая практический опыт в этой сфере, можно сделать вывод о том, что предупредить негативные налоговые последствия договора возможно, используя концепцию «должной осмотрительности», которая предполагает проверку легитимности полномочий лиц, заключивших договор, а также оснований для осуществления предусмотренных договором операций.

Подобные действия призваны обеспечить, прежде всего, уверенность в деловой репутации и надежности контрагента, которая минимизирует объективные предпринимательские риски, в том числе риски неисполнения обязательств по сделке, риски исполнения с недостаточным качеством, риски мошеннических действий. Кроме того, актуальность превентивных действий на стадии заключения договора оправдана массовым неисполнением налоговых

обязательств, когда в целях экономии на уплате налогов поставщик (подрядчик), выигравший конкурс, переводит полученные от заказчика средства на фирму-однодневку. По данным налоговых органов, которые имеют полномочия на проверку полноты зачисления налогов в бюджетную систему, по всем заключаемым государственным контрактам таким образом расходуется более половины бюджетных средств.

Должная осмотрительность предполагает осторожность в выборе партнера по сделке, предварительное ознакомление с его деловыми качествами и рыночной репутацией, определение уровня доверия к нему. В научный оборот это понятие введено в 2006г. [6] и в настоящее время достаточно успешно используется для оспаривания правомерности налоговых вычетов при выявлении фактов, указывающих на недобросовестность поставщика товаров (работ, услуг). В то же время непосредственно налоговым законодательством не установлено каких-либо особых требований, понуждающих налогоплательщика к проявлению должной осмотрительности. В этой связи необходимо акцентировать внимание на конкретных фактах, которые могли бы подтвердить невиновность налогоплательщика, заключившего сделку с партнером, не выполняющим своих налоговых обязательств.

В качестве критериев, указывающих на то, что налогоплательщик не проявил должной осмотрительности, рассматривается отсутствие документального подтверждения (информации) о:

- личных контактах руководства поставщика и покупателя при обсуждении условий поставок, а также при подписании договоров;

- полномочиях руководителя или представителя компании-контрагента, документов, удостоверяющих их личности;

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

- о способе получения сведений о контрагенте (нет рекламы в средствах массовой информации, нет рекомендаций партнеров или других лиц, нет сайта контрагента);

- о государственной регистрации контрагента в ЕГРЮЛ.

Необходимо отметить, что налоговыми органами обеспечено доведение до заинтересованных лиц определенной информации, размещенной на официальном сайте ФНС России, анализ которой может подтвердить недобросовестность потенциального исполнителя, в том числе:

- сведений о юридических лицах и индивидуальных предпринимателях, в отношении которых представлены документы для государственной регистрации, в том числе по изменениям, вносимым в учредительные документы, и в сведения, содержащиеся в ЕГРЮЛ;

- сообщений юридических лиц, опубликованных в журнале «Вестник государственной регистрации» о принятии решений о ликвидации, о реорганизации, об уменьшении уставного капитала, о приобретении обществом с ограниченной ответственностью 20 % уставного капитала другого общества, иных обязательных сообщений;

- сведений, опубликованных в журнале «Вестник государственной регистрации», о принятых решениях об исключении недействующих организаций из ЕГРЮЛ;

- юридических лиц, в состав исполнительных органов которых входят дисквалифицированные лица;

- адресов, указанных при государственной регистрации в качестве места нахождения несколькими юридическими лицами.

В качестве документального подтверждения действий по проверке

контрагента могут быть рекомендованы:

- копия свидетельства о постановке на учет в налоговом органе;
- выписка из ЕГРЮЛ;
- доверенность или иной документ, уполномочивающий то или иное лицо подписывать документы от лица контрагента.

Эмпирические подходы, выработанные практикой реализации налоговых отношений в Российской Федерации, позволяют в рамках процедур налогового консультирования обозначить комплекс мер, которые обеспечивают налогоплательщику относительную уверенность в добросовестности контрагентов.

1. Запрос информации о соблюдении контрагентом налогового законодательства, который можно направить как в адрес контрагента, так и в налоговый орган с целью получения справки об отсутствии задолженности перед бюджетом.

2. Разработка методики проверки контрагентов и фиксация результатов такой проверки во внутренних документах, которые могут быть оформлены в виде отчетов, заключений, справок, служебных записок, результатов работы конкурсных комиссий (при проведении конкурсов и тендеров на право заключения договора).

3. Надлежащее оформление первичных документов, подтверждающих право на принятие к налоговому учету произведенных расходов, и счетов-фактур, подтверждающих право на вычет налога на добавленную стоимость.

В целом налогоплательщику необходимо представить доказательства по следующим обстоятельствам:

- реальное осуществление хозяйственных операций по приобретению товаров (работ, услуг);
- осуществление действий налогоплательщика с доступной ему степенью

осмотрительности и осторожности при совершении сделок с недобросовестными поставщиками;

- доказательства того, что налогоплательщик не мог знать о недобросовестности поставщиков.

Для формальной проверки первичной документации в ходе налоговых проверок проводятся такие процедуры, как:

- личный опрос учредителей и руководителей контрагентов, который проводится налоговыми органами для подтверждения недостоверности подписей уполномоченных лиц на первичных документах;

- проведение судебной экспертизы (почерковедческая экспертиза с целью установления подлинности сведений, изложенных в первичных документах, достоверности подписей в счетах-фактурах).

Исходя из судебной практики, невозможность установления местонахождения лица, подписавшего счета-фактуры, свидетельские показания и объяснения сами по себе не могут служить достаточными доказательствами подписания спорных счетов-фактур неуполномоченными лицами. Тем не менее налоговые органы используют приведенные доводы, вынуждая налогоплательщиков обращаться в суд.

При выявлении случаев подписания документов номинальным директором производится опрос лица, от чьего имени были подписаны документы, которое утверждает, что не имело никакого отношения к финансово-хозяйственной деятельности организации. Однако, учитывая заинтересованность таких лиц в том, чтобы избежать привлечения к ответственности, показания номинальных руководителей нельзя считать допустимыми доказательствами.

Нередки случаи, когда номинального директора не было в живых на момент подписания проверяемых доку-

ментов. В этой ситуации все попытки налогоплательщиков доказать факт проявления ими должностной осмотрительности и осторожности в виде получения выписки из ЕГРЮЛ, свидетельств о регистрации и постановке на налоговый учет своего контрагента заканчиваются неудачей.

Таким образом, анализ современной практики позволяет сформулировать ряд рекомендаций по обеспечению должностной осмотрительности как при заключении договоров с новыми контрагентами, так и с теми компаниями, с которыми организация сотрудничает не в первый раз. В дальнейшем это позволит подтвердить, что на момент заключения договора была проявлена должностная осмотрительность, а за дальнейшие изменения в деятельности контрагента налогоплательщик не может нести ответственности.

1. Тщательная проверка всей документации по каждому договору предполагает проведение правовой экспертизы договоров, проверку соответствия реквизитов контрагента, указанных в договоре и первичных документах, а также запрос уведомления об открытии расчетного счета в банке и выписки из ЕГРЮЛ не позднее месячной давности.

2. Проверка самого контрагента предполагает необходимость собрать информацию о контрагенте у третьих лиц, при возможности ознакомиться с официальным сайтом предприятия. Кроме того, следует проверить учредительные документы контрагента, данные органов статистики, налоговых органов получить ответы на интересующие вопросы от самого контрагента (желательно все факты общения с контрагентом оформлять в письменном виде, что подтверждает попытки узнать факты о реальных условиях его функционирования, которые могут стать решающими при рассмотрении налогового спора). Также при возможности рекомендуется сохранить коммерческое

предложение от данного контрагента или третьего лица.

3. Необходимо запросить у контрагента следующие документы:

- приказы о праве подписи документов (договоров, счетов-фактур);
- копии лицензий, если контрагент занимается лицензируемым видом деятельности (либо свидетельства саморегулируемых организаций);
- сведения о наличии ресурсов и возможностей, необходимых для выполнения условий договора (основных средств, штата сотрудников);
- объяснения в случае несоответствия информации, полученной из внешних источников и от самого контрагента;
- копии налоговых деклараций с отметкой налогового органа или хотя бы копии титульного листа.

По возможности следует получить рекомендательные письма от организаций и физических лиц, сотрудничающих с этим контрагентом.

Однако даже если должностная осмотрительность была проявлена, у налогового органа могут возникнуть сомнения в добросовестности контрагента и lawомерности получения налогоплательщиком вычета по НДС. В связи с этим можно привести примерный перечень аргументов, которые помогут доказать добросовестность заказчиков и обоснованность той налоговой выгоды, на которую они претендуют, а именно:

- 1) подтвердить факт необходимости потребления товаров (работ, услуг), предлагаемых контрагентом, для осуществления основного вида деятельности организации;
- 2) представить объяснение того, каким именно образом осуществлялся поиск каждого конкретного контрагента (например, через объявление в газетах, с помощью Интернета, мониторинг рынка тех или иных товаров (работ, услуг);
- 3) указать, что сотрудничество с контрагентом осуществлялось в теку-

щем режиме через работников компании, а обмен документами происходил с применением различных средств связи, и поэтому налогоплательщик не мог располагать достаточной информацией о фактической деятельности контрагентов;

4) подтвердить тот факт, что при заключении договора с контрагентом была проявлена должностная осмотрительность: запрошены документы о государственной регистрации и постановке на учет в налоговом органе, выписка из ЕГРЮЛ, произведено знакомство с учредительными документами контрагента, запрашивалась информация у третьих лиц;

5) акцентировать внимание на том, что приобретение товаров (работ, услуг) от данного контрагента осуществлялось в определенный период в прошлом и что налогоплательщик не может и не должен нести ответственность за существование и деятельность контрагента в настоящее время;

5) указать, что законодательство о налогах и сборах Российской Федерации не возлагает на покупателя товаров (работ, услуг) обязанности по проверке добросовестности контрагента по договору и ответственности за неисполнение поставщиками (продавцами) возложенной на них обязанности по уплате налога в бюджет;

6) отметить, что в периоды, когда осуществлялись спорные сделки, налогоплательщик являлся потребителем товаров (работ, услуг) от разных поставщиков, акцентируя внимание на том, что общая сумма расходов по недобросовестным контрагентам является незначительной по сравнению с совокупными затратами компании;

7) недобросовестные контрагенты не являются взаимозависимыми или аффилированными лицами по отношению к организации, что при заключении сделок, а также в ходе их исполнения с

контрагентами руководству предприятия не было известно о нарушениях, допускаемых указанными юридическими лицами.

Очевидно, что доказать недобросовестность контрагента весьма сложно. Суды при принятии решения опираются на целый комплекс доказательств, представленных контролирующими органами. Поэтому при ведении деятельности необходимо предпринимать ряд общих мер с целью минимизации налоговых рисков в будущем.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Тихонов Д.Г., Липник Л.Г. Налоговое планирование и минимизация налоговых рисков. – М.; Альпина Бизнес Букс, 2004. - С. 106.
2. Щекин Д.М. Налоговые риски и тенденции развития налогового права / Под ред. Пепеляева С.Г. - М.: «Статут», 2007. - С. 8.
3. Васильев Ю.В., Кузнецов Н.Г., Поролло Е.В. Политика реформирования налоговой системы России. Монография / РГЭУ «РИНХ». - Ростов-н/Д, 2008. – С. 24.
4. Статистическая налоговая отчетность. - ФНС РФ. - [Электронный ресурс] / URL: <http://www.nalog.ru>. - (Дата обращения: 20.04.2012).
5. Уильямсон О. И. Экономические институты капитализма: Фирмы, рынки, «отношенческая» контрактация. - СПб. : Лениздат, 1996. с. 141
6. Постановление Высшего арбитражного суда РФ № 53 от 12.10.2006 г. «Об оценке арбитражными судами обоснованности получения налогоплательщиком налоговой выгоды» / Консультант Плюс: комп. справ. правовая система [Электронный ресурс]. - URL: <http://www.consultant.ru/popular/obob/#top>. - (Дата обращения: 20.04.2012).

Руденко А. Н.
аспирант, ассистент кафедры «Управление персоналом и социология» РГЭУ (РИНХ)
Эл. почта: anya_rudenko@bk.ru

**ВЛИЯНИЕ РАСХОДОВ
КОНСОЛИДИРОВАННОГО
БЮДЖЕТА РОССИЙСКОЙ
ФЕДЕРАЦИИ НА
КОЛИЧЕСТВЕННЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ
ВЫСШЕГО
ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО
ОБРАЗОВАНИЯ**

Рациональное использование бюджетных средств на образование – это актуальное условие для максимизации его эффективности и качества. Поэтому необходимо определить степень важности объемов государственного финансирования. В статье анализируются показатели высшего профессионального образования в интервале с 2000г по 2009г, рассматривается характер влияния расходов консолидированного бюджета на высшее и послевузовское профессиональное образование с учетом изменения численности насе-

ления. Проводится подробный анализ динамики и темпов роста количественных показателей высшего профессионального образования.

Ключевые слова: высшее профессиональное образование, источники финансирования, студенты, специалисты, бюджет, государственные и негосударственные учреждения, население, показатели.

Высшие учебные заведения являются ядром экономики знаний, катализатором инновационного развития и, следовательно, основным источником интеллектуального капитала страны. Увеличение объемов финансирования образования способствует ускорению темпов развития данной сферы и, как следствие, развитию общества в целом. Рациональное использование бюджетных средств на образование – это актуальное условие для максимизации его эффективности и качества.

Определяется степень значимости каждой финансовой единицы государственного финансирования высшего профессионального образования. Для этого проводится анализ основных количественных показателей образования и расходов консолидированного бюджета Российской Федерации в динамике и выявляется их соотношение.

В таблице 1 представлены показатели высшего профессионального образования России с 2000 по 2009 год.

Таблица 1. Показатели высшего профессионального образования России [1]

| | 2000 | 2003 | 2004 | 2005 | 2006 | 2007 | 2008 | 2009 |
|---|------|------|------|------|------|------|------|------|
| Число государственных и муниципальных образовательных учреждений высшего профессионального образования | 607 | 652 | 662 | 655 | 660 | 658 | 660 | 662 |
| Численность студентов в государственных и муниципальных образовательных учреждениях высшего профессионального образования, тыс. человек | 4271 | 5596 | 5860 | 5985 | 6133 | 6208 | 6215 | 6136 |

Продолжение таблицы 1

| | | | | | | | | |
|--|------|------|------|------|------|------|------|------|
| Численность студентов в образовательных учреждениях высшего профессионального образования на 10 000 человек населения | 324 | 448 | 480 | 495 | 514 | 525 | 529 | 523 |
| Принято студентов в <i>государственные и муниципальные</i> образовательные учреждения высшего профессионального образования, тыс. человек | 1140 | 1412 | 1384 | 1373 | 1377 | 1384 | 1363 | 1330 |
| Коэффициент приема в образовательные учреждения высшего профессионального образования (отношение численности принятых на обучение в образовательные учреждения высшего профессионального образования к численности населения в возрасте 17 лет), процентов | 50,1 | 63,8 | 64,8 | 68,4 | 74,6 | 81,1 | 89,2 | 92,1 |
| Выпущено специалистов из <i>государственных и муниципальных</i> образовательных учреждений высшего профессионального образования, тыс. человек | 579 | 860 | 930 | 978 | 1056 | 1109 | 1125 | 1167 |
| Выпущено специалистов из образовательных учреждений высшего профессионального образования на 10 000 занятых в экономике, человек | 99 | 149 | 162 | 172 | 188 | 197 | 198 | 215 |
| Коэффициент выпуска из образовательных учреждений высшего профессионального образования (отношение численности выпускников образовательных учреждений высшего профессионального образования к численности населения в возрасте 22 лет), процентов | 28,8 | 42,4 | 43,5 | 44,3 | 49,2 | 53,8 | 52,8 | 56,3 |

Количество государственных и муниципальных вузов возросло за весь промежуток времени на 9,1% (рис.1).

Численность студентов в государственных образовательных учреждениях высшего профессионального образования за весь период в целом возросла на 44 %. Этот же показатель в расчете на 10 тыс. человек населения отмечает увеличение количества образовательных учреждений на 61 % за рассматриваемый период.

Количество студентов принятых в государственные вузы возросло на 16%. А количество выпущенных студентов возросло на 201%. На 10000 человек этот показатель составил 217%.

Если в 2003 году доля принятых в государственные вузы студентов от общего числа человек в 17-летнем возрасте было 50,1%, то к 2009 году этот коэффициент увеличился на 84% и составил 92,1 от общего количества населения в данном возрасте. А коэффициент выпуска вырос на 95,5% за рассматриваемый период и составил 56,3 % от

общей суммы населения в возрасте 22 лет.

Проводится сравнительный анализ динамики количественных показателей высшего профессионального образования с изменением объемов финансовых расходов в эту сферу.

Для этого рассматривается динамика расходов консолидированного бюджета Российской Федерации на высшее и послевузовское профессиональное образование, представленная в таблице 2.

В этот же период с 2000 г по 2009 г сумма средств, выделяемых государственным бюджетом, возросла (с 24,4 до 347,2) в 14 раз. Если перевести в единицы, то соотношение финансового обеспечения и темпов роста высших учебных заведений составляет 5:1, то есть в среднем каждая единица финансирования образования принесла 1/5 единицы к числу высших учебных заведений и 1/10 единицы к численности студенческого состава.

Расходы консолидированного бюджета Российской Федерации в 2003 году по сравнению с 2000 годом увеличились в 2,5 раза, или на 150 %, а число государственных образовательных учреждений выросло всего на 7 %, что от-

части послужило увеличению численности студентов на 31 %. В этом интервале 5 финансовых единиц принесли 1 единицу численности студентов и 1/21 единицы государственных образовательных учреждений.

Таблица 2. Расходы консолидированного бюджета Российской Федерации на высшее и послевузовское профессиональное образование[2]

| | 2000 г. | 2001 г. | 2002 г. | 2003 г. | 2004 г. | 2005 г. | 2006 г. | 2007 г. | 2008 г. | 2009 г. |
|---|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|
| Всего, млрд. руб. | 24,4 | 34,0 | 48,4 | 61,2 | 76,9 | 125,9 | 169,9 | 240,2 | 294,6 | 347,2 |
| В процентах: от расходов консолидированного бюджета Российской Федерации и бюджетов государственных внебюджетных фондов на образование | 11,4 | 12,2 | 11,8 | 12,9 | 13,0 | 15,7 | 16,4 | 17,9 | 17,7 | 19,5 |
| к предыдущему году, в сопоставимых ценах | 123,1 | 119,6 | 123,2 | 111,0 | 104,6 | 137,1 | 117,2 | 124,2 | 104,0 | 115,6 |
| к ВВП | 0,3 | 0,4 | 0,4 | 0,5 | 0,5 | 0,6 | 0,6 | 0,7 | 0,7 | 0,9 |

Источник: Высшее профессиональное образование - данные статистики и Мониторинга экономики образования//Высшее образование 2011г №1(По данным Федерального казначейства; до 2008 г. подраздел классификации расходов бюджетов назывался «Высшее профессиональное образование»).

В 2004 году затраты выросли на 26 %, численность государственных вузов – на 1,5 %, а количество студентов – на 5 %. В единичных эквивалентах, соотношение 5 финансовых единиц к 1 единице числа студентов в данном промежутке сохраняется. В 2005 году расходы бюджета возросли на 64 %, количество государственных вузов сократилось на 1 %, а численность студентов возросла на 2 %. В данной ситуации нельзя говорить о зависимости объема государственных средств численности студентов. В 2006 году финансирование увеличилось на 35 %, доля вузов возросла на 1 %, а численность студентов увеличилась на 2,5

%. В этом промежутке финансовая единица принесла 1/35 долю учебным заведениям и 1/14 численности студентов. В 2007 году финансовое обеспечение со стороны государства возросло на 41 %, число государственных ВУЗов сократилось на 5 единиц, что явилось малой долей процента, а численность студентов увеличилась на 1,2 %. Здесь соотношение с финансовыми единицами претерпевает еще больший разрыв. В 2008 году на 23 % выросло финансирование при неизменном состоянии числа вузов и студентов, то есть дополнительная финансовая единица не принесла никаких количественных результатов. И в

2009 году процент дополнительного государственного финансирования составил – 18, число вузов увеличилось на 2 единицы, а число студентов уменьшилось на 1,3 %.

Таким образом, в отчетном периоде дополнительная финансовая единица

не только потеряла свое значение, то есть она не принесла количественного увеличения показателя численности студентов, но она еще и не смогла предотвратить снижения уровня данного показателя в сфере высшего профессионального образования.

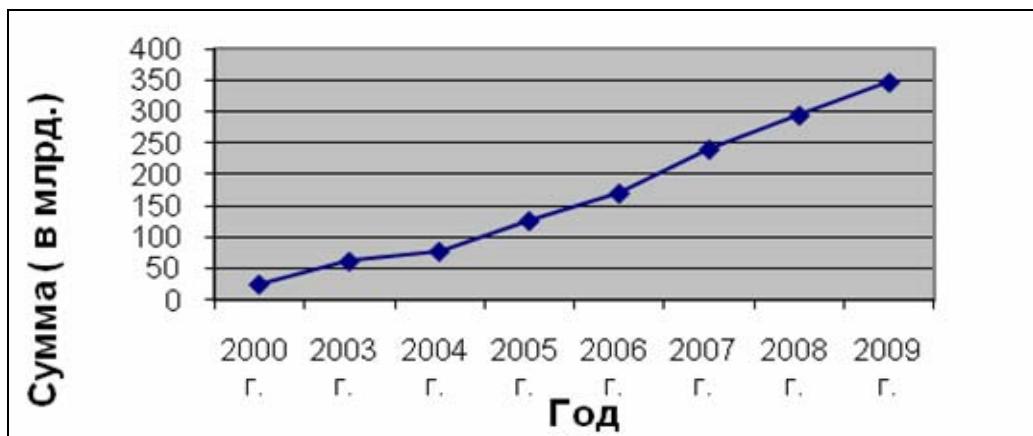


Рис.3. Расходы консолидированного бюджета

Источник: построено автором по данным Росстат

Проводится сравнительный анализ темпов роста рассматриваемых количественных показателей. Для этого строится таблица с соответствующими данными (таблица 3).

В 2003 году темп роста государственных образовательных учреждений увеличился на 7 %. В 2004 году он вырос на 2%. В 2005 году он снизился на 1%. В 2006 году темп роста государст-

венных вузов увеличился на 1%. В 2007 году он остался на прежнем уровне. В 2008 как и в 2009 темп роста остался неизменным. Наблюдается нисходящая тенденция в темпе роста государственных и муниципальных образовательных учреждениях, так как скорость изменения рассматриваемого показателя в течение 9 лет сначала снижается, а впоследствии останавливается на 1 уровне.

Таблица 3. Темпы роста количественных показателей ВПО

| | 2000 | 2003 | 2004 | 2005 | 2006 | 2007 | 2008 | 2009 |
|--|------|------|------|------|------|------|------|------|
| Темп роста государственных и муниципальных учреждений ВПО | 1,00 | 1,07 | 1,02 | 0,99 | 1,01 | 1,00 | 1,00 | 1,00 |
| Темп роста студентов в государственных и муниципальных учреждениях ВПО | 1,00 | 1,31 | 1,05 | 1,02 | 1,02 | 1,01 | 1,00 | 0,99 |
| Темп роста расходов консолидированного бюджета | 1,00 | 2,51 | 1,26 | 1,64 | 1,35 | 1,41 | 1,23 | 1,18 |

Источник: построено автором по данным Росстат

В 2003 году темп роста студентов увеличился на 31%, в 2004 – на 5%, в 2005 году он поднялся на 2%, в 2006 году увеличился еще на 2%. К 2007 году прирост к темпу составил 1%, к 2008

году он остался неизменным, а в 2009 году снизился на 1%. До 2009 года наблюдается также нисходящая тенденция темпа прироста численности студентов (рис.4).



Рис.4. Темпы роста количественных показателей ВПО

Источник: построено автором по данным Росстата

Темп роста расходов консолидированного бюджета, как видно на рисунке 4, более динамичен, чем предыдущие количественные факторы. Ясно видно, что все 3 кривых графика коррелируют.

Необходимо рассмотреть численность студентов в образовательных учреждениях высшего профессионального образования на 10 000 человек населения, чтобы исключить влияние демографического фактора. За рассматри-

ваемый период этот показатель увеличился на 61 %. В 2003 году прирост студентов составлял 38 %, в 2004 году – 7%, в 2005 – 3 %, в 2006 году – 4 %, в 2007 году – 2 %, в 2008 году – 1 %. А в 2009 году прироста не было, численность студентов сократилась на 1 %. По данным показателям количество студентов, за вычетом отчетного года, исключительно росло, постоянно замедляя темп.

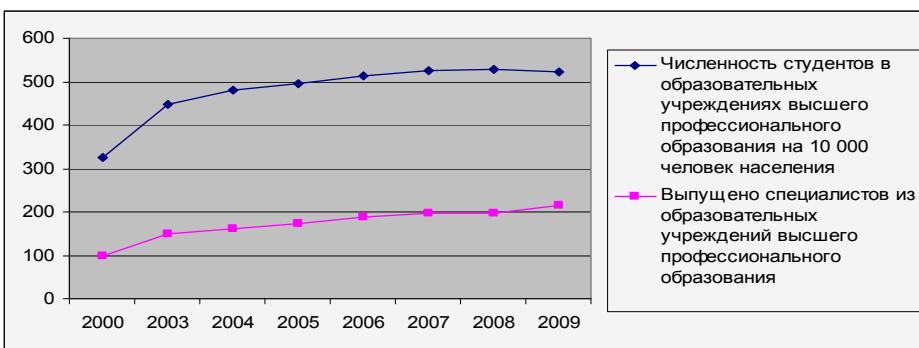


Рис.5. Численность студентов на 10000 населения

Источник: построено автором по данным Росстата

Каким же образом выглядит ситуация с выпускаемыми специалистами? За рассматриваемый период объем выпускемых специалистов увеличился на 117 %, в том числе, в 2003 году – на 50 %, в 2004 году – на 9 %, в 2005 году – на 6 %, в 2006 – 9,3 %, в 2007 году – на 5 %, в 2008 остался неизменным, а в 2009 году прибавил 8,6%.

Количество студентов принимаемых на обучение в высшие учебные заведения, увеличилось за рассматриваемый интервал на 19,5 %. В 2003 году эта доля по сравнению с 2000 годом составила 27%. В 2004 году – 1 %, в 2005 году количество принимаемых на обучение в высших учебных заведениях сократилось на 1 %. В 2006 году доля уве-

личилась также на 1 %. В 2007 возросла на 1,4%. В 2008 году она уменьшилась на 2 %, а в 2009 году уменьшилась еще на 6 %.

Далее рассматривается соотношение принятых на обучение студентов и выпущенных специалистов. В 2000 году было принято в 2 раза больше студентов, чем выпущено. В 2003 году процент выпускемых от принятых составил 60 %, в 2004 году – 65%, в 2005 году – 70 %, в 2006 году - 76 %, в 2007 году – 79,5 %, в 2008 году – 83 %, и в 2009 году – 93,3 %. Можно наблюдать тенденцию уверенного роста доли способных к обучению студентов среди общей массы желающих получить высшее профессиональное образование.

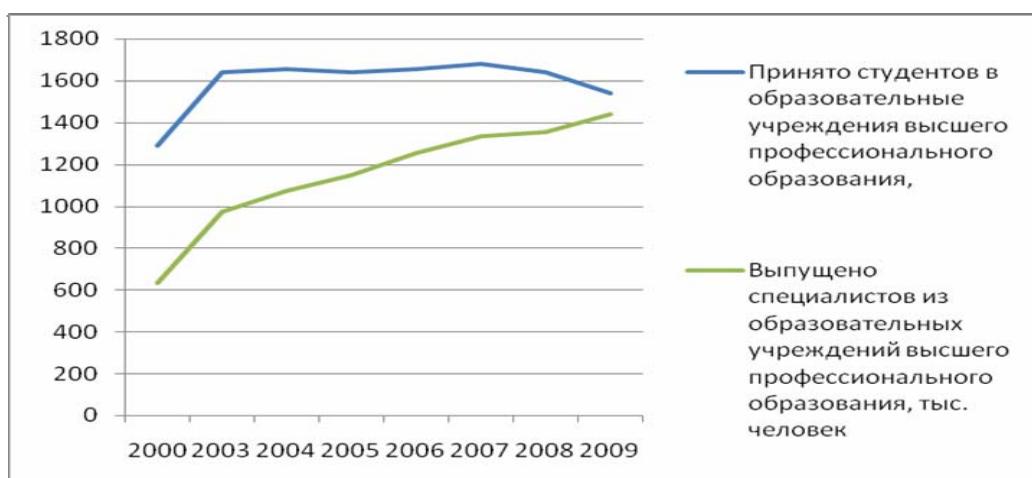


Рис.6. Студенты и специалисты образовательных учреждений

Источник: построено автором по данным Росстата

На рисунке 6 можно отчетливо увидеть стремление двух кривых друг к другу и сделать вывод, что темп роста дипломированных специалистов значительно превышает темп роста студентов высших учебных заведений. На графике видно, что реальные показатели этих оценочных критериев выходят на одинаковый уровень, то есть к 2009 году количество выпускенных студентов приближается к количеству поступивших в этом году. Таким образом, если предположить, что поступивший студент – это ресурс достойного качества, а

расходы консолидированного бюджета на высшее профессиональное образование – это инвестиции в “фабрику по производству дипломированных специалистов”, то данное предприятие функционирует с максимальной отдачей, принося своему инвестору соразмерную ожидаемой прибыль.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1.Росстат.

http://www.gks.ru/free_doc/new_site/population/obraz/obr-svod1.htm

2.Высшее профессиональное образование - данные статистики и Мониторинга экономики образования//Высшее образование 2011г №1(По данным Феде-

рального казначейства; до 2008 г. подраздел классификации расходов бюджетов назывался «Высшее профессиональное образование»).

Акопова Е.С.

д.э.н., профессор кафедры

«Коммерция и логистика»

РГЭУ «РИНХ»

Эл. почта: akorova-sovet@rsue.ru

Борисова В.В.

д.э.н., профессор кафедры

«Коммерция и логистика» РГЭУ

«РИНХ»

Эл. почта: veraborissova@inbox.ru

ИНТЕГРАЦИЯ РЫНОЧНЫХ И СОЦИАЛЬНО-ЭТИЧЕСКИХ КОМПОНЕНТОВ БРЕНДА ВУЗА

Интеграция рыночных и социально-этических компонентов бренда вуза заключается в обеспечении высшей потребительской ценности и социальной ответственности, всех участников процесса – повышения качества подготовки специалистов и их специализации.

Ключевые слова: бренд, маркетинговые исследования, отраслевая теория брендинга, социально-этическая концепция маркетинга, высшее профессиональное образование, социальная ценность бренда вуза.

Интеграция рыночных и социально-этических компонентов бренда вуза обуславливает необходимость реализации целевых установок образовательной деятельности, обеспечивающих определенную пользу, выгоду, создаваемую для общества в целом. Эта польза называется социальным эффектом. Традици-

онно этот результат деятельности вуза, не связанный с получением прибыли и направленный на благо общества, или отдельных групп населения выражается в повышении уровня образования населения, развитии интеллектуального и культурного уровня граждан и др. Достижение социального эффекта может проявляться по-разному. Некоммерческий вуз, привлекающий абитуриентов, предлагает в качестве своих продуктов учебные специальности, специализации, программы и образовательные услуги. Ответная реакция абитуриентов (потребителей) выражается в количестве поданных заявлений, а социальный эффект – в количестве поступивших на «актуальные» для общества специальности, включая качество обучения и качество выпускаемых специалистов.

Некоммерческий продукт вуза не связан с получением прибыли и предназначен для некоммерческого обмена. Он (некоммерческий продукт) аналогично товару или услуге, производимым в процессе коммерческой деятельности, имеет определенные характеристики (ассортимент, качество, конкурентоспособность). Поэтому в своей маркетинговой деятельности вуз выполняет весь комплекс традиционных маркетинговых функций, включая организацию маркетинговых коммуникаций (рекламу, стимулирование, пропаганду, брендинг и др.). Важно различать ключевые характеристики бренда (брэндинга) и товарного знака (знака обслуживания). Сопоставляя эти понятия отметим, что услуга включает такие характеристики, как область применения, функциональные свойства, качество/ценность и использование (образовательные программы, формы обучения, совместные международные программы, трудоустройство). Бренд может включать следующие элементы: пользователей марочной продукции; страну происхождения; ассоциации с организацией; «личность» бренда; символы; взаимоотношения

между брендом и потребителями; эмоциональные выгоды; выгоды самовыражения.

Генезис терминологической, содержательной сущности брендинга связан с формированием и развитием рыночных отношений, обострением конкуренции в различных сферах экономики, в том числе и в сфере высшего профессионального образования. Изучение научных и практических публикаций о брендинге, как составной части теории маркетинга, дает основание утверждать, что, несмотря на сравнительно большую историю, многие теоретические проблемы, касающиеся базисных понятий бренда и брендинга, по-прежнему находятся под пристальным вниманием отечественных и зарубежных ученых.

Выделим главные рубежи перехода маркетинговых концепций из одного качественного состояния в другое, более совершенное, поскольку определение таких рубежей необходимо для понимания особенностей формирования и продвижения бренда ВУЗа. Так, начало формирования концептуальных идей маркетинга, как правило, связывают с проблемами, возникшими в сбытовой деятельности, когда кризис перепроизводства товаров потребовал изучения конъюнктуры рынка, исследования потребностей потребителей и поставил промышленные предприятия перед необходимостью производить то, что продается, а не то, что уже произведено. На первоначальном этапе своего развития маркетинговые концепции носили сугубо прикладной характер и в большинстве случаев рассматривались, как управленческие функции в области сбыта. Результатом реализации этих теорий стало создание на крупных предприятиях новых подразделений, занимающихся исследованием рынка и появление принципиально новых методик, используемых при проведении маркетинговых исследований потребителей, товаров, конкурентов.

В истории развития маркетинга

важную роль сыграла и распределительная концепция, вобравшая в себя идеи, связанные, прежде всего с необходимостью анализа товародвижения. Акцент этой концепции на товародвижение проявляется в развитии таких функций маркетинга как изучение конъюнктуры рынка, планирование товародвижения, организация рекламы и др.

Понимание маркетинга как рыночной концепции управления связано с созданием в промышленно развитых странах новой системы регулирования производственно-сбытовых процессов, и обусловлено значительным увеличением товаров, объем производства которых на определенном историческом этапе существенно превышал спрос. Это стало импульсом дальнейшего развития теоретических основ и методического обеспечения маркетинга. В результате эволюции этой концепции маркетинг стал направлять экономику на удовлетворение множества потребностей потребителей.

Восьмидесятые годы двадцатого столетия ознаменовались появлением концепции социально-этического или социально-ответственного маркетинга. Это концепция наряду с удовлетворением потребностей потребителей в качестве ведущей идеи рассматривает проблемы ресурсосбережения, социально-этические стороны жизнедеятельности человека, охрану окружающей среды.

В последние годы, происходящие процессы глобализации мировой экономики создали определенные предпосылки для развития принципиально новой маркетинговой концепции, которая получила названия – маркетинг взаимодействия. Эта концепция базируется на идеях партнерства, сотрудничества субъектов рыночных отношений и дополняет маркетинговый инструментарий социально-этического воздействия методами координации, интеграции, сетевого анализа, многоуровневыми коммуникационными моделями.

Преимущества концепций социаль-

но-этического маркетинга и маркетинга взаимодействия очевидны. Особенно результативны эти идеи в сфере высшего профессионального образования. Обусловлено это тем, что именно в сфере образовательных услуг объектом управления маркетинга выступает не совокупное решение, а коммуникации между субъектами рынка образовательных услуг. Отношения (коммуникации) становятся важнейшим ресурсом образовательного учреждения наряду с материальными, финансовыми, трудовыми, информационными и другими ресурсами. И строятся эти отношения должны на социально-этической основе.

С точки зрения социально-этической концепции маркетинга важную роль играет психико-эмоциональный срез бренда. Бренд включает в себя два компонента: познавательный и эмоциональный.

Социальная ценность бренда вуза заключается в обеспечении высшей потребительской ценности и социальной ответственности, всех участников процесса предоставления, получения и использования образовательных услуг. Высшие учебные заведения имеют ряд существенных отличий, которые делают их весьма специфическими организациями: вузы ответственны за воспроизведение научно-технического (интеллектуального) потенциала, без них этот процесс просто невозможен; целью существования вузов не является получение и максимизация прибыли (как большинства прочих организаций); вузы являются не только учебными центрами, но и исторически совмещают эту роль с ведением научно-исследовательской и инновационной деятельности. Внутренняя среда вуза образуется в результате внутренних ситуационных факторов: цели вуза; структура вуза; технологии вуза; задачи вуза; персонал.

В последние годы в среде, которая является для вуза внешней, произошли

существенные изменения. Надо отметить, что, несмотря на некоторые значимые характеристики, упомянутые выше, внешняя среда любой организации, в том числе и вуза, является весьма неоднородной. С точки зрения интенсивности взаимодействия организации с внешним окружением принято выделять три среды воздействия: локальная (среда прямого воздействия) - это факторы, которые непосредственно влияют на процессы, происходящие внутри организации, и испытывают на себе прямое воздействие от нее. Обычно к объектам этой среды относят - потребителей, конкурентов, законы, государственные органы и профсоюзы; глобальная (среда косвенного воздействия) - наиболее общие силы, события и тенденции, которые не оказывают прямого влияния на деятельность организации, но, тем не менее, формируют контекст работы. Обычно различают: социокультурные, технологические, экономические, экологические, политические и правовые факторы; международная (среда бизнеса многонациональных компаний) - когда организация выходит за пределы своей страны и начинает осваивать зарубежные рынки, в действие вступают следующие факторы: уникальные особенности культуры, экономики, государственного или иного регулирования, а также политической обстановки. Радикально изменилась внешняя среда вузов. Наиболее существенные перемены произошли в следующих сферах. Управление системой высшего образования. Произошла определенная децентрализация, повысилась самостоятельность вузов в принятии решений. Особенно значительные изменения в перераспределении полномочий произошли в начале – середине 1990-х годов. Ныне наметилась тенденция повышения роли центра, однако вузы по-прежнему имеют высокий уровень самостоятельности по широкому кругу вопросов своей деятельности. В части

финансирования высшего образования государство перестало выступать в роли главного и единственного инвестора. Возникли разные группы заказчиков и потребителей образовательных услуг со своими финансовыми возможностями, запросами и интересами. Появились новые источники финансовых средств в лице благотворительных организаций и фондов. Сформировалась конкурсная система получения финансирования на выполнение заказов. Укрепил свои позиции негосударственный сектор высшего образования. Появление негосударственных вузов привело к конкуренции по ряду конъюнктурных специальностей. Игнорировать эти изменения невозможно, и все вузы, так или иначе, более или менее успешно, вынуждены пересматривать систему формирования бренда вуза. Итак, факторы внешней макро- и микросреды вуза во многом предопределяют особенности формирования и продвижения его бренда. При этом, результат эффективно выстроенной политики брендинга во многом зависит от внутреннего социально-этического потенциала самого вуза, что находит отражение в политике бренда. Систему материальных и духовных ценностей вуза, отражающих его индивидуальность и восприятие в социальной и вещественной среде определяют как его организационную культуру. Она представляет собой совокупность морально-этических норм и деловых качеств профессорско-преподавательского состава, сотрудников, контингента студентов, определяющих внутренний климат и рабочую атмосферу вуза. Социальная ориентация брендинга находит свое проявление в следующих функциях современного вуза: образовательной, воспитательной, научной, исследовательской, инновационной. При этом вуз играет особую роль в системе социальных отношений, так как вносит значительный вклад в становление социально ответственной личности и в результате формирует

культуру социально ответственного общества.

Эффективность бренда, определяющаяся, по мнению Ф. Котлера, шестью характеристиками: атрибутами, выгодами, ценностями, культурой, персонализацией и предпочтительностью для пользователя; зависит от глубины распознавания бренда, направленности и интенсивности потребительских мыслей, чувств и ассоциаций, а также количества лояльных потребителей и степени преданности потребителей своему бренду и его ценностям[1, с. 45].

При формировании и продвижении бренда вуза актуализируется выбор и обоснование методики оценки его эффективности. В настоящее время выделилось несколько методик оценки эффективности бренда. Каждая из них характеризуется как положительными, так и отрицательными качествами. Симбиоз этих методов позволяет оценить эффективность бренда вуза на основе использования интегрального коэффициента, определяющего его результативность[2, с. 494]. Этот коэффициент рассчитывается на основе оценки ресурсной, коммуникативной, экономической, социальной и функциональной эффективности бренда.

Ресурсная эффективность бренда характеризуется степенью интенсивности использования ресурсов вуза для осуществления процессов брендинга, включая как затраты непосредственно связанные с формированием, развитием и продвижением бренда целевым группам, так и издержки на организацию, планирование, регулирование и контроллинг системы брендинга. Ресурсная эффективность бренда может оцениваться такими показателями как удельные затраты на бренд- мероприятия, рентабельность затрат на маркетинговые исследования, на коммуникации и др.

Коммуникативную эффективность бренда вуза определяет такое понятие

как «сила бренда». Оно отражает его способность доминировать в определенной категории брендов. Можно говорить о коммуникативной ценности бренда вуза, которая, в свою очередь выступает индикатором коммуникативной эффективности брэндинга, которая характеризует степень охвата целевых групп данным брендом в условиях действия той или иной силы бренда. То есть сила бренда вуза выступает результатирующим следствием процессов по продвижению бренда и характеризуется уровнем динамики положительного имиджа бренда, сформировавшегося вследствие планомерных действий вуза в процессе управления брендом.

Экономическая эффективность бренда вузхарактеризуется соотношением объёма продаж образовательных услуг, генерируемых брендом за счёт его потребительской ценности, и затрат на принятие и реализацию соответствующих мероприятий, способствующих инициированию этого уровня объёма продаж. Показателями оценки экономической эффективности вузовской политики брэндинга могут выступать динамика объёма продаж, рост доли рынка, занимаемой брендом и др.

Социальную эффективность бренда мы связываем с его социальным воздействием на благо общества в целом и отдельных групп населения. Социальный эффект может выражаться в насыщении рынка высококачественными образовательными программами, образовательными услугами, что повышает интеллектуальный потенциал общества, способствует реализации стратегии инновационного развития страны и др.

Функциональная эффективность бренда вуза определяет степень его воздействия на протекание экономических и социальных процессов. Например, сильный бренд вуза может определять динамику соотношения спроса и предложения на рынке образовательных услуг, сложность входных барьеров на рынок и др. Сильные международные бренды определяют тенденции развития мировых глобализационных процессов. Показателем оценки такой эффективности может быть вклад бренда как нематериального актива в уровень капитализации вуза, в повышение его интеллектуального потенциала.

Таким образом, эффективность бренда вуза определяет интегрированный комплексный критерий, учитывающий ресурсную, коммуникативную, экономическую, социальную и функциональную эффективности различных процессов, входящих в систему брэндинга вуза. Основной акцент в вузе должен быть сделан на социально-экономическую эффективность бренда.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

- 1.Котлер Ф., Картаджайя Х., Сетиаван А. Маркетинг 3.0: от продуктов к потребителям и далее – к человеческой душе/Пер. с англ. А. Заякина. – М.: Эксмо. 2012.- 240 с.
- 2.Борисова В.В. Моделирование маркетинга. Раздел в коллективной монографии //Маркетинг взаимодействия. Концепция. Стратегия. Эффективность.- СПб.:Изд-воСПбГУЭФ, 2009, С.494.

Акопова Е.С.

д.э.н., профессор кафедры
«Коммерция и логистика» РГЭУ
«РИНХ»

Эл. почта:

akopova-sovet@rsue.ru

Ванюшкина В.В.

аспирант кафедры «Коммерция и логистика» РГЭУ «РИНХ», преподаватель кафедры «Менеджмент и маркетинг» Института Управления Бизнеса и Права

Эл. почта: balaban.52@mail.ru

БРЕНД ВУЗА: СОЦИАЛЬНЫЙ АСПЕКТ

Конструктивную роль в формировании и развитии бренда ВУЗа играют идеи социально-этического, социально ответственного маркетинга. В сфере образовательных услуг объектом управления маркетинга выступает не совокупное решение, а коммуникации между субъектами рынка образовательных услуг.

Социально-этическая ценность бренда ВУЗа заключается в обеспечении высшей потребительской ценности и социальной ответственности, всех участников внешней и внутренней среды ВУЗа путем формирования в их сознании, чувства уважения, восхищения и симпатии, устремления на длительное благополучие.

Ключевые слова: бренд, социально-этическая концепция маркетинга, высшее профессиональное образование, социальная ценность бренда ВУЗа.

Россия всё интенсивнее внедряется в международные экономические процессы. Поддержка и развитие собст-

венных брендов позволяет российским оферентам – продавцам, заявляющим о своем желании продать товар, услуги на определенных условиях, участвовать в конкурентной борьбе не только на внутреннем, но и на международных рынках.

В сфере услуг отрасль «образование» и ее важнейшая подотрасль «высшее профессиональное образование», зачастую рассматриваются оторвано от нужд и потребностей трансформируемой российской экономики, что не соответствует реалиям социально-экономического развития страны. Общественная значимость сферы образовательной деятельности в современной России особенно велика и воздействие образования на развитие различных отраслей экономики и других сфер деятельности не вызывает сомнения.

Брендинг в высших учебных заведениях, отражает интеграцию товарной и социальной составляющих по созданию долгосрочного потребительского предпочтения к определенному продукту (услуге). Важно отметить, что ВУЗы реализуют целевые установки, обеспечивающие определенную пользу, выгоду, созданную для общества в целом. Эта польза называется социальным эффектом. Традиционно этот результат деятельности ВУЗа, не связанный с получением прибыли и направленный на благо общества, или отдельных групп населения выражается в повышении уровня образования населения, развитии интеллектуального и культурного уровня граждан, способствует удовлетворению потребности в самореализации и самоудовлетворению личности. Достижение социального эффекта может проявляться по-разному. Высшее учебное заведение предлагает потребителям в качестве своих продуктов учебные специальности, специализации, программы и образовательные услуги. Ответная реакция абитуриентов (потребителей) выражается в количестве по-

данных заявлений, а социальный эффект – в количестве поступивших на «актуальные» для общества специальности, включая качество обучения и качество выпускаемых специалистов. Некоммерческий продукт Вуза не связан с получением прибыли и предназначен для некоммерческого обмена. При этом некоммерческий продукт ВУЗа аналогично товару или услуге, производимой в процессе коммерческой деятельности, имеет определенные характеристики (ассортимент, качество, конкурентоспособность). Поэтому в своей маркетинговой деятельности ВУЗ выполняет весь комплекс традиционных маркетинговых функций, включая организацию маркетинговых коммуникаций (рекламу, стимулирование, пропаганду, брендинг и др.).

Исследуя бренд ВУЗа в разрезе идей социально-этической концепции маркетинга необходимо исходить из теоретико-методологических положений классического маркетинга. Генезис терминологической, содержательной сущности маркетинга и брендинга как его составной части, связан с формированием и развитием рыночных отношений, обострением конкуренции в различных сферах экономики, в том числе и в сфере высшего профессионального образования. Изучение научных и практических публикаций по проблеме формирования и продвижения бренда, дает основание утверждать, что, несмотря на сравнительно большую историю, многие теоретические проблемы, касающиеся базисных понятий бренда и брендинга, по-прежнему находятся под пристальным вниманием отечественных и зарубежных ученых [1,2,3,4,5].

Ряд исследователей характеризуют бренд, с точки зрения ассоциаций возникающих в сознании у потребителей. Например, с по мнению К. Келлера «бренд – набор ассоциаций, возникающих в сознании у потребителей, кото-

рые добавляют воспринимаемую ценность к товару или услуге» [3, с. 28] Некоторые авторы связывают бренд с неосознаваемыми свойствами продукта влияющими на потребителя. Так, Д. Капферер отмечает: «бренд – название, обладающее силой влияния на покупателей» [4 с.22].

Необходимо отметить, что в современной научной литературе определение сущности маркетинга становится значительно шире, чем первоначальное его рыночное толкование. Не углубляясь в исторический экскурс - генезис сущности маркетинга достаточно подробно изложен в трудах российских и зарубежных ученых, отметим лишь то, что в настоящее время все больше внимания уделяется социально-этическим аспектам маркетинга [2, с. 61-75].

В последние годы маркетинг как философия и инструментарий предпринимательства продолжает свое эволюционное развитие. Теоретические, методологические и методические основы маркетинга разрабатываются учеными и практиками крупных научных школ ведущих университетов. Познание глубинного смысла маркетинга постоянно сопровождаются изменением концепций его развития, методов, приемов и сфер применения.

Бренды не существуют вне времени. И постепенно набирая популярность, чтобы удержать ее, ВУЗам необходимо формировать и поддерживать ценность бренда. При этом бренды с историческим наследием вызывают эмоциональные реакции, рождающие чувства доверия и уважения. Бренд благодаря своим отличительным свойствам приобретает в глазах потребителей дополнительную полезность, становится символом ценности.

Трех уровневая структура процесса формирования комплексной ценности бренда представлена на рисунке 1.



Рис.1. Процесс формирования комплексной ценности бренда

Первый уровень обусловлен пониманием социальной ценности абитуриентом при выборе ВУЗа, учетом этой ценности работодателем при приеме выпускника ВУЗа на работу, приоритетом социальных характеристик над «денежной» оценкой выпускника-специалиста.

Социальная ценность бренда ВУЗа заключается в обеспечении высшей потребительской ценности и социальной ответственности, всех участников внешней и внутренней среды ВУЗа путем формирования в их сознании, чувства уважения, восхищения и симпатии, устремления на длительное благополучие, что, в конечном итоге, приведет к повышению интеллектуального потенциала общества.

В социальную ценность бренда ВУЗа входят:

- исторические ценности;
- легенды, связанные с вузом;
- социальные программы образования;
- выдающиеся личности, закончившие ВУЗ.

Второй уровень. Анализ восприятия потребительской ценности бренда абитуриентами по показателям осведомленности, отношения, воспринимаемого качества и лояльности.

Абитуриент должен быть осведомлен, обо всей внутренней и внешней среде ВУЗа, иметь положительное мнение о ВУЗе, быть уверенным в том, что получит качественное образование и будет востребован на рынке труда. На рисунке 2 схематично представлены показатели потребительской ценности бренда ВУЗа.

Проведение анализа потребительской ценности позволит определить слабые стороны программы продвижения бренда. И в дальнейшем сделать упор на выявленные недостатки, при составлении коммуникационной программы.

Третий уровень. На третьем уровне обеспечивается долгосрочная ценность бренда как симбиоз его рыночных и социальных параметров, через мониторинг динамики общественного мнения о ВУЗе.



Рис.2 Показатели анализа потребительской ценности

С помощью определенных показателей, выявленных путем мониторинга, можно сформировать долгосрочную ценность бренда.

Сформировать имидж вуза в глазах общественности можно с помощью их носителей: сотрудников, студентов, выпускников.

Принятие абитуриентом решения о выборе вуза ускорит и грамотно структурированный фирменный стиль вуза, к которому можно отнести современные аудитории, оборудования, библиотеку, столовую, внешний вид сотрудников верхнего, среднего и низшего звена, единообразие во всех рыночных атрибутах бренда.



Рис. 3 Показатели, обеспечивающие долгосрочную ценность ВУЗа

Предоставляемые образовательные услуги должны быть востребованы рынком труда, для этого ВУЗ должен обеспечивать своевременное совершенствование качества учебного и воспитательного процесса. Взаимоотношение с внешней средой должно быть достигнуто, путем информирования общества и потенциальных потребителей о мероприятиях, достижениях и работе ВУЗа.

Процесс трудоустройства, достигается с помощью мониторинга выпускников для дальнейшего сотрудничества, содействием в трудоустройстве выпускников, сотрудничеством с кадровыми агентствами, совместными социальными проектами.

Бренд, как общественное мнение, не редко бывает решающим при оценке ВУЗа и его выпускников (при поступ-

лении их на работу). В то же время, каждый выпускник должен считаться (соответствовать) этому общественному мнению, именно эту линию должен проводить социально-этический маркетинг и брендинг, как составная часть этой концепции, т.е. не порочить доброе имя ВУЗа, которое завоевано трудом многих тысяч людей (профессорско-преподавательского состава, выпускников). Внутривузовская культура представляет собой совокупность социально-этических норм и правил, определяющих внутренний климат ВУЗа. Внутривузовской культуре должна отводиться особая роль, поскольку она призвана выполнять важные социальные функции, удовлетворяя особые общественные потребности. Отсюда задача ВУЗа – работать над своим имиджем и соответствовать, отстаивать свое доброе имя, поддерживать постоянно свой бренд. Это элемент внутрикорпоративного маркетинга, направленный на коллектив студентов, профессорско-преподавательского состава и всех работников ВУЗа.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

- 1.Аакер Д. Создание сильных брендов: пер. с англ. – 2-е изд. – М.: Издательский дом Гребенникова, 2008. – 440с.
- 2.Афанасенко И.Д. «Мышление и маркетинговая концепция влияния» с.61-75 Монография Маркетинг взаимодействия. Концепция. Стратегии. Эффективность. – СПб:Изд-во СПбГУЭФ,2009. -672с.
- 3.Келлер К.Л. Стратегический бренд менеджмент: Создание, оценка и управление марочным капиталом / Изд. 2-е / Пер. с англ. – К, М. СПб: Вильямс, 2005. -704с.
4. Капферер Ж.-Н. Бренд навсегда: создание, развитие, поддержка ценности бренда. / Пер. с англ. – М.: Вершина, 2006. – 448с.
- 5.Домнин В.Н. Брендинг: Новые технологии в России: Новая идентичность в эпоху глобальных маркетинговых коммуникаций./ Изд.2-е, испр., доп.-СПб: Питер, 2004. – 381с)

Шикунова Е. А.
к.э.н., доцент кафедры
«Финансовый менеджмент»,
Российский экономический
университет имени Г.В. Плеханова
Эл.почта: shikunova@mail.ru

Литвишко О. В.
аспирант кафедры «Биржевое
дело и ценные бумаги», Российский
экономический университет имени
Г.В. Плеханова
Эл.почта: OL-1@mail.ru

СПЕЦИФИКА ИНВЕСТИРОВАНИЯ В ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ СУБЪЕКТОВ СПОРТИВНОЙ ИНДУСТРИИ

В статье оценивается специфика инвестирования в финансовые инструменты, выпущенные субъектами спортивной индустрии и их привлекательность в качестве альтернативы вложений в традиционные активы. В ближайшем будущем субъекты отечественной индустрии спорта могут поимствовать зарубежный опыт и обратить свое внимание на возможности фондового рынка по мобилизации временно свободных денежных средств, что будет способствовать появлению на отечественном рынке нового инструмента.

Ключевые слова: профессиональный спорт, коммерциализация, первичное публичное размещение, анализ, риск

В исследовании, проведенном Национальной ассоциацией участников фондового рынка (НАУФОР), говорится, что для дальнейшего развития российского рынка ценных бумаг необходимо стимулировать появление новых финансовых инструментов на наших биржах, в том числе посредством создания и активного развития внутреннего рынка IPO. Одними из таких инструментов могут стать акции, выпущенные организациями, функционирующими в индустрии профессионального спорта. Их возможное появление обусловлено постепенным переходом российского спорта на коммерческую основу и необходимостью финансирования своего развития из внебюджетных источников, о чем говорится в Стратегии развития физической культуры и спорта в РФ до 2020 года.

В европейском футболе раньше, чем в других видах спорта начали формироваться рыночные отношения и стали проявляться такие их признаки как: акционирование футбольных клубов, купля-продажа игроков, спонсорство, работа с рекламодателями, продажа прав на телевидение трансляции. Началом эпохи коммерциализации европейского футбола стал 1992 год, когда появились такие масштабные проекты, как Лига чемпионов УЕФА, английская Премьер-Лига. Футбол начал зарабатывать по-настоящему серьезные деньги на продаже телевизионных прав, спонсорских и рекламных контрактах, что сделало клубы привлекательными для инвесторов и послужило толчком к появлению нового способа аккумулирования финансовых средств на развитие футбольного клуба: выход на первичный рынок капитала [1].

В Европе публичное размещение акций (IPO) стало широко применяться футбольными клубами в конце 90-х годов, особенно этот механизм был популярен в Великобритании, где на различных фондовых биржах торговались ак-

ции 27 команд. В 2002 году по соглашению между Франкфуртской биржей и Dow Jones появился индекс футбольных клубов Европы — The STOXX Europe Football Index, который охватывает все футбольные клубы, котирующиеся на европейских фондовых площадках.

Потенциальными покупателями таких активов в первую очередь выступают болельщики, для которых это возможность почувствовать себя владельцами клуба. Инструмент может быть интересен и профессиональным инвесторам в качестве диверсификации их портфеля ценных бумаг, где вложения в акции спортивного клубов могут приносить реальный доход. Потенциал увеличения их стоимости зависит от качества игры команды, а также от активов, которыми владеет организация.

Спортивный клуб при размещении своих акций должен предложить инвесторам вкладывать капитал не только в команду, состоящую из известных игроков и участвующую в различных соревнованиях, но, в первую очередь, в организацию, владеющую спортивной инфраструктурой и имеющую свой раскрученный бренд, что позволит генерировать доход помимо непосредственно участия в турнирах. Инвестор в этом случае будет покупать не только акции спортивной команды, затерявшейся где-то в турнирной таблице, но также и часть принадлежащего этому клубу имущества в виде тренировочной базы, детской спортивной школы, стадионного комплекса.

Примером успешного выхода на первичный рынок капитала может являться IPO французского «Олимпика» из города Лион. Привлекательность акций лионского клуба для инвесторов состоит не только в спортивных успехах команды. Клуб в данный момент строит развлекательный комплекс «OL Land», на территории которого будут находиться

несколько гостиниц, офисов, торговый центр на 20000 квадратных метров и 60-тысячный стадион. Ориентировочная стоимость строительства — 450 миллионов евро. Финансирование данного проекта клубу обеспечит ряд мероприятий: 100 миллионов евро привнесла продажа акций; на десять лет подписан спонсорский контракт с компанией «Adidas», сотрудничество с которой будет приносить лионскому клубу в среднем 7 миллионов евро в год; продажа имени для будущей арены (naming) принесет клубу 150 миллионов евро. В остальном — расчет на кредиты, которые благодаря публичному статусу удастся получить на более выгодных условиях. Получается, что инвестор вкладывает свои деньги не просто в футбольный клуб, а еще и в инвестиционный проект, который независимо от спортивных результатов команды будет приносить прибыль.

Для профессиональных инвесторов подобные активы могут быть интересны только тогда, когда ожидаемые финансовые результаты от вложения в них компенсируют присущий таким инструментам специфический риск.

Для того чтобы оценить привлекательность инвестирования в финансовые инструменты, входящие в STOXX Europe Football Index, в качестве альтернативы вложений в традиционные активы, сравним данный индекс с EURO STOXX 50 Index, который является общеевропейским индексом и включает в себя 50 наиболее ликвидных компаний из 12 стран Европейского Союза, функционирующих в разных отраслях экономики.

Как показывает график динамики индексов (рис. 1), с конца 90-х годов STOXX Europe Football Index находился во власти всеобщей тенденции общеевропейского фондового рынка.



Рис.1. Сравнительная динамика индексов EURO STOXX 50 и STOXX Europe Football

Уровень корреляции между двумя индексами является довольно сильным (0,73), причинами этого видится возросшая роль спортивной индустрии в мировой экономике, финансовые взаимосвязи между компаниями, входящими в состав обоих индексов, а также иные фундаментальные и психологические факторы. Это говорит нам и о том, что акции футбольных клубов не являются экзотическими инструментами, они интегрированы в биржевую торговлю и рассматриваются инвесторами наравне с традиционными активами.

Из таблицы 1 видно, что рыночная капитализация индекса футбольных клубов составляет всего 0,163% от капитализации EURO STOXX 50 Index. Как правило, акции компаний с низкой капитализацией пользуются меньшим спросом среди частных инвесторов, нежели бумаги крупных эмитентов, что подтверждается средними объемами торгов активами, входящими в индекс. Финансовые показатели спортивных клубов обычно хуже, чем в среднем у компаний по всей экономике, так как они стараются тратить деньги на покупку игроков, а не на выплату дивидендов акционерам, о чем говорит коэффициент «Дивидендная доходность».

Стоит также отметить, что дневные обороты торгов акциями субъектов

спортивной индустрии носят скачкообразный характер, что связано с повышенной активностью в периоды важных спортивных событий на турнирном пути команды. Таблица 2 отчетливо иллюстрирует рост числа сделок с акциями футбольного клуба «Копенгаген» в преддверии решающего для команды матча за выход в плей-офф Лиги чемпионов, который состоялся 07.12.2010. Помимо роста объема торгов таблица свидетельствует о повышении волатильности цен на бумаги компании, что связано с ростом спекулятивных настроений на волне интереса к предстоящему событию.

Спортивные клубы характеризуются низким процентом акций находящихся в свободном обращении (free float), это свидетельствует о том, что частным лицам доступно малое количество акций для заключения сделок купли-продажи, ликвидность таких бумаг будет низкой. Малая доля free float может стать проблемой при организации оживленной торговли акциями - это негатив, как для инвесторов, так и для спекулянтов, поскольку спекулянтам будет невыгодно торговать такими акциями из-за высокого спреда, и они будут нести убытки.

Таблица 1. Сравнительный анализ EURO STOXX 50 Index и STOXX Europe Football Index

| | Капитализация Free float (млн. евро) | Изменение с начала года (в %) | Среднегодовое изменение с 1992-2010 (в %) | Изменение с 31.12. 1991 – по 20.12.2010 (в %) | Средний объем торгов (млрд. евро) | Стандартное отклонение (в %) | Коэффициент эксцесса | Коэффициент асимметрии | Коэффициент Шарпа | Коэффициент цена/прибыль | P/B коэффициент | P/S коэффициент | Дивидендная доходность (Price/Cash Flow Per Share) |
|------------------------------------|---|-------------------------------|--|--|-----------------------------------|------------------------------|----------------------|------------------------|-------------------|--------------------------|-----------------|-----------------|---|
| EURO STOXX 50 Index | 1,996.3 | 2,29 | 7,68 | 68,7 | 1,083 | 8,64 | 3.95 | -0.50 | 0,2 | 11,57 | 1,31 | 0,81 | 3,03 |
| STOXX Europe Football Index | 3.25 | 5,90 | 11,5 | 50,19 | 0,013 | 24,41 | 6.30 | 0.59 | 0,26 | 24,08 | 2,19 | 1,30 | 1,08 |

Источники: http://www.stoxx.com/download/indices/factsheets/stx_sports_fs.pdf;
http://www.stoxx.com/download/indices/factsheets/sx5p_fs.pdf

Таблица 2. Биржевая информация о ходе торгов акциями ФК «Копенгаген»

| Дата | Максимальная цена | Минимальная цена | Цена закрытия | Средняя цена | Число сделок |
|------------|-------------------|------------------|---------------|--------------|--------------|
| 01.12.2010 | 109 | 99 | 106 | 102,02 | 234 |
| 02.12.2010 | 148,5 | 107 | 110,5 | 126,38 | 2121 |
| 03.12.2010 | 134 | 113 | 120 | 122,63 | 1808 |
| 06.12.2010 | 135 | 122,5 | 128,5 | 127,7 | 1366 |
| 07.12.2010 | 129,5 | 122,5 | 125 | 126,57 | 1077 |
| 08.12.2010 | 131 | 111,5 | 113,5 | 121,83 | 1013 |
| 09.12.2010 | 113,5 | 107 | 108 | 108,95 | 350 |

Источник: http://studenttheses.cbs.dk/bitstream/handle/10417/2803/frank_jensen_og_jesper_corneille_dupont.pdf?sequence=1

О том, что акции футбольных клубов являются высоко рисковым инструментом, говорят коэффициенты эксцесса и асимметрии, а также максимальный месячный рост/падение индекса

(32.85%/-25.14%). Положительный коэффициент эксцесса, свидетельствует о том, что распределение графика индекса STOXX Europe Football Index имеет более выраженный пик, чем у нормально-

го распределения, который называется островершинным.

Такое распределение характеризует торговлю, которая подвержена большим скачкам цен, т.е. такой рынок является высоковолатильным. Асимметрия показывает, в какой стороне распределения сконцентрированы тяжелые хвосты: для инвестора положительная асимметрия означает, что неожиданно большие изменения кривой доходности будут положительными. Отрицательная асимметрия, как в нашем случае, означает, что направленные вниз отклонения более вероятны, чем направленные вверх.

Финансовые коэффициенты также свидетельствуют о большей привлекательности для вложений инструментов, входящих в EURO STOXX 50 Index. Коэффициенты рыночной стоимости говорят о том, что акции STOXX Europe Football Index, являются переоцененными по сравнению с активами, входящими в общеевропейский индекс.

С начала 2000-х годов наметилась общая понижательная тенденция STOXX Europe Football Index, что отражает ситуацию, сложившуюся в футбольной отрасли Европы. В последние годы многие клубы неоднократно заявляли об усугублении финансовых проблем, свыше 37% клубов сообщили об отрицательном капитале в своих балансовых отчетах за 2009 год (финансовые обязательства превышают активы). Европейские клубы высшего дивизиона доложили о чистых футбольных операционных убытках в размере около €240 млн. в 2009 году. Об операционных убытках сообщил 61% европейских клубов высшего дивизиона, таким образом, рост количества подобных клубов с 54% в 2008 г. и 51% в 2007 г. является тревожным фактом. Это связано со снижением темпов роста доходов футбольных клубов и повышением уровня затрат на персонал, который поглощает все возросшие доходы и даже более того. Например, в 2009 году рост доходов

составил 4,3% при росте заработной платы персоналу на 8 %. В общей сумме, затраченной клубами на выплату зарплат в 2009 финансовом году, отразился серьезный рост зарплат игроков. Ключевой коэффициент соотношения затрат на персонал и доходов повысился с 61% до 64% [4].

Слабые балансовые отчеты в сочетании с постоянными убытками и отрицательными денежными потоками могут представлять угрозу тотального краха всего футбольного хозяйства. Все это, несомненно, связано с европейской моделью ведения спортивной деятельности, где в погоне за спортивным результатом экономическая эффективность и фундаментальные принципы построения бизнеса остаются на втором плане.

С момента выхода на биржу многие футбольные клубы потеряли существенную часть своей капитализации, среди них такие известные команды как «Рома», «Боруссия Дортмунд», «Бенфика», «Порту». Основной причиной является тот факт, что доходы клубов сильно зависят от спортивных результатов. Так, разница в стоимости прав на телевидение трансляцию матчей между командой-чемпионом и командой, занявшей третье место в английской Премьер-Лиге, составляет 25 млн. долларов - это примерно половина годовой прибыли такого успешного в финансовом отношении клуба, как «Манчестер Юнайтед». У крупных клубов большие расходы - им обязательно нужно время от времени что-то выигрывать, не национальный чемпионат, так Лигу чемпионов. Если же команда попадает в полосу неудач, то это грозит серьезными убытками и падением котировок.

Футбол как бизнес плохо предсказуем, клубы в своей деятельности сталкивается с большим количеством рисков. Это и риск того,

что игрок может получить травму на восстановление от которой потребуется много времени, при этом существует вероятность, что он уже не выйдет на свой прежний уровень игры, риск того, что дорогостоящий футболист не сможет адаптироваться в новом коллективе и опять таки не будет показывать свой уровень, а на покупку новых игроков большие клубы ежегодно тратят несколько десятков миллионов евро, что составляет до 20% от их годовых доходов. Все это определенно сказывается на стоимости активов клуба и котировках его акций. Таких рисков, пожалуй, больше нет ни в одном виде бизнеса. Даже у венчурных фондов на один проект не приходится такая большая доля от общего портфеля инвестиций, как у футбольных клубов на покупку звезд.

На фондовом рынке рациональные спекулянты находят акции, которые являются недооцененными или переоцененными относительно своей реальной стоимости и их дальнейшие действия создают финансовые потоки, которые стабилизируют курс акций вокруг ее среднего значения. Однако так как ценность спортивного клуба в большой степени зависит от факторов, которые содержат в себе большие риски и неопределенность. Такая зависимость может породить неуверенность по поводу справедливой стоимости клуба, и инвесторы могут быть не в состоянии стабилизировать курс акций. Вместо того чтобы открыть позицию на основе различия между текущей и справедливой стоимостью команды, инвесторы действуют

согласно своему восприятию поведения рынка. Множественное равновесие, когда имеется возможность существования нескольких равновесных состояний, может иметь место в этом случае. Курс акций при такой ситуации на рынке может увязнуть в длительном равновесии на нижнем уровне, где все испытывают пессимизм и воздерживаются от инвестирования в подобные активы, что приводит к спаду.

Другой фактор, влияющий на рыночную капитализацию клуба, вытекает из бухгалтерского баланса. Нематериальные активы занимают львиную долю в структуре основного капитала футбольного клуба и играют важную роль для фундаментальной оценки стоимости акций (рис. 2). Проблема состоит в том, что ценность нематериальных активов сильно привязана к спортивным результатам. Победы в турнирах поднимают ценность человеческого капитала, деловую репутацию, имидж и брэнд клуба, что выражается в повышении дохода и наоборот, плохие спортивные результаты снижают стоимость нематериальных активов [3].

Направления по стабилизации ценности активов клуба состоят в диверсификации деятельности и развитии непрофильных активов, а также в строительстве вместительных и комфортабельных стадионов с расположенными на их территории торгово-развлекательными комплексами, бизнес-центрами, гостиницами и парковками, что позволит генерировать доход помимо спортивной деятельности.

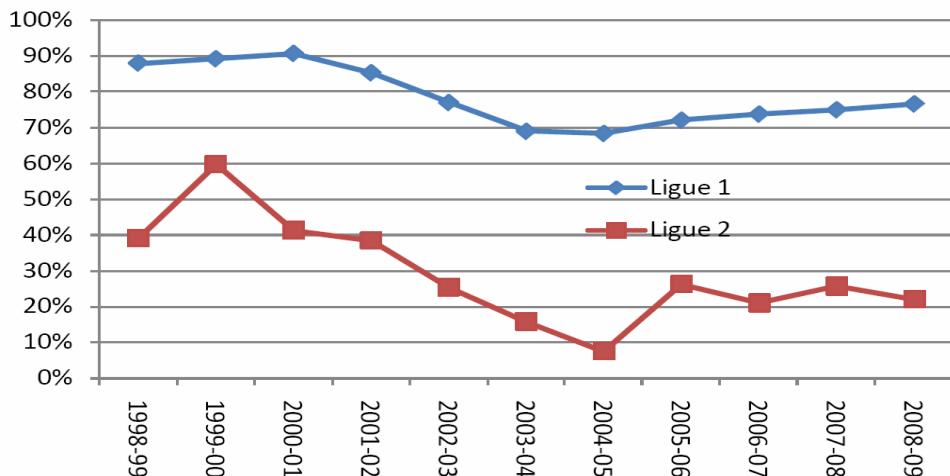


Рис. 2. Доля нематериальных активов в общей структуре капитала французских футбольных клубов

Закон¹, снявший запрет на проведение французскими футбольными клубами IPO, одним из условий вывода акций команд на фондовую биржу предполагает использование доходов от эмиссии на приобретение или строительство реального актива. Такое условие направлено на укрепление финансовой стабильности клубов и сокращение доли нематериальных активов. С другой стороны этот закон запрещает использование привлеченных средств на финансирование текущей деятельности, как это практиковалось в Великобритании, где многие клубы применяли данный механизм для финансирования покупки игроков и выплаты им заработной платы. В среднесрочном периоде это выражалось в улучшении спортивных результатов и росте доходов, однако долгосрочное развитие клуба отсутствовало и в настоящий момент многие команды испытывают финансовые затруднения [3].

Показательным примером поведения курсовой стоимости акций спортивных клубов на фондовом рынке мо-

жет служить биржевой опыт американской баскетбольной команды «Бостон Селтикс», которая провела IPO 4 декабря 1986 года и в процессе размещения привлекла 30 миллионов долларов.

Исследования выявили существенную связь между поведением акций на фондовом рынке и спортивными результатами команды, однако эта связь сохранялась только в течение первых двух лет ее функционирования в качестве публичной компании, когда ценные бумаги торговались на основе информации, влияющей на будущую прибыль. Последующие годы характеризовались падением объемов торгов, ростом волатильности рынка и нерациональным поведением инвесторов, что порождает заключение о неэффективности данного рынка. Объяснение данному факту лежит в изменениях, произошедших в составе владельцев акций клуба (таблица 3). Доля институциональных инвесторов, целью инвестирования которых было получение прибыли от роста курсовой стоимости ценных бумаг и получения дивидендов, значительно уменьшилась, что связано с существенным ухудшением результатов команды [2].

¹ «Loi pour le développement de la participation et de l'actionnariat salarié»

Таблица 3. Структура собственности БК «Бостон Селтикс»

| | Количество акционеров | Количество акций обращении, шт. | В том числе у институциональных инвесторов, шт. | Доля собственности институциональных инвесторов, % | Средний дневной объем торгов |
|------|-----------------------|---------------------------------|---|--|------------------------------|
| 1986 | 1890 | 6435000 | 555000 | 8,62 | 12306 |
| 1987 | 35815 | 6435000 | 183000 | 2,82 | 9468 |
| 1988 | 48740 | 6435000 | 54100 | 0,84 | 4689 |
| 1989 | 54469 | 6435000 | 12500 | 0,19 | 4794 |
| 1990 | 58907 | 6435000 | 49300 | 0,77 | 3755 |
| 1991 | 62269 | 6435000 | 49700 | 0,77 | 3247 |
| 1992 | 65254 | 6435000 | 11600 | 0,18 | 4203 |
| 1993 | 65814 | 6419000 | 53100 | 0,83 | 3160 |
| 1994 | 65834 | 6400000 | 36700 | 0,57 | 2973 |
| 1995 | 66056 | 6400000 | 25000 | 0,39 | 2117 |

Источник: <http://www.freepatentsonline.com/article/Academy-Accounting-Financial-Studies-Journal/208883273.html>

Так, основная доля акций, находящихся в свободном обращении оказалась в руках инвесторов-любителей спорта. Такие инвесторы не слишком обращают внимание на появляющуюся информацию с точки зрения ее возможного влияния на курсовую стоимость ценных бумаг, их поведение на рынке характеризуется как иррациональное. Эти инвесторы испытывают огромную страсть к команде и, следовательно, находят ценность только во владении частью клуба. Доходность от инвестиций для таких инвесторов в первую очередь измеряется не ростом курсовой стоимости акций и не суммой выплаченных дивидендов, а количеством титулов, завоеванных клубом. Таким образом, влияние спортивных результатов на динамику изменения биржевой стоимости акций стало уменьшаться.

Выход отечественных спортивных клубов на фондовую биржу способен привести на российский фондовый рынок новую категорию инвесторов, состоящую из любителей спорта. Потенциальный успех гарантирован огромной популярностью спорта в нашей стране и постоянно

подкрепляется победами клубов и национальной сборной на международной арене.

В целом стоит отметить, что акции спортивных клубов для российского рынка будут являться новым и интересным инструментом инвестирования как альтернатива традиционным активам для диверсификации портфеля. Однако необходимо четко уяснить, что наши клубы способны успешно выйти на рынок IPO и быть интересны не только любителям спорта, но и профессиональным инвесторам лишь после того, как будет разработан четкий проект по их выходу на самоокупаемость и получение прибыли. Появление данного инструмента на российском рынке в ближайшем будущем могло бы быть очень актуально, особенно в связи с продолжающимся ростом отечественного фондового рынка и предстоящими грандиозными спортивными событиями в нашей стране.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

- Buraimo B., R. Simmons and S. Szymanski [2006], “English Football”, Journal of Sports Economics, 7 (1), 29-46.

- 2.Laurence E. Blose, John M. Gandar, Reinhold P. Lamb and Richard A. Zuber. The impact of investor-fan ownership on the value of publicly-traded sports franchises: the case of the Boston Celtics, Allied Academies, Inc., 1998
- 3.Michel Aglietta, Wladimir Andreff, Bastien Drut. Floating European football clubs in the stock market. - http://economix.fr/pdf/dt/2010/WP_EcoX_2010-24.pdf;
- 4.The European Club Footballing Landscape. Club licensing benchmarking report financial year 2010;

Барашьян В.Ю.

к.э.н., зав. кафедрой «Корпоративные финансы и финансовый менеджмент» РГЭУ (РИНХ)

Эл. почта: vitalina-u@mail.ru

РАЗВИТИЕ ПРИНЦИПОВ ФИНАНСОВОГО МЕНЕДЖМЕНТА В УСЛОВИЯХ ИННОВАЦИОННОЙ МОДЕРНИЗАЦИИ РОССИЙСКОЙ ЭКОНОМИКИ

Статья посвящена актуальным вопросам развития принципов финансового менеджмента и их адаптации к новым условиям инновационной эволюции финансовой системы страны. На основе исторического метода познания, изучения основных принципов финансового менеджмента в рамках «рыночной» и «связанной» финансовых систем выявлены методологические проблемы, касающиеся интерпретации принципов финансового менеджмента. Предложена иерархическая система принципов инновационно-ориентированного финансового менеджмента.

Ключевые слова: принципы финансового менеджмента, поведенческие финансы, финансовая система, принцип собственника, принцип участника, принципы инновационного финансирования, интегрированный риск-менеджмент.

Понимание принципов¹ управления финансово-инвестиционной деятельностью предприятия является необходимым условием развития бизнеса, так как они определяют черты реальной управленческой практики, формулируют требования к системе его финансового управления (функциям, методам, финансовой структуре).

Анализ системы финансового менеджмента российских предприятий показал, что в большинстве случаев принципы, методы и инструменты финансового менеджмента, применяемые в их практике хозяйствования, не рассматриваются в комплексе, во взаимосвязи с общей системой управления организацией, а также не учитывается необходимость адаптации системы финансового менеджмента к новым условиям инновационной эволюции финансовой системы страны. Вместе с тем, становление экономики, основанной на знаниях, требует существенной модернизации финансового управления их инновационным развитием.

В целях исследования методологических проблем, касающихся уточнения принципов финансового менеджмента с учетом современных тенденций инновационного развития российской экономики, воспользуемся историческим методом познания, а также проведем сравнительный анализ основных принципов формирования моделей финансового менеджмента в рамках «рыночной» и «связанной» финансовых систем. Учитывая особенности инновационной модернизации российской экономики, которые обусловливают необходимость конвергенции теоретико-методологических положений финансового менеджмента, стратегического менеджмента и инновационного ме-

¹ Принцип (от лат. *principium* – начало, основа) – это основное, исходное положение какой-либо теории, учения, науки, мировоззрения, теоретической программы, организации какой-либо системы.

неджмента на основе риск-ориентированного подхода, обоснуем принципы инновационно-ориентированного финансового менеджмента.

Исторически в рамках основных школ управленческой мысли формировались основные теоретические подходы в отношении принципов управления: подход научного управления (1885-1929 годы), административный подход (1930-1950 годы), подход с точки зрения человеческих отношений (1930-1950 годы) и науки о поведении (1950 год по настоящее время), количественный подход (1950 год по настоящее время).

Благодаря работе «Принципы научного управления» (1911 г.) Ф. Тейлора - основоположника школы научного управления, менеджмент был признан наукой и самостоятельной областью научных исследований. Двенадцать принципов производительности (1912 г.) Г. Эмерсона, основными из которых являются: постановка цели как исходный пункт управления; совершенствование процесса управления на основе рекомендаций профессионалов; дисциплина, обеспечивающая четкой регламентацией деятельности людей, контролем за ней и своевременным поощрением; полный и непрерывный учет; применимы к сфере управления финансами и в современных условиях.

Классическая административная школа управления выработала четырнадцать универсальных (единых) принципов управления (принципы административной деятельности А. Файоля), среди которых особо отметим: единство управления; справедливое вознаграждение работников, инициативность, стабильность полномочий, корпоративный дух. Анализ принципов А. Файоля показал, что их можно сгруппировать по признаку принадлежности к субъекту или объекту управления. Такой классификационный подход актуален и для современного финансового менеджмен-

та, так как позволяет наряду с принципами, направленными на совершенствование объектов финансового управления, выделить ряд принципов, позволяющих рационализировать систему управления финансами.

Представители школы управления с позиций психологии и человеческих отношений взамен принципа материальной заинтересованности выдвинули идею мотивации, применили в управлении науку о поведении.

Развитие «поведенческой» школы (школы науки о поведении, бихевиористской школы) способствовало появлению новых научных направлений, к их числу следует отнести и поведенческие финансы. Многочисленными исследованиями зарубежных, а в последние годы и российских ученых подтверждено, что, действуя в условиях неопределенности и риска, люди подвергаются влиянию целого ряда иллюзий, эмоций, ошибочного восприятия информации и прочих «иррациональных» факторов. Именно на основе выявления данных факторов и изучения их воздействия на процесс принятия инвестиционно-финансовых решений сформировалась новая финансовая наука - поведенческие финансы (behavioral finance). Поведенческие финансы — направление финансового менеджмента, учитывающее иррациональную природу поведения инвесторов и финансистов на рынке в условиях неопределенности и риска при принятии решений финансово-инвестиционного характера [1]. Следует отметить, что в условиях неопределенности и риска учет характеристик нирационального поведения, присущих современным участникам фондовых рынков, а также выявленных факторов поведенческих финансов позволяет существенно повысить эффективность финансовой стратегии и тактики участников рынка.

В рамках школы науки управления были развиты количественные методы и

исследования операций с применением точных наук и вычислительной техники. Количественный подход углубил понимание сложных управлеченческих проблем (управление запасами, распределение ресурсов) на основе их моделирования, способствовал внедрению финансовых моделей в инструментарий финансового менеджмента.

В мировой практике считается, что методологические принципы маржиналистской теории, в основе которой лежат равновесный подход, экономическая рациональность, предельный анализ, математизация, послужили базой большинства теоретических концепций прикладных экономических наук, в числе которых можно отметить и финансовый менеджмент.

В России организация управления финансами предприятий прошла довольно длительный путь развития, прежде чем стали использоваться современные принципы зарубежного финансового менеджмента.

В период административно-командной системы к основным принципам управления финансами предприятия относились:

—принцип плановости, который предполагал директивность финансовых планов;

—принцип демократического централизма, предусматривающий проявление инициативы по выдвижению повышенных «встречных» финансовых планов;

—принцип строгого разделения средств основной деятельности и капитальных вложений, в соответствии с которым средства, направляемые на капитальные вложения, обособлялись на отдельном счете в Промстройбанке;

—принцип сохранности собственных оборотных средств, согласно которому не допускалась

иммобилизация последних в другие активы, кроме оборотных.

Сферу самостоятельности предприятий в результате экономических преобразований 60-х годов и внедрением полного хозрасчета расширили *принципы самоокупаемости и самофинансирования*.

Переход к рыночным отношениям, который сопровождался отделением управления финансами на уровне государства от финансов предприятий, привел к серьезной трансформации принципов финансового управления на микроуровне. В качестве основополагающего принципа стал рассматриваться *принцип относительной самостоятельности* в области организации финансов предприятий, который наряду с возможностью российских предприятий самостоятельно распоряжаться имеющимися финансовыми ресурсами предполагает государственное регулирование их финансово-хозяйственной деятельности. Процесс нормативно-правового регламентирования условий формирования финансовых отношений предприятий и осуществления основных видов финансовых операций касается таких направлений, как регулирование порядка формирования информационной базы управления финансовой деятельностью предприятия, налоговое регулирование, регулирование инвестиционных операций, рынка ценных бумаг, операций страхования, регулирование финансовых аспектов создания предприятий, процедур их банкротства и ликвидации.

В современной отечественной экономической литературе отсутствует однозначное представление о составе принципов финансового менеджмента, о чем свидетельствуют данные таблицы 1.

Таблица 1.Принципы финансового менеджмента²

| Автор | Принципы |
|-------------------|---|
| Белолипецкий В.Г. | 1) нацеленность на конечный результат деятельности компании 2) устремленность в будущее 3) сбалансированность (бездефицитность) 4) интегрирующая роль во всей системе любого бизнеса 5) многовариантность и комплексность используемых подходов |
| Бланк И.А. | 1) интегрированность с общей системой управления предприятием 2) комплексный характер формирования управленческих решений 3) высокий динамизм управления 4) многовариантность подходов к разработке отдельных управленческих решений 5) ориентированность на стратегические цели развития предприятия |
| Бочаров В.В. | 1) взаимосвязь с общей системой управления 2) комплексный характер принимаемых финансовых и инвестиционных решений 3) высокий динамизм финансового управления 4) вариативный характер подхода к разработке и реализации управленческих решений 5) ориентация на стратегические цели развития 6) учет фактора риска при принятии решений |
| Ендовицкий Е.А. | 1) системность 2) комплексность 3) научность 4) эффективность / безопасность 5) объективность / субъективность 6) качественность информации 7) непрерывность деятельности 8) цикличность хозяйствующего субъекта, потока ресурсов, товара (услуги) 9) вариативность подходов к разработке конкретных управленческих решений 10) интегрированность с другими системами управления хозяйствующим субъектом 11) вознаграждаемость и стимулирование 12) стратегическая ориентированность |
| Загородников С.В. | 1) ориентированность на стратегические цели развития предприятия 2) интегрированность финансового менеджмента с общей системой управления предприятием 3) выделение в финансовом управлении финансовых и инвестиционных решений 4) финансовая структура предприятия 5) раздельное управление денежным потоком и прибылью 6) гармоничное сочетание доходности предприятия и повышения его ликвидности. 7) комплексный характер формирования управленческих решений. 8) Высокий динамизм управления. 9) Вариативность подходов к разработке отдельных управленческих решений. |
| Ковалев В.В. | 1) принцип экономической эффективности 2) принцип финансового контроля 3) принцип финансового стимулирования (поощрение/ наказание) 4) принцип материальной ответственности |

² Составлено автором на основе источников [2-9]

Продолжение таблицы 1

| | |
|--------------------------------------|--|
| Поляк Г.Б. | 1) принцип «время-деньги» 2) принцип соотношения доходности и риска 3) принцип «финансового рычага» 4) принцип действия производственного рычага («операционного рычага») 5) принцип страхования рисков путем резервирования 6) принцип «цены капитала» (принцип «финансового магнита») 7) принцип «перманентного балансирования доходов и расходов» |
| Романовский М.В., Вострокнутова А.И. | 1) плановость 2) финансовое соотношение сроков 3) взаимозависимость финансовых показателей 4) гибкость 5) минимизация финансовых издержек 6) рациональность 7) финансовая устойчивость |

В представленной выше таблице нашли отражение:

—во-первых, ряд *общих или общесистемных принципов*, которые не зависят от специфики системы управления, сферы деятельности объекта управления и присущи всем без исключения системам управления хозяйствующими субъектами (принципы научности, системности, комплексности);

—во-вторых, *особенные принципы* системы финансового управления, которые зависят от специфики функциональной сферы управления хозяйствующего субъекта (принцип «финансового рычага», принцип финансового контроля, принцип финансового стимулирования, минимизация финансовых издержек, финансовая устойчивость);

— в-третьих, принципы, определяемые с позиции исходных положений науки финансового менеджмента или его фундаментальных (базовых) концепций:

- 1) *принцип «время - деньги»* - концепция временной ценности;
- 2) *принцип соотношения доходности и риска* – концепция компромисса между риском и доходностью;
- 3) *принцип «цены капитала» (принцип «финансового магнита»)* – концепция стоимости капитала;

4) *непрерывность деятельности* – концепция временной неограниченности функционирования хозяйствующего субъекта.

Анализ подходов различных авторов показал, что такие принципы, как взаимосвязь (интегрированность) с общей системой управления, многовариантность и комплексность принимаемых финансовых и инвестиционных решений признаются большинством из них.

Вместе с тем, содержание указанных принципов не всегда трактуется однозначно. Так, например, профессор Бланк И.А., раскрывая комплексный характер формирования управленческих решений в области формирования, распределения и использования финансовых ресурсов и организации денежного оборота предприятия, подчеркивает их теснейшую взаимосвязь, а также отмечает их в ряде случаев противоречивое воздействие на результаты финансовой деятельности [3,с.34]. В результате предлагается рассматривать финансовый менеджмент как комплексную управляющую систему, обеспечивающую разработку взаимозависимых управленческих решений, каждое из которых вносит свой вклад в общую результативность финансовой деятельности предприятия.

В свою очередь профессор Ендовицкий Д.А. полагает, что комплексность – это всесторонность изучения явлений и процессов, идентификация факторов воздействия, объединение разнообразных функций (планирование, прогнозирование, мотивация, учет, анализ и контроль) [5, с.16]. Такой подход в наибольшей степени корреспондирует с трактовкой общесистемного принципа комплексности в рамках методологии науки управления различными системами, так как предполагает наличие полного набора функций управления и обеспечивающих подсистем. Вместе с тем, он не отражает нацеленности управления финансами на конечный результат финансовой деятельности предприятия.

В отношении принципа взаимосвязи (интегрированности) с общей системой управления отметим, что одни авторы акцентируют внимание на взаимосвязи финансового менеджмента с производственным менеджментом, инновационным менеджментом, менеджментом персонала и некоторыми другими функциональными видами менеджмента [3, с.33-34; 4, с.15]; другие характеризуют финансовый менеджмент как элемент общей системы управления [5, с.17]. Интересна позиция профессора Белолипецкого В.Г., отмечающего интегрирующую роль финансового менеджмента во всей системе любого бизнеса, который обращает внимание на возвышение финансовой функции фирмы в результате нацеленности ее деятельности на конечный финансовый результат [2, с.16].

Наряду с отмеченными выше принципами финансового управления заслуживает внимания и содержательная трактовка следующих исходных положений финансового менеджмента:

– *системность*, представляющая финансовый менеджмент в качестве единого целого – системы, охватывающей логически

взаимосвязанные элементы более низкого порядка и в то же время являющейся неотъемлемой частью системы более высокого уровня, в которой финансовый менеджмент взаимодействует с другими подсистемами [5];

– *научность*, которая означает использование современного научного инструментария для обоснования финансово-инвестиционных решений с позиции повышения эффективности реализуемых мероприятий и снижения риска [5];

– *устремленность в будущее*, что подразумевает учет фактора времени и фактора риска во всех финансовых решениях [2];

– *экономическая эффективность*, состоящая в том, что расходы по созданию и поддержанию системы управления финансами, а также ее модернизации должны быть экономически оправданными [7].

Новые принципы финансового управления в условиях рыночного ценообразования, изменившейся системы расчетов и кредитования выдвинули в число приоритетных направлений финансовой работы оперативное управление денежными потоками, финансовое планирование по бизнес-процессам, постановку системы бюджетирования, разработку инвестиционной стратегии и управление инвестиционными проектами. В этой связи базовые принципы финансового менеджмента стали дополняться специфическими принципами:

– *финансового планирования* (принцип единства плановой деятельности; координации планирования; участия в планировании; непрерывности планирования; гибкости; точности; соотношения сроков - «золотое банковское правило»; рентабельности капиталовложений; сбалансированности рисков; приспособления к потребностям рынка; предельной рентабельности).

– бюджетирования финансовых потоков (принцип бизнес-единицы, т.е. разумной детализации и учета финансовой структуры предприятия; целенаправленности; сбалансированности финансовых показателей; информативной достоверности; обоснованности и реальности; разделения ответственности; гибкости и маневренности; обеспечения сбалансированности; ориентации на мировые стандарты, экономичности; непрерывности бюджетирования, принцип «замкнутого контура» бюджетирования);

– разработки инвестиционной стратегии (принцип инвайронментализма; соответствия; сочетания перспективного, текущего и оперативного управления инвестиционной деятельностью; преимущественной ориентации на предпринимательский стиль стратегического управления, инвестиционной гибкости и альтернативности, инновационный принцип; принцип минимизации инвестиционного риска, принцип компетентности).

К началу XXI века обозначилась новая тенденция в управлении финансами, связанная с переходом к *виртуальным, сетевым принципам* его организации. В практике управления финансами в результате развития высоких информационных и телекоммуникационных технологий, обусловленных созданием информационного общества, сетевой экономики и процесса глобализации, все чаще осуществляются виртуальные продажи и финансовые операции, создаются виртуальные фонды и предприятия.

Базовый принцип управления финансами определяет содержание, целевую направленность стратегических финансовых решений, выбор источников финансирования и объектов инвестирования. В этой связи рассмотрим такие базовые принципы финансового

менеджмента как *принципы собственника и участника*, лежащие в основе аутсайдерской и инсайдерской моделей финансового менеджмента.

Аутсайдерская модель финансового менеджмента работает в рыночной (англо-американской) финансовой системе (market-based system, MBS) и опирается на положение о распыленности капитала при относительно слабом участии собственников в управлении и контроле над денежными потоками. В условиях сильной правовой базы, высокой степени развитости контрактов, развитых финансовых рынков такого участия вполне достаточно для обеспечения прозрачности финансовой информации и финансовых решений.

Принцип собственника в рамках аутсайдерской (рыночной) модели предполагает, что в условиях разделения прав собственности и контроля над предприятием главным действующим лицом корпорации является акционер, который обеспечивает предприятие необходимыми финансовыми ресурсами. Руководство предприятием осуществляется косвенными методами через фондовый рынок, определение цели, «на расстоянии вытянутой руки». В качестве стратегических установок выступают исключительно главные цели владельцев капитала (акционеров). Максимизация благосостояния собственников как главная стратегическая цель финансового менеджмента в аутсайдерской модели зависит от множества факторов и выражается в максимизации рыночной стоимости акций предприятия.

Специфическими параметрами аутсайдерской модели являются: высококоликвидный рынок капитала; высокая стоимость капитала, привлекаемого в основном через механизмы фондового рынка; дисперсная структура капитала; низкая доля банковских кредитов и высокая доля облигационных займов; короткий горизонт инвестирования; радикальный тип инноваций (внедрение от-

крытий, изобретений, патентов). Радикальные (базисные, пионерные) инновации, впервые реализующие какой-либо новый технический принцип, обладают наибольшим инновационным потенциалом и составляют основу возникновения нового поколения техники, новых производств, видов деятельности и рынков. Чаще всего экономический рост рассматривается как следствие появления новых отраслей в результате осуществления именно базисных инноваций.

В качестве недостатков аутсайдерской модели можно выделить: искашение истинной стоимости активов на фондовом рынке; ориентированность институциональных инвесторов на краткосрочные выгоды; высокое значение стоимости капитала, являющегося барьерным коэффициентом при принятии инвестиционных решений; завышенная оценка доходности и неоправданно заниженный срок возврата инвестиций. Реализация принципа собственника не предотвращает возникновение серьезных системных дисбалансов, провоцирующих обвалы фондового рынка, рынка недвижимости, а также банкротство банков и предприятий.

Инсайдерская модель финансового менеджмента работает в «связанной» (континентальной) финансовой системе (relationship-based system, RBS), учитывающей концентрацию капитала вокруг крупных банков, слабое дробление заемного капитала, а также наличие прямых финансовых зависимостей между контрагентами.

Принцип участника в рамках инсайдерской модели предполагает, что наряду с акционерами существует ряд других групп лиц, имеющих законные права на участие в деятельности компаний (например, кредиторы, поставщики сырья и материалов, покупатели готовой продукции). Руководство предприятием в условиях слабой степени развитости контрактов и высокой концентра-

ции капитала (банки, крупные акционеры) осуществляется через банковский контроль и вмешательство. В качестве стратегических установок, для которых характерна множественность, выступают: обеспечение требуемой доходности на капитал, рост активов, доля на рынке.

Специфическими параметрами инсайдерской модели в рамках двух ее разновидностей - европейской модели и японской модели соответственно являются: ликвидный (европейские страны) и относительно ликвидный (Япония) рынок капитала; средняя и низкая стоимость капитала, привлекаемого в основном через банки; существенно сконцентрированная и сконцентрированная структура капитала; высокая доля банковских кредитов и низкая доля облигационных займов; длинный горизонт инвестирования; сложный и инкрементальный тип инноваций. Сложные (комплексные) инновации обладают признаками двух и более типов инноваций. Инкрементальные (постепенные) инновационные изменения могут выступать как в форме улучшающих (ординарных) инноваций, к которым относятся не ключевые рационализации, так и в форме модификационных инноваций – частных, не радикальных, частично улучшающих изменений, улучшений и модернизации техники, технологий, процессов. Инкрементальные инновации постепенно продвигают вперед процесс изменений.

Развитие институтов социальной и профессиональной защиты привело к трансформации принципа участника и формированию *принципа максимизации социальной ответственности предприятия*, которое постоянно взаимодействует с различными общественными структурами (органами местного самоуправления, профсоюзами).

В качестве недостатков инсайдерской модели можно выделить: неэффективность инвестиционных решений,

отсутствие должного внимания к доходности инвестиций; избыточное инвестирование.

Российский рынок, как и большинство развивающихся рынков с высокими инвестиционными возможностями и отсутствием достаточных источников финансирования, тяготеет к «связанной» финансовой системе, которая эффективно работает даже при слабой степени развитости контрактных систем, правой базы, неполноте информации и недостаточности капитала у предприятий. Однако реализация инсайдерской модели финансового менеджмента усложняется проблемами развивающихся рынков, в том числе несогласованностью активов и пассивов предприятий по срокам; доминированием обязательств в иностранной валюте; наличием теневой экономики и криминализацией отдельных сфер деятельности. Кроме того, при открытии рынка для внешнего капитала отсутствие рыночных сигналов приводит к переинвестированию и в результате к внеэкономическим действиям субъектов рынка.

Принимая во внимание, что открытое движение капитала требует гарантий возврата и правой защищенности, России необходимо дальнейшее развитие финансовой инфраструктуры, учитывающей требования информационной открытости.

В рамках проводимой государственной политики, направленной на модернизацию экономики и инновационное развитие, в России начаты законодательные финансовые и организационные преобразования по стимулированию инноваций и качественного роста экономики, активно влияющие на принципы финансового управления как на макро-, так и на микроуровне. В целях стимулирования финансирования инноваций было создано ряд государственных финансовых механизмов:

– Российская венчурная компания (РВК), выполняющая

функции института развития Российской Федерации;

– Государственная корпорация «Ростехнологии», оказывающая содействие в разработке и производстве высокотехнологичной промышленной продукции;

– Российская корпорация нанотехнологий (Роснано), созданная для развития и внедрения нанотехнологий, формирования нанотехнологической инфраструктуры;

– Фонд Бортника – фонд содействия малых форм предприятий в научно-технической сфере;

– Росинфокоминвест – государственный инвестиционный фонд, предназначенный для финансирования проектов в сфере информационно-коммуникационных технологий.

Что касается частного финансирования инноваций, то оно в России крайне ограничено. Российская ассоциация венчурного инвестирования (РАВИ) представляет организацию участников рынка венчурных инвестиций, а Национальное содружество бизнес-ангелов России (СБАР) является организацией «ангельских инвесторов³.

По мнению специалистов Института экономики РАН «в России отсутствует рыночная инновационно-инвестиционная инфраструктура и система страхования рисков, необходимая для коммерциализации отечественных инноваций» [10, с.179]. В результате уровень коммерциализации отечественных инноваций при наличии готовых изобретений и патентов не превышает 20%. В этой связи в качестве основных причин разрыва мезоинновационных циклов в производственной сфере указывается недостаток финансовых средств и высокий уровень риска инве-

³ «Ангельские» инвесторы (бизнес-ангелы) – физические лица, выступающие в качестве инвесторов рисковых проектов.

стиций в инновации. Следовательно, в данных условиях актуализируются процессы формирования эффективной системы управления финансово-инвестиционной деятельностью инновационно активных предприятий как центральных объектов модернизации, что, в свою очередь, требует уточнения принципов финансового менеджмента с учетом управлеченческой философии стратегического менеджмента, инновационного менеджмента и риск-менеджмента, а также интеграции присущих им принципов в традиционную концепцию корпоративного финансово-управления.

В системе финансового менеджмента инновационного предприятия целесообразно использовать отдельные принципы организации управления в теориях, концепциях и моделях стратегического и инновационного менеджмента, так как стратегически важные решения практически всегда связаны с серьезными изменениями, а изменение является специфическим содержанием инноваций.

Методология современного стратегического менеджмента, направленного на достижение устойчивых конкурентных преимуществ и инновационные изменения, включает совокупность принципов, позволяющих организации оптимально использовать существующий потенциал и оставаться восприимчивой к требованиям внешней среды. К ним относятся:

– *Единство направления.* Предприятие, действующее в динамичных условиях внешней среды, должно обладать единством целей, интересов и принципов управления.

– *Научность.* Применение достижений системного, ситуационного походов, науки о человеческом поведении к управлению предприятием для достижения его целей; определение на базе научного анализа лучших способов выполнения задач.

– *Выделение доминанты развития.* Определение перспективы, которая открывается перед предприятием с точки зрения роста, нормы прибыли, стабильности и технологии; выделение на этой основе стратегических зон хозяйствования и стратегических хозяйственных центров.

– *Экономичность и эффективность.* Разработка и реализация стратегии предприятия строится исходя из имеющихся ресурсов и нацелена на превышение результатов над затратами в определенном плановом периоде.

– *Подчиненность личных интересов общим.* Интересы одного работника или группы работников не должны превалировать над интересами организации.

– *Оптимальные пропорции между централизацией и децентрализацией* в зависимости от конкретных условий, обеспечивающих реализацию целей организации, рациональное использование существующего потенциала и восприимчивость к требованиям внешней среды.

– *Мотивация персонала.*

– *Разделение труда* нацелено на выполнение работы, большей по объему и лучшей по качеству, при одних и тех же условиях.

– *Корпоративность* обеспечивает гармонизацию интересов всего персонала, а гармония интересов в свою очередь способствует достижению намеченных организацией целей.

– *Инновационный менеджмент*, конечная цель которого заключается в долговременном функционировании инновационного предприятия на основе эффективной организации инновационных процессов и повышения конкурентоспособности инновационной продукции, базируется на ряде принципов: *системном, маркетинговом, функцио-*

нальном, воспроизводственном, нормативном, комплексном, интеграционным, динамическом, количественном, административном, поведенческом, ситуационном.

Начиная со второй половины 90-х гг XX века в связи с потребностями в управлении инновационным развитием, ростом инновационной активности хозяйствующих субъектов доминирующее положение в рамках управленческих парадигм стало принадлежать *интегрированному риск-менеджменту* (Integrated Risk Management, IRM)⁴. Управление инновационно активными предприятиями невозможно без учета такого важного фактора как риск, который может повлиять на возможность создания ценности компанией и который должен быть под постоянным вниманием и контролем лиц, принимающих управленческие решения. Интегрированный риск-менеджмент как новая философия стратегического управления связан с пересмотром ранее господствующего представления о защитной, «ответной» минимизации принятого риска в пользу активного «упреждающего» управления им с целью нахождения оптимального соотношения между риском и доходностью в масштабах всей компании. Основным объектом анализа и оценки в рамках интегрированного риск-менеджмента выступает совокупный риск банкротства предприятия, который особенно важно прогнозировать при осуществлении инновационной деятельности.

Главный принцип, лежащий в основе интегрированного риск-менеджмента, заключается в комплексном учете риска на основе единого и последовательного подхода при принятии решений в трех основных сферах процесса корпоративного управления:

стратегическом планировании; ценообразовании финансовых услуг и инструментов; оценке результатов деятельности руководителей функциональных подразделений и высшего руководства компаний [11, с.575].

К специальным принципам риск-менеджмента относят:

- *принцип лояльного отношения к рискам*, требующий рассматривать риски как объективный и неизбежный фактор хозяйственной деятельности, умело управлять им, добиваясь максимальной эффективности деятельности предприятия;
- принцип прогнозирования;
- принцип страхования;
- принцип резервирования;
- принцип минимизации потерь и максимизации доходов.

С этих позиций в контексте рассмотрения финансового менеджмента как системы управления финансами коммерческой организации, направленной на развитие и совершенствование финансовых отношений путем постоянного внедрения новых принципов, в условиях инновационной направленности экономического развития страны требуется пересмотр управленческой парадигмы и переход к следующим принципам инновационно-ориентированного финансового менеджмента:

I. Общие принципы философии управления, адаптированные к финансовой деятельности инновационного предприятия.

1.1. Научность (научная обоснованность финансового управления) достигается в процессе использования современного научного инструментария для обоснования решений инновационного финансирования и инвестирования в инновации.

1.2. Системность предполагает рассмотрение финансового менеджмента в виде системы, охватывающей различные элементы в их взаимосвязи и взаимообусловленности.

⁴ Другое распространенное название - риск-менеджмент на уровне предприятия (Enterprize Risk Management, ERM)

1.3. Интегрированность системы корпоративного финансового управления с общей системой управления предприятием, и, прежде всего, с системой управления инновациями, вытекает из наличия системы эмерджентных свойств.

1.4. Комплексность принимаемых финансово-инвестиционных решений проявляется в многоаспектности, многовариантности и многокритериальности их оценки.

II. Особенные принципы инновационно-ориентированного финансового менеджмента.

2.1. Принцип стратегической целеориентированности выражается в том, что достижение финансовых целей задается общей корпоративной стратегией инновационного предприятия, задача которой состоит в отрицании тех вариантов принятия финансово-инвестиционных решений, которые могут противоречить его миссии и основным стратегическим целям, подрывать экономическую базу формирования собственных финансовых ресурсов за счет внутренних источников. Данный принцип требует построения информационной модели дерева целей, учитывающей стратегические установки реализуемой модели финансового менеджмента.

2.2. Принцип адаптивности (гибкости) управления предполагает особую степень финансовой гибкости инновационного предприятия к изменениям факторов внешней и внутренней среды, новым целям его функционирования и определяет особенно высокий динамизм инновационно-ориентированного финансового менеджмента.

2.3. Принцип активного «упреждающего» управления финансовыми рисками инновационной деятельности предприятия.

2.4. Принцип стратегической эффективности, которую с позиции эффективности управления можно оценить в рамках бухгалтерской аналитической модели с помощью показателей рентабельности чистых активов, экономической рентабельности, рентабельности инвестированного капитала, показателей финансовой устойчивости, чистого денежного потока, а в рамках финансовой аналитической модели с использованием показателя экономической добавленной стоимости (EVA).

III. Специфические принципы приоритетных направлений и функций инновационно-ориентированного финансового менеджмента.

3.1. Принципы инновационного финансирования. Ключевым вопросом ресурсного обеспечения инновационного менеджмента является финансирование инновационной деятельности предприятия, которое рекомендуется организовывать на принципах:

- четкой целевой ориентации системы финансирования, направленной на эффективное внедрение современных научно-технических достижений;
- комплексности системы финансирования;
- множественности источников финансирования;
- адаптивности системы финансирования, позволяющей гибко реагировать на динамично изменяющиеся условия внешней среды.

3.2. Принципы инновационно-инвестиционной стратегии предприятия, включающие принципы инвайронментализма, альтернативности, минимизации инвестиционного риска, инновационный принцип, рассматривающий инвестиционную деятельность как главный механизм внедрения инноваций, обеспечивающих рост конкурентной позиции предприятия на рынке, а также принцип ориентации на предпринимательский стиль стратегического

управления, предусматривающий ускоренный рост за счет активного поиска инвестиционных решений по всем формам инновационной деятельности предприятия.

3.3. Принципы обеспечения финансовой безопасности предприятия, в числе которых в условиях повышенной неопределенности инновационной деятельности важная роль отводится оптимизационному подходу в сфере управления финансовыми рисками и *принципам интегрированного риск-менеджмента*.

3.4. Принципы стратегического финансового планирования. Процесс развития инновационного сектора в значительной степени ориентирован на использование рычагов стратегического финансового планирования, базирующегося на принципах: *единства, непрерывности, гибкости, точности, участия и холизма*. Согласно принципу холизма, представляющему сочетание принципов *координации и интеграции*, чем больше элементов и уровней в системе, тем выгодней планировать одновременно и во взаимозависимости. Эта концепция планирования «сразу всеми» противостоит последовательному планированию как сверху вниз, так и снизу вверх, что в большей степени соответствует специфике инновационной деятельности предприятия.

3.5. Прочие принципы в разрезе приоритетных направлений и функций инновационно-ориентированного финансового менеджмента.

IV. Частные принципы инновационно-ориентированного финансового менеджмента конкретного предприятия, отражающие его особенные характеристики.

4.1. Принцип выбора позиции собственников и высшего менеджмента инновационного предприятия в отношении доходности и риска.

4.2. Принципы проблемно-ориентированного управления, позволяющие разрабатывать стратегию целевого управления, создавать стабильную целевую ориентацию финансового механизма на оптимальное решение конкретных проблем развития инновационного предприятия. К их числу относится *опережающее управление*, которое заключается в прогнозировании инновационных вариантов развития предприятия и выборе соответствующих им новых направлений финансирования.

4.3. Прочие принципы. Многопланность подходов в отношении принципов инновационно-ориентированного финансового менеджмента еще более значима в условиях их реализации на каждом конкретном предприятии, так как в компетенцию руководителя финансовой службы согласно должностной инструкции входит разработка принципов корпоративного финансового управления с учетом стадии жизненного цикла, сферы и вида деятельности, отраслевой принадлежности, организационно-правовой формы хозяйствования предприятия.

Таким образом, переход к новому этапу исследований в области корпоративного финансового управления в связи с инновационной модернизацией российской экономики неизбежно сопровождается развитием принципов финансового менеджмента на основе интеграции *принципов стратегического менеджмента, инновационного менеджмента и риск-менеджмента*. В новых экономических реалиях принципы финансового менеджмента должны способствовать повышению качества финансового управления, представлять собой целостную систему, включающую принципы различного уровня детализации, а также выражать общую философию инновационно-ориентированного финансового менеджмента.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

- 1.Вашенко Т.В., Лисицына Е.В., Поведенческие финансы — новое направление финансового менеджмента. История возникновения и развития. // Финансовый менеджмент. - 2006. - №1.
URL: <http://www.dis.ru/library>
- 2.Финансовый менеджмент: учебное пособие / В.Г. Белолипецкий.- М.: КНОРУС, 2008. – 448с.
- 3.Бланк И.А. Основы финансового менеджмента. В 2 т. 3-е изд., перераб. и доп. – М.: Омега-Л , 2011. -592с.
- 4.Бочаров В.В. Финансовый менеджмент. – СПб.: Питер, 2007. – 224с.
- 5.Финансовый менеджмент: учебник / Ендовицкий Д.А., Щербакова Н.Ф., Исаенко А.Н. и др.; под общей ред. Д.А. Ендовицкого. – М.: РидГрупп, 2011. – 800с.
- 6.Загородников С. В. Финансовый менеджмент. URL: <http://lib.rus.ec/>

- 7.Ковалев В.В. Курс финансового менеджмента: учеб. – М.: ТК Велби, Издво Проспект, 2008. – 448с.
- 8.Финансовый менеджмент Учебник для вузов / Под ред. акад. Г.Б. Поляка. – 2-е изд., перераб. и доп. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2007. – 527с.
- 9.Корпоративные финансы: Учебник для вузов / Под ред. М.В. Романовского, А.И.Вострокнутовой. – СПб.: Питер, 2011. – 592с.
- 10.Никонорова Е.В. Инфраструктурные факторы активизации инновационной деятельности в России. // Экономические науки. – 2011.- №4 (77) – с.179. URL: <http://www.manag.ru/>
- 11.Энциклопедия финансового рискменеджмента/ под ред. А.А. Лобанова, А.В. Чугунова. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Альпина Бизнес Букс, 2006. – 878с.

Митъко О.А.
д.э.н., профессор кафедры
«Коммерция и логистика» РГЭУ
(РИНХ)

ИНТЕГРАЛЬНОЕ ЕДИНСТВО ТРАНСПОРТНОГО КОМПЛЕКСА РОССИИ НА БАЗЕ РАЗВИТИЯ ЛОГИСТИЧЕСКИХ ТЕХНОЛОГИЙ

Развитие транспортной системы России является одним из необходимых условий дальнейшей структурной перестройки экономики, повышения конкурентоспособности отечественных товаров и услуг на мировых рынках и интеграции страны в динамично изменяющуюся систему международных отношений.

Ключевые слова: транспортная система, транспортный комплекс, транспортные узлы, логистические методы, порт, автоматизированная система.

Развитие транспортной системы России является одним из необходимых условий дальнейшей структурной перестройки экономики, повышения конкурентоспособности отечественных товаров и услуг на мировых рынках и интеграции страны в динамично изменяющуюся систему международных отношений. Глобализация экономических связей в начале XXI в. позволяет рассматривать транспорт в качестве одного из важнейших рычагов интеграционных процессов. В связи с наступившей в российской экономике тенденцией к оживлению и восстановлению реального сектора, постепенной нормализации положения в финансово-

вой и кредитной сфере наблюдается возрастание спроса на услуги транспорта, как по объему, так и по номенклатуре. Развитие этих позитивных процессов наряду с растущей внутренней и международной конкуренцией предъявляет к транспорту дополнительные требования по ускорению тародвижения, повышению качества транспортных услуг, и снижению транспортной составляющей в конечной цене продукции.

Транспортный комплекс Российской Федерации в настоящее время обеспечивает в целом потребности национальной экономики и населения в транспортных услугах. Основной целью государственной политики в транспортном комплексе является формирование транспортной системы, способной эффективно и безопасно для человека и окружающей среды удовлетворять возрастающий по объему и качественно меняющийся спрос на перевозки пассажиров и грузов. Таким образом, транспортная логистика должна, прежде всего, обеспечить объемный рост спроса на транспортные услуги и его структурное изменение. В данный период, особо важными транспортными узлами, непосредственно влияющими на работу железных дорог ОАО «СКЖД» и всего транспортного комплекса страны в целом, являются транспортные узлы на стыке с морскими и речными портами.

На железнодорожном транспорте созданы мощнейшие информационные ресурсы, сконцентрированные в Главном Вычислительном Центре ОАО «РЖД» и Информационно-Вычислительных Центрах дорог (ИВЦ дорог), имеются современные каналы связи, позволяющие вести оперативный обмен данных практически с любой точкой страны. Созданные информационные ресурсы и каналы связи остро востребованы всеми структурами и подразделениями железнодорожного транспорта, а также смежными видами

транспорта и другими сторонними и внешними организациями, причастными к транспортному процессу.

Рост, в последнее время, потоков экспортных грузов в порты юга России привел к тому, что порты и вновь образованные стивидорные компании уже перестали справляться с выгрузкой и, как следствие, возникли длительные задержки поездов на подходах. На Северо-Кавказской железной дороге было принято решение о создании дополнительного круга дорожных диспетчеров по работе с портами. В их задачу входит обеспечение подвода поездов к припортовым станциям в целях равномерной загрузки всех имеющихся погрузочных средств для достижения максимальной выгрузки.

Применение логистических методов управления грузовыми перевозками, особенно при взаимодействии железнодорожников с морскими портами, сейчас как нельзя более актуально не только для российских железных дорог, но и для развития экономики страны.

Основные проблемы отсутствия единого информационного и технологического пространства между железнодорожным транспортом и портами были:

- отсутствие единой юридической базы информационного взаимодействия между ОАО «РЖД» и портами при передаче грузовых отправок с одного вида транспорта на другой;
- неприемлемость портов внедрения программного обеспечения ОАО «РЖД» и портов;
- неувязка автоматизированных систем железнодорожного транспорта с АУС портов.

Значительным шагом на этом пути стало создание на дороге уникального программного комплекса под названием «Автоматизированное рабочее место «Порты южного региона». Комплекс создан с целью оптимизации перевозочного процесса на Северо-Кавказской

железной дороге сотрудниками ИВЦ совместно с причастными службами.

Комплекс охватывает почти весь перевозочный процесс - от заявки отправителя до передачи груза портовикам, помогает спланировать погрузку с учетом возможностей смежников и проанализировать продвижение вагонов на пути к черноморским причалам. Организовать ритмичный и согласованный подвод грузов к портам или к пунктам где потоки, формируются не только на Северо-Кавказской магистрали, но и на любой из дорог России.

Задача автоматизированного рабочего места «Порты южного региона» состоит в: автоматизированном планировании и контроле организации рациональной доставки грузов, выполнении согласованного графика перевозки, снижении времени простоя вагонов в ожидании выгрузки на припортовых станциях Северо-Кавказской железной дороги. Программный комплекс развернут на созданном Логистическом центре СКЖД (ЮРЦУП) и в филиалах логистического центра на станции Новороссийск и Ростов – главный.

Основными составляющими данного комплекса являются следующие подсистемы:

1. АРМ ППД «ЭТРАН» - автоматизированная система централизованной подготовки и оформления перевозочных документов.
2. АРМ «Диспетчера по портам» - позволил объединить в единое целое задачи логистики и перевозочного процесса, решения функций перевозчика груза по схеме «дорога-порт».
3. Грузовой экспресс - система автоматизированного регулирования погрузки в адрес портов и пограничных станций.
4. СИРИУС - сетевая интегрированная система, позволяющая объединить всю существующую аналитику и отчетность, а также создание прогноз-

ных моделей, позволяющих повысить эффективность управления.

5. ГИД «Урал-ВНИИЖТ» - это автоматизированные рабочие места диспетчерского аппарата.

6. ОСКАР – система, обеспечивающая оперативной информаций о движении поездов главенствующий аппарат.

Порты Южного региона - АРМ «Порты Южного региона» позволил объединить в единое целое задачи логистики и перевозочного процесса, решения функций перевозчика груза по схеме «дорога-порт». АРМ «Порты Южного региона» включает в себя как аналитические отчеты и мониторинг перевозочного процесса, так и управляющие подсистемы, служащие для оптимального использования подвижного состава и обеспечения ритмичной выгрузки вагонов в портах дороги. Система оперативного планирования работы с экспортно-импортными грузами основана на оперативном планировании подвода грузов к портам и нефтеперевалочным комплексам дороги с учетом максимального использования мощности грузовых фронтов. Система перевозки экспортных грузов по «прямому варианту» «вагон-борт судна», осуществляя на основе договоров накопления судовых партий по фиксированным ставкам хранения первые 10 суток, а далее по ставкам платы пользования. Данная система позволяет в соответствии с фиксированной датой прибытия судна четко спланировать отгрузку судовой партии и так разместить на полигоне дороги, чтобы к подходу судна с минимальными затратами этот вагонопоток подвести в порт назначения. Основной задачей Логистического центра на данном этапе является обеспечение оптимальной загрузки портовых мощностей экспортными грузами с учетом их максимальной перерабатывающей способности.

В Новороссийском транспортном узле создана логистическая группа, основными функциями которой является:

контроль за исполнением плана завоза экспортных грузов; участие в суточном планировании подвода экспортных грузов на станцию Новороссийск; контроль наличия грузов на складах порта и непосредственное взаимодействие с представителями портов терминалов и экспедиторов. Работники логистической группы постоянно имеют информацию о приоритетах подвода того или иного поезда конкретному грузополучателю на основании заявок порта и терминалов. Т.е. в целях более качественного использования выгрузочных мощностей грузополучателей из общего наличия груза на дороге на станцию подводится наиболее востребованный груз.

В условиях резкого увеличения потребностей грузоотправителей в перевозках экспортных грузов через порты СКЖД одной из основных проблем, которую необходимо решать совместно с портами и независимыми стивидорными компаниями является развитие технической базы портов и увеличение емкостей припортовых складов. В тоже время повышение доходности напрямую связано с сокращением эксплуатационных расходов за счет оптимизации продвижения экспортных грузов в адрес портов, примыкающих к СКЖД. Задача оптимизации экспортного вагонопотока поставлена перед Логистическим центром дороги. Правильная и четкая организация перевозки экспортных грузов их максимальная маршрутизация, позволяет без дополнительных переработок и значительных эксплуатационных расходов быстро доставить грузы в порт, а также резко сократить неравномерность подхода грузов к припортовым станциям. Экспортные объемы погруженные сетью сверх согласованных планов завоза отрицательно влияют на эксплуатационную обстановку дороги. При наличии значительного количества брошенных поездов на дороге зачастую отсутствует возможность сократить неравномерность подхода экспортных

грузов, т.е. расставить приоритеты в подводе более востребованных и остановке не полезных с точки зрения занятости фронтов составов.

Существующая нормативная база не позволяет во многих случаях компенсировать простой вагонов с грузами, задержанными в пути следования. В 30% случаях задержки поездов грузополучатель освобождается от ответственности из-за не нарушения сроков доставки, хотя в этот период у портов (стивидорных компаний) отсутствовали складские емкости для принятия грузов или не выполнялись технологические нормы выгрузки.

Ежесуточно ведется работа по планированию подвода грузов к терминалам порта и стивидорным компаниям. Планирование подвода грузов к припортовым станциям СКЖД проводится с участием представителей портов и экспедиторских компаний. В 2011 году среднесуточная выгрузка по Новороссийскому транспортному узлу составила 1160 ваг/сутки или 116,2% к 2008 году. Такой прирост среднесуточной выгрузки в большей степени обеспечило качественное планирование и подвод экспортных грузов на станцию Новороссийск, что в свою очередь обеспечило необходимую загрузку мощностей портов и терминалов. Увеличилась пропускная способность Новороссийского порта с помощью подхода вагон-борт судна. Благодаря логистическому подходу в этом направлении совместно с портовиками удалось перевалить 1,9 млн. тонн минеральных удобрений и 1,97 млн. тонн зерна, при отсутствии складских площадей.

Технология работы по «прямому варианту» дополнена и развита таким образом, что работа ведется на основании разработанного совместного посuttочного графика отгрузки вагонов, подхода судна и подвода вагонов с «договорными» грузами конкретного грузоотправителя под конкретное судно у

причала, то есть реализуется логистическая цепь доставки заданного объема груза в заданный пункт и в заданное время. Технология «прямого варианта» отработана на основе двухсторонних договоров между дорогой и экспедиторами на принципах финансовой ответственности, чего нельзя сказать о перевозках экспортных грузов по складскому варианту.

В настоящее время на СКЖД заключены и работают 14 договоров об оказании транспортных услуг при перевозке грузов на экспорт через порты, терминалы и нефтеперевалочные базы. Так в 2008 году за оказание данной услуги было взыскано 252,7 млн. руб., а в 2011 году по данному виду деятельности на доходный счет ОАО «РЖД» перечислено 465,7 млн. руб. Экспортно-импортный грузооборот СКЖД в 2011 году составил 56,4 млн. тонн, что обеспечило рост данного показателя на 6,6 % по сравнению с 2008 годом. Наибольший рост грузооборота в 2011 году состоялся по станции Новороссийск – 25,5 млн. тонн, что на 20,1 % больше чем в 2008 году. В том числе объем перевалки зерна по «прямому варианту» увеличился в 3 раза по сравнению с 2008 годом и составил 1,97 млн. тонн.

Объемы перевозок экспортных грузов по-прежнему согласовываются через «Морцентр ТЭК», а не напрямую порт-ЦФТО. И складывается ситуация, когда структура не участвующая в процессе перевозок решает вопросы отгрузки экспортных грузов зачастую превышающие выгрузочные способности портов, уводя таким образом порты от финансовой ответственности. За частую сеть, выполняя объемные и финансовые показатели, производит отгрузку экспортных грузов в размерах значительно превышающих перерабатывающую способность терминалов, без учета форс-мажорных обстоятельств, что приводит к образованию на дороге брошенных поездов.

Нарастающие объемы перевозок экспортных грузов в направлении Новороссийского транспортного узла, а также Таманского полуострова с активно развивающейся структурой портов, заставляют уже сейчас думать о необходимости создания транспортного Логистического терминала. В связи с этим институтом ОАО «Мосгипротранс» на основании заявки СКЖД осуществляется проработка вопроса о строительстве в районе разъезда «9 км» накопительной станции с грузовым терминалом, которая должна обеспечить пропуск грузопотоков в направлении Новороссийского транспортного узла, нефтеперевалочной базы ст. Грушевая, Таманского полуострова. Вместе с тем необходимым одновременно рассматривать вопрос развития подходов к станции Крымская. Расчеты показывают необходимость строительства в ближайшие годы 195 км вторых путей на направлении Котельниково-Тихорецкая-Краснодар, а также к 2015 году потребуется строительство 2-х путей на всем этом направлении.

Для четкого решения логистической задачи по перевозке и перевалке экспортных грузов через порты необходимо обозначить все звенья логистической цепочки и определить функциональное взаимодействие и связи, прежде всего информационные, между участниками этого процесса от производителя продукции до момента перевалки груза на борт судна. Ростовским подразделением ООО «Независимая транспортная компания» по предложению и при непосредственном участии Логистического центра СКЖД разработана технология оперативного планирования подвода грузов «Новолипецкого МК» к порту Туапсе. Она основывается на базе информационных массивов об отгрузке металлопродукции с «НЛМК» по контрактам и спецификациям, оперативной информации о дислокации поездов с этими грузами и операциями с ними,

информации из Туапсинского порта о подходе судов и состоянии складских емкостей. На базе данной информации формируется «Справка о дислокации судовых партий НЛМК» и на ежедневных селекторных совещаниях с участником ДС Туапсе, диспетчера порта, диспетчера ЛЦ СКЖД и диспетчера «НТК» составляется план подвода поездов с продукцией «НЛМК» в порт Туапсе. Данная технология позволила значительно улучшить работу с черными металлами «ТМТП» избежать «Брошенных поездов» на подходах к порту при увеличении объемов перевалки металлопродукции на 62% по сравнению с прошлым годом.

Кроме того, на сегодняшний день еще необходимо:

- Максимально маршрутизировать перевозки массовых грузов, таких как каменный уголь, черные металлы, нефтеналив со станций погрузки.

- Дополнительные, сверх согласованных, объемы в направлении портов принимать на основе договоров с грузоотправителем или грузовладельцем, для чего необходимо изменить законодательную базу в Транспортном Уставе и правилах планирования перевозок.

- Решить вопросы подтверждения приема груза портами на прямую через ЦФТО, а не через Морцентр ТЭК, это заставит порты и перегрузочные терминалы более взвешенно подходить к согласованию дополнительных объемов, т.к. здесь наступает ответственность самого порта или терминала.

- При принятии планов перевозки экспортных грузов дорога должна участвовать в его рассмотрении и утверждении.

- При наступлении форс-мажорных обстоятельств по заявкам дорог определять и принимать решение то ли продолжать погрузку в направлении портов и распределять этот груз на полигоне сети дороги в «брошенных» поездах или же найти альтернативу ис-

пользования подвижного состава на других экспортных или местных перевозках.

- При создании централизованной транспортно-логистической цепи далее можно будет рассматривать вопросы предложения операторским компаниям, экспедиторам, трейдерам на коммерческой основе твердые нитки Графика доставки грузов в порты, с взаимной ответственностью.

Задача автоматизированного рабочего места «Порты южного региона» состоит в: автоматизированном планировании и контроле организации рациональной доставки грузов, выполнении согласованного графика перевозки, снижении времени простоя вагонов в ожидании выгрузки на припортовых станциях Северо-Кавказской железной дороги.

Таким образом, для наиболее эффективного решения рассмотренных логистической задачи по перевозке экспортных грузов через порты, наиболее целесообразным, будет являться четкое определение всех, звеньев формируемой логистической цепочки и определение функционального взаимодействия и связи, между всеми участниками данного процесса, что позволит наиболее оптимально осуществлять планирование и контроль организации рациональной доставки грузов, а так же выполнение согласованного графика перевозки и снижение времени простоя.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

- 1.Барчуков А.В. Инструменты государственно-частного партнёрства в проектах развития транспортной инфраструктуры (в соавторстве) // Вестник Института тяги и подвижного состава ДВГУПС. – Хабаровск: ДВГУПС, 2010. – № 7.
- 2.Елизаров С.В. Трегубов В.Н. Перспективы развития региональной транспортно-логистической системы управления

тотранспортом // Логистика, инновации, менеджмент в современной бизнес-среде: Сб. науч. трудов – Саратов: Изд-во СГТУ, 2010

3.Иващенко Н.Ю. Трегубов В.Н., Бочкарев А.А., Информационная поддержка транспортировки в логистике // Вестник Саратовского государственного технического университета. – 2008. – №3 (35).

4.Кибалов Е.Б., Кин А.А. Структурная реформа железнодорожного транспорта как институциональный проект: анализ стратегических аспектов // Регион: экономика и социология. - 2010. - № 2. - С.282-304.

5.Ларина М. Н.Система определения и оценки качества работы структурных подразделений железнодорожного транспорта //Международный информационный научно-технический журнал Локомотив-информ: [- 2008 . -№ 11](#)

6.Матвеева Н.А. Особенности государственного регулирования железнодорожного транспорта . // Современные научные исследования и инновации. – Декабрь, 2011.

7.Сураева М.О. Особенности транспортно-экспедиционного обслуживания на железнодорожном транспорте за рубежом / М.О. Сураева // Экон. науки. - 2011. - № 4 (77). - С. 190-193.

8.Сураева М.О. Стратегия опережающего развития транспортного комплекса / М.О. Сураева // Вестн. Самар. гос. экон. ун-та. - Самара, 2011. - № 4 (78). - С. 89-93.

9.Фурсов, В.А. Разработка региональной стратегии развития сервисной инфраструктуры транспорта / В.А. Фурсов // Сборник материалов межвузовской научно-практической конференции «Развитие инновационных направлений в образовании, экономике, технике и технологиях». Часть II. – Ставрополь: СТИС ЮРГЭС, 2010. – С.213-218

Чекмарева Г.И.

д.э.н., профессор кафедры «Товароведение и экспертиза товаров»
РГЭУ (РИНХ)

Эл. почта:

g.chekmareva@gmail.com

**К АНАЛИЗУ
МАТЕМАТИЧЕСКИХ МЕТОДОВ
УПРАВЛЕНИЯ ЗАПАСАМИ
НА ПРЕДПРИЯТИИ**

Логистические методы управления запасами быстро развивается. Запасы, будучи с одной стороны угрозой для предприятия, за счет замораживания финансовых ресурсов, с другой – приносят пользу, обеспечивая возможность гибкого и непрерывного процесса производства.

Важным аспектом в данном случае является создание определенного оптимального уровня запасов, с целью своевременного восполнения производственной необходимости и потребителя. Однако зачастую сложно определить оптимальный уровень запасов, т.к. в случае появления сверхнормативных остатков материалов или готовой продукции себестоимость производства резко возрастает.

В зависимости от назначения и причины их появления, остатки подразделяются на две группы. Сбытовые запасы подразумевают остатки материалов в транзите или на складах. Производственные остатки определяются как материалы или продукция, непосредственно задействована в производственном процессе. В настоящее время используется несколько моделей управ-

ления запасами, которые основываются на точном определении момента и объема заказа, а также распределения новых входящих потоков на уровне подсистем.

Способы определения формы закупок, описанные в статье, решают проблему с точки зрения микрологистической системы, но полученный результат на уровне отдельных подсистем не оказывает влияния на макрологистическую систему в целом. Основываясь на этом, можно сделать заключение, что самые подходящие на сегодняшний день методы описаны в работах Геронимуса и Шлефрина. Недостатком других систем является тот факт, что они нацелены исключительно на монопродукт, которые используют лишь в узконаправленных системах. Описанные в работе системы не учитывают нестабильность входящих потоков, управление которыми существенно влияет на контроль уровня запасов.

Ключевые слова: логистика, запас, поток, транзит, закупка.

В настоящее время быстро развиваются логистические подходы к управлению запасами. Это объясняется тем, что на практике очень часто возникают проблемы создания запасов. Под запасами понимают материалы, хранящиеся на складе для последующего использования или продажи. Они могут храниться в форме сырья и полуфабрикатов для дальнейшей обработки и готовой продукции, предназначенной для продажи.

Благодаря образованию запасов на каждой стадии процесса воспроизводства создается его непрерывность. Запасы готовой продукции обеспечивают своевременную отгрузку ее потребителям. Снабженческо-сбытовые запасы продукции гарантируют отпуск ее в нетранзитных количествах в соответствии с потребностями. Производственные за-

пасы позволяют организовать непрерывное «питание» производства при периодическом поступлении материальных ресурсов от поставщиков.

Возрастание величины запасов отвлекает оборотные средства предприятия, влечет к повышению себестоимости готовой продукции и усложняет в целом процесс управлением и контролем за входящим материальным потоком в логистическую систему. Возникает проблема логистизации управления запасами на предприятиях, т.е. установления величины запасов, при которой непрерывность производственного процесса обеспечивается минимальными их размерами и с наименьшими затратами.

Недостаточный запас вызывает нарушение ритмичной работы предприятия, снижение производительности труда, перерасход материала в результате замен другими сортами или размерами и как следствие - повышение себестоимости продукции.

Наличие излишних и сверхнормативных производственных запасов увеличивает остатки оборотных средств, замедляет их обрачиваемость, отвлекает их из кругооборота, что и конечном итоге снижает темпы расширенного воспроизводства.

Необходимое количество запасов позволяет ритмично выполнять планы производства, обеспечивая получение прибыли. Показатель рентабельности производства, который представляет собой отношение прибыли к сумме производственных фондов, зависит от размеров запасов.

Величина запаса может быть представлена в относительном, абсолютном и стоимостном выражении. Абсолютное значение выражается в натуральных единицах: тоннах, метрах, штуках и т.д.; стоимостное (руб.) используется при разработке финансового плана, например, для исчисления размера требующихся оборотных средств. Мерой относительной величины запаса

является количество дней, в течение которых запас обеспечивает бесперебойную работу предприятия. Уровень запасов (% от объема потребления) также указывает на относительную величину запаса.

С развитием производства абсолютные запасы непрерывно увеличиваются, а относительные - уменьшаются. Это результат увеличения массы сырья и материалов, поступающих в производство, и появления возможности чаще получать материалы по мере увеличения потребности в них.

Величина абсолютных запасов прямо пропорциональна в единицу времени размеру потребления, который в свою очередь зависит от масштабов логистической системы, типа предприятия, степени унификации номенклатуры потребляемых материалов и ряда других факторов. Умножением относительного размера запаса на среднесуточный расход получается абсолютный запас, умножение которого на цену материала позволяет установить его стоимость.

В зависимости от назначения и причин образования запасы принято разделять на сбытовые, т.е. товарные, а также производственные в незавершенном производстве. Сбытовые - подразделяются на запасы готовой продукции, в пути (транспортные), на базах и складах снабженческо-сбытовых организаций и оптовой торговли. Запасы готовой продукции образуются на складах предприятий-изготовителей из-за несовпадения ритмов ее производства и отправления потребителям. Постепенное накопление продукции до величины отгружаемой партии образует текущий запас, среднее значение которого определяется делением максимального запаса пополам.

Кроме текущего, в структуре запасов готовой продукции можно выделить подготовительный и страховой. Подготовительный определяется временем

для организации отгрузки продукции потребителю, страховой - это запас материалов, обеспечивающий бесперебойность работы оптовой базы предприятия в случае нарушения режима поставок, предусмотренного при расчете текущего запаса. Он необходим для создания резервов с целью удовлетворения срочных запросов при нарушениях сроков и размеров производства конкретного материала.

Общая средняя величина запаса готовой продукции

$$Зср=Зтек/2+Зподг+Зстр \quad (1)$$

где Зтек - максимальная величина текущего запаса;

Зподг - подготовительный запас;

Зстр - страховой запас.

В свою очередь максимальную величину текущего запаса определяют умножением среднесуточного расхода (p) на интервал поставки (t):

$$Зтек = p \times t \quad (2)$$

где $p = rg/360 = rkv/90 = rm/30$,

rg , rkv , rm - соответственно годовая, квартальная и месячная потребность в материале.

Величину подготовительных запасов устанавливают на основании либо нормативов времени для осуществления подготовительных операций, либо статистических данных о фактических временных затратах на подготовку материалов к выдаче. Материалы, находящиеся в процессе перемещения от поставщиков до потребителей напрямую или через снабженческо-сбытовые организации, представляют собой транспортные запасы или запасы материалов в пути. Величина их (Zp) определяется умножением среднесуточной отгрузки ($Pотгр$) на время транспортировки ($tтп$)

$$Zp = Pотгр \times tтп \quad (3)$$

При складской форме снабжения необходимо создавать запасы на базах и складах снабженческо-сбытовых организаций для бесперебойного обеспечения материалами в нетранзитных коли-

чествах. Этот вид запаса также подразделяется на текущую, подготовительную и страховую части. В отличие от запасов готовой продукции, изменение текущего транспортного происходит в обратном направлении: от максимальной величины в момент поставки к нулю перед следующей поставкой.

Максимальную величину запаса на базах определяют суммированием текущего максимального, подготовительного и страхового запасов. При равномерном отпуске материала средняя величина запаса равна половине максимального.

Материалы, обеспечивающие бесперебойность производственного потребления и находящиеся на складах предприятий - потребителей, образуют производственные запасы, в структуре которых также выделяют текущую, подготовительную и страховую части. Текущая определяется частотой или интервалом поставки, подготовительная - условиями производства и потребления материала, организацией складского хозяйства, страховая имеет такое же назначение, как и у других разновидностей совокупного запаса.

Запасы в незавершенном производстве представляют собой полуфабрикаты, узлы и другую продукцию, изготовление которой еще не закончено. Образование этого вида запаса определяется условиями производства, когда процесс обработки продукции осуществляется в несколько последовательных этапов.

Сезонные запасы образуются с учетом различия в сезонных условиях производства, транспортировки и потребления. Экономические последствия недопоставок вынуждают увеличивать запасы, что приводит к временному исключению из оборота значительных объемов материальных ресурсов. При необоснованном сокращении запасов возможна остановка производства из-за нарушения сроков или объемов постав-

ки предприятием-поставщиком. Применяемые в таких случаях штрафные санкции лишь отчасти компенсируют убытки конкретного предприятия. Методы достижения наиболее рационального соотношения между сокращением расходов на хранение и надежным обеспечением потребности в материалах и являются предметом логистического управления запасами. Управление запасами является функциональной деятельностью, цель которой при минимальных затратах на формирование и содержание запасов обеспечить бесперебойность производственного процесса. Современные логистические подходы к управлению запасами связаны с учетом вероятностной природы процесса поставки и потребления, которые в реальной жизни подвержены огромному числу случайно действующих факторов. В настоящее время разработаны различные модели управления запасами, заключающиеся в установлении моментов и объемов заказа на выполнение их и в распределении вновь прибывшей партии по нижестоящим звеньям системы. Совокупность правил, по которым применяются эти решения, называются стратегией управления запасами. Каждая стратегия связана с определенными затратами по доведению материальных средств до потребителей. Оптимальной будет считаться стратегия, минимизирующая эти затраты. Отыскание ее, и является предметом теории управления запасами. Математическая формулировка этой задачи существенно зависит от исследуемой реальной ситуации. Сложность реальных систем управления запасами обусловлена двумя обстоятельствами: во-первых, на складах, как правило, хранится много видов разнородных изделий, во-вторых, эти склады образуют разветвленную сеть. Многообразие реальных ситуаций вызывает необходимость рассмотрения множества вариантов задач управления запасами, которые систематизированы в

настоящее время лишь частично. Следует классифицировать это множество в зависимости от основных элементов задач управления запасами. В зависимости от системы снабжения, под которой понимается совокупность складов, между которыми в процессе снабжения осуществляются перевозки материалов, можно выделить модели:

- однокаскадные (децентрализованные) и многокаскадные (эшелонированные);
- одномонентные и многокомпонентные;
- статические (один период) и динамические (многопериодные).

Характер спроса на предметы снабжения также влияет на варианты моделирования:

- стационарный и нестационарный;
- детерминированный и стохастический (с известным и неизвестным распределением спроса);
- непрерывный и дискретный с объемом требования (постоянным, переменным, случайным);
- зависящий от спроса на другие номенклатуры или независимый.

По характеру пополнения запаса выделяют модели с задержкой поставок на фиксированный срок и на случайный интервал времени (распределенный по известному вероятностному закону), а в случае мгновенной поставки - модель с отсутствием задержки. Кроме того, учитывается объем поставки: равна она требуемому количеству или является случайной величиной с характеристиками закона распределения, в общем случае зависящим от величины заказа.

По виду функции затрат модель может быть линейной и нелинейной.

Управление запасами разделяется на две задачи: выбор форм снабжения (распределения грузопотоков); размещение складского хозяйства предприятий.

Зарождение математической теории управления запасами относится к началу нашего века, когда появилась ставшая ныне классической модель Уилсона, в которой интенсивность спроса рассматривается как детерминированная постоянная величина с учетом стоимости снабжения, определяющей экономические границы складского снабжения

$$C = Q/q C_1 + q/2 C_2 \quad (3)$$

где Q - объем потребляемого материала;

q - средняя партия поставки;

C_1 - стоимость доставки 1 партии поставляемого материала;

C_2 - стоимость хранения 1 партии поставляемого материала;

$q/2$ - средний запас материала.

Продифференцировав (3) по q и приравняв первую производную нулю, найдем оптимальную величину партии поставки $q_{\text{опт}}$, при которой затраты снабжения (C) будут минимальными (формула Уилсона):

$$q_{\text{опт}} = \sqrt{2C_1 Q_{\text{тр}} / C_2} \quad (4)$$

Если принять $q_{\text{опт}} \geq h_{\text{тр}}$, где $h_{\text{тр}}$ - транзитная норма поставки и $Q_{\text{тр}}$ - объем, получаемый транзитом, то можно найти ту годовую потребность, выше которой выгодно снабжение транзитом, то есть

$$q_{\text{опт}} = \sqrt{2C_1 Q_{\text{тр}} / C_2} \geq h_{\text{тр}} ;$$

$$2C_1 Q_{\text{тр}} \geq h_{\text{тр}} C_2 ;$$

$$Q_{\text{тр}} \geq h_{\text{тр}} C_2 / 2C_1 \quad (5)$$

Если $Q < Q_{\text{тр}}$, то данный материал выгодно получить со склада, если

$Q \geq Q_{\text{тр}}$, то экономически целесообразно транзитное снабжение. Недостатком данного метода выбора форм снабжения является сложность процесса расчёта затрат связанных с хранением тех или иных видов материала.

По методике Суворина Г.Н. [1] граница, до которой целесообразно

складское снабжение, определяется по формуле:

$$P = \frac{\Pi_f / 100 [H(\bar{C} + C_{\text{стр}}) - W(\bar{C} + C_{\text{скл}})]}{C_{\text{скл}} - C_{\text{стр}}} \quad (6)$$

где P - годовая потребность в том или ином сорторазмере материала, до которой выгодно складское снабжение, т;

Π_f - плата за фонды, %;

\bar{C} - цена 1 материала, руб.;

H - транзитная (заказная) норма отгрузки, т;

W - средняя партия поставки материала со склада, т;

$C_{\text{стр}}, C_{\text{скл}}$ - соответственно, расходы при транзитной и складской формах снабжения, руб/т.

Этот метод также не нашел широкого применения из-за сложности расчета стоимостей доставки при различных формах снабжения. Кроме того, устанавливаемая плата за фонды почти не улавливает изменения величины запаса в этом случае.

Наибольшее распространение на практике для решения поставленной задачи получила методика В.Т. Наумика [2], по которой складская форма снабжения может быть выбрана на основе сопоставления экономии, получаемой от сокращения производственных запасов при переходе с транзитного на складское снабжение - "Э", с величиной дополнительных транспортных расходов, возникающих при применении складской формы снабжения - «Сдоп», т.е. складское снабжение целесообразно, если $\mathcal{E} \geq C_{\text{доп}}$.

Рассмотренные методы выбора форм снабжения подходят к решению задачи с точки зрения микрологистических систем. Достигаемое решение по отдельным подсистемам не дает результата в целом по макрологистической системе. Поэтому в последнее время ищут методы оптимального выбора форм снабжения в целом для макрологистической системы.

Б.Л. Геронимусом и В. И. Шлефриным [3] был разработан такой метод решения задачи выбора формы снабжения с учетом возможности прикрепления потребителей к поставщикам. Он сводится к однократному решению транспортной задачи линейного программирования. Постановка задачи принципиально не отличается от описанной Г.Н. Чеботаревой [4], но задача формулируется как двухэтапная. Запасы на базах и у потребителей принимаются равными половине партии единовременной поставки. Так как потребители фигурируют как на первом, так и на втором этапе, то нет надобности решать 2 транспортных задач.

На основе анализа этих методов можно сделать следующие выводы.

1. Предложенный В.Л. Геронимусом и В.И. Шлефриным метод решения задачи выбора формы снабжения является в настоящее время наиболее приемлемым.

2. Недостатком проведенных разработок является то, что рассматривается однапродуктовая задача. Это упрощение возможно только в отношении специализированных складов. Для уни-

версальных же оно не позволяет правильно учитывать ограниченность пропускных способностей по складу в целом. Необходима разработка многопродуктовой постановки задачи и методов ее решения.

3. Все рассмотренные модели и методы решения задач выбора форм снабжения не учитывают стохастический характер грузопотоков, являющийся одним из важнейших факторов, значимых для оперативного управления запасами.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

- 1.Суворин Г.Н. Эффективность транзитного и складского снабжения металлопрокатом. Учебное пособие. – М.: Мир, 2008.
- 2.Наумик В.Т. Транзитом или базой? – М.: Экономика, 2006г.
- 3.Геронимус В.Л., Шлефрин В.И. Оптимизация транзитного и складского снабжения потребителей. – М.: Экономика, 2000.
- 4.Чеботарева Г.Н. Оптимизация процесса поставок в двухкаскадных системах снабжения (задача выбора форм снабжения). - М.: Дельта,1999.

Гетманская А. Д.
инспектор финансового факультета РГЭУ (РИНХ)

**ОБЗОР МЕЖРЕГИОНАЛЬНОЙ
НАУЧНО-ПРАКТИЧЕСКОЙ
КОНФЕРЕНЦИИ МОЛОДЫХ
УЧЕНЫХ, АСПИРАНТОВ И
СТУДЕНТОВ «РАЗВИТИЕ
ФИНАНСОВОЙ СИСТЕМЫ
РОССИИ В УСЛОВИЯХ
ГЛОБАЛИЗАЦИИ»
26 АПРЕЛЯ 2012 Г.**

Межрегиональная научно-практическая конференция молодых ученых, аспирантов и студентов «Развитие финансовой системы России в условиях глобализации» была организована и проведена Финансовым факультетом Ростовского государственного экономического университета (РИНХ) 26 апреля 2012 г. Конференция была посвящена финансовым аспектам инновационной модернизации российской экономики, в том числе особенностям российских институтов развития, тенденциям развития финансовых рынков и перспективам реформирования государственных финансов.

Целью конференции являлось стимулирование научного поиска молодых ученых, аспирантов и студентов в области финансов и кредита, а также обмен мнениями и опытом.

В работе конференции приняли участие: руководители ведущих финансовых университетов Юга России, академические ученые, научные сотрудники, аспиранты, соискатели и студенты РГЭУ (РИНХ), Волгодонского и Гуков-

ского филиалов, Южного федерального университета, Донского банковского техникума, Ростовского финансово-экономического колледжа.

На пленарное заседание были приглашены руководители ведущих финансовых институтов, руководители органов регулирования финансового рынка с тем, чтобы они поделились со студентами своим опытом и своими знаниями. А студенты в свою очередь смогли задать интересующие их вопросы по широкому кругу проблем развития финансовой системы России.

Пленарное заседание конференции было открыто ректором Ростовского государственного экономического университета (РИНХ) д.э.н., профессором Кузнецовым Н.Г., который в своем выступлении осветил ключевые проблемы экономического роста в России. Торжественное открытие конференции продолжилось выступлениями приглашенных экспертов - профессиональных финансистов.

Руководитель Регионального отделения Федеральной службы по финансовым рынкам в ЮФО Щербаков Алексей Александрович рассказал о возможностях привлечения на финансовый рынок региона дополнительных инвестиционных ресурсов (сбережений) граждан за счет развития сферы микрофинансирования и кредитной кооперации, а также ответил на вопросы студентов о борьбе с мошенничеством на финансовом рынке.

Директор Представительства Внешэкономбанка в ЮФО – Украинцев Вадим Борисович - рассказал о роли Банка развития и внешнеэкономической деятельности в финансовой системе России в условиях неопределенности современной экономики.

Выступление руководителя Ростовского филиала ОАО «МДМ-банк» - Стадника Владимира Алексеевича было посвящено важности преемственности поколений и непрерывности образова-

ния. Генеральный директор ЗАО «ММВБ-Юг» - Тютюнник Михаил Николаевич рассказал о новых возможностях для участников фондового рынка в связи с открытием объединенной биржи ММВБ-РТС.

Ключевой идеей выступления директора Ростовского филиала компании «БрокерКредитСервис» - Смурыгина Андрея Юрьевича - было влияние на модели сбережения российского населения изменений в пенсионном законодательстве.

По завершении пленарного заседания началась работа конференции по 11 секциям, в ходе которой было заслушано более 200 докладов.

Дискуссия проходила по следующим направлениям:

1. «Актуальные проблемы теории кредита и денег».

2. «Современные тенденции банковского инвестирования в условиях обеспечения развития инновационной экономики».

3. «Проблемы и перспективы развития банковского сектора в контексте модернизации российской экономики».

4. «Проблемы развития корпоративных финансов в России в условиях финансовой глобализации».

5. «Проблемы и перспективы развития финансового и инвестиционного менеджмента в условиях инновационной экономики».

6. «Государственные и муниципальные финансы в условиях реализации бюджетной реформы».

7. «Финансовые проблемы развития бюджетного сектора российской экономики».

8. «Развитие рынка ценных бумаг».

9. «Актуальные вопросы профессиональной оценки собственности».

10. «Укрепление доходной базы как фактор устойчивости бюджетной системы РФ».

11. «Социальная защита населения в условиях рыночных реформ»

По итогам конференции были отобраны лучшие доклады, которые будут опубликованы в сборнике материалов конференции.

Следующая научно-практическая конференция молодых ученых, аспирантов и студентов состоится в апреле 2013 г.

Уважаемые коллеги!

Приглашаем Вас к сотрудничеству. В журнале «Финансовые исследования» публикуются статьи, сообщения, рецензии, информационные и другие материалы по финансам, денежному обращению и кредиту, проблематике финансового менеджмента и развития финансового рынка. В предлагаемых для публикации материалах научного характера должно содержаться обоснование актуальности, постановка целей и задач исследований, научная аргументация, обобщения и выводы, представляющие интерес новизной, научной и практической значимостью.

По вопросам публикации или подписки просим обращаться по адресу:

344002, г. Ростов-на-Дону, ул. Б. Садовая, 69, ауд. 421.

Ростовский государственный экономический университет (РИНХ).

Редакция журнала «Финансовые исследования».

Контактный телефон: (863) 263-53-51., e-mail: research@rsue.ru.

Научный редактор — Евлахова Ю.С.

Технический секретарь — Гетманская А.Д.

ТРЕБОВАНИЯ К ОФОРМЛЕНИЮ СТАТЕЙ ДЛЯ ПУБЛИКАЦИИ В ЖУРНАЛЕ «ФИНАНСОВЫЕ ИССЛЕДОВАНИЯ»

1. Материал, предлагаемый для публикации, должен быть оригинальным, не опубликованным ранее в других печатных изданиях, написан в контексте современной научной литературы и содержать очевидный элемент создания нового знания.
2. Автор присыпает в редакцию 2 экземпляра статьи (подписанной автором) в печатном и в электронном виде (по электронной почте для иногородних авторов по адресу: research@rsue.ru; research@inbox.ru). Информация в печатном и в электронном виде должна содержать следующие файлы: информация об авторе (ах), статья, краткая аннотация. Для аспирантов (соискателей) обязательна рецензия научного руководителя.
3. Информация об авторе (ах) содержит: название статьи (на русском и английском языке) и ФИО авторов, место работы, должность, ученая степень, ученое звание, адрес и контактный телефон.
4. Название статьи, ФИО автора(ов), краткая аннотация статьи (до 600 печ. знаков), ключевые слова (до 10 слов), библиографические списки должны быть представлены на русском и английском языке. Аннотации не должны содержать ссылок на разделы, формулы, рисунки, номера цитируемой литературы.
5. Объем статьи не должен превышать 0,5 п. л. (20000 п. знаков – 12 стр.) машинописного текста формата А4, включая таблицы, библиографический список и рисунки (схемы). ФИО автора должны быть указаны над названием статьи справа (для аспирантов и соискателей – подпись научного руководителя).
6. Файлы с текстом статьи и сведениями об авторе оформляются в формате MS WORD, шрифт – Times New Roman, размер – 14 пт, интервал – 1,5. Поля: верхнее, нижнее – 2,5 см, правое – 2,2 см, левое – 3 см.
7. Для записи формул рекомендуется применять редактор формул MS Equation 3.0.
8. Таблицы, рисунки и схемы должны быть черно-белыми, пронумерованы и озаглавлены, снабжены ссылками на источники.
9. Для оформления таблиц и рисунков необходимо использовать следующие параметры: шрифт – Arial, размер – 12 пт, интервал – 1.
10. Обозначениям единиц измерения различных величин (м, кг, руб. и т.д.), сокращениями типа «г.» (год) должен предшествовать знак неразрывного пробела (см. «Вставка – «Символы»), отмечающий наложение запрета на отрыв их при верстке от определяемого ими числа. То же самое относится к набору инициалов и фамилий.
11. При использовании в тексте кавычек применяются типографские кавычки («»). Тире обозначается символом «–» (длинное тире); дефис «-».
12. Библиографический список приводится в порядке упоминания в конце статьи. В тексте должны быть ссылки в квадратных скобках только на опубликованные материалы. Ссылки на иностранные источники даются на иностранном языке и сопровождаются в случае перевода на русский язык указанием на перевод.
13. Названия зарубежных компаний, финансовых институтов приводятся в тексте латинскими буквами без кавычек и выделений. После упоминания в тексте фамилий зарубежных ученых, руководителей компаний и т.д. на русском языке, в круглых скобках приводится написание имени и фамилии латинскими буквами, если за этим не следует ссылка на работу зарубежного автора.

Редакционная коллегия оставляет за собой право при необходимости сокращать статьи, подвергая их редакционной правке.



ФГБОУ ВПО «Ростовский государственный экономический университет (РИНХ)»



ЛУЧШЕЕ ДЛЯ ЛУЧШИХ

**ФИНАНСОВЫЙ ФАКУЛЬТЕТ ПРИГЛАШАЕТ ДЛЯ ПОЛУЧЕНИЯ
ВЫСШЕГО ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ С ЦЕЛЬЮ
получения диплома бакалавра**

профиля «*Финансы и кредит*» направления «*Экономика*» по областям подготовки:
государственные и муниципальные финансы,
банковское дело,
корпоративные финансы,
оценка собственности,
рынок ценных бумаг и биржевое дело,
страховое дело,
финансовый контроль и регулирование,

профиля «*Финансовый менеджмент*» направления «*Менеджмент*».

| Форма и срок обучения | Вступительные испытания |
|--|--|
| Очная форма, срок обучения 4 года | Математика – профилирующий, русский язык, обществоизнание |
| Заочная форма, срок обучения 5 лет | Обществоизнание (тест), русский язык (тест), собеседование по специальности (тест) |
| Заочная сокращенная форма на базе среднего профессионального и высшего профессионального образования, срок обучения 3,5 года | |

получения диплома магистра

по программе «*Финансовый менеджмент*» направления «*Менеджмент*» (вступительные испытания: комплексный экзамен по менеджменту, собеседование по финансовому менеджменту);

по программам направления «*Экономика*» (вступительные испытания: комплексный экзамен по экономике, собеседование по выбранной программе):

- «*Финансовые рынки и финансовый инжиниринг*»,
- «*Оценка и управление активами и бизнесом*»,
- «*Управление финансами в органах исполнительной власти*»,
- «*Банки и банковская деятельность*»,
- «*Страховое дело*».

В магистратуре форма обучения - очная бюджетная/контрактная, срок обучения 2 года (занятия проводятся в вечернее время 3 раза в неделю).

Обучение на финансовом факультете РГЭУ (РИНХ) дает дополнительную возможность вместе с дипломом об окончании получить аттестат специалиста финансового рынка, а также диплом на право ведения оценочной деятельности.

Наш адрес:

344002, Россия, г. Ростов-на-Дону, ул. Б. Садовая, 69, www.rsue.ru

Деканат очной формы обучения ФФ: каб. 421, тел. (863) 263-11-85

Деканат заочной формы обучения ФФ: каб. 426, тел/факс (863) 255-96-94

Программы дополнительного образования ФФ: каб. 414, тел. (863) 261-38-41

Приемная комиссия: каб. 108, 110, тел. (863) 237-02-60, 240-55-48.

Подготовка и аттестация специалистов финансового рынка

РГЭУ (РИНХ) имеет аккредитацию на осуществление аттестации специалистов финансового рынка. Получение аттестата специалиста финансового рынка в РГЭУ (РИНХ) имеет как организационные, так и профессиональные преимущества для **юридических лиц**:

- обеспечит выполнение требований ФСФР к квалификации специалистов финансового рынка и к получению лицензий по различным видам профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг в соответствии с Приказом ФСФР от 28.01.2010 г. № 10-4/пз-н «Об утверждении положения о специалистах финансового рынка»

для **физических лиц**:

- квалификационные аттестаты, выданные РГЭУ (РИНХ), имеют бессрочный характер действия;

- Вы можете получить аттестат специалиста финансового рынка, еще не имея диплома о высшем образовании;

- возможность профессионального роста, получение новых навыков как теоретических, так и практических;

- повышение конкурентоспособности на рынке труда: заинтересованность работодателей в приеме на работу аттестованных специалистов финансового рынка, так как это является необходимым условием получения лицензии ФСФР;

- подтверждение вашей квалификации как специалиста финансового рынка ведущим экономическим вузом Юга России.

Для подготовки к сдаче квалификационных экзаменов РГЭУ (РИНХ) проводит обучающие программы. Это позволяет более уверенно сдать экзамен как по базовому курсу, так и по

специализированным курсам всех серий:

Серия 1 — "Брокеры, дилеры, управление ценными бумагами"

Серия 2 — "Организаторы торговли, клиринг"

Серия 3 — "Регистраторы"

Серия 4 — "Депозитарии"

Серия 5 — "Управляющие компании ИФ, ПИФ, НПФ"

Серия 6 — "Спецдепозитарии ИФ, ПИФ, НПФ"

Серия 7 — "Обязательное пенсионное страхование, НПФ"

Осуществляемая деятельность — обучение по программам подготовки к базовому и специализированным квалификационным экзаменам для специалистов финансового рынка (все серии); проведение квалификационных экзаменов.

Координатор проекта:

Евлахова Юлия Сергеевна

Телефон/факс: 8(863) 240-11-19

e-mail: attestat-rsue@yandex.ru

Адрес: г. Ростов-на-Дону, ул. Б. Садовая, 69, к. 414

График проведения экзаменов и обучающих программ и их стоимость размещаются на официальном web-сайте РГЭУ (РИНХ) www.rsue.ru и www.finlearn.ru

Оценка стоимости предприятия (бизнеса)

Актуальность дополнительного образования. В условиях динамично развивающегося мира профессиональная подготовка, переподготовка и повышение квалификации кадров дают возможность будущему специалисту получить глубокие теоретические и практические знания в области оценочной деятельности, антикризисного управления, в сфере бухгалтерского учета, экономического анализа, финансового менеджмента, юриспруденции; повысить потенциал карьерного роста; приобщиться к бесценному профессиональному опыту ведущих практиков в области оценочной деятельности г. Ростова-на-Дону.

Центр «ППП и ПКК» проводит обучение по программе «Оценка стоимости предприятия (бизнеса)» по следующим направлениям: переподготовке кадров высшей квалификации и повышению квалификации в области оценочной деятельности в соответствии с распоряжением Министерства имущества России от 3 июля 2003 г. №2924-р.

Осуществляемая деятельность. Процесс обучения построен на основе использования интерактивных и мультимедийных лекций, практических занятий, тестов, непосредственного консультирования слушателей преподавателями, а также прохождения практики в оценочных компаниях г.Ростова-на-Дону. Для слушателей из дальних регионов страны предусмотрено дистанционное обучение с использованием web-сайта РГЭУ (РИНХ) (<http://www.rsue.ru>), где размещены необходимые для образовательного процесса учебно-методические материалы.

Обучение осуществляют профессора, доценты РГЭУ (РИНХ), а также практические работники финансово-кредитных учреждений, в том числе оценочных компаний.

Свидетельство государственного образца о повышении квалификации либо диплом о профессиональной переподготовке специалистов в области оценочной деятельности позволят вам:

- успешно продолжить профессиональную деятельность;
- трудоустроиться в оценочную компанию;
- заняться индивидуальной оценкой.

Контактная информация:

Координатор проекта: Каая Юлия Викторовна

Тел./факс: (863) 240 11 19

e-mail: ocenka-rsue@rambler.ru

Адрес: 344002, г. Ростов-на-Дону, ул. Б. Садовая, д. 69, а. 414

Дополнительная информация размещается на официальном web-сайте РГЭУ (РИНХ) в разделе «Дополнительное образование»: <http://www.rsue.ru>.
www.finlearn.ru

**Аккредитованная организация
«Ростовский государственный экономический университет
(РИНХ)» приглашает:**

работников организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, пройти обучение по Программе подготовки работников организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. По результатам обучения по Программе выдается сертификат.

Обучающие программы проводятся с участием сотрудников Регионального отделения Федеральной службы по финансовым рынкам в Южном федеральном округе (РО ФСФР России в ЮФО), Инспекции страхового надзора по ЮФО и Федеральной службы по финансовому мониторингу по ЮФО, обладающих навыками публичных выступлений и преподавательской деятельности, а также преподавателей кафедр Ростовского государственного экономического университета (РИНХ).

Подготовка ваших сотрудников обеспечит вашей организации выполнение требований Федеральной службы по финансовому мониторингу к должностным лицам, ответственным за соблюдение законодательства по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в соответствии:

- с Приказом ФСФМ от 03.08.2010 г. N 203 «Об утверждении положения о требованиях к подготовке и обучению кадров организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»

- Постановлением Правительства РФ №715 от 05.12.2005 г. «О квалификационных требованиях к специальным должностным лицам, ответственным за соблюдение правил внутреннего контроля и программ его осуществления, а также требованиях к подготовке и обучению кадров, идентификации клиентов, выгодоприобретателей в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Отличительные черты Программы РГЭУ (РИНХ):

Обучение производится в Ростове-на-Дону, на базе РГЭУ (РИНХ).
 Возможность привлечения руководителей и работников Федеральной службы по финансовому мониторингу по ЮФО для участия в Программе.

Возможна специализация по блокам в зависимости от вида организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом (профессиональные участники рынка ценных бумаг или управляющие компании инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами; страховые организации; иные организации).

Более подробная информация о проведении обучающих программ размещается на официальном сайте РГЭУ (РИНХ) www.rsue.ru, раздел «Аттестация специалистов финансового рынка».

Будем рады сотрудничеству с вами!

Контактная информация:

Адрес: г. Ростов-на-Дону, ул. Б.Садовая, 69, к. 414.

Телефон/факс: 8 (863) 240-11-19; 8-918-579-49-79 — Воробьева Инна Геннадиевна.

e-mail: finmonitoring@rambler.ru

ОБРАЗОВАНИЕ В ТЕЧЕНИЕ ВСЕЙ ЖИЗНИ!!!

**Новый сайт
«Финансовое образование»
по адресу**

www.finlearn.ru

подготовлен в рамках **Программы повышения финансовой грамотности населения Ростовским государственным экономическим университетом (РИНХ)**
при поддержке Фонда Citi

The screenshot shows the homepage of the FinLearn.ru website. At the top, there is a banner with a man sitting on a red sofa next to a large orange cube with a dollar sign, euro sign, and ruble sign on it. The text on the banner reads "ФИНАНСОВОЕ ОБРАЗОВАНИЕ" and "Лучшее - лучшим!". Below the banner is a navigation bar with links: ГЛАВНАЯ, NEWS OF YOUTH, ФОРУМ, КОНФЕРЕНЦИЯ, КОНТАКТЫ, and КАРТА САЙТА. On the left side, there is a sidebar with various links: Главная, О проекте, Новости, Обучающие программы, Финансовое самообразование, Исследования и статистика, Конференции, Студентам, Публикации, Глоссарий, Отзывы финансистов, Наши выпускники, Однокурники, Партнеры, Поиск, and Карты сайта. The main content area features a section titled "К юбилею РГЭУ (РИНХ)" with a logo for the 80th anniversary. It also includes sections for "ИНОВАЦИОННЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОГО ОБРАЗОВАНИЯ:" (with a "NEW" badge) and "ПРОТИВДЕЙСТВИЕ КОРРУПЦИИ В ОРГАНАХ ИСПОЛНИТЕЛЬНОЙ ВЛАСТИ". There are also sections for "НОВОСТИ" and "Экономика малого бизнеса". On the right side, there are sections titled "КОНКУРСЫ", "При поддержке" (listing the Rostov Oblast Administration, United Russia party, and the Southern Federal University), and "ПАРТНЕРЫ" (listing the Ministry of Finance of the Russian Federation).

Дополнительные возможности для пользователей:

- бесплатная электронная библиотека в области «Финансов и кредита»;
- консультации экспертов по проблемам в области управления личными финансами;
- предоставление образовательных услуг в области финансов и кредита;
- база данных для студентов и работодателей.

Finlearn.ru – Ваш помощник на пути к личной финансовой независимости!!!