

ГОУ ВПО «ДОНЕЦКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

ФИНАНСЫ

УЧЕТ

БАНКИ

СБОРНИК НАУЧНЫХ ТРУДОВ

Под общей редакцией
П. В. Егорова

Основан в 1998 году

**Выпуск
№2 (23) • 2018**

Донецк • 2018

ISSN 2307-2296

УДК 336 + 330.101.52 + 657

Основатель: ГОУ ВПО «Донецкий национальный университет», Учетно-финансовый факультет.

Издатель: ГОУ ВПО «Донецкий национальный университет», Учетно-финансовый факультет.

Печатается по решению Ученого совета: ГОУ ВПО «Донецкий национальный университет»,
Учетно-финансового факультета.

Научный журнал основан в 1998 г.

Свидетельство о государственной регистрации **КВ № 12999-18833 от 16.07.2007.**

Научный журнал включен в перечень научных специализированных изданий Украины по экономике постановлением президиума ВАК Украины № 1-05/7 от 09.06.1999 и перерегистрирован постановлением президиума ВАК Украины №1-05/4 от 14.10.2009.

Периодичность издания: 2 раза в год.

Редакционная коллегия:

П. В. Егоров	– д.э.н., профессор (<i>главный редактор</i>);
А. Н. Химченко	– к.э.н., доцент (<i>ответственный секретарь</i>);
Т. В. Белопольская	– д.э.н., профессор;
В. Н. Андриенко	– д.э.н., профессор;
А. Г. Семенов	– д.э.н., профессор;
В. Н. Сердюк	– д.э.н., профессор;
А. М. Чаусовский	– д.э.н., профессор;
О. В. Шепеленко	– д.э.н., профессор;
В. А. Орлова	– д.э.н., профессор;
О. Н. Головинов	– д.э.н., профессор.

Ответственный за выпуск:

А. Н. Химченко – к.э.н., доцент.

Адрес редакции: 83015, г. Донецк, ул. Челюскинцев, 198а.

Тел. (062) 302-09-09, **факс** (062) 338-42-42. **E-mail:** donnu.uf@mail.ru.

Веб-страница учетно-финансового факультета ДонНУ: <http://donnu.ru/fin>

Технический редактор: *Ю.В. Горбатенко*

Ответственность за достоверность фактов, ссылок на работы других авторов, цитат, собственных имен, географических названий, названий предприятий, организаций, учреждений и другой информации несут авторы статей. Высказанные в этих статьях мнения могут не совпадать с точкой зрения редакционной коллегии и не возлагают на нее никаких обязательств. Перепечатка и переводы разрешаются только при согласии автора и редакции.

Подписано в печать 31.06.18. Формат 60x84/8. Усл. печ. л. 7,56. Тираж 100 экз.

Напечатано в типографии ГОУ ВПО «Донецкий национальный университет»

© ГОУ ВПО «Донецкий национальный университет», 2018

© Учетно-финансовый факультет, 2018

СОДЕРЖАНИЕ

Н. В. Алексеенко, Ю. В. Сергачева

ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ ОБЯЗАТЕЛЬНОГО МЕДИЦИНСКОГО СТРАХОВАНИЯ В РОССИИ 5

N. V. Alekseenko, J. V. Sergacheva

PROBLEMS AND PROSPECTS OF DEVELOPMENT OF COMPULSORY MEDICAL INSURANCE IN RUSSIA

Е. А. Бешуля, Н. Н. Гончарова

СОВРЕМЕННЫЕ ПРОБЛЕМЫ УЧЕТА И КОНТРОЛЯ ГОТОВОЙ ПРОДУКЦИИ И ЕЁ РЕАЛИЗАЦИИ В ПИЩЕВОЙ ПРОМЫШЛЕННОСТИ 12

E. A. Beshulya, N. N. Goncharova

MODERN PROBLEMS OF ACCOUNT AND CONTROL OF FINISHED GOODS AND ITS REALIZATION IN THE FOOD INDUSTRY

И. В. Гончарова, Т. Н. Важинская

ФОРМИРОВАНИЕ АМОРТИЗАЦИОННОЙ ПОЛИТИКИ ПРЕДПРИЯТИЯ 20

I. V. Goncharova, T. N. Vazhinsky

FORMATION OF THE ENTERPRISE'S AMORTIZATION POLICY

А. П. Ерёменко, А. С. Хорошева

МЕХАНИЗМ РЕАЛИЗАЦИИ ГОСУДАРСТВЕННОЙ ПОЛИТИКИ АНТИКРИЗИСНОГО РАЗВИТИЯ ЭКОНОМИКИ В УСЛОВИЯХ ГЛОБАЛИЗАЦИИ 28

A. P. Eremenko, A. S. Khorosheva

THE MECHANISM OF REALIZATION OF STATE POLICY OF ANTI-CRISIS DEVELOPMENT OF ECONOMY IN CONDITIONS OF GLOBALIZATION

Н. П. Карлова, Е. Д. Якушева

ИНВЕСТИЦИИ В ОСНОВНОЙ КАПИТАЛ ПРЕДПРИЯТИЙ КАК ФАКТОР УСТОЙЧИВОГО РАЗВИТИЯ ЭКОНОМИКИ 35

N. P. Karlova, E. D. Yakusheva

INVESTMENT IN FIXED CAPITAL OF ENTERPRISES AS A FACTOR OF SUSTAINABLE ECONOMIC DEVELOPMENT

Е. И. Карпова, Е. А. Очканова

АНАЛИЗ УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНЫМИ РИСКАМИ БАНКОВ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ 42

E. I. Karpova, E. P. Ochkanova

CREDIT RISK MANAGEMENT ANALYSIS IN MODERN CONDITIONS

А. А. Коротун, М. А. Кухенная

ИЗУЧЕНИЕ ВЗАИМОСВЯЗЕЙ В ПРОМЫШЛЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ: СТАТИСТИЧЕСКИЙ АСПЕКТ 49

A. A. Korotun, M. A. Kuhennaya

STUDY OF INTERRELATIONS IN THE INDUSTRIAL ACTIVITY: STATISTICAL ASPECT

Ю. В. Кошик, Т. С. Сукомелова

БЕНЧМАРКИНГ КАК НАПРАВЛЕНИЕ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВСКИХ УЧРЕЖДЕНИЙ 55

Y. V. Koshyk, T. S. Sukomelova

BENCHMARKING AS A DIRECTION OF IMPROVING THE ACTIVITIES OF BANKING INSTITUTIONS

А. А. Литвин, Л. А. Масич

АНАЛИЗ ДИНАМИКИ СТРУКТУРЫ И СТРУКТУРНЫХ СДВИГОВ В ПОТРЕБЛЕНИИ ПЛАТНЫХ УСЛУГ НАСЕЛЕНИЕМ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ 63

A. A. Litvin, L. A. Masich

**ANALYSIS OF THE DYNAMICS OF STRUCTURE AND STRUCTURAL SHEETS
IN THE USE OF PAYMENT SERVICES RUSSIAN FEDERATION**

Л. С. Михальская, Ю. Н. Чмырь

**МЕРЫ НАЛОГОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ ИННОВАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ
ПРЕДПРИЯТИЯ 68**

L. S. Mikhalskaya, Y. N. Chmyr

MEASURES OF TAX REGULATION OF INNOVATIVE ACTIVITY OF THE ENTERPRISE

М. М. Панкова, А. С. Нагибина

ОРГАНИЗАЦИОННЫЕ И МЕТОДИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ АУДИТА ПРОИЗВОДСТВЕННЫХ ЗАПАСОВ ПРЕДПРИЯТИЯ 76

M. M. Pankova, A.S. Nagibina

**ORGANIZATIONAL AND METHODOLOGICAL ASPECTS OF AUDIT OF PRODUCTION
INVENTORIES**

В. Н. Сердюк, Е. Н. Диброва

ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ УСТОЙЧИВОГО РАЗВИТИЯ ПРЕДПРИЯТИЯ 82

V. N. Serdyuk, E. N. Dibrova

THEORETICAL ASPECTS OF SUSTAINABLE ENTERPRISE DEVELOPMENT

А. Н. Химченко, О. Г. Колесникова

ЗАНЯТОСТЬ И БЕЗРАБОТИЦА В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ 88

A. N. Khimchenko, O. G. Kolesnikova

EMPLOYMENT AND UNEMPLOYMENT IN THE RUSSIAN FEDERATION

УДК 336.1:368.9

*Н. В. Алексеенко, к.э.н., доцент, ГОУ ВПО «Донецкий национальный университет»
Ю. В. Сергачева, магистрант, ГОУ ВПО «Донецкий национальный университет»*

ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ ОБЯЗАТЕЛЬНОГО МЕДИЦИНСКОГО СТРАХОВАНИЯ В РОССИИ

В статье определены основные проблемы и факторы, влияющие на процесс осуществления обязательного медицинского страхования. В целях нивелирования действия негативно влияющих факторов и усиления действия позитивных факторов на развитие обязательного медицинского страхования предложены направления повышения эффективности системы обязательного медицинского страхования.

Ключевые слова: обязательное медицинское страхование, добровольное медицинское страхование, социальная сфера, защита интересов населения, медицинские услуги.

Рис. 2, лит. 7.

N. V. Alekseenko, J. V. Sergacheva

PROBLEMS AND PROSPECTS OF DEVELOPMENT OF COMPULSORY MEDICAL INSURANCE IN RUSSIA

The article identifies the main problems and factors affecting the implementation of compulsory health insurance. In order to level the actions of negatively influencing factors and to strengthen the action of positive factors on the development of compulsory medical insurance, directions for increasing the effectiveness of the compulsory medical insurance system have been proposed.

Keywords: compulsory medical insurance, voluntary medical insurance, social sphere, protection of the interests of the population, medical services.

Введение. Здоровье является необходимым условием нормальной жизнедеятельности человека. Независимо от дохода или социального статуса люди нуждаются в лекарствах, которые каждый должен получать в случае необходимости.

Поддержание здоровья каждого человека является одной из основных задач, стоящих перед той страной, в которой он проживает. Сохранение здоровья, как одно из основных ценностей - это вопрос, который государство должно изначально решить юридическим и экономическим путем. Симбиоз этих методов наиболее заметен в отрасли института страхования [6].

Целью статьи является определение проблем и факторов, влияющих на процесс обязательного медицинского страхования в Российской Федерации, и определение направлений развития медицинского страхования в современном мире.

Основная часть. В современных условиях медицинское страхование является элементом социальной защитой населения в секторе здравоохранения, направленное на обеспечение того, чтобы граждане своевременно получали медицинскую помощь за счет накопленных средств, во время возникновения страхового случая, а также при помощи тех средств, которые были накоплены осуществлялись профилактические меры [2].

В условиях глобализации, экономика в основном подвержена рискам, возникновение и прогрессирование которых приводит к экономическим потерям. Населению желательно использовать страхование для того, чтобы смягчить экономические последствия стихийных бедствий, аварий на производстве, разрушений связанных с возникновением стихийных бедствий и конечно же для решения проблемы защиты интересов компаний и частных лиц в

случае неожиданного неблагоприятного события.

Медицинское страхование является особо важным элементом социальной инфраструктуры в развитых странах. В современном мире этот вид страхования занимает лидирующие позиции, как на мировом финансовом рынке, так и по количеству застрахованных лиц.

Целью медицинского страхования являются гарантии того, что застрахованное лицо в обязательном порядке при возникновении страхового случая получит медицинскую помощь из фонда накопленных средств из которых также финансируются мероприятия, связанные с профилактическими мерами [4].

В настоящее время в Российской Федерации действует национальный проект в области здравоохранения. Но на данном этапе, система здравоохранения сталкивается с рядом проблем, наиболее важной из которых является проблема финансирования. Финансирование национальной системы здравоохранения осуществляется на основе программы государственных гарантий бесплатного оказания гражданам Российской Федерации медицинской помощи. Программа государственных гарантий является системным документом, призванным обеспечивать сбалансированность обязательств государства по предоставлению населению гарантированного объема медицинской помощи, оказываемой бесплатно за счет всех государственных источников. Финансирование гарантированной государством медицинской помощи должно соответствовать ее объемам. При дефиците финансирования заявленные гарантии не могут быть обеспечены, что влечет за собой нарушение конституционных прав граждан. Медицинское страхование является одним из основных источников решения этой проблемы.

В России обязательное медицинское страхование является единым, универсальным и всеобщим для населения и государства. Это означает, что страна через законодательные и исполнительные органы определяет основные принципы обязательного медицинского страхования, круг страховых компаний, а также устанавливает ставки страховых премий, специально предназначенных для сбора средств на обязательное медицинское страхование, вследствие чего происходит пополнение государственных фондов.

В России существует два вида медицинского страхования: добровольное (ДМС) и обязательное (ОМС).

Обязательное медицинское страхование является составной частью социального страхования, которое обеспечивает всем гражданам Российской Федерации равные возможности получения медицинской и лекарственной помощи, предоставляемой за счет средств обязательного медицинского страхования в объеме и на условиях, соответствующих программам обязательного медицинского страхования.

Добровольное медицинское страхование позволяет гражданам получать медицинские и другие услуги, не охваченные программой обязательного медицинского страхования. Эти услуги могут включать определенное количество посещений доктора, госпитализацию в больницу и т. д.

Обязательное медицинское страхование является частью системы социального страхования и обеспечения, которая финансируется за счет денежных поступлений от налогообложения и платежей из бюджета, а добровольное медицинское страхование финансируется за счет прибыли корпораций и индивидуальных средств граждан [3]. Тем не менее, доля добровольного страхования намного меньше, чем обязательного. У этого положения вещей есть несколько причин: во-первых, воспитание и ментальность большинства российских граждан основаны на доверии к государству, во-вторых, учреждения, которые работают по договорам добровольного медицинского страхования, не могут гарантировать качество предоставления услуг, тем более когда граждане вполне могут обращаться за точно такими же услугами в обычные лечебные учреждения, которые предоставляют обслуживание по полисам обязательного медицинского страхования, в-третьих, стоимость полиса добровольного медицинского страхования может быть не

доступна для большинства групп населения России. Обязательное или как его ещё называют - социальное страхование основано на всеобщей солидарности, которое включает в себя перераспределение доходов от платежеспособного населения к не платежеспособному [2].

Обязательное медицинское страхование - это медицинская услуга, которая дает право застрахованному лицу получать медицинские услуги, предоставляемые региональной программой обязательного медицинского страхования, в состав которых не входят дорогостоящие высокотехнологические и сложные операции, дополнительная медицинская помощь а также высокий уровень комфорта при получении данной помощи. Основными источниками финансирования обязательного медицинского страхования являются отчисления предприятий, организаций и других юридических лиц, платежи из бюджета.

В системе обязательного медицинского страхования на данный момент не существует возможности единого, централизованного управления процессом реализации программы ОМС и отсутствует четкая ответственность за пробелы либо ошибки в управлении. К другим серьезным и существенным проблемам современной системы медицинского страхования относятся: недостаточное финансирование здравоохранения, дефицит финансового покрытия расчетной стоимости программы ОМС, рост платных медицинских услуг у которых качество остается без улучшения, а также дисбаланс между плательщиками страховых премий и бенефициаром ОМС.

Средства из фонда здравоохранения ОМС в расходной части используются не самым разумным образом, поддерживая существующие медицинские сети, то есть содержание больничных учреждений и работников здравоохранения, которые чрезмерно расширились. Все это усугубляет задержку заработной платы, тормозит развитие в инновационном процессе и в медицинских технологиях, ухудшает ситуацию с финансированием эффективно работающих медицинских и лечебно-профилактических учреждений, и в конечном счете приводит к ухудшению качества медицинской помощи. В конечном счете, вырисовывается угроза краха существующей бесплатной медицинской системы. Это также подтверждается тем фактом, что доля платных медицинских услуг увеличивается, тем самым становится заметна социальная напряженность.

Для полного анализа Обязательного Медицинского Страхования (ОМС) в РФ рассмотрим ТОП-10 страховых компаний по численности застрахованных лиц. Что касается России в целом, на 01.01.2018 г. статистика выглядит следующим образом:

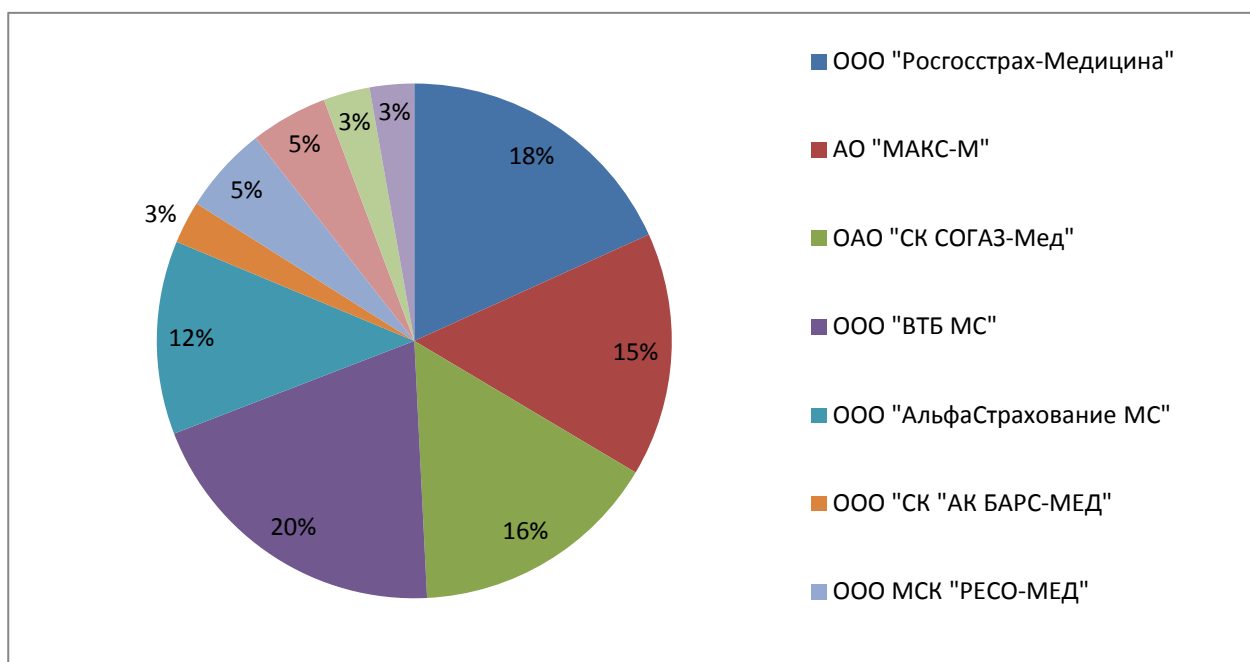


Рис. 1. ТОП-10 страховых компаний по численности застрахованных в ОМС

Рассмотрев структуру ТОП-10 страховых компаний по численности застрахованных лиц в Российской Федерации, на сегодняшний день лидером является ООО «Росгосстрах-Медицина» (рис. 1).

При анализе экономических факторов, которые обеспечивает приемлемое функционирование системы обязательного медицинского страхования, необходимо учитывать все новообразующиеся финансовые отношения. Здесь выделяют три основные группы таких отношений, установленных в процессе реализации законов Российской Федерации «О медицинском страховании граждан в Российской Федерации»:

- первая группа: государство (федеральные и территориальные фонды ОМС) - страхователи (в лице хозяйствующих субъектов, работодателей и администрации территорий). Эта группа взаимоотношений связана с аккумулярованием денежных ресурсов;
- вторая группа: региональный фонд - лечебно-профилактические учреждения (если фонд выполняет функции страховой компании). Эта группа отношений относится к расходованию финансовых ресурсов;
- третья группа: Федеральный фонд принудительного медицинского страхования. Эта группа отношений охватывает как накопление денежных средств, так и их расходование. Устойчивость системы обязательного медицинского страхования в целом зависит от устойчивости взаимоотношений между всеми звеньями обязательного медицинского страхования. Это так называемые внутренние связи, которые являются неотъемлемой частью самой системы и определяют стабильность изнутри.

Следует отметить, что внешние факторы, влияющие на финансовую устойчивость системы обязательного медицинского страхования играют доминирующую роль. Эти факторы разделены по направлениям: экономические и организационно-правовые. Факторы экономической направленности напрямую связаны с состоянием экономики в целом. Сокращение производства, закрытие и ликвидация предприятий, кризис, прекращение экономических связей приводит к сокращению премий по обязательному медицинскому страхованию.

Анализируя рынок медицинского страхования в Российской Федерации, необходимо рассмотреть рейтинг систем массового обслуживания (СМО) на долю застрахованных лиц в этой системе [3].

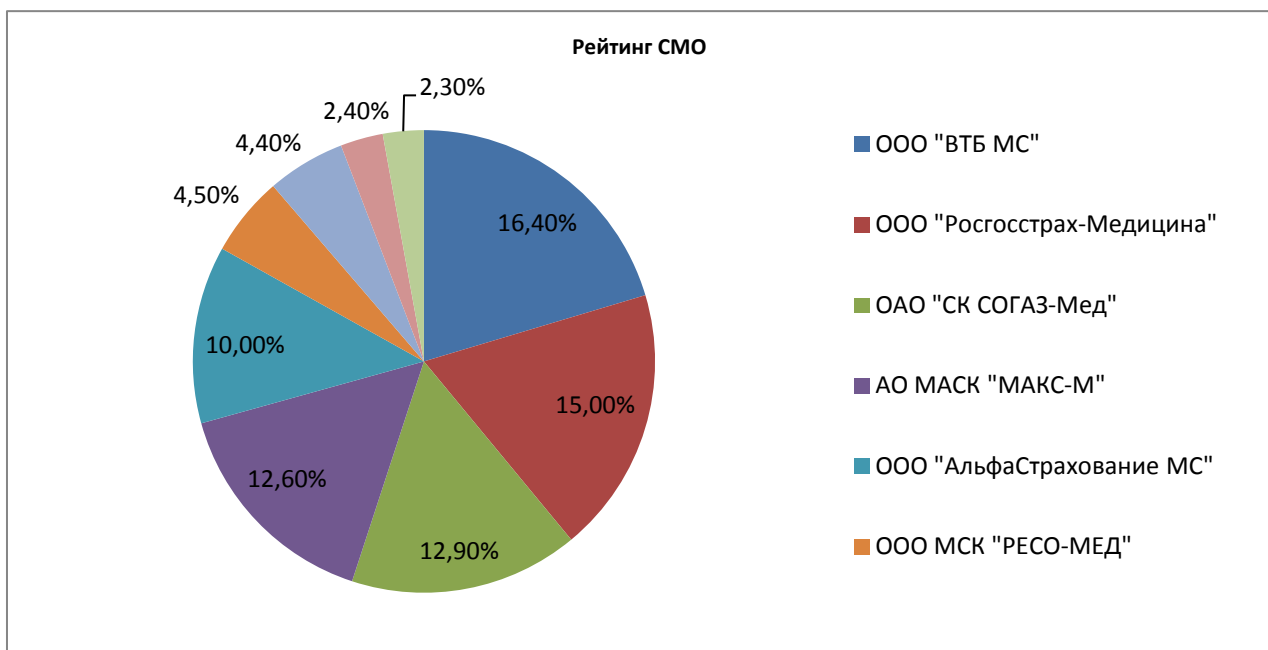


Рис. 2. Рейтинг систем массового обслуживания на долю застрахованных лиц в субъекте РФ

Рассмотрев структуру систем массового обслуживания на долю застрахованных лиц в Российской Федерации, можно говорить о том, что на сегодняшний день лидером является ООО «ВТБ МС» (рис. 2).

Роль СМО как технического посредника в реализации центральной оси финансовой поддержки медицинских учреждений заключается в обработке и оплате счетов, принятие решений касающихся оплаты.

Функция СМО минимальна и мало влияет на окончательную оплату медицинских услуг. Присутствие некоторых колебаний происходит из-за размера ежемесячной оплаты медицинской помощи, но несмотря на важность данного аспекта, этот критически важно только для нескольких медицинских учреждений.

СМО фактически влияют только на результаты медико-экономической экспертизы (во многих случаях это показывает реальные формализованные подходы и отсутствие экспертизы штатными экспертами). Медицинский экономический контроль в основном контролируется ТФОМС.

На данный момент наиболее сбалансированным и технически продвинутым предложением можно считать сохранение двух текущих функций в СМО:

1. Сбор первичной информации об учетных данных застрахованного лица и ее текущее изменение. Для этого уже создана и функционирует инфраструктура территориально удаленного подразделения СМО, а во всех муниципальных образованиях Российской Федерации функционируют нормативные акты и способы передачи информации в электронном и документальном формате. Уровень заработной платы работников в таких отделах очень низок, он ниже, чем заработная плата неквалифицированных работников в других секторах экономики.

2. Организация медицинской и экономической экспертизы. Технически ТФОМС легко дается медико-экономическое управление а также проверка медицинского качества, которое влияет на процесс медицинского обеспечения и оказанной помощи.

Ключевым негативным моментом является качество, доступность и эффективность предоставляемых медицинских услуг поскольку большинство российских медицинских учреждений не могут в настоящее время предоставить пациентам качественную и в необходимом объеме медицинскую помощь.

По данным федерального фонда обязательного медицинского страхования численность застрахованных лиц по состоянию на 01.01.2018 составила 146333659 человек [4].

В 2017 году общая сумма поступлений по обязательному медицинскому страхованию составила 11641,0 рублей на каждого застрахованного, что на 556,4 рубля (5,02%) больше по сравнению с 2016 годом. В то же время на одного работающего человека, застрахованного в системе ОМС приходилось 17741,6 рублей страховых премий, что на 1369,0 руб. (8,36%) больше по сравнению с 2016 г. и на одного неработающего - 7256,8 рублей (по сравнению с предыдущим годом снижение составило 5,5 рублей или 0,08%). [7].

Анализ структуры расходов консолидированного бюджета говорит о том, что доля расходов Федерального фонда обязательного медицинского страхования на здравоохранение составляет 57-59%. Тем не менее проблема сбора взносов на социальное страхование остается неизменной. Законодательные нововведения в этой области, такие как ограничение доступа неплательщиков к ОМС, крайне маловероятны до 2019 года.

Что касается перспектив, то доля ДМС в разрезе платных медицинских услуг снизится с 20,1% в 2016 г. до 19,2% в 2019 г. Рост спроса в корпоративном сегменте не ожидается. Фактором побуждающим рост спроса в среднесрочной перспективе может стать сегментом индивидуальных или частных клиентов.

В ближайшие несколько лет структура расходов будет незначительно меняться, и запланированное увеличение государственных расходов на 2017–2019 года приведет к уменьшению доли консолидированного бюджета [5].

Таким образом, на сегодняшний день в России очень низкое качество медицинской помощи, существующие организационно-распорядительные документы, регулирующие деятельность медицинских учреждений, препятствуют эффективности их функционирования; проводится неэффективная политика использования финансовых ресурсов в области здравоохранения [2].

Решением вышеуказанных проблем является финансирование медицинских и лечебно-профилактических учреждений из фонда обязательного медицинского страхования. Кроме того, предлагается расширить систему ОМС за счет различных уровней бюджета. Еще один способ улучшить систему медицинского страхования в России - установить дополнительные выплаты гражданам при получении ими медицинских услуг. Такой подход основан на принципе солидарности, когда люди берут на себя ответственность и обязанность покрывать медицинские расходы, которые государство не может полностью взять на себя. Преимущества этих дополнительных сборов сделают лечение более доступным для самых бедных граждан.

Также, в целях решения данных проблем можно предложить следующие направления совершенствования:

- 1) увеличение государственного финансирования медицины и здравоохранения через систему ОМС;
- 2) внедрение механизмов фискального планирования и оплаты медицинских расходов, что будет способствовать повышению эффективности использования ресурсов в медицинской помощи;
- 3) в рамках обязательного медицинского страхования необходимо создать устойчивую фискальную базу для оказания бесплатной медицинской помощи гражданам в рамках ОМС;
- 4) государственные гарантийные программы в области оказания медицинской помощи населению должны быть бездефицитными в плане финансирования;
- 5) усиление государственного регулирования платных медицинских услуг, оказываемых в государственных и местных государственных лечебно-профилактических учреждениях;
- 6) переподготовка медицинского персонала и повышение их квалификации;
- 7) работодатели и органы местного самоуправления должны своевременно уплачивать страховые взносы за своих наемных работников;
- 8) обеспечение повышения заработной платы медицинского персонала;
- 9) оценка обоснованности действий и штрафов СМО, разработка единого стандарта для экспертной деятельности;
- 10) анализ адекватности оптимизации сети медицинских учреждений [4].

Заключение. Таким образом, важнейшими задачами развития обязательного медицинского страхования в России являются увеличение государственного финансирования и создание стабильной финансовой базы для оказания бесплатной медицинской помощи населению в рамках ОМС.

В качестве наиболее эффективного инструмента стимулирования развития добровольного медицинского страхования следует выделить увеличение размера вычета из налоговой базы при исчислении налога на прибыль корпораций на размер страховых взносов, установленных в договоре добровольного медицинского страхования. Среди налоговых инструментов следует выделить освобождение от налогообложения сумм, которые направляются страховщиками для формирования резервного фонда по предупредительным мероприятиям в области добровольного медицинского страхования. Потребности населения в медицинской помощи должны быть обеспечены финансовыми ресурсами вне зависимости от их источника. Поэтому представляется целесообразным активное привлечение в здравоохранение средств населения через систему добровольного медицинского страхования и оказание платных медицинских услуг при законодательном закреплении гарантированных объемов медицинской помощи, финансируемых в рамках

перехода к одноканальному финансированию через систему обязательного медицинского страхования в соответствии с существующим уровнем финансовых возможностей государства.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Коокуева В.В. Проблемы реализации и финансового обеспечения обязательного медицинского страхования / Финансы и кредит .2011. – №26;
2. Горчакова, Е.А. Развитие системы добровольного медицинского страхования в Российской Федерации / Е.А. Горчакова, С.И. Чужмарова // Экономика и управление: проблемы, тенденции, перспективы развития. – 2016. – С. 22-25. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://elibrary.ru/defaultx.asp>;
3. Официальный сайт Федерального фонда обязательного медицинского страхования [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.ffoms.ru/> (Дата обращения: 13.09.2017);
4. Панковская, Е.В. Современные проблемы развития обязательного медицинского страхования в России / Е.В. Панковская, Е.В. Козлова // VII Международная студенческая электронная научная конференция «Студенческий научный форум»-2015. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.scienceforum.ru/>;
5. Стадченко Н.Н. Реформа здравоохранения: этапы и ключевые моменты - [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://ora.ffoms.ru/portal/page/portal/top/about/anons/publication/budget_042013 (дата обращения: 30.05.2014);
6. Шарифьянова, З.Ф. Добровольное медицинское страхование (ДМС) и обязательное медицинское страхование (ОМС): сравнительный анализ / З.Ф. Шарифьянова, Л.Ф. Минигазимова, Л.Р. Мухаметьянова // Международный научный журнал «Инновационная наука. – 2016. – №5. – С. 198- 201. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/>;
7. Шишкин С.В. Застраховано ли наше здоровье? // Ведомости. № 3878 от 22.07.2015. - [Электронный ресурс]. – Режим доступа: www.vedomosti.ru/opinion/articles/2015/07/22/601593-zastrahovano-li-nashe-zdorove ;

Предоставлено в редакцию 17.05.2018 г.

УДК 657:005.52

Е. А. Бешуля, магистрант, ГОУ ВПО «Донецкий национальный университет»

Н. Н. Гончарова, к.э.н., доцент, ГОУ ВПО «Донецкий национальный университет»

СОВРЕМЕННЫЕ ПРОБЛЕМЫ УЧЕТА И КОНТРОЛЯ ГОТОВОЙ ПРОДУКЦИИ И ЕЁ РЕАЛИЗАЦИИ В ПИЩЕВОЙ ПРОМЫШЛЕННОСТИ

Автором исследуются методологические подходы к созданию системы учетной информации готовой продукции в пищевой промышленности. В контексте данного исследования автором выделены проблемные аспекты, разработаны пути их решения в целях повышения, оптимизации контрольных функций учета.

Ключевые слова: готовая продукция, принцип начислений, договорная политика, инвентаризация, логистика, программная разработка SAP.

Рис. 6, лит. 7.

E. A. Beshulya, N. N. Goncharova

MODERN PROBLEMS OF ACCOUNT AND CONTROL OF FINISHED GOODS AND ITS REALIZATION IN THE FOOD INDUSTRY

The author investigates methodological approaches to creation of a system of registration information of finished goods in the food industry. In the context of this research the author marked out problem aspects, ways of their decision for increase, optimization of control functions of account are developed.

Keywords: finished goods, principle of charges, contractual policy, inventory, logistics, program development of SAP.

Введение. Бухгалтерский учёт процесса производства зависит от конкретных условий, особенностей и характера технологии и организации производства, которые определяются индивидуальными особенностями предприятия.

Вопросам организации бухгалтерского учета готовой продукции и её реализации в методических и учебных материалах традиционно уделяется недостаточно внимания. Тем не менее, актуальность и важность этой темы для формирования, детализации и группировки бухгалтерской информации о движении готовой продукции, необходимой для принятия управленческих решений, очевидна.

В настоящих условиях основное значение придается реализации по договорам-поставкам - важнейшему экономическому показателю работы, определяющим эффективность, целесообразность хозяйственной деятельности предприятия.

Значительный вклад в теорию и практику бухгалтерского учета готовой продукции внесли отечественные и зарубежные ученые: Хендрексен Е. С., Соколов Я.В., Гринавцева О.В., Грабова Н.Н., Завгородний В.П., Лишиленко А.В., Пушкарь М.С., Марочкина А.М., и другие. Однако существует необходимость дальнейшего рассмотрения данного вопроса так как в практической деятельности возникают проблемные ситуации относительно вопросов учёта и контроля готовой продукции и её реализации.

Цель данной работы состоит в теоретическом изучении методики и организации учёта и контроля готовой продукции и её реализации, поиском возможных вариантов их оптимизации в условиях пищевой промышленности.

Основная часть. Развитием теории о готовой продукции и товаре занимались ещё в древности. Основными теоретиками были Аристотель, меркантилисты – В. Петти, физиократы – Д. Рикардо, А. Смит, К. Маркс. Существуют три основных подхода к

определению стоимости товара. Первый базируется на теории трудовой стоимости, второй – на теории предельной наличности, а третий на конвергенции двух первых теорий. Таким образом, эти теории не противоречат друг – другу, а дополняют. В экономической теории товар – это объекты, которые произведены специально для обмена и способны удовлетворять потребности человека, а в бухгалтерском учёте это законченный объект, результат производства, подлежащий учёту.

В экономической практике сформировались два основных подхода к установлению цен на продукцию: рыночный и расходный. Готовая продукция, изготовленная на предприятии, в бухгалтерском учёте включается в запасы. По техническим характеристикам готовая продукция может быть основной, побочный, сопутствующей. Единицей бухгалтерского учёта готовой продукции является её наименование или однородная группа (вид). Готовая продукция группируются по различным признакам: форме, степени готовности, технологической сложности. Помимо или вместо готовой продукции предприятия могут предоставлять услуги.

Методологические основы формирования в бухгалтерском учёте информации о готовой продукции и её раскрытии в финансовой отчётности определённые П(с)БУ 9 "Запасы ", и П(с)БУ 16 "Расходы ". Процесс реализации является важнейшим, так как он завершает оборот средств и свидетельствует о признании продукции обществом. На этой стадии должны соблюдаться такие принципы учёта как, единый денежный измеритель, осмотрительность, историческая себестоимость, начисления и соответствия доходов и расходов, и превалирование сущности над формой, однако следует ввести в этот перечень также принцип существенности.

Процесс реализации продукции формируется на трех основных стадиях: выпуск продукции из производства и ее поступления на склад готовой продукции, отгрузка продукции покупателям и денежные расчеты за отгруженную продукцию. Представим данный процесс схематически (рисунок 1) и отразим соответствующие им принципы:

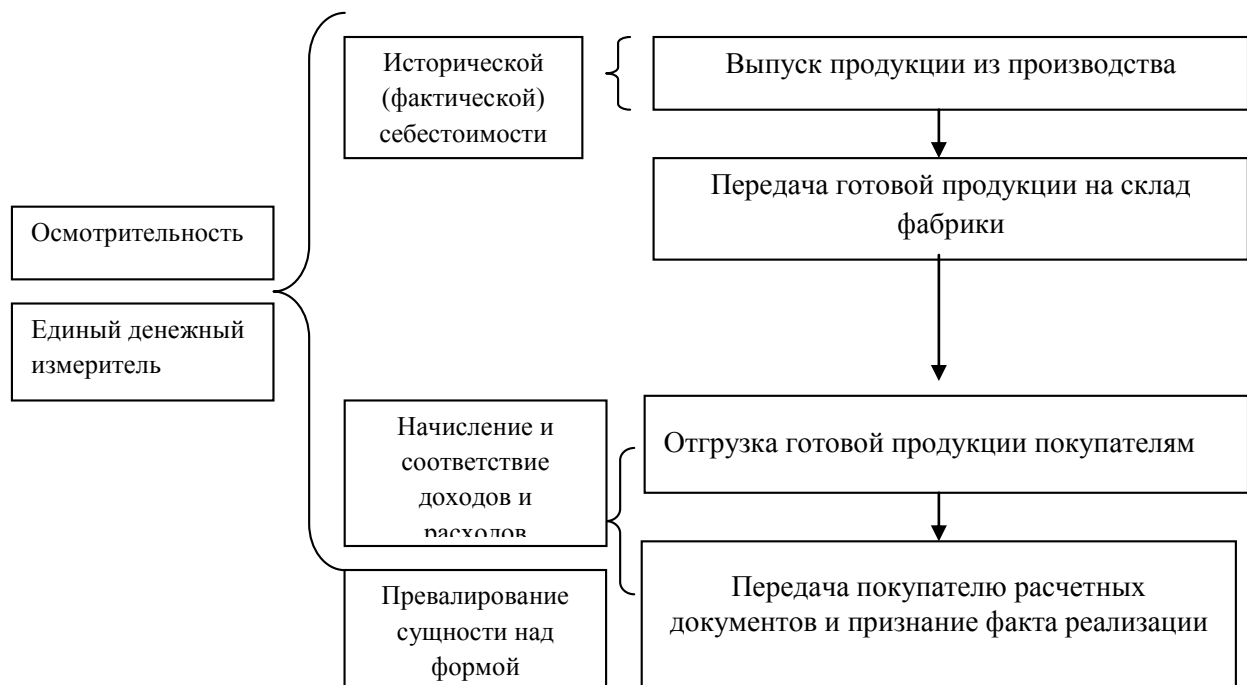


Рис. 1. Стадии формирования процесса реализации и соответствующие им принципы учёта

Оценка продукции может осуществляться по следующим методам: идентифицированной себестоимости соответствующей единицы запасов, средневзвешенной

себестоимости, себестоимости первых по времени запасов, которые поступили (ФИФО), нормативных расходов (затрат), цены продаж. Фактическая себестоимость реализованной продукции рассчитывается путём определения отклонений от учётных цен. Реализация готовой продукции осуществляется с помощью договоров: договора купли-продажи и договора поставки, договора комиссии. С помощью вида договора можно изменить порядок бухгалтерского учёта и налогообложения процесса реализации. Выбор договора представляет договорную политику предприятия, то есть возможность варьирования с целью достижения ожидаемого результата. Существует ряд факторов, напрямую влияющих на формирование договорной политики или опосредованно.

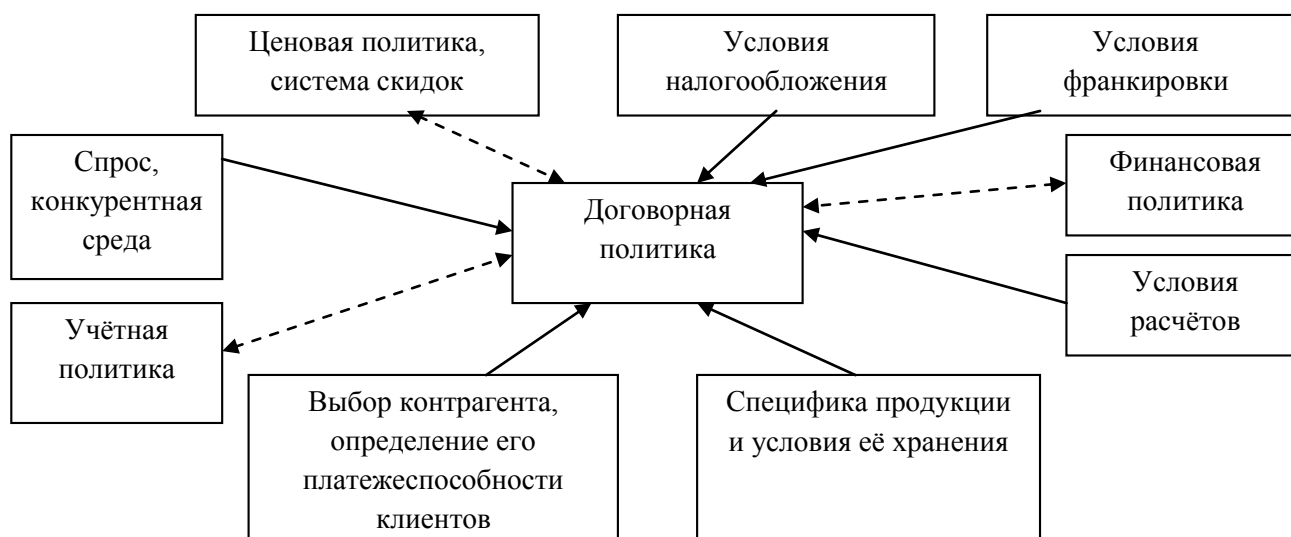


Рис. 2. Факторы, влияющие на формирование договорной политики

К инструментам договорной политики можно отнести выбор контрагента, вида и отдельных условий договора.

По мнению Соколова Я.В. договорная политика предоставляет более широкие возможности изменения финансового результата и имущественного положения предприятия, чем учётная политика организации. Она характеризуется большей гибкостью, так как не существует каких-либо ограничений по срокам изменения условий хозяйственных договоров.

В рамках государственного регулирования качества готовой продукции в Украине были созданы нормативно-правовые акты, действующие и в ДНР. Они закрепляют обязательные и рекомендованные требования. Сертификация пищевой продукции осуществляется в соответствии с ГОСТами и реже – по ТУ. Сравнительная характеристика их позволила обозначить приоритеты для производителя и потребителя.

Изучение содержания отечественных и международных принципов учёта позволяет констатировать, что, не совпадая формально, по наименованию и структурированию, отечественные принципы организации учёта по смыслу и содержанию практически полностью соответствуют принятым в развитых странах мира и регламентированным международным учетом. На методологических основах учёта базируются отраслевые методики и учётная политика конкретного предприятия.

На обследуемом предприятии, выпускающим пищевую продукцию торговой марки "Геркулес" и входящего в состав Торгового Дома "Горняк" выпускаются следующие группы готовой продукции: мороженое, молочная продукция, замороженные полуфабрикаты, майонез, колбасные изделия. Вся продукция сертифицирована.

На этом предприятии складской учёт готовой продукции ведётся в количественном выражении, а бухгалтерский – в количественно -стоимостном. Единицей учёта является 1 кг каждой группы продукции. Учёт затрат на производство ведётся с использованием

попередельного метода учёта затрат и калькулирования. Выпущенная продукция подвергается выборочному лабораторному контролю, о чем составляются акты лабораторного контроля. Для складского учёта используется программный продукт SAP ERP – автономная складская система управления, основанная на применении штрихового кодирования и радио-терминалов. Эта система исключает вероятность случайной отгрузки, самостоятельно рассчитывает время по подбору конкретного заказа и работает с ячейками различного типа для отбора продукции по методу FIFO и средневзвешенной себестоимости. При оприходовании готовой продукции на склад составляются в системе "Акцент" первичные документы: акт изготовления, накладная на перемещение на склад, в отдел продаж. Отгрузка покупателям осуществляется на основании заявок отдела продаж по накладным со спецификациями. Во всех документах проставлены не только номенклатурные номера, но и штрих коды поставщика и покупателя, если это торговые сети типа "Амстор" и так далее. Один раз в месяц отдел продаж выписывает счёт-фактуры на отгруженные продукты питания.

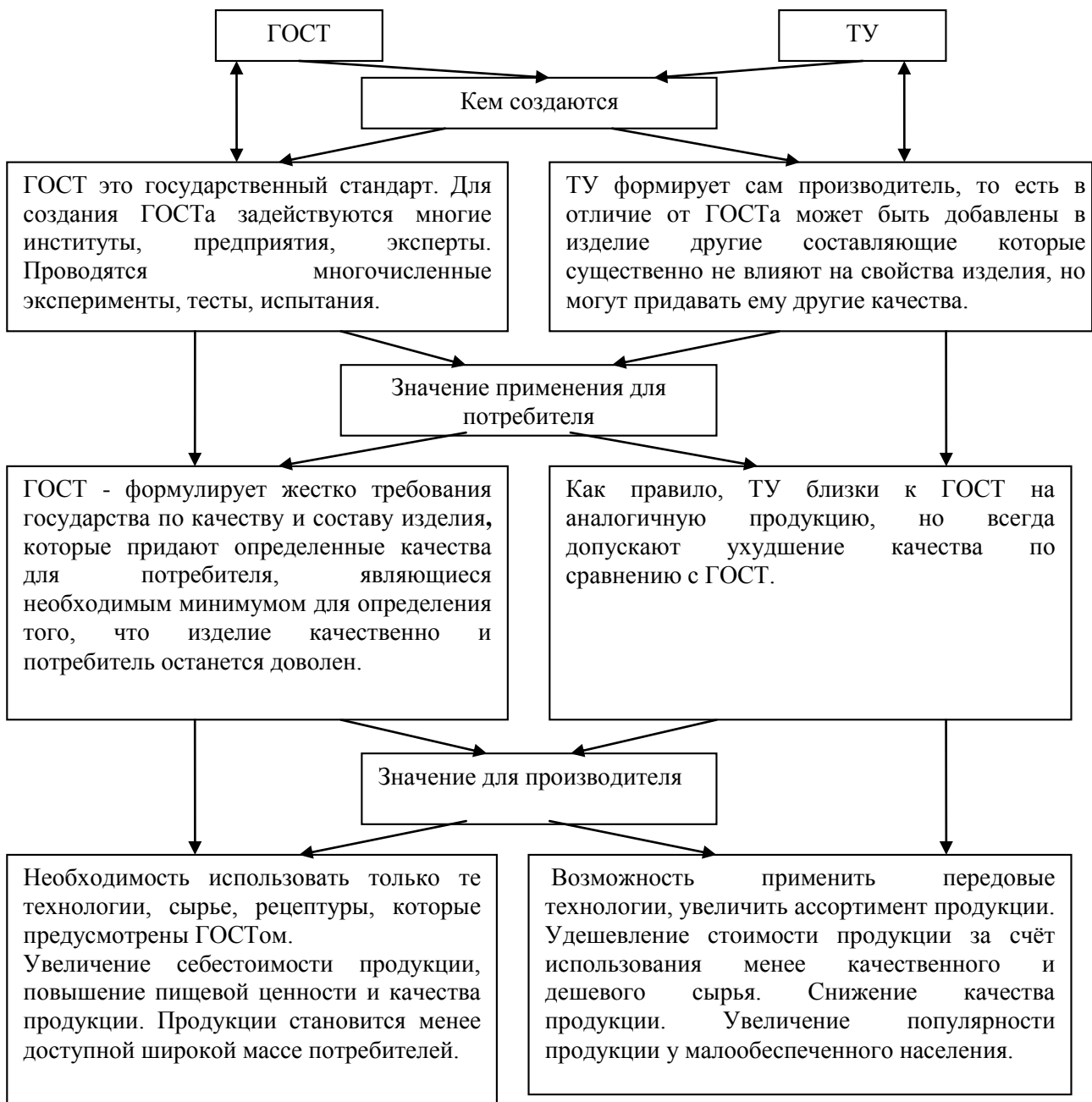
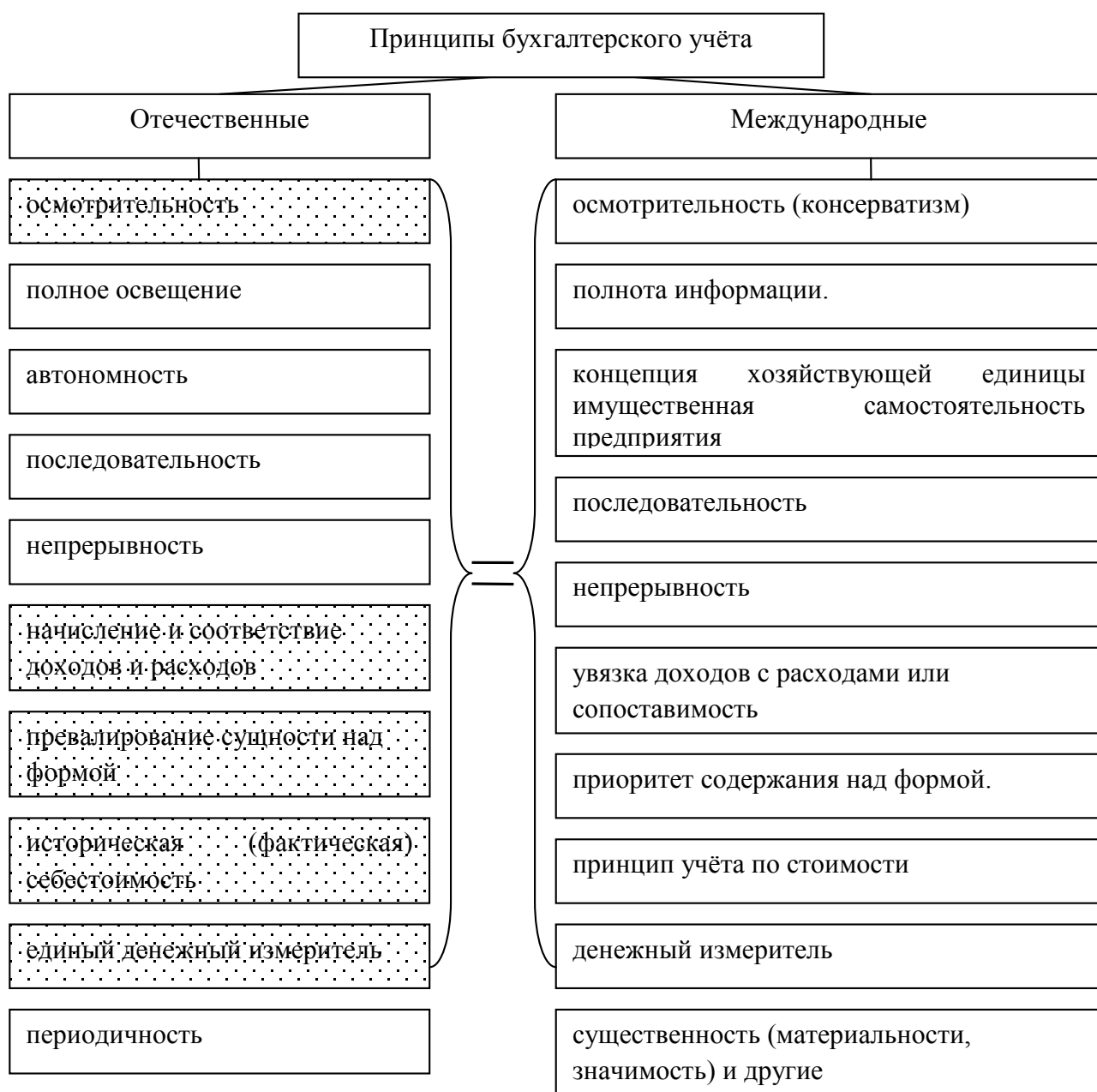


Рис. 3. Сравнительная характеристика ГОСТ и ТУ




 - принципы бухгалтерского учета, согласно которым осуществляется учёт готовой продукции и её реализации

Рис. 4. Сравнение отечественных и международных принципов бухгалтерского учёта

Реализация продукции производится согласно принципа начислений, что соответствует действующему бухгалтерскому законодательству и Приказу об учётной политике. Отгрузка продукции сетевым покупателям согласно заключённых договоров не предусматривает предоплату. Таким образом, моментом реализации считается дата отгрузочной накладной и выписанного счёта-фактуры.

Схематически движение первичных документов по учету готовой продукции ТМ «Геркулес» представлен на рисунке 5.

Обобщенная информация по операциям, которые связаны с движением готовой продукции на основании отчетов производственных подразделений и отчетов о движении материальных ценностей со склада, находит свое отображение в различных ведомостях, сформированных в программе «Акцент». Отгрузку продукции ООО "ТД "Горняк

"осуществляет согласно ранее заключённых договоров и контрактов отделом продаж с покупателями.

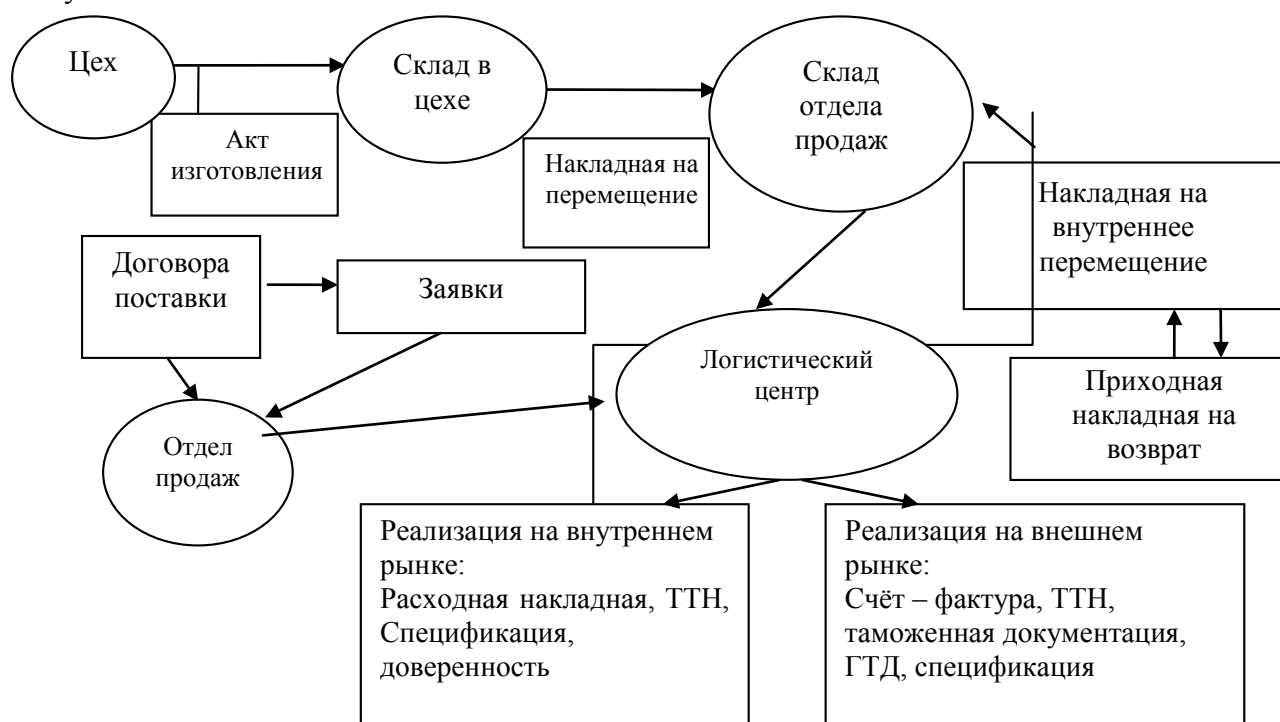


Рис. 5. Схема документооборота по учёту готовой продукции и её отгрузки

Синтетический учёт готовой продукции ведётся на основном активном инвентарном счёте 26 "Готовая продукция", что соответствует действующему плану счетов. Субсчета второго и третьего порядка, согласно рабочего плана счетов ТД "Горняк" построены, исходя из производственной и складской структуры предприятия. В синтетическом учёте предприятия система бухгалтерских проводок согласно данных Главной Книги отвечает требованиям Плана счетов. Это касается счетов 26,90,36,70,79,704. Однако в учёте обнаружены ошибочные проводки, в которых в корреспонденцию вступают забалансовые счета. Эти записи делаются при отгрузке продукции в конце месяца, если груз будет доставлен к покупателю уже в следующем месяце. Считаем, что выводить за пределы балансовых счетов такие операции нельзя, следует для них открыть дополнительные субсчета.

Контроль процесса выпуска и реализации готовой продукции должен быть комплексным. На ООО "ТД " Горняк" он возложен на отдел контроля качества, лабораторию, финансовый отдел, бухгалтерию, бюро инвентаризации, отдел внутреннего аудита и ревизионный отдел.

Предварительный, текущий и последующий контроль готовой пищевой продукции и её реализации в условиях использования автоматизации складского и бухгалтерского учёта отличается специфическими особенностями. Штрих-коды не дают гарантии отсутствия ошибок. Автоматизированный учёт рассчитан на добросовестных работников. При больших товаропотоках проблема пересортицы всё-таки остается весьма актуальной. Инвентаризация готовой продукции на складе в условиях использования складского модуля SAP ERP может производиться по складам, товарным ячейкам, группам и становится весьма частым мероприятием. Однако фактический пересчет продукции все же неизбежен и при этом инвентаризационная ведомость может быть бумажной или созданной с использованием терминала. Как разновидность последующего контроля следует расценивать встречную сверку данных поставщика и покупателя, регулярность которой способствует оперативному реагированию на расхождения.

Общую схему проведения инвентаризации в SAP можно представить в следующем виде, рисунок 6.

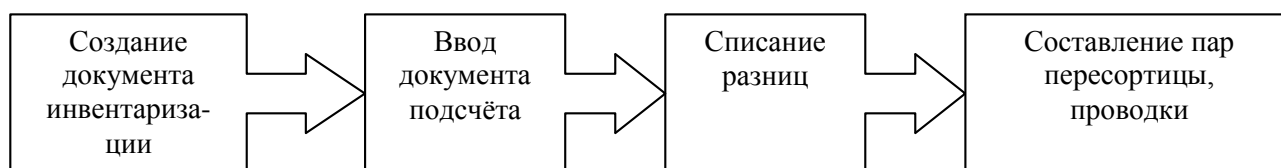


Рис. 6. Общая схема этапов инвентаризации с участием программной разработки SAP

Можно выделить следующие проблемы возникающие при проведении инвентаризации в условиях применения SAP:

- длительный период нахождения складов, части ячеек в закрытом состоянии;
- трудоёмкий процесс введения результатов подсчёта инвентаризации в SAP R/3;
- отсутствие автоматизации при оприходовании/списании обнаруженных излишков/недостач;
- трудоёмкий процесс поиска двух материалов, участвовавших в пересортице;
- сложность проводок в аналитическом учете по результатам инвентаризации при обнаружении пересортицы;
- трудоёмкость заполнения печатных форм.

Отражение процесса инвентаризации и подсчет расхождений в системе возможны как с бумажной ведомостью, так и с использованием терминалов. По нашему мнению, необходимо совмещать проверку информации на бумажных носителях с данных фактического контроля, проведенного с помощью терминала, так как возможны сбои при сканировании штрихкодов, неверно обозначенная маркировка или не та ячейка и другие проблемы, что может привести к пересортице. Поэтому проверка фактического наличия продукции данного вида на месте неизбежна.

Следующая проблема возникающая при инвентаризации – отсутствие форм инвентаризационных описей для оформления результатов инвентаризации или их некорректное составление, например, не добавляется «Номер приказа», при этом он некорректно выводится в формуляре. Длина номера 20 знаков, а длина поля в формуляре - 10 знаков. Для решения этой проблемы предприятию приходится либо самостоятельно поправлять данную проблему, либо передавать информацию о выявленной ошибке в SAP, всё это приведёт к дополнительным финансовым расходам и потере времени.

Заключение. Современные проблемы учета и контроля готовой продукции и её реализации на предприятиях пищевой промышленности предопределены специфическими особенностями продукции, а именно, её многономенклатурностью, короткими сроками реализации, жесткостью законодательного регулирования её качества и условий хранения, действующими государственными ограничениями уровня рентабельности, жесткой конкуренцией на рынках сбыта, обязательностью штрихового кодирования. Последнее является неременным условием реализации продукции через крупные торговые сети, что каждым производителем рассматривается, как самый предпочтительный вариант сбыта.

Традиционный аналитический учет в условиях автоматизации его на этапах оприходования готовой продукции на склад, подготовки партии согласно договорных условий и дальнейшей отгрузки уходит в прошлое. Многие функции бухгалтера переданы в условиях автоматизации оперативно-техническому учету при этом без потерь для аналитики. Видимо, аналитический учет, как важнейшая характеристика, требование и этап бухгалтерского учета навсегда уйдут из обязанностей бухгалтера по учету готовой продукции.

С нашей точки зрения, контрольные функции учета при таком перераспределении останутся у бухгалтерского учета и усилятся. Инвентаризация, как обязательная процедура

бухгалтерского учета, ни в коем случае не утратит своего значения. В условиях сплошной автоматизации аналитического учета готовой продукции пересортицы, недостачи, потери и излишки остаются объектами учета и могут быть выявлены инвентаризационным путем. Но техника проведения инвентаризации изменяется, что сказывается на сроках её проведения, условиях подготовки и уровне достоверности результатов.

Таким образом, современные проблемы повышения достоверности учетных данных в процессе реализации готовой продукции лежат в плоскости компьютеризации складского учета и повышения её надежности, т.е. выдвигают новые задачи в части организации бухгалтерского учета, и, во-первых, такого его объекта как обеспечение.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ:

1. Закон Донецкой Народной Республики «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности» от 27.02.2015 № 14-ИНС (опубликован на официальном сайте Народного Совета Донецкой Народной Республики 17.03.2015).
2. Инвентаризация методы: [Электронный ресурс]
http://help.sap.com/saphelp_40b/helpdata/ru /12/ 086399470311d1894a0000 e832335 2 /content.htm – Режим доступа
3. Инвентаризация склада [Электронный ресурс]
<http://www.teamidea.ru/upload/blockbf0bf091148c54cb744ceef16f2ffee6a2b.pdf> – Режим доступа
4. Кирзнер Е.С. Экономическая сущность понятия «готовая продукция» для представления ее в управленческом учетном процессе – Режим доступа//
<http://www.upruchet.ru/articles/2006/2/4404.html>
5. Положение (стандарт) бухгалтерского учёта 9 «Запасы»//Національні положення (стандарти) бухгалтерського обліку. Нормативна база. Нова редакція – Х.: Курсор, 2007. – 282с.
6. Соколов Я.В. Бухгалтерский учёт для руководителя. Издание второе, переработанное и дополненное. – М.:ПБОЮЛ Гриженко Е.М., 2001. – 320с.
7. Существенность в МСФО Экономика и финансы, 2009 №19 [Электронный ресурс]
<http://finansist.3dn.ru/news/2009-10-19-19-> Режим доступа

Предоставлено в редакцию 03.04.2018 г.

УДК 338.2

И. В. Гончарова, к.э.н., доцент, ГОУ ВПО «Донецкий национальный университет»
Т. Н. Важинская, магистр ГОУ ВПО «Донецкий национальный университет»

ФОРМИРОВАНИЕ АМОРТИЗАЦИОННОЙ ПОЛИТИКИ ПРЕДПРИЯТИЯ

В статье рассматриваются вопросы, связанные с формированием амортизационной политики предприятий. В частности, исследованы понятия «износ» и «амортизация», дана характеристика методов начисления амортизации в контексте выбора наиболее приемлемых для конкретного предприятия.

Ключевые слова: основные средства, физический износ моральный износ, амортизация, методы начисления амортизации.

Рис. 2, табл. 3, лит. 8.

I. V. Goncharova, T. N. Vazhinsky

FORMATION OF THE ENTERPRISE'S AMORTIZATION POLICY

The article discusses issues related to the formation of the depreciation policy of enterprises. In particular, the concepts of “depreciation” and “depreciation” are investigated, a characteristic of depreciation accrual methods is given in the context of choosing the most appropriate for a particular enterprise.

Keywords: fixed assets, physical depreciation, depreciation, depreciation, depreciation methods.

Введение. Основные средства определяют производственную мощь предприятий, характеризуют их техническую оснащенность, непосредственно связаны с производительностью труда, механизацией, автоматизацией производства, себестоимостью продукции, прибылью и уровнем рентабельности. Поэтому повышению эффективности использования основных средств, усилению ее влияния на конечные результаты общественного производства в экономической литературе уделяется большое внимание. Этим вопросам посвящены работы многих отечественных и зарубежных ученых, в частности, Асеевой Л.Н., Бородкина А.С., Вейцмана Р.Я., Гатовского Л.М., Герасименко А.С., Грачевой Р.Е., Дронова Ф.А., Еременко Т.В., Колегаева Р.Н., Конкина Ю.А., Консона А.С., Кушлина В.И., Маатца Р., Мочерного С.В., Мэтьюса М.Р., Орлова П.А., Пахомова Н.Н., Переры М.Х.Б., Петухова Р.М., Струмилина С.Г., Шмаленбаха Э., Ямпольского С.М. и др. [1-5 и др.].

Вместе с тем, достижения мировой экономики в сфере управления основными средствами вообще и их воспроизводством, в частности, еще не нашли надлежащего отражения в законодательной базе ДНР. В первую очередь, это касается амортизационной политики предприятий в контексте решения проблемы восстановления основных средств. В последние годы эта проблема возникла перед главными бухгалтерами, финансовыми директорами, руководителями предприятий. Незнание и неумение правильно определить подходящий метод амортизации – прямой путь к краху производства со всеми вытекающими из этого последствиями. Вышесказанное подтверждает актуальность темы статьи, целью написания которой является выявление проблем, связанных с формированием амортизационной политики предприятия, и изыскание путей их решения.

Основная часть. Основные средства участвуют в процессе производства длительное время. В период эксплуатации они теряют свои потребительские и физические качества, то есть подвергаются износу. Исходя из определения, приведенного К. Марксом, износ есть та

часть стоимости, которую основной капитал вследствие его использования постепенно передает продукту, – передает в той средней мере, в какой он утрачивает свою потребительную стоимость [6]. Классификация износа представлена на рис. 1.

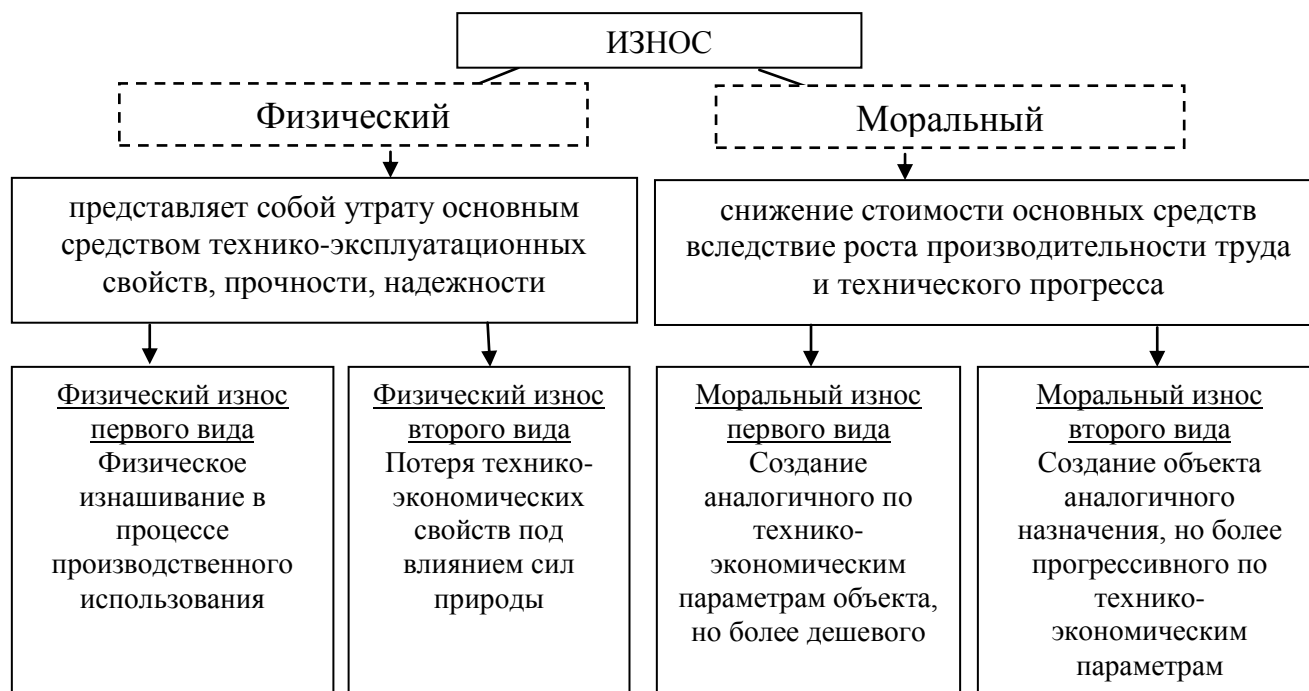


Рис. 1. Классификация износа

Характеристика различных видов износа и факторы, влияющие на степень износа, приведены в таблице 1.

Таблица 1

Характеристика видов износа

Виды износа	Характеристика	Факторы, влияющие на степень износа
Физический	Уменьшение стоимости объекта, вызванное техническими причинами, которое проявляется в ухудшении его рабочих характеристик	Срок эксплуатации, природное старение узлов и деталей в процессе эксплуатации объекта, условия его хранения и обслуживания, аварии
Моральный	Снижение стоимости объекта по сравнению с вновь произведенными аналогичными по назначению средствами труда, вызванное более низкими потребительскими свойствами «старого» объекта	Продуктивность, экономичность, экономические характеристики, дизайн, стоимость нового современного объекта, новые материалы, технологии
Функциональный	Снижение стоимости объекта, вызванное несоответствием (неполным соответствием) его технических характеристик функциональному назначению	Характер использования объекта на конкретном месте по конкретному назначению
Внешний	Уменьшение стоимости, вызванное различными внешними факторами	Отраслевые, общеэкономические, технологические и другие причины, прямо влияющие на уровень потребности в указанном объекте
Экономический	Систематическое распределение в бухгалтерском учете стоимости объекта по периодам эксплуатации	Выбранные предприятием метод амортизации, срок эксплуатации, ликвидационная стоимость

Физический, или «материальный» износ имеет, во-первых, техническую сторону, так как представляет собой процесс потери основными средствами их первоначальных физико-технических свойств, а во-вторых, экономическую, поскольку является частью стоимости, которую основной капитал вследствие его использования постепенно передает продукту. Таким образом, физический износ представляет собой органическое единство двух сторон: технической и экономической.

Физический износ носит двоякий характер. Износ первого рода, который можно назвать производственным, происходит во время функционирования основных средств и пропорционален объему выполняемой ими работы, степени и условиям использования. Физический износ второго рода (естественный) протекает во время простоя основных средств под влиянием внешних природных условий и внутренних процессов, происходящих в строении материала (коррозия металлов, гниение деревянных частей и т.п.).

На скорость и величину физического износа основных средств в процессе их эксплуатации могут влиять такие факторы:

- степень загрузки производственных средств в процессе производства, зависящей от количества смен и количества часов работы за сутки, продолжительности работы в течение года, интенсивности труда;
- качество основных средств;
- особенности технологического процесса и степень защиты основных средств от воздействия внешних условий (температуры, влажности, атмосферных осадков и т.д.);
- качество ухода за основными средствами;
- квалификация работников и их отношение к основным средствам.

В зависимости от того, возможна ли и экономически целесообразна ликвидация физического износа, последний подразделяется на устранимый и неустранимый.

Одним из важнейших факторов, определяющих сроки наступления устранимого и неустранимого физического износа, является научно-технический прогресс. Автоматизация производственных процессов, создание нового дорогостоящего оборудования требует более интенсивного его использования с целью снижения потерь овеществленного в нем труда в виде недоамортизации при досрочной замене на более совершенное оборудование и получения наибольшей экономии живого труда.

Износ под воздействие сил природы в зависимости от воздействия внешних факторов приводит к преждевременному старению основных средств.

Правильное определение степени износа основных средств имеет большое значение для определения восстановительной стоимости основных средств и размера амортизационных отчислений.

Физический износ может быть определен в соответствии со сроками службы основных средств с помощью формулы:

$$И = T_f / T_n \times 100 \quad (1)$$

где И – износ (%);

T_f – фактический срок службы (лет);

T_n – срок службы по установленной норме (амортизационный период) (лет).

Но наиболее правильно физический износ можно определить путем обследования технического состояния объекта в натуре (узлов, частей и объекта в целом). Целесообразно также определять степень износа по срокам службы.

Научно-технический прогресс не только вносит коррективы в сроки наступления физического износа, но и обуславливает моральный износ. Последний заключается в том, что основные средства утрачивают свою стоимость до окончания срока их службы в результате более дешевого производства аналогичных объектов (первая форма морального износа) и вследствие вытеснения более производительными, экономически более выгодными

средствами труда (вторая форма морального износа).

Таким образом, основные средства в процессе производства постепенно изнашиваются и по мере износа передают свою стоимость на готовую продукцию, работы, услуги. С целью избежать убытков и поддержать прибыльность капитальных фондов предприятие делает амортизационные отчисления, представляющие собой денежные средства, предназначенные для возмещения износа капитала. Причем, фактически амортизационные отчисления включаются в стоимость произведенной данным капитальными фондами продукции и представляют собой перенесение стоимости постепенно изнашивающихся основных средств на стоимость вырабатываемой продукции.

Процесс переноса стоимости износа на готовую продукцию можно определить понятием «амортизации». Слово «амортизация» происходит от позднелатинского «amortization» - уплата долгов. В таблице 2 представлены разные подходы к трактовке данного понятия.

Таблица 2

Трактовка понятия амортизация в представлении ученых-экономистов

Автор	Определение амортизации
Карл Маркс	та часть основного капитала, для которой лишь по истечении ряда лет разом наступает срок воспроизводства и которую тогда приходится возмещать целиком
Рихард Маатц	пониженная оценочная стоимость, подлежащая включению в баланс
Е.Е. Сиверс	фонд обновления (реновации), который создается за счет удержания части выручки
Ж. Ришар	любая частичная потеря стоимости имущества в результате того, что стоимость его фиктивной ликвидации при текущей инвентаризации меньше стоимости, полученной в процессе инвентаризации предыдущей
Макмиллан	уменьшение стоимости активов, обычно в результате износа
М.Р. Мэтьюс, М.Х.Б. Перера	снижение полезности основных средств в результате действия внешних по отношению к активу факторов
Г.Н. Клишко	потеря средствами труда своей стоимости в процессе производства
Б.А. Райзберг, Л.Ш. Лозовский, Е.Б. Стародубцева	исчисленный в денежном выражении износ основных средств в процессе их применения, производственного использования
Н.Ф. Смирнов	регулярные отчисления на образование специального резервного амортизационного фонда или капитала, из которого должны черпаться средства, необходимые для поддержания фабрично-заводского имущества в состоянии его производственной годности или для его восстановления
С.В. Мочерный	процесс постепенного отнесения стоимости основных производственных фондов по мере их физического и морального износа на готовый продукт
Р.Я. Вейцман	та часть прибыли, которая не облагается налогом и из которой не выплачиваются дивиденды, а перенос ранее созданной стоимости на стоимость, вновь создаваемую
А.С. Герасименко	процесс переноса по частям стоимости основных средств и нематериальных активов по мере их физического или морального износа на стоимость производимой продукции (работ, услуг)

Как видим, понятие амортизации прошло долгий путь становления и эволюционировало от более простых и абстрактных определений в более конкретную и содержательную форму. Р. Маатц и А.С. Герасименко рассматривают амортизацию, как стоимость и ее перенос на готовый продукт. В то время как Е.Е. Сиверс рассматривает саму амортизацию как фонд реновации, а Р.Я. Вейцман и К.Г. Маркс как часть других категорий (часть прибыли и часть основного капитала соответственно).

Эволюция амортизационного вопроса в мировом масштабе шла от полного

отождествления амортизации с износом, от попыток оценивать имущество при помощи амортизации и до признания концепции, что износ отражает сумму, на которую с течением времени реально уменьшился основной капитал. Другими словами, амортизация является всего лишь проводимым с определенной целью распределением расходов или стоимости капитальных активов (за минусом ликвидационной стоимости) в течение определенного промежутка времени.

В практической деятельности применяется следующая «теорема»: «нет обесценивания без износа, а амортизация выражает этот износ», то есть амортизация представляет собой экономический вид износа. Амортизация является второстепенным явлением после износа основных средств и систематическим распределением стоимости необоротных материальных активов, амортизируемых на протяжении срока их полезного использования.

П(С)БУ 7 «Основные средства» определяет амортизацию, как «систематическое распределение стоимости, которая амортизируется, на протяжении срока полезного использования актива» [7].

Международным стандартом бухгалтерского учета 16 «Основные средства» предусмотрено такое определение: амортизация - это систематическое распределение суммы актива, который амортизируется на протяжении срока его полезного использования [8].

Мы придерживаемся мнения, что понятие «амортизация» является комплексным выводом из предложенных вариаций данной категории. Исходя из этого, можно дать цельное определение амортизации основных средств: это - экономическая категория, которая выражается в процессе переноса стоимости основных средств на стоимость производимой продукции.

Самим определением термина «амортизация» вводится новое понятие «амортизируемая стоимость» (напомним, что ранее в бухгалтерском учете амортизировалась первоначальная стоимость). Амортизируемая стоимость (АС) - это первоначальная стоимость (ПС) основных средств за вычетом их ликвидационной стоимости (ЛС):

$$АС = ПС - ЛС \quad (2)$$

Первоначальная стоимость определяется П(С)БУ 7 как историческая или фактическая себестоимость объекта основных средств, а переоцененная стоимость - как его стоимость после переоценки.

Ликвидационная стоимость — это та сумма денежных средств или стоимость других активов, которую предприятие ожидает получить от выбытия основных средств по истечении срока их полезного использования за вычетом расходов, связанных с выбытием. Ликвидационная стоимость определяется в момент поступления объектов основных средств. Если определить ее невозможно или затруднительно или она не существенна, то ее приравнивают к нулю. В соответствии с формулой в этом случае амортизируемая стоимость объекта будет равна его первоначальной стоимости.

Таким образом, амортизируемая стоимость объекта основных средств не может превышать его первоначальную стоимость.

Начисление амортизации осуществляется на протяжении срока полезного использования объекта, который определяется предприятием при признании этого объекта активом, и приостанавливается на период его реконструкции, модернизации, достройки, дооборудования и консервации. П(С)БУ 7 определяет срок полезного использования как ожидаемый период времени, в течение которого основные средства будут эксплуатироваться предприятием; с их использованием будет изготовлен ожидаемый предприятием объем продукции [7].

Так как срок полезного использования объекта определяется самим предприятием исходя из его полезности, то он может быть меньше, чем нормативный срок эксплуатации. Срок полезного использования актива может быть меньше, нежели технический срок его использования. При определении срока полезного использования эксплуатации следует

учитывать: ожидаемое использование объекта предприятием с учетом его мощности или производительности; предвиденный физический и моральный износ; правовые или подобные ограничения, касающиеся сроков использования объекта и другие факторы.

П(С)БУ 7 предусмотрена возможность изменения срока полезной эксплуатации объектов при изменении ожидаемой экономической прибыли от их использования [7]. В этом случае амортизация объекта начисляется исходя из нового срока полезной эксплуатации с месяца, следующего за месяцем изменения срока полезного использования.

Срок полезного использования может быть пересмотрен: в случае изменения технологий производства или рыночного спроса продукции, которая производится с помощью этого актива; при капитализации будущих затрат связанных с использованием актива, улучшающего его состояние; в случае ожидаемых экономических выгод от его использования.

Они являются одним из основных инструментов формирования амортизационной политики предприятия. Метод начисления амортизации представляет собой способ распределения стоимости основных средств и нематериальных активов.

В мировой практике применяемые методы начисления амортизации принято делить на три группы:

- 1) традиционные;
- 2) ускоренные;
- 3) специальные.

К традиционным методам относят равномерный и производственный методы. Ускоренные представлены методом уменьшения стоимости, ускоренного уменьшения стоимости и кумулятивным методом. К специальным методам относят метод амортизационного фонда, метод расчета процентов, метод начисления истощения, метод вклада в чистый доход компании.

Отечественное законодательство предусматривает использование в деятельности предприятий традиционных и ускоренных методов начисления амортизации, а специальные методы не применяются. В соответствии с П(С)БУ 7 «Основные средства» амортизация основных средств начисляется с применением следующих методов (рис. 2 составлен на основе [7]).



Рис. 2. Методы начисления амортизации в соответствии с П(С)БУ 7

Чтобы определиться с амортизационной политикой предприятия, необходимо выбрать метод амортизации, который позволит учесть технические характеристики объекта, условия его эксплуатации, влияние амортизационных отчислений на основные экономические показатели хозяйственной деятельности. Поэтому следует ознакомиться с преимуществами и недостатками каждого из рекомендованных законодательством методов (таблица 3).

Таблица 3

Характеристика методов начисления амортизации

Метод начисления амортизации	Преимущества метода	Недостатки метода
Прямолинейный метод	простота расчета и равномерность распределения суммы амортизации между учетными периодами, что обеспечивает сопоставление себестоимости продукции с ее доходом от ее реализации. Метод предусматривает почти равномерный спад экономической полезности актива из года в год, поэтому его применение целесообразно, если полезность актива существенно не меняется, т.е. ежегодно объект основных средств приносит одинаковую выгоду	он не учитывает моральный износ, различную производственную мощность основных средств в разные годы их эксплуатации и необходимость увеличения затрат на ремонт в последние годы службы, а главное - в некоторых случаях трудно определить выработку отдельных объектов основных средств
Метод уменьшения остаточной стоимости	дает большую отдачу в начале срока эксплуатации, поэтому его применение целесообразно в отношении тех объектов, которые уже на ранней стадии использования теряют большую часть своей стоимости, например, автомобиль. Иногда также высказывается мнение, что на основные средства требуется на ранней стадии эксплуатации значительно меньше затрат на содержание, нежели тогда, когда они изношены. Поэтому удобнее начислять амортизацию по методу снижения величины, поскольку сумма амортизации и затраты на содержание дополняют друг друга.	высокий уровень себестоимости продукции в первые годы эксплуатации объекта; метод не может быть применен к объекту с нулевой ликвидационной стоимостью
Метод ускоренного уменьшения остаточной стоимости	начисление большей суммы износа первого года эксплуатации актива и равномерное уменьшение этой суммы на протяжении следующих учетных периодов позволяет предприятию достаточно быстро аккумулировать финансовые ресурсы для последующей замены объекта	стоимость объекта не переносится полностью на вновь созданный продукт; высокий уровень себестоимости продукции в первые годы эксплуатации объекта, что может привести к снижению финансовой устойчивости предприятия
Кумулятивный метод	начисление большей суммы износа первого года эксплуатации актива и равномерное уменьшение этой суммы на протяжении следующих учетных периодов. Метод суммы цифр числа лет выгоден в использовании, поскольку способствует процессу обновления долгосрочных активов предприятия. Кроме того, он довольно простой, рациональный и систематический	он не всегда соответствует принципу согласованности. Сумма износа, определенная методом суммы цифр числа лет и признанная затратами текущего периода, часто не согласовывается ни с фактическим использованием актива, ни с объемом произведенной продукции, а следовательно, и ни с полученными от эксплуатации актива доходами.
Производственный метод	стоимостная оценка износа зависит от уровня эксплуатации конкретного объекта основных средств. Учет эксплуатационной нагрузки объекта и производственной мощности в разные годы эксплуатации позволяет устанавливать тесную связь между интенсивностью эксплуатации, приносимыми доходами и суммой амортизационных отчислений, относимых в состав расходов предприятия	несмотря на методические и периодические преимущества, этот метод не получил широкого распространения, поскольку не возможно или очень трудно определить фактический объем продукции, произведенной с использованием того или иного актива

Рассмотренные методы равноценны, но каждый из них для отдельного года эксплуатации основных средств определяет разные суммы амортизационных отчислений.

Прямолинейный метод предусматривает почти равномерный спад экономической полезности актива из года в год. В связи с этим на практике он используется чаще других методов.

Производственный метод основан на том, что срок полезного использования – это результат эксплуатации объекта, то есть предполагаемый объем производства продукции (работ, услуг), а не период времени. Соотнесение объема выпущенной продукции с конкретным объектом приводит к переводу начисленной амортизации из состава постоянных расходов в состав переменных.

Использование ускоренных методов позволяет большие суммы начисленной амортизации основных средств начислить в первые годы эксплуатации, поэтому предприятию необходимо лишь выбрать скорость списания стоимости объекта. В пользу ускоренного начисления износа свидетельствуют такие аргументы:

1) активы, которые требуют начисления износа, наиболее эффективны на начальном этапе эксплуатации, и их эффективность уменьшается из года в год;

2) затраты на ремонт таких активов соответственно растут из года в год. Поэтому предполагается, что общая сумма затрат на эксплуатацию соответствующего объекта в каждом учетном периоде будет приблизительно одинаковой, поскольку постепенное уменьшение суммы износа будет «возмещаться» возрастающими затратами на ремонт.

Заключение. Вышесказанное свидетельствует о том, что у каждого метода начисления амортизации есть свои преимущества и недостатки, которые необходимо учитывать при формировании амортизационной политики предприятия. В свою очередь, при выборе метода начисления амортизации следует исходить из двух основных аспектов: инвестиционной политики и политики по управлению финансовым состоянием предприятия. Первый подход направлен на своевременную замену основных средств на более производительные, отвечающие темпам научно-технического прогресса, второй – на увеличение финансового результата путем сокращения величины начисленной амортизации. Реализация данных подходов при формировании амортизационной политики предприятия является темой самостоятельного исследования, и будет рассмотрена в дальнейшем.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Асеева Л. Н. Амортизация основных средств / Л. Н. Асеева // Финансовая газета, 2007. – № 19. – стр. 22-26.
2. Герасименко А.В. Финансовая отчетность для руководителей и начинающих специалистов / А.В. Герасименко. – Москва : Фальпина Паблицер, 2011. – 440 с.
3. Грачева Р.Е. Методология бухгалтерского учета / Р. Е. Грачева // Счет 13, Износ (амортизация) необоротных активов. – 2016. – Электронный источник. – Режим доступа: <http://buhlabaz.ru/>
4. Еременко Т.В. Двойственная природа амортизации / Т.В. Еременко // Бухгалтерский учет и аудит. – Санкт-Петербург, 2010. – с. 106-115.
5. Сиверс Е.Е. Лекции по общему счетоводству / Е. Е. Сиверс, Теория счетоводства в применении к отдельным операциям // Редакция Е.В. Грачева. – Санкт-Петербург, 2012. – (Часть 2).
6. Маркс К.Г. Капитал / К. Г. Маркс ; Том 1. – Москва : Политиздат, 1985. — 629 с.
7. Положение (стандарт) бухгалтерского учета 7 «Основные средства»: Приказ Министерства финансов Украины от 27.04.2000 г. №92 // Режим доступа: <http://www.minfin.gov.ua/control/uk/publish/article>.
8. Международный стандарт бухгалтерского учета 16 «Основные средства» // Режим доступа: <http://www.minfin.gov.ua/control/uk/publish/article>.

УДК 338.1

А. П. Ерёмченко, магистрант, ГОУ ВПО «Донецкий национальный университет»**А. С. Хорошева, к.э.н., доцент, ГОУ ВПО «Донецкий национальный университет»**

МЕХАНИЗМ РЕАЛИЗАЦИИ ГОСУДАРСТВЕННОЙ ПОЛИТИКИ АНТИКРИЗИСНОГО РАЗВИТИЯ ЭКОНОМИКИ В УСЛОВИЯХ ГЛОБАЛИЗАЦИИ

В статье выявлены основные подходы к пониманию антикризисного механизма. Даны основные составляющие механизма, цель и движущие силы механизма реализации государственной политики антикризисного развития экономики. Представлена характеристика составляющих элементов.

Ключевые слова: глобализация, кризис, механизм антикризисного развития экономики, реальный сектор экономики.

Рис. 2, лит. 10.

A. P. Eremenko, A. S. Khorosheva

THE MECHANISM OF REALIZATION OF STATE POLICY OF ANTI-CRISIS DEVELOPMENT OF ECONOMY IN CONDITIONS OF GLOBALIZATION

The article describes the main approaches to understanding the anti-crisis mechanism. The main components of the mechanism, purpose and driving forces of the mechanism of implementation of the state policy of anti-crisis development of the economy are given. The characteristic of the constituent elements is presented.

Keywords: globalization, crisis, mechanism of anti-crisis development of economy, real sector of economy.

Введение. Стабильное развитие экономики государства в условиях нестабильности мировой экономики является одним из ведущих направлений в государственном регулировании. В современных реалиях механизмы экономического развития и регулирования экономики требуют постоянного совершенствования, а также образования механизма антикризисного развития экономики.

В экономической литературе следует различать существующие подходы к пониманию антикризисного механизма:

Согласно первому подходу, не существует средств предотвращения кризисов и надежных предупредительных систем, а механизм обеспечивает готовность экономической системы преодолеть его последствия.

Второй подход определяет, что механизм должен обеспечивать заблаговременную готовность экономической системы к вероятным кризисам, путем применения принудительных мер регулирования и управления.

Третий подход предусматривает, что сочетание мероприятий первых двух подходов позволит создать механизм предотвращения и противодействия дестабилизации экономики.

Механизмы реализации государственной политики антикризисного развития экономики различаются по цели применения. Каждый из отмеченных подходов предусматривает формирование готовности экономической системы к кризисным явлениям с целью обеспечения макроэкономической стабильности. Целью механизма антициклического регулирования должно быть управление развитием экономической системы, поскольку не всегда стабильность является предпосылкой развития. Она быстрее предшествует застою и дальнейшему регрессу экономической системы, а макроэкономическая нестабильность не всегда приводит к кризису.

Основная часть. Под антициклическим механизмом регулирования в экономической сфере понимается совокупность мероприятий, факторов, которые находятся во взаимосвязи, с целью повышения эффективности удовлетворения потребностей общества и обеспечения экономического развития. На основе систематизации существующих теоретических и практических исследований относительно механизма антициклического регулирования можно назвать его содержание, особенности построения и действия, методы и инструменты, применение которых будет способствовать получению желательных результатов. Схематически взаимоотношенность составляющих механизма регулирования в экономической сфере представлена на рисунке 1.

Механизм антициклического регулирования экономического развития рассматривается как совокупность социально-экономических средств (способов, методов, рычагов, нормативов, показателей), применение которых обеспечивает формирование свойств национальных хозяйств эффективно функционировать, предотвращать внешнее влияние и внутреннее проявление кризисов с учетом ее этапов хода и циклического развития отдельной экономической системы [1].

Целью механизма антициклического регулирования развития экономики является мониторинг функционирования международных рынков и сфер ведения хозяйства с дальнейшим определением этапа циклического развития и наиболее вероятных сфер проявления мировых экономических кризисов в часовом и географическом разрезе с учетом стадий хода для выбора антикризисных мероприятий уменьшения их негативного влияния как на отдельные страны, так и на мировое хозяйство.

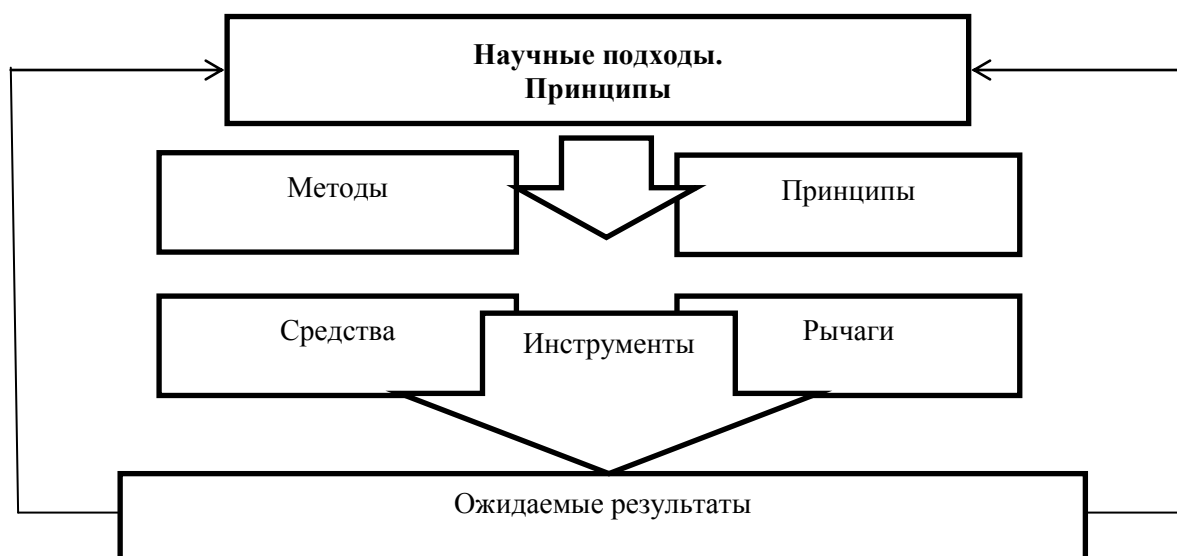


Рис. 1. Составляющие механизма регулирования в экономической сфере

Движущая сила действия механизма антициклического регулирования экономического развития условно формируется из внутренней и внешней составляющих. При этом в качестве внутренней движущей силы механизма выявления предпосылок мировых экономических кризисов выступает заинтересованность международных субъектов в результатах его приложения, а внешней - соответствующее институциональное обеспечение (антициклическое регулирование), которое непосредственно приводит механизм в действие.

Действенность механизма должна обеспечиваться единственными принятыми в общих чертах составляющими, к которым относим:

научные подходы, которые будут использоваться при определении принципов, методов, функций и средств, которые будут применяться в процессе антициклического

регулирования;

- принципы, соблюдение которых обеспечивает эффективное применение механизма выявления предпосылок мировых экономических кризисов;
- функции, которые должны выполняться при реализации механизма;
- методы, которые обеспечат антициклическое действие на экономическую систему;
- рычаги, распределенные по сферам влияния, которые необходимо внедрить с целью обеспечения возможности применения средств механизма или повышения их эффективности в процессе выявления предпосылок мировых экономических кризисов;
- средства, которые являют собой совокупность последовательных действий относительно применения ряда инструментов антициклического регулирования;
- инструменты - конкретные меры, которые используются при реализации механизма;
- ожидаемые результаты, которые должны быть получены при применении антициклического механизма.

При формировании и применении механизма антициклического регулирования экономического развития целесообразно полагаться на такие научные подходы, как: [2]

Ситуационный – обеспечивает непрерывные исследования трансформаций в мировой и национальных экономиках, а именно факторов проявления кризисов, которые необходимо выявить и оградить их распространение или дальнейшее проявление, применяя специфические средства. Поскольку мировая и национальные экономики являются динамическими системами, которые постоянно взаимодействуют и их условия функционирования изменяются постоянно, необходимо выполнять часовой срез для выявления предпосылок проявления кризисов. Это даст возможность заблаговременно обнаруживать формирование предпосылок к проявлению мировых экономических кризисов. Этот подход должен применяться в большей степени на национальном уровне механизма антициклического регулирования, поскольку именно национальные кризисы являются потенциальным источником возникновения и распространения мировых экономических кризисов.

Системный – определяет целостность механизма как системы с определенной структурой (цели, ресурсы, средства, процессы, способы), составляющие которой являются взаимосвязанными и взаимозависимыми. В соответствии с этим подходом мировая экономика рассматривается как система с определенной структурой и взаимодействующими элементами (отдельными странами), что предопределяет параллельные изменения в их работе, учитывая активное взаимодействие с внешней средой, и определяет важность выявления предпосылок проявления мировых экономических кризисов. Мировое хозяйство рассматривается как система, процессы которой должны быть управляемыми, а эффективное функционирование обеспечивается сбалансированным, предсказуемым, ожидаемым экономическим развитием отдельных стран, которые в свою очередь, применяя самоорганизацию, автоматическое реагирование на изменения условий функционирования, обеспечивают собственное саморазвитие. Соблюдение отмеченного научного подхода в кризисных условиях помогает выявить кризисные предпосылки во всех сферах национальных и мировой экономик [3].

Дескриптивный (описательный) – применяется для выделения характеристик мировых экономических кризисов, выявление которых свидетельствует о возможности их наступления. Также этот метод дает возможность определить свойства национальных и мировой экономик, которые обеспечат их возможность предотвращать не "естественное" проявление мировых экономических кризисов, их распространение или преодоление.

Комплексный – обеспечивает интеграцию экономических интересов национальных систем в пределах мирового хозяйства, определяет способы согласования их интересов и уровень допустимых противоречий. Такой подход, как правило, используется с искривлением и в пользу значительно более сильных участников мировой экономики. В условиях угрозы проявления и распространения мирового экономического кризиса, когда все

международные субъекты находятся в сложных условиях, соблюдение этого принципа повысит уровень этики ведения хозяйственных операций и обеспечит высший уровень деловой репутации отдельных стран мира.

Процессный – рассматривает непрерывность процедуры выявления предпосылок проявления мировых экономических кризисов. Приведенный подход предусматривает применение этого механизма на протяжении длительного времени. При этом возникает потребность в определении этапов его формирования и реализации, разработке последовательных взаимозависимых действий.

Исторический – играет определяющую роль в приобретенные опыту выявления, диагностики и преодоления мировых экономических кризисов. Применение этого подхода позволяет определять тенденции развития мировой экономики.

Диалектический дает возможность выявить противоречие, национальные и международные противоречия развития, которые со временем способны трансформироваться в причины проявления мировых экономических кризисов.

Статистический – является количественным дополнением выявленных тенденций в результате применения исторического подхода. С помощью экономических показателей упомянутый подход описывает качественные трансформации мировой экономики, которые состоялись под воздействием экономических кризисов.

Важной составляющей механизма антициклического регулирования экономического развития являются средства, которые определяются методами управления и рычагами влияния. Для эффективного противодействия мировым экономическим кризисам предлагается привлекать к механизмам такие средства, как: избежание, локализация влияния и распространение кризиса, компенсация последствий кризиса. Уклонение от кризиса используется с целью снижения рисков внешнеэкономической деятельности субъектов ведения хозяйства и стран в целом. Предусматривает временный отказ от реализации рискованных бизнес-проектов, заключения договоров с ненадежными или новыми международными партнерами. Локализация влияния кризиса должна обеспечивать недопущение неконтролируемого распространения его негативных проявлений на другие сферы или отрасли экономики. Это средство позволяет уменьшить площадь проявления предпосылок мирового экономического кризиса. [5]

В процессе международной деятельности субъекты мировой экономики могут объединять свои ресурсы, коммерческие возможности, производственные мощности, рынки сбыта с целью снижения общих расходов и повышения деловой активности.

Использование механизма антициклического регулирования экономического развития предусматривает получение результатов, которые можно различать по таким группам:

Социальные (расширение экономических интересов и удовлетворение потребительских потребностей; повышение уровня благосостояния общества; сохранение рабочих мест; улучшение условий труда; повышение уровня социальной защите; выравнивание социального статуса слоев населения).

Экономические (эффективная ценовая и ассортиментная политики с учетом кризисных условий; формирование справедливой системы налогообложения; повышение уровня конкурентоспособности продукции и стран в целом; симметричное отраслевое развитие мировой экономики; обеспечение оптимальной структуры капитала и стабильного финансового состояния международных субъектов).

Политические (достижение договоренностей о необходимости наднационального регулирования развития мировой экономики; учёт интересов всех международных субъектов при формировании единой политики мирового развития современной цивилизации).

Рынку (формирование инфраструктуры мировых рынков (финансовых, сырьевых, трудовых, товарных, валютных и других); определение единственных правил проведения международных операций; внедрение и применение новых инструментов рыночного регулирования).

Также процесс формирования механизма реализации государственной политики антикризисного развития происходит и в реальном секторе экономики. В этом случае следует рассматривать механизм как на макроуровне, так и на микроуровне.

На макроуровне ключевыми задачами выступают: увеличение совокупного спроса; повышение нормы сбережения и создание соответствующего инвестиционного климата, который вынудит к превращению накоплений в инвестиции; обеспечение перехода производственных и финансовых ресурсов от неконкурентоспособных субъектов и подсистем реального сектора экономики к конкурентоспособным и эффективным предприятиям, а также в отдельные сектора роста; поддержка экспорта и расширение его ассортимента; регулирование импорта для защиты национальных производителей в границах существующих процедур.[7]

На микроуровне в процессе реализации структурной политики на передний план выходят задачи стимулирования и поддержки активного развития предприятий и организацией, которые отмечаются высокой экономической эффективностью, а также реорганизацией экономических структур, которые имеют низкий уровень эффективности, сопровождение сослагательных процессов в целях сдерживания роста цен, введения норм рыночного поведения субъектов экономических отношений.

В ходе реализации данной политики необходимо:

Определить «локомотивы роста», то есть предприятия и организации реального сектора экономики, которые реализуют проекты и программы, обеспечивающие платежеспособный спрос на рынке.

Определить роль и место существующих предприятий в экономической системе, обеспечить процесс реорганизации неэффективных субъектов хозяйствования, улучшить эффективность менеджмента предприятий государственной формы собственности.

Составить список хозяйствующих субъектов реального сектора экономики, товары которых имеют стратегическое значение.

Определить предприятия контрольный пакет акций в которых должен быть закреплён за государством с целью обеспечения необходимого влияния на процессы принятия решений.

Очертить список соответствующих предприятий, которые требуют государственной поддержки с целью сохранения конкурентоспособности государства на мировом рынке [8].

Обязательным условием по обеспечению антикризисной стратегии выступает комплексная реализация программ и проектов на перспективу (научных, производственных, инновационных, инвестиционных).

Необходимо разработать и утвердить государственные программы по основным направлениям фундаментальных научных исследований, сформулировать надлежащий инновационный климат в системе национальной экономики на основе разных форм и методов государственного стимулирования расширения передовых технологий и защиты отечественных производителей наукоёмкой конкурентоспособной продукции.

Сегодня развитие производства базируется на фундаментальных и прикладных исследованиях, направленных на создание новых видов техники, которые отвечают перспективным требованиям относительно экологии, безопасности, надёжности.

Приоритетными направлениями осуществления научных поисков в среднесрочном периоде является внедрение технологий по сопровождению соответствующих продуктов на протяжении их полного жизненного цикла.

Для реализации этих заданий должно быть обеспечено формирование на предприятиях реального сектора экономики необходимого кадрового потенциала на основании повышения квалификации специалистов всех уровней использования и системы непрерывного образования, которое отвечает последним мировым тенденциям. [9]

Генеральным направлением осуществления инвестиционной политики в переходной период должно быть формирование благоприятной среды с целью повышения

инвестиционной активности, привлечение частных отечественных и иностранных инвестиций. При проведении эффективной инвестиционной политики должны выполняться следующие основные принципы:

- последовательная децентрализация инвестиционного процесса;
- повышение роли не инфляционных источников накопления (внутренних источников предприятий и сбережений населения);
- значительное расширение практики общего (паевого) государственно-частного финансирования инвестиционных проектов;
- перенесение центра тяжести с бесповоротного бюджетного финансирования на кредитование на поворотной основе;
- размещение централизованных капитальных вложений и государственного финансирования инвестиционных проектов производственного назначения исключительно на производственной основе;
- использование части централизованных(кредитных) инвестиционных средств на реализацию эффективных инвестиционных проектов, которые быстро окупаются и объектов малого бизнеса независимо от их отраслевой принадлежности и форм собственности для ускорения структурно-технологической перестройки производства;
- стимулирование привлечения иностранных инвестиций.

Важным направлением в оздоровлении социально-экономического климата являются инвестиционные программы. Эффективную рыночную экономику целесообразно сознательно формировать. Она должна стать итогом реализации антикризисной стратегии, в рамках которой необходимо согласовать и гармонизировать целевые установки в сфере антикризисного регулирования, рыночной пристройки, структурно-технологической перестройки, повышения уровня жизни населения, эффективного включения в мировую экономику. Кроме того, для обеспечения безопасной интеграции государства в мировую экономику, развивая специальные институты необходимо обеспечить выполнение задач, обозначенных на рисунке 1 [10].

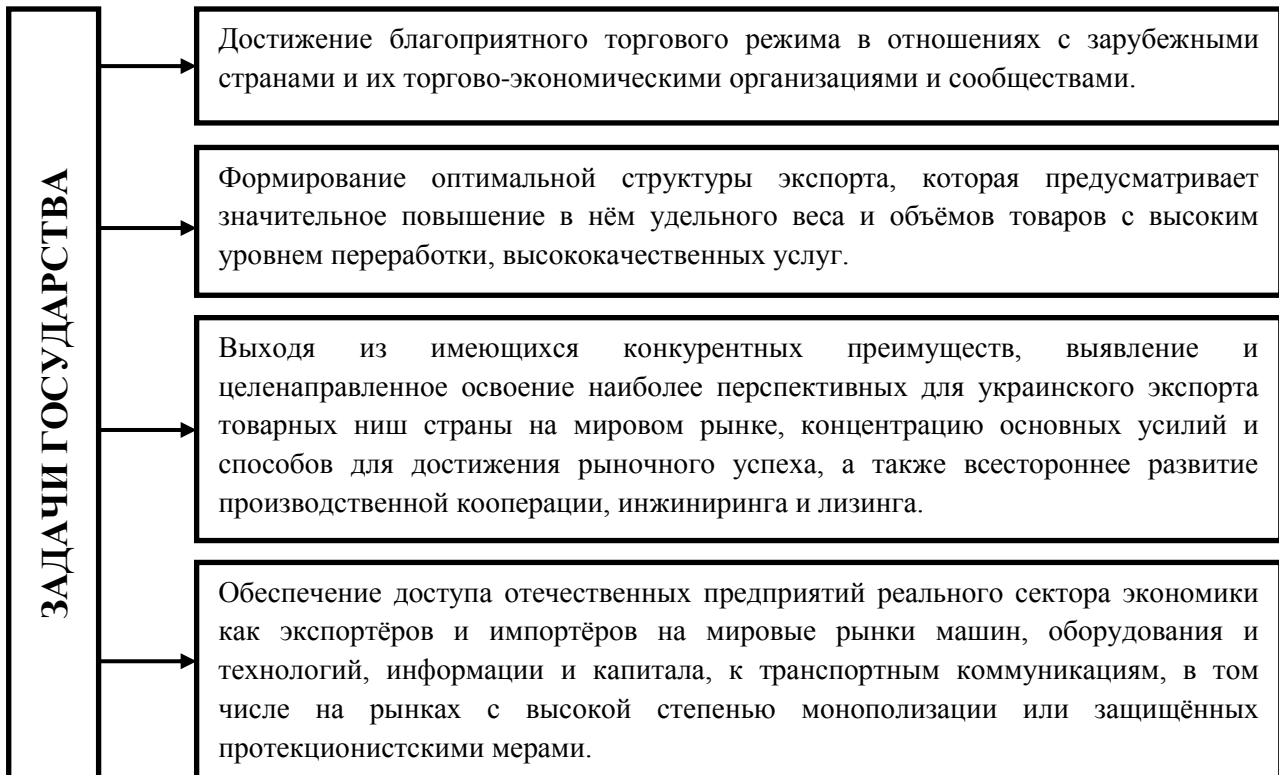


Рис. 1. Задачи государственной политики по антикризисному развитию государства

Таким образом, проанализированы и систематизированы задания государственной политики по антикризисному развитию реального сектора экономики на макро и микроуровне.

Вывод: процесс применения механизма антициклического регулирования экономического развития является непрерывным и постоянным. Особенностью предложенного механизма является возможность его автономного применения на уровне отдельных национальных экономик. Выполнение государством указанных пунктов поможет существенно сгладить или нивелировать влияние негативных проявлений развития мировой экономики на экономику государства.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Галимов И. А., Ардеева Л. Н. Актуальность антикризисного управления для России // Молодой ученый. - 2014. - №9. - С. 261-263.
2. Политическая экономия в Англии: экономические теории Т.Р. Мальтуса, экономические взгляды Н.У. Сениора, экономические взгляды Дж. Милля и Д. Мак-Кулоха, экономические взгляды Дж. С. Милля. – Донецк: Донецкий национальный университет, 2011. – 15 с.
3. Шумпетер Й.А. Теория экономического развития. Монография / Й.А. Шумпетер. – М. : Директмедиа Паблишинг, 2013. – 401 с..
4. Хансен Э. Экономические циклы и национальный доход [Электронный ресурс]. – Режим доступа: www.ek-lit.narod/neok2002.htm.
5. Тобин Дж. Глобальная экономика – кто у руля? [Электронный ресурс] / Дж. Тобин. – Режим доступа: www.ptpu.ru.
6. Экономическая история мира. Европа / Под общ. ред. М. В. Конотопова.– [2-е изд]. – М. : Издательско-торговая корпорация Дашков и Ко”, 2011. – Т. 2. – С. 636.
7. Бураковский И.В. Мировая экономика: глобальный финансовый кризис / И.В. Бураковский, А.В. Плотников. – Харьков : Фолио, 2012. – 415 с.
8. Застрожникова И. В. Основы формирования механизмов государственного регулирования сельского хозяйства/ И. В. Застрожникова // Инвестиции: практика и опыт. – 2012. - №7. – с. 87 – 90.
9. Алексеенко Р. И. Теоретические аспекты управления персоналом / Р.И. Алексеенко С. В. Горохов // Социально-экономические аспекты развития экономики и управление: сбник материалов международной научно-практической интернет-конференции – 2013. – с. 117-118.
10. Ортина. Г. В. Влияние интеграционных отношений на формирование стратегии развития реального сектора экономики / Г. В. Ортина // Европейский вектор экономического развития. Экономические науки. – 2014. - №1. – с. 129-134. – Режим доступа: http://nbuv.gov.ua/UJRN/ever_2014_1_16

Предоставлено в редакцию 11.06.2018 г.

УДК 336.025

*Н. П. Карлова, к.э.н., доцент, ГОУ ВПО «Донецкий национальный университет»
Е. Д. Якушева, магистрант ГОУ ВПО «Донецкий национальный университет»*

ИНВЕСТИЦИИ В ОСНОВНОЙ КАПИТАЛ ПРЕДПРИЯТИЙ КАК ФАКТОР УСТОЙЧИВОГО РАЗВИТИЯ ЭКОНОМИКИ

Актуальность данной статьи определяет проблема привлечения инвестиций в реальный сектор экономики, которая представляет большой практический и научный интерес. В статье рассматриваются существующие проблемы привлечения инвестиций в основной капитал, а также предлагаются возможные пути их решения на примере предприятий Российской Федерации.

Ключевые слова: инвестиции, инвестиционная деятельность, основной капитал предприятия, источники финансирования инвестиций.

Рис. 4, табл. 3, лит.

N. P. Karlova, E. D. Yakusheva

INVESTMENT IN FIXED CAPITAL OF ENTERPRISES AS A FACTOR OF SUSTAINABLE ECONOMIC DEVELOPMENT

The relevance of this article determines the problem of attracting investment in the real sector of the economy, which is of great practical and scientific interest. The article deals with the existing problems of attracting investment in fixed capital, as well as the possible ways to solve them on the example of enterprises of the Russian Federation.

Keywords: investments, investment activity, fixed capital of the enterprise, sources of financing of investments.

Введение. Одним из ключевых факторов развития экономики являются инвестиции, то есть долгосрочные вложения капитала для создания нового или совершенствования и модернизации действующего производственного аппарата с целью получения прибыли.

Проблему исследования финансового обеспечения инвестиционной деятельности предприятий исследовали такие экономисты, как: А.И. Алексеева [1]; И.В.Фролова [2], Я.С. Меркулов[3] и другие.

Для каждого предприятия инвестиции в основной капитал представляют собой движущую силу, непосредственно влияющую на увеличение объемов производства, экономическую состоятельность. А в масштабах страны состояние инвестиционной сферы обуславливает темпы экономического и социального развития страны, технический уровень производства и его эффективность, конкурентоспособность на мировых рынках, и как следствие — качественные характеристики уровня жизни населения.

Инвестиции в основной капитал в промышленно развитых странах составляют около 20 % от ВВП [3]. Фирмы инвестируют интенсивнее, если они работают на высоком уровне производственных возможностей и ожидают, что спрос останется высоким, а процентная ставка достаточно низкой. Когда эти условия меняются в противоположном направлении, компании уменьшают объемы инвестиций. Однако многие инвестиционные проекты имеют довольно большой срок выполнения, поэтому уменьшение объемов новых инвестиций не означает автоматического спада в совокупных инвестиционных затратах.

Основная часть. В ходе проведенного анализа структуры источников финансирования инвестиционной деятельности предприятий Российской Федерации выяснилось, что в течение 2015–2017 гг. увеличивалась часть собственных средств предприятий и уменьшалась часть бюджетных средств и кредитов банков (табл. 1).

Таблица 1

**Динамика инвестиций в основной капитал предприятий Российской Федерации
по источникам финансирования [4]**

Показатели	2015 г.		2016 г.		2017 г.		Изменение в пост, ценах		
	млрд руб.	доля, %	млрд руб.	доля, %	млрд руб.	доля, %	2015/ 2014	2016/ 2015	2016/ 2014
Инвестиции в основной капитал, всего	3579	100	3633	100	3921	100	-7,3%	-1,0%	-8,2%
Собственные средства	1879	52,5	2043	56,2	2217	56,5	-0,8%	-0,4%	-1,2%
Привлеченные средства:	1701	47,5	1590	43,8	1704	43,5	-14,5%	-1,8%	-16,0%
Кредиты банков:	370	10,3	322	8,9	314	8	-19,9%	-10,9%	-28,6%
в т. ч. иностранных банков	51	1,4	83	2,3	71	1,8	52,3%	-22,1%	18,7%
Заемные средства других организаций	244	6,8	197	5,4	302	7,7	-26,4%	41,2%	3,9%
Бюджетные средства:	445	12,4	465	12,8	482	12,3	-4,3%	-4,9%	-9,0%
федерального бюджета	213	6	249	6,9	260	6,6	6,6%	-4,9%	1,4%
региональных бюджетов	199	5,5	183	5	192	4,9	-15,7%	-3,0%	-18,3%
местных бюджетов	33	0,9	32	0,9	30	0,8	-7,3%	-15,8%	-22,0%
Средства внебюдж. фондов	7	0,2	8	0,2	9	0,2	-7,3%	-13,6%	5,3%
Средства организаций и населения на доле-вое строительство	115	3,2	115	3,1	136	3,5	-10,2%	10,8%	-0,5%
Прочие привлеченные*:	495	13,9	449	12,4	432	11	-17,3%	-12,0%	-27,3%
вышестоящих организаций	410	11,5	346	9,5	—	—	-23,4%	—	—
от выпуска корпоративных облигаций	4	0,1	48	1,3	—	—	105,0%	—	—
от эмиссии акций	41	1,2	16	0,4	—	—	-69,1%	—	—

В 2017 г. часть собственных средств в структуре финансирования инвестиций в основной капитал увеличилась до 57%, что связано с резким сокращением объемов привлеченных средств. В большинстве случаев в процессе инвестиционных спадов уменьшается доступ организаций к привлеченным средствам. Из-за осложнения доступа к внешнему финансированию, в том числе из-за выросших ставок по банковским кредитам, в Российской Федерации в 2015 г. впервые с 1999 года удельный вес привлеченных средств в структуре финансирования инвестиций в основной капитал крупных и средних организаций оказался ниже 50%. Ситуация в 2017 году особенно не изменилась, о чем свидетельствуют данные: удельный вес собственных средств достиг 56,5%, тогда как 2016 г. он составила 56,2%, а в 2015 г. — 52,5%.

Номинальный объем капиталовложений продолжает увеличиваться, но в сопоставимых ценах инвестиции в 2017 г. оказались на 8,2% ниже уровня 2015 г. В основном снижение произошло за счет привлеченных средств, которые за два года уменьшились на 16%, в то время как собственные средства снизились лишь на 1,2%. Самый большой вклад в

падение внесли «прочие привлеченные средства» (–161 млрд руб. в ценах 2017 года, в основном средства вышестоящих организаций), кредиты банков (–126 млрд руб.) и бюджетные средства (–47 млрд руб.). В 2017 году приостановились темпы спада и началось восстановление отдельных видов финансирования, в первую очередь заемных средств других организаций, кроме банков. В 2017 г. прибыль организаций, в текущих ценах в годовом выражении, увеличивается медленнее (+8,3%), чем убытки (+10,1%), но сальдированный результат все же вырос на 8% – с 5,3 до 5,7 трлн руб. Основным источником собственных средств организаций для финансирования инвестиций в основной капитал наряду с амортизацией является прибыль.

В структуре инвестиций в основной капитал по источникам финансирования уменьшилась доля бюджетных средств, что объясняется общей экономической ситуацией в стране. Уменьшилась также доля средств в инвестициях в основной капитал иностранных инвесторов за счет уменьшения уровня капитализации прямых иностранных инвестиций. Собственные средства предприятий остаются основным источником финансирования капитальных вложений. Увеличить долю своих средств на инвестиции предприятиям удалось за счет роста объемов прибыли.

Повышается значение участия банковской системы в финансировании реального сектора экономики. Коммерческим банкам удалось обеспечить реальный сектор экономики необходимыми кредитами за счет роста депозитов населения, которые в предыдущие годы были основным источником увеличения банковских пассивов, а также за счет увеличения заимствований на внешних рынках.

Структура инвестиций в основной капитал по формам собственности за 2012–2016 гг. приведена в табл. 2.

Таблица 2

Структура инвестиций в основной капитал по формам собственности за 2012–2016 гг.[4]

Годы	Всего, млрд рублей	В том числе собственность		
		Российская	Иностранная	Совместная
2013	12586,1	10643,6	1142,8	799,7
2014	13450,2	11540,5	1038,1	871,6
2015	13902,6	11975,6	975,8	951,2
2016	13897,2	11720,5	1147,1	1029,6
2017	14639,8	12192,2	1101,0	1346,6

Более 80% от общего объема вложений осваивается российскими предприятиями, преимущественно частной формы собственности. Из 12 192 миллиардов рублей, освоенных ими в 2017 году, 8 244,0 млрд, или 67,6%, приходится на частные предприятия. По итогам 2017 г. 9,2% инвестиционных вложений приходится на сектор совместных и иностранных предприятий.

В структуре инвестиций в основной капитал наибольшая часть приходится на здания и сооружения, за последние годы она увеличилась с 43,3% в 2013 до 45,2% в 2017 г. Треть инвестиций направлены на транспортные средства, оборудование и машины (30,6%), в 2013 г. они составляли 37,9% (рис. 1).

Новые машины отечественного производства и оборудования по материалам выборочного обследования приобрело 84% организации, импортные - 32% . Отечественное оборудование и автомобили на вторичном рынке приобрело 18% организации, импортные – 5%. В большинстве случаев это были технологические линии, электронно-вычислительная техника, транспортные средства, а так же отдельные установки технологического оборудования. На условиях финансового лизинга из числа анализируемых организаций сделали свои приобретения 16%.

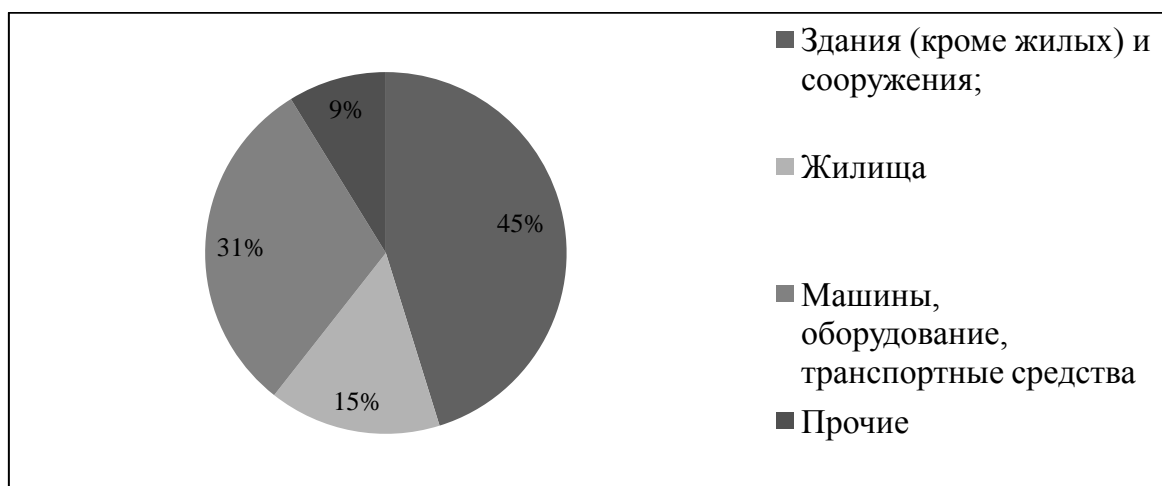


Рис. 1. Структура инвестиций по видам основных фондов в 2016 году, в % к итогу [4]

Самая активная динамика отмечена по таким основным фондам, как машины, транспортные средства и оборудования, а также здания и сооружения (рис. 2). Самый большой рост отмечен за период 2009-2012 гг., после этого кривая роста сглаживается. Рост инвестиционных вложений в жилищное строительство, как и в прочие основные фонды за анализируемый период имеет более плавную динамику.



Рис. 2. Динамика инвестиций в основной капитал в Российской Федерации по видам основных фондов [4]

Представление о составе инвестиций в основной капитал в рамках отдельных видов основных фондов дает рис. 3.

Из приведенного рисунка 3 мы видим, что основная доля всех инвестиционных вложений в основной капитал Российской Федерации приходится на здания (кроме жилых) и сооружения, а также оборудования, машины и транспортные средства.

В течении последних 10 лет устойчиво сохраняется выявленная тенденция распределения капитала между указанными видами основных фондов, что однозначно можно считать положительным фактором развития экономики, так как это создает предпосылки для стабильного развития хозяйствующих субъектов.

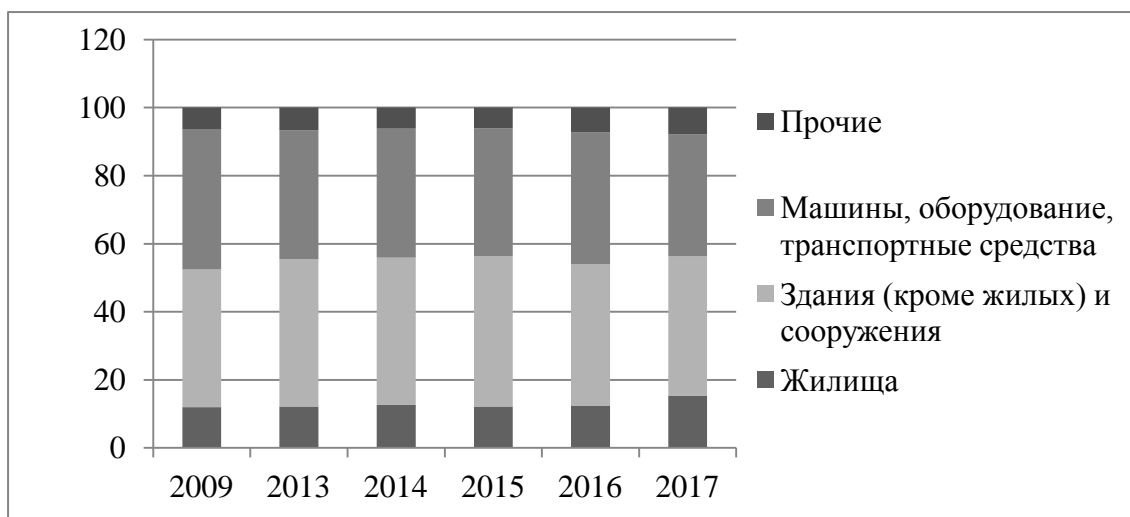


Рис.3. Структура инвестиций в основной капитал (в % к итогу) [4]

Таблица 3

Структура инвестиций в основной капитал машиностроения в 2011 – 2017 гг., % к общему объему инвестиций в основной капитал промышленности [4]

Вид деятельности, года	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017
Промышленность всего, %	100	100	100	100	100	100	100
Машиностроение, %	6,9	6,9	8,3	8,1	8,0	8,4	9

Для машиностроительного комплекса сегодня ставятся требования, которые в общем подходе заключаются в изменении организационно-технологической основы его структуры. Сущность этих изменений заключается в следующем:

- увеличении номенклатуры материалов, используемых и соответствующем изменении технологий;
- увеличении количества комплектующих элементов в выпускаемой продукции, а также типов (модификаций) самой продукции;
- повышении требований к качеству, дизайну и надежности во время полного жизненного цикла;
- сокращении срока введения новой продукции в производство (изменения в связи с переходом на новую модель).

Соблюдение таких требований поможет повысить конкурентоспособность машиностроительных предприятий, а также возможность быстро адаптироваться к рыночным изменениям.

В системе привлечения и использования конкретных форм капитала особое место принадлежит основному капиталу [2]. Средства на воссоздание основного капитала являются составляющей инвестиционного потенциала. Подавляющее количество предприятий вовсе не используют на капитальное строительство начисленную амортизацию, даже не обращая внимание на то, что размер ее относительно увеличился в связи с переоценкой основных фондов.

Капитал предприятия должен давать денежную оценку как финансовых, так и экономических ресурсов, которые используются в ходе хозяйственной деятельности машиностроительного предприятия. Опыт развитых стран показывает, что постоянные воспроизводственные процессы в любой национальной экономике становятся возможными, когда обеспечивается должный уровень инвестирования основного капитала [4]. То есть инвестиции являются источником эффективного расширенного обновления основных фондов и перехода производства на уровень высокотехнологичного развития. Увеличение

объемов и совершенствование структуры инвестиций в основной капитал являются на сегодня основными из важнейших задач экономической политики, что подтверждается показателями динамики инвестиций в основной капитал в Российской Федерации (рис. 4).

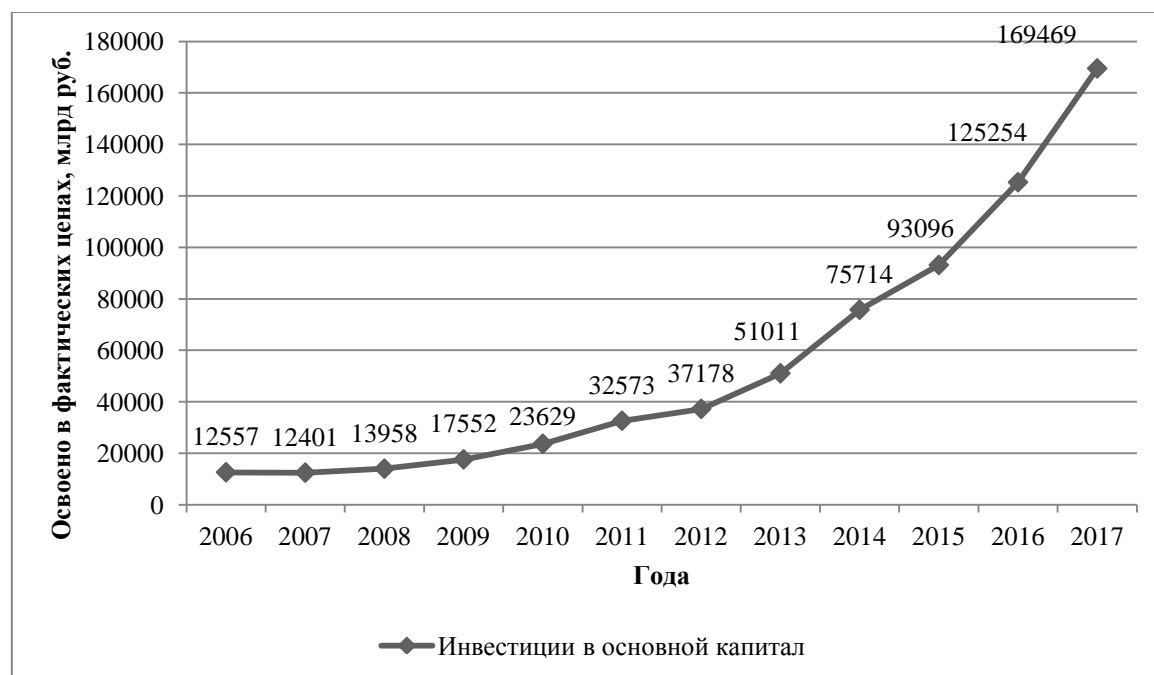


Рис. 4. Динамика инвестиций в основной капитал в Российской Федерации [4]

Как видно из рис. 4, инвестиции в основной капитал начиная с 2010 г. растут значительными темпами. Весомая доля инвестиций в основной капитал (39,2 % от общего объема) была направлена в развитие промышленности. В 2017 г. по сравнению с предыдущим годом объемы инвестиций в промышленность выросли на 35,3 %. В 2017 году наблюдался наибольший за последние 7 лет рост объемов производства продукции машиностроения (на 48,3 %) [5]. Такие темпы были обеспечены, в основном, за счет роста производства транспортных средств и оборудования (в 1,7 раза). В целом, машиностроение обеспечило около 47 % прироста промышленного производства.

Столь динамичный рост является следствием как расширения спроса со стороны отечественных предприятий, которые активизировали инвестиционную деятельность и увеличили расходы на обновление основных фондов, так и повышения конкурентоспособности отечественной инновационной продукции машиностроения.

Удельный вес инновационных средств у предприятий машиностроения занимает весомую долю (23,7 процента). Но она значительно уменьшилась (на 14,5). Это связано, в частности, с существенным увеличением удельного веса металлургии и последовательной модернизацией этой отрасли. Но в распределении объема реализованной инновационной продукции машиностроение занимает первое место [5].

За счет продолжающегося роста доходов населения и расширения схем кредитования на приобретение непродовольственных товаров долгосрочного использования продолжает существенно расти производство отечественных легковых автомобилей.

Заключение. На основе обобщенных теоретических исследований выделены проблемы финансового обеспечения инвестиций в основной капитал предприятий, что позволило определить направления роста объемов инвестиционных вложений и формирования их оптимальной структуры.

На основе выполненного анализа можно сделать вывод, что инвестиционный потенциал страны развивается и нуждается в формировании эффективного механизма, способного направить сбережения на потребности производства. Инвестиционный

потенциал страны зависит преимущественно от состояния валовых сбережений.

Анализ инвестиций в основной капитал в Российской Федерации свидетельствует, что для активизации инвестиционной деятельности необходимо создать условия для привлечения как внутренних, так и иностранных инвестиций. Это предопределяет необходимость разработки устойчивой инвестиционной политики, направленной на формирование эффективного механизма, который обеспечивал бы инвестиционную привлекательность в экономике.

Анализ инвестиционной деятельности показывает, что хотя за последние годы и намечились определенные положительные тенденции в темпах роста инвестиций в основной капитал, потребности страны в них еще в недостаточной степени удовлетворены.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Алексеева А.И. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: учебное пособие / А.И. Алексеева и др. – М.: Финансы и статистика, 2016. – 672 с.
2. Баканов М.И. Теория экономического анализа / М.И. Баканов. – М.: Финансы и статистика, 2014. – 416 с.
3. Васильева Л.С. Финансовый анализ: учебник / Л.С. Васильева, М.В. Петровская. – М.: КНОССРТ, 2009. – 544 с.
4. Вершинина А.А. Прямые иностранные инвестиции и особенности их привлечения в экономику страны и региона / А.А. Вершинина // Экономика, статистика и информатика. – 2015. – №3. – С. 23-29.
5. Гиляровская Л.Т. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности / Л.Т. Гиляровская и др. – М.: ТК Велби, Проспект, 2011. – 360 с.
6. Ковалев В.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия / В.В. Ковалев, О.Н. Волкова: Учебник. – М.: ООО «ТК Велби», 2016. – 424 с.
7. Литвина Н.И. Мировые инвестиции. Региональные тенденции / Н.И. Литвина // Альма Матер. – 2011. - №1. – С. 67-74.
8. Присяжная Р.И. Формирование оптимальной структуры капитала инновационных предприятий // Экономика и менеджмент инновационных технологий. - 2016. - № 2 [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://ekonomika.snauka.ru/2016/02/10783>

Предоставлено в редакцию 22.05.2018 г.

УДК 336.77:330.131.7

*Е. И. Карпова, к.э.н., доцент, ГОУ ВПО «Донецкий национальный университет»
Е. П. Очканова, магистрант, ГОУ ВПО «Донецкий национальный университет»*

АНАЛИЗ УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНЫМИ РИСКАМИ БАНКОВ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ

В статье проанализированы методы управления кредитным риском на примере Сбербанка России, предложена методика управления кредитными рисками, а также систематизированы основные проблемы, возникающие при управлении кредитным риском. Для уменьшения влияния негативных факторов и усиления влияния позитивных факторов на управление кредитным риском были предложены меры по улучшению управления кредитным риском.

Ключевые слова: банк, риск, кредитный риск, анализ, управление кредитным риском.

Рис. 1, табл. 3, лит. 10.

Е. И. Карпова, Е. П. Очканова

CREDIT RISK MANAGEMENT ANALYSIS IN MODERN CONDITIONS

In the article the analysis of management was conducted by credit risks on the example of savings "Bank of Russia", management methodology is considered credit risks, and also basic problems arising up at a management a credit risk. With an aim reduction of action of negatively influences and strengthening of action of positive factors on a management credit risk, events offer on the improvement of management credit risk.

Keywords: bank, risk, credit risk, analysis, credit risk management.

Введение. В условиях перехода к рыночной экономике в банковской сфере возрастает значение объективной оценки риска, который принимает на себя банк, осуществляя различные операции. Для банковской деятельности важным является не избежание риска вообще, а его предупреждение и снижение до минимального уровня, т.е. применение различных методов управления рисками. Кредитный портфель – это совокупность всех займов, предоставленных банком с целью получения прибыли. Кредитный портфель включает агрегированную балансовую стоимость всех кредитов, в том числе просроченных, пролонгированных и сомнительных к возвратению. Банк может предоставлять кредиты непосредственно, заключать соглашение с заемщиком или покупать заем или часть займа, предоставленного другим кредитором через заключение соглашения с поставщиком.

Значительный вклад в изучение вопроса управления кредитными рисками в Российской Федерации внесли такие видные ученые-экономисты, как: В.В. Андрианов, Ю.А. Бабичева, И.Д. Мамонова, О. И. Лаврушин, Н.А. Московская, Н.И. Валенцева, Н.Э. Соколинская, Г.С. Панова и другие [1 - 3]. Однако многие вопросы организации кредитной политики банков остаются дискуссионными и недостаточно проработанными.

Целью данной статьи является исследование теоретических и практических аспектов совершенствования управления кредитными рисками коммерческих банков.

Основная часть. Акционерный коммерческий Сберегательный Банк Российской Федерации – крупный банк-корреспондент России, на долю которого приходится больше 25% активов и 15% денежных средств банковской системы государства. Сберегательный банк России убедительно сохраняет за собою позиции лидирующего кредитного учреждения Российской Федерации. На фоне увеличения конкурентной борьбы на рынке вкладов физических лиц и действия закона о страховании вкладов Сберегательный банк Российской

Федерации сохранил за собой лидирующее место в этом секторе экономического рынка. С начала года Сберегательный банк существенно приумножил долю по вкладам физических лиц, которая составила по состоянию на 01.10.2017 г. 57,5%.

Доля Сбербанка России на рынке привлечения средств юридических лиц на протяжении 2016 года оставалась стабильной, изменяясь преимущественно в интервале от 18,0% до 18,8%. По состоянию на 01.10.2017 г. на Сбербанк приходилось 18,6% средств, привлеченных отечественными банками у корпоративных клиентов. В сфере размещения ресурсов можно особо подчеркнуть лидирующее положение Сбербанка России на рынке кредитования населения. С начала года банк удерживает лидерство на данном рынке. По состоянию на 01.10.2017 г. на Сбербанк приходилось 49,8% ссудной задолженности физических лиц.

Качественно трансформируя сбережения населения в кредиты реальному сектору экономики, Сберегательный банк Российской Федерации гарантирует поддержание своей доли в рынке кредитования юридических лиц в размере более 30% (31,4% по состоянию на 01.10.2017 г.). В обстоятельствах форсирования темпов увеличения кредитного портфеля, его возрастающей части в активах и высокой чувствительности экономического результата к качеству ссудного портфеля, банк-корреспондент уделяет особое внимание контролю и управлению кредитным риском [4].

Источниками информации для идентификации и оценки кредитных рисков Сбербанка являются:

- собственные базы данных, в том числе по реализованным кредитным рискам;
- информация, предоставляемая контрагентами;
- оценки специалистов Сбербанка относительно ожидаемого развития экономической ситуации;
- данные средств массовой информации, экспертные оценки и прогнозы рейтинговых и аналитических агентств.

Условия к перечню и объему данных, нужных для выполнения идентификации и оценки кредитного риска, стандартизированы и регламентируются внутренними документами банка. Создание и усовершенствование методологии оценки кредитных рисков осуществляется адекватно изменению размеров и трудностей проводимых Сбербанком операций, и отвечает степени его подверженности кредитным рискам.

В Сбербанке разрабатываются и намечаются к введению автоматизированные системы, позволяющие реализовывать оценку нынешнего состояния, динамику изменений и мониторинг кредитных рисков.

В целях выполнения оценки кредитных рисков в Сбербанке формируются свои базы данных согласно: реализованным кредитным рискам, в том числе статистике дефолтов на основании кредитной истории в разбивке по видам контрагентов, внутренним кредитным рейтингам и категориям качества; распределению кредитного портфеля в согласовании с внутренними кредитными рейтингами и категориями качества займов; распределению кредитного портфеля в согласовании с интернациональными кредитными рейтингами контрагентов и государств; объемам резервов на возможные утраты по ссудам и остальным потерям в разрезе компаний контрагентов с разными рейтингами; сведениям о возобновлении издержек Сбербанка, образовавшихся из-за осуществления кредитных рисков за счет установленного обеспечения [5].

При проведении оценки кредитных рисков Сбербанк использует различные комбинации методов: математические методы с использованием эконометрических моделей; математические методы с использованием имитационных моделей; метод экспертных оценок. Сбербанк проводит оценку: кредитного риска в целом по банку и согласно отдельным портфелям активов, подверженным кредитному риску; личных кредитных рисков; единичных контрагентов и групп контрагентов, государств, географических регионов, сфер финансовой деятельности.

Основные направления видов деятельности ОАО «Сбербанк России» представлены в таблице 1.

Таблица 1

**Основные направления видов деятельности ПАО «Сбербанк России»
по состоянию на 01.01.2017 г.**

Направление деятельности	Занятость, %
Кредитные линии	45
Срочные кредиты	43
Инвестиционные кредиты	23
Расчетные кредиты типа «Овердрафт»	45
Лизинг	8
Кредиты физическим лицам	8
Просроченные кредиты	6

Как видно из таблицы, наибольшую часть занимают кредитные линии – 45%, немного поменьше – 43% - расчетные кредиты типа «Овердрафт». Наименьший процент занимают просроченные кредиты (6%), что является положительным моментом. Основные показатели доходов и расходов Сбербанка России представлены в таблице 2.

Таблица 2

Основные показатели доходов и расходов ПАО «Сбербанк России», тыс. руб.

Наименование статьи	2015	2016	2017	2017-2015	Темп прироста %
Процентные доходы, всего, в том числе	1 094 015 347	1 339 004 869	1 661 885 356	567 870 009	51,91
Процентные расходы, всего, в том числе	399 092 075	526 327 031	702 161 479	303 069 404	75,94
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	694 923 272	812 677 838	959 723 877	264 800 605	38,11
Комиссионные доходы	159 874 974	188 907 201	241 114 334	81 239 360	50,81
Комиссионные расходы	15 128 955	17 681 758	23 939 331	8 810 376	58,24
Прочие операционные доходы	13 173 217	18 071 721	42 227 454	29 054 237	220,56
Чистые доходы (расходы)	872 060 664	969 172 892	1 027 872 529	155 811 865	17,87
Операционные расходы	397 351 665	466 383 410	598 666 217	201 314 552	50,66

Основная часть доходов банка приходится на процентные и комиссионные доходы. Объем процентного дохода вырос по сравнению с 2016 годом на 24,1% до 1 661,9 млрд. руб. главным образом за счет кредитования клиентов. Доход от комиссионных операций увеличился на 27,6% до 241,1 млрд. руб. благодаря различным направлениям, но более всего за счет операций с банковскими картами. В 2017 год расходы банка на формирование резерва по ссудам составили 279,6 млрд. руб., что в 7 раз превышает показатель за 2017 год (39,7 млрд. руб.).

Банк-корреспондент осуществляет предоставление кредитных продуктов под

обеспечение, типы которого регламентированы. Условия к объекту залога, оформлению и установлению оценочной цены объекта залога, объемам дисконтов регламентируются внутренними нормативными документами банка. При этом наличие оформленного в учрежденном режиме обеспечения согласно кредита (обязательства) никак не замещает единую оценку контрагента. Оценим специфическую отраслевую структуру кредитного портфеля Сбербанка Российской Федерации на основании данных таблицы 3.

Таблица 3

Отраслевая структура кредитного портфеля Сбербанка за 2016-2017 гг.

Структура кредитного портфеля Сбербанка						
	(млрд. руб.)			Доля от кредитного портфеля, %		
	30.09.17	30.06.17	31.12.16	30.09.17	30.06.17	31.12.16
Кредиты физлицам	52940	44095	34933	10,4	9,13	8,56
Потребительские кредиты	28568	22458	18386	5,46	4,37	4,61
Жилищное кредитование	24301	18653	13934	4,27	3,67	3,91
Автокредитование	3071	2984	2647	0,67	0,67	0,91
Кредиты юр.лицам	454918	424147	347575	89,96	90,87	91,44
Услуги	98281	98411	87548	22,41	22,80	25,47
Торговля	98763	89954	69760	22,52	20,56	19,17
Производство	84238	69060	58916	19,00	16,42	16,86
Сельское хозяйство	47690	42750	35491	9,62	9,09	10,93
Строительство	36956	39619	29432	9,01	9,24	8,35
Операции с недвижимостью	29111	26512	15863	6,89	6,73	4,07
Горнодобывающая промышленность	24864	22427	17380	5,52	4,57	5,56
Добыча ТЭПИ	16116	18787	17842	5,52	3,07	5,65
Транспорт	14908	14631	12842	3,09	2,07	3,29
Образование	2675	1340	1164	1,23	1,23	0,45
Прочие	1616	656	853	1,41	1,31	0,11
Всего выданных кредитов	507858	468242	382508	100,00	100,00	100,00

Исходя из данных таблицы 1, можно заключить, что наибольшую долю в структуре кредитного портфеля Сбербанка за 2016 - 2017 гг., занимает кредитование юридических лиц, а в отраслевом разрезе – торговая сфера деятельности. Дополним проведенный анализ, данными сравнивающими структуру кредитного портфеля Сбербанка с другими кредитными организациями, банками, отразив результаты на рисунке 1.

В целях покрытия (снижения уровня) кредитного риска Сбербанк проводит формирование резервов, а также осуществляет структурирование кредитных продуктов, предусматривающее формирование обеспечения надлежащего качества, соответствующий уровень процентных ставок, контроль над источниками погашения кредита.

С целью покрытия прогнозируемых от реализации кредитного риска издержек по портфелям активов, подверженных кредитному риску, банк-корреспондент создает запасы на возможные потери по ссудам и на другие вероятные потери. Резервы создаются в соответствии с условиями Банка России и внутренними нормативными документами Сбербанка, предусматривающими осуществление ценовой оценки кредитного риска (прогнозируемыми в случае осуществлении кредитного риска потерь) с учетом внутренних кредитных рангов контрагентов в регулярной основе. Внезапные потери от осуществления кредитного риска подлежат покрытию за счет денежных средств банка.

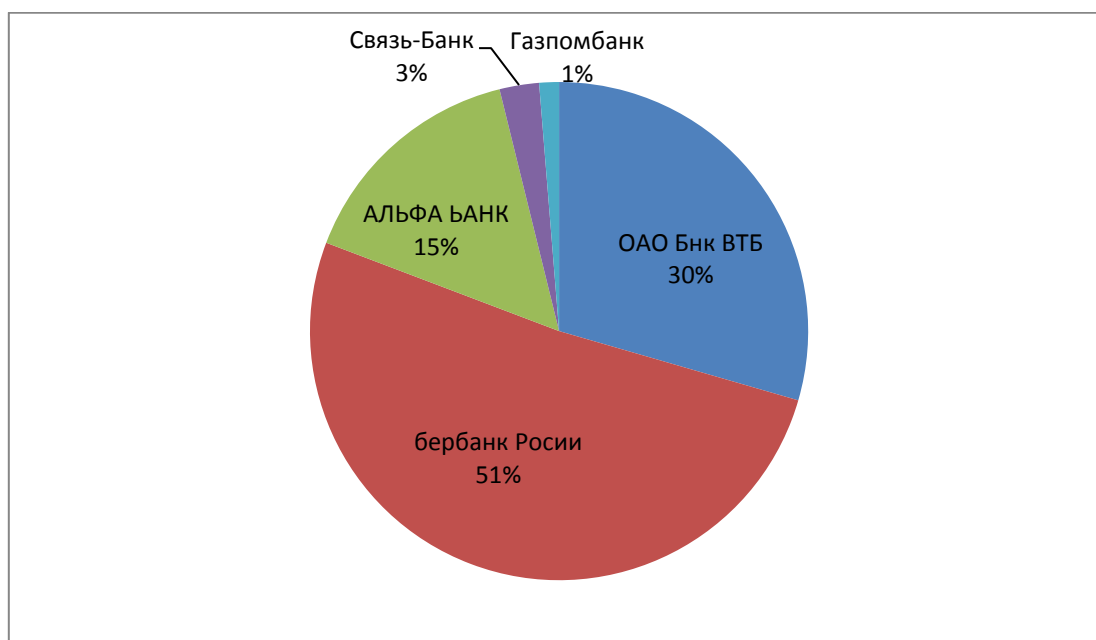


Рис. 1. Доля кредитного портфеля Сбербанка в 2016 году

Для более удобного и эффективного кредитования клиентов, в 2009 году была внедрена новая система, «Кредитная фабрика» – централизованная автоматизированная методика кредитования, что включает целиком весь процесс, от прихода покупателя за кредитом в офис банка вплоть до его выдачи. «Кредитная фабрика» – это относительное определение с целью целой совокупности определений: и нового банковского хода, и комплекса IT-систем, и работников банка, исполняющих непростые операции обработки полученной информации и принятия решений.

Данная технология является автоматизированной процедурой проверки и анализа заемщиков по данным, взятым как из внутренних, так и из внешних источников, и централизованного принятия решений о предоставлении кредита. Вердикт осуществляет либо автоматизированная система, либо специальный сотрудник экспертным методом в лице централизованного кредитного аналитика, обладающего соответствующим уровнем компетенции.

В обстоятельствах увеличения конкурентной борьбы банк-корреспондент сохранил господствующее место на отдельных рынках за счет оптимизации продуктового ряда, выполнения гибкой процентной политики. С целью обеспечения наилучшего формирования кредитных операций с общественностью в банке был усовершенствован процесс работы по выдаче кредитов, сформированы специализированные «Кредитные фабрики», позволяющие рассматривать более значительный размер заказов на выдачу кредитов с минимизацией человеческих ресурсов и автоматизацией оценки кредитоспособности заемщика для снижения опасности по невозвратам кредитов. Реализуемая Сбербанком Российской Федерации стратегия по управлению кредитными рисками ориентирована на увеличение конкурентоспособных положительных сторон Сбербанка России за счет расширения диапазона контрагентов и списка предоставляемых кредитных продуктов, осуществления системного подхода к управлению кредитными рисками, которые обеспечивают поддержание либо уменьшение степени реализованных кредитных рисков, оптимизации общеотраслевой, областной и продуктовой структуры кредитных портфелей [6].

С целью управления рисками Сбербанк определяет собственной целью увеличение гибкости управления, предоставление скорости взаимодействия на меняющиеся рыночные обстоятельства, формирование нынешних информативных технологий опережающими темпами. Банк-корреспондент улучшает филиальную линию с учетом как финансовых, так и социальных условий. Достижение поставленных целей невозможно без высококачественного

увеличения квалификации и мастерства персонала, улучшения концепции мотивации и стимулирования сотрудников. Формирование действующих операций, обеспечение подразделениям Сбербанка огромной самостоятельности при реализации кредитных продуктов и услуг требуют от банка выполнения строгой концентрированной концепции управления рисками. Ключевые аппараты управления рисками – соответствующие Комитеты Сбербанка Российской Федерации и территориальных банков, к зоне ответственности которых причисляются проблемы лимитной и процентной политики, принятие решений согласно операциям с высоким риском. Сохраняя принцип коллегиальности принятия решений по рисковому операциям, банк-корреспондент усиливает личную ответственность руководителей и работников подразделений, исполняющих активные операции. Банк-корреспондент не прекращает работу согласно стандартизации действующих операций, установления и учета применения лимитов риска, централизации системы оценки и учета региональных и отраслевых рисков. Постоянно улучшается концентрированная концепция управления рыночными рисками Сбербанка, в том числе регулирование процентным и ценовым риском, денежным риском, управление ликвидностью и иными типами рисков.

Проблемы управления рисками для отечественных коммерческих банков в условиях повышения характеристик и предложения банковских товаров, вовлечения банков в международную банковскую теорию имеют особую значимость и важность. Высокие угрозы вызывают подозрение не только лишь со стороны отечественных потребителей, однако и со стороны зарубежных, из-за чего и уменьшаются инвестиции в банковский сектор Российской Федерации. Множественные проблемы банков России связаны с высокими рисками из-за данной банковской концепции Российской Федерации и кредитные институты совершенно не имеют возможности стремиться к совершенству на надлежащем уровне [7]. Условия рисков в современной России представляют крупные и меняющиеся угрозы неопределенности, что крайне усложняет управление рисками. Подобным способом, осложнение банковской работы и формирование новых банковских рисков провоцировали восприятие того, что отечественный аспект к банковскому надзору совершенно никак не соответствует сегодняшним рыночным факторам.

В работе банков по оценке кредитоспособности заемщиков более распространенным минусом является недостаток необходимых данных об их экономическом положении [8]. Помимо этого, отечественным банкам не достаточно данных о кредитной истории заемщиков, навыка взаимодействия в данной взаимосвязи с иными кредитными организациями. Не менее важным условием, снижающим результативность оценки кредитоспособности заемщиков, представляется малоосновательное исследование банком их финансовой деятельности. Подобным способом рейтинговая концепция должна быть достаточно эластичной и беспристрастной, позволяющей получать в расчетах не только лишь числовые данные работы систематизируемого контрагента, а и данные о его бизнесе и его качественных характеристиках.

Выделяют следующие показатели качества управления кредитным риском:

- показатель кредитной политики;
- показатель организационной структуры и квалификации работников кредитной организации;
- показатель операций по кредитованию;
- показатель наблюдения за выданными ссудами;
- показатель работы с проблемными и безнадежными ссудами.

Отечественные банки имеют насущную потребность в системе единой концепции управления рисками, что принимала бы во внимание только характерные черты отечественной банковской концепции. Согласно работе «Исследования практики коллективного управления в русском банковском секторе» [9] Интернациональной экономической компании, только лишь в 38% отечественных банков заведена отдельная должность главного риск-менеджера. Интерес управления банков в системе такого рода

концепции появляется в установленной степени формирования эффективного управления, если проблемы увеличения производительности его работы требуют точного установления и балла рисков.

Свойство активов отечественных банков остается чувствительным. Это один из основных факторов, вследствие чего кредитные рейтинги отечественных банков пребывают в довольно невысокой степени. Наравне с увеличением непосредственно количественных размеров кредитования совершаются перемены текстуры кредитного портфеля и возникновение новых заемщиков, у которых отсутствуют надёжные кредитные события, вследствие чего и возрастает кредитный риск. Более устойчивый элемент клиентуры банков, равно как норма, показана схожими фирмами. А самостоятельность клиента сформировалась сравнительно не так давно и в многочисленных вариантах подъемов и спадов.

К основным недостаткам и внутренним рискам процесса кредитования на современном этапе развития банковского России можно отнести не разработанность научно-обоснованной методологической базы и отсутствие внутрибанковских методик по определению [10]: потребностей клиента в кредитовании; объема и ликвидности залога; степени достоверности получаемой информации; риска не ликвидности и недостаточности обеспечения по кредиту; качества самой кредитуемой сделки.

Заключение. Вышеизложенное, в свою очередь, содействует появлению добавочных рисков кредитования в варианте низкокачественного меморандума и иной документации, мистическому установлению типов, сроков, размеров займа, неверной разбаловке рисков определенной операции. Значимым отрицательным фактором в работы кредитного учреждения является неудовлетворительная исследованность стратегии и формирования политики кредитования, координационная текстура управления ходом, конфигурацией и способами управления кредитованием и рисками, информативного, аналитического, технологического, профессионального обеспечения процесса кредитования, распределения функций управления, возможностей и ответственности, количественных и качественных ограничений кредитных рисков, корпоративной культуры кредитования.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Андрианов В.В. Ограничение банковских рисков - рекомендации Базельского комитета и обязательные нормативы деятельности банков Банковское дело / В.В. Андрианов - М.: Экономика, 2009 г. - 47 с.
2. Бабичева Ю.А. Банковское дело / Ю.А. Бабичева – М.: Экономика, 2006. – 274 с.
3. Лаврушин О.И. Банковские риски: учебное пособие / О. И. Лаврушин – М.: КНОРУС, 2007. – 232 с.
4. Жукова Е.Ф. Банковский менеджмент / Е. Ф. Жуков – М.: Юнити-Дана, 2011. – 320 с.
5. Воронин Ю.М. Управление банковскими рисками / Ю.М. Воронин – М.: НОРМА, 2007. - 162 с.
6. Грюнинг Х. Ван. Анализ банковских рисков. Система оценки корпоративного управления и управления финансовым риском / Х. ван Грюнинг - М: Издательство «Весь Мир», 2007. - 304 с.
7. Герасимович Н.А., Алексеенко М.Д., Парасий-Вергуненко И.М. и др. Анализ банковской деятельности: Учебник / А.Н. Герасимович - М.: Финансы и статистика, 2004 - 599 с.
8. Жилияков, Д. И. Финансово-экономический анализ (предприятие, банк, страховая компания) : учеб. пособие / Д. И. Жилияков, В. Г. Зарецкая. – М. : КНОРУС, 2012. – 368 с.
9. Киселев В. В. Рынок банковских кредитов: подходы к изучению и структура в современных условиях /В.В. Киселев - М.: Дело, 2011. - С. 32-35.
10. Козловская Э.А. Экономика и управление инновациями/ Э.А. Козловская - М.: Экономика, 2012. - 359 с.

УДК 330.3

А. А. Коротун, магистрант, ГОУ ВПО «Донецкий национальный университет»**М. А. Кухенная, к.э.н., доцент, ГОУ ВПО «Донецкий национальный университет»**

ИЗУЧЕНИЕ ВЗАИМОСВЯЗЕЙ В ПРОМЫШЛЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ: СТАТИСТИЧЕСКИЙ АСПЕКТ

С целью поиска возможных перспектив развития промышленности РФ в работе исследованы взаимосвязи между объемом отгруженных товаров и доходами населения, капитальными инвестициями, износом основных производственных фондов. Для выявления зависимости между данными факторами применен метод многофакторного корреляционно-регрессионного анализа. При расчете парных коэффициентов корреляции была выявлена мультиколлинеарность, что послужило основанием для применения в работе метода гребневой регрессии.

Ключевые слова: *промышленность, мультиколлинеарность, гребневая регрессия, корреляция.*

Рис. 2, табл. 3, лит. 4.

А. А. Korotun, M. A. Kuhennaya

STUDY OF INTERRELATIONS IN THE INDUSTRIAL ACTIVITY: STATISTICAL ASPECT

In order to search for possible prospects for the development of the industry of the Russian Federation, the work has examined the relationship between the volume of goods shipped and the income of the population, capital investment, and the depreciation of the fixed production assets. To identify the relationship between these factors, the method of multivariate correlation and regression analysis was applied. When calculating the paired correlation coefficients, multicollinearity was revealed, which served as the basis for the use of the ridge regression method in the work.

Keywords: *industry, multicollinearity, ridge regression, correlation.*

Введение. На сегодняшний день промышленность России переживает сложный период, связанный с падением объемов производства, сокращением занятости и продолжением процесса изнашиваемости оборудования, высоким уровнем морального и физического износа, который является одним из факторов, сдерживающих рост эффективности работы отрасли. Условия, в которых функционируют промышленные предприятия России, характеризуются нестабильностью рыночного спроса и покупательной способности населения, низким техническим уровнем, дефицитом финансовых ресурсов и инфляцией издержек, отсутствием гарантов прав собственности и реализации контрактов.

Основная часть. Анализ структуры ВВП показал, что промышленность России занимает около 25% его объема [1]. Это объясняет важность учета и анализа уровня объемов реализации промышленной продукции.

Размер объема отгруженных товаров собственного производства, выполненных работ и услуг собственными силами обуславливается рядом факторов, среди которых наиболее значимыми являются:

- X1 - доходы населения, поскольку объем потребляемых промышленных товаров напрямую зависит от размера доходов населения;
- X2 - капитальные инвестиции в машины, оборудование и инвентарь, поскольку они характеризуют технический уровень производства, уровень энергосбережения и эффективности;

- X3 - износ основных фондов, поскольку этот фактор напрямую влияет на качество и количество произведенной продукции, а, соответственно, и на уровень удовлетворения спроса на промышленные товары.

Динамика названных показателей представлена в табл. 1 [1]. Для выявления зависимости между данными факторами и величиной объема реализованной промышленной продукции в работе применен метод многофакторного корреляционно-регрессионного анализа.

Таблица 1

Динамика факторов, влияющих на объем отгруженных промышленных товаров

Годы	Объем отгруженных товаров собственного производства, выполненных работ и услуг собственными силами, млрд. руб. (Y)	Средние душевые доходы населения, тыс. руб./месяц (X1)	Инвестиции в основной капитал, млрд. руб. (X2)	Степень износа основных фондов в организациях обрабатывающего производства, % (X3)	Фактор времени t (X4)
2006	14961	9433,3	6173352,2	39,0	1
2007	18704	11754,5	7121654,7	39,7	2
2008	22447	14075,8	8069957,1	40,4	3
2009	26190	16397,0	9018259,6	41,1	4
2010	28764	18958,4	9152096,0	42,2	5
2011	35052	20780,0	11035652,0	42,5	6
2012	38221	23221,1	12586090,4	43,4	7
2013	40546	25928,2	13450238,2	43,5	8
2014	44064	27766,6	13902645,3	44,7	9
2015	49091	30473,6	13897187,7	45,9	10

Моделирование взаимосвязей между факторами с помощью МФК-РА предполагает, чтобы факторы соответствовали следующим требованиям:

1) Между факторами существует причинно-следственная зависимость, т.е. их можно идентифицировать как результативный и факторные признаки, которые связаны между собой стохастической связью.

2) Результативный и факторные признаки представлены в количественном выражении.

3) Зависимость Y от каждого фактора X в отдельности определяется парными коэффициентами корреляции (табл. 2). В связи с тем, что факторы представлены в виде динамических рядов, для устранения автокорреляции был включен фактор времени (t).

Таблица 2

Матрица парных коэффициентов корреляции

	Y	X1	X2	X3	X4
Y	1				
X1	0,996	1			
X2	0,985	0,982	1		
X3	0,991	0,993	0,962	1	
X4	0,997	0,999	0,984	0,993	1

По коэффициентам корреляции выявлено, что все выбранные коэффициенты оказывают прямое и сильное влияние на Y. Кроме того, между признаками-факторами существует мультиколлинеарность. Поэтому в работе была использована методика гребневой регрессии, которая дает возможность оценить эффект одной, отдельно взятой

переменной при наличии тесной связи между факторными признаками.

Существует две схемы пошаговой регрессии: «с исключением» признаков и «включением». Первый алгоритм состоит в том, что после построения уравнения регрессии и оценки значимости всех коэффициентов из модели исключают тот признак, коэффициент при котором незначим и имеет наименьшее значение t-критерия. После этого получают новое уравнение множественной регрессии и снова производят оценку значимости всех оставшихся коэффициентов регрессии. Если среди них опять окажутся незначимые, то опять исключают признак с наименьшим значением t-критерия. Процесс исключения признаков останавливается на том шаге, при котором все регрессионные коэффициенты значимы.

В данной работе гребневая регрессия выполнена на основе реализации второго алгоритма с помощью ППП STATISTICA, когда первым в уравнение включается признак, наиболее тесно коррелирующий с Y, вторым в уравнение включается тот признак, который в паре с первым из отобранных дает максимальное значение множественного коэффициента корреляции, и т.д. На каждом шаге получают новое значение множественного коэффициента корреляции (большее, чем на предыдущем шаге); тем самым определяется вклад каждого отобранного признака в объясненную дисперсию Y.

На нулевом шаге не выбрано ни одной переменной. Значения коэффициентов R и R2 равны нулю (рис. 1).

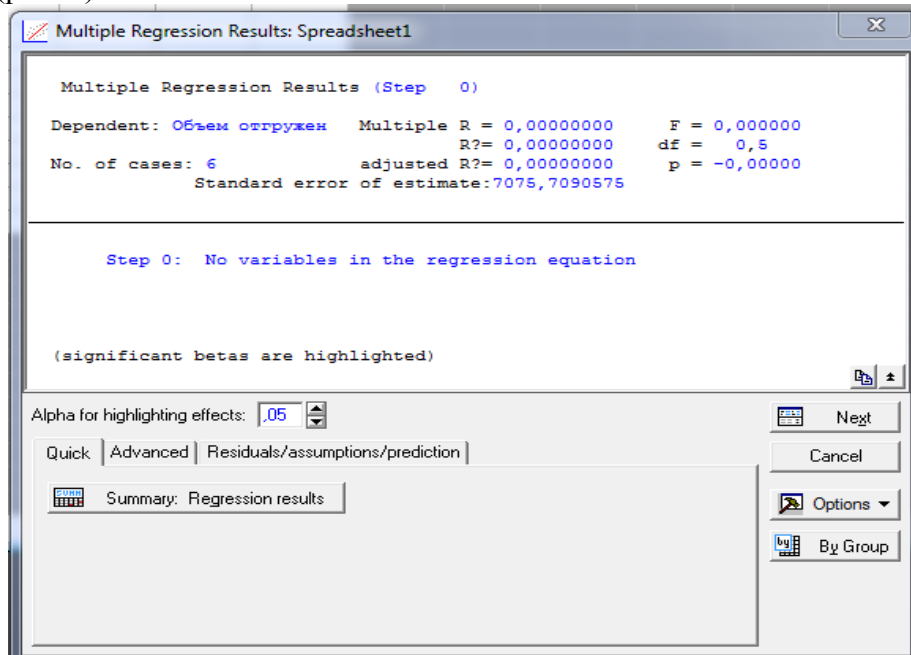


Рис.1. Итоги Шага 0 гребневой регрессии

Как оговаривалось выше, расчет множественной корреляционно-регрессионной модели осуществлялся с помощью метода гребневой регрессии, в результате чего получена следующая зависимость:

$$y = 62992,6 - 2,24x_1 + 0,0002x_2 - 0,015x_3 + 8952,5t$$

Определение параметров позволило установить следующие закономерности изменения объемов отгруженных промышленных товаров собственного производства, выполненных работ и услуг собственными силами:

При росте среднедушевых доходов населения РФ на 1 тыс. руб. объемы отгруженных промышленных товаров снижаются на 2,24 млрд. руб.

При росте инвестиций в основной капитал на 1 млрд. руб. объемы отгруженных промышленных товаров увеличатся на 0,00018 млрд. руб.

При росте износа основных фондов в организациях обрабатывающего производства на 1 п.п. объемы отгруженных промышленных товаров снижаются на 0,015 млрд. руб.

Положительный коэффициент при факторе времени t в регрессионных зависимостях свидетельствуют о том, что имеет место ежегодный прирост объемов отгруженных промышленных товаров.

Многофакторная корреляционно-регрессионная модель объема отгруженных промышленных товаров является статистически точной (относительная ошибка аппроксимации составляет 1,6%), достоверной (расчетное значение критерия Фишера (275,1) превышает его табличное значение (6,26). Коэффициент детерминации составляет 0,997. Это говорит о том, что вариация объемов отгруженных промышленных товаров на 99,7% объясняется изменением учтенных в модели факторов, а 0,3% - обусловлено влиянием неучтенных в модели факторов.

Для сопоставления влияния факторов модели на результативный признак было определено стандартизированное уравнение:

$$t_{\hat{y}_{x_i}} = \alpha_1 t_{x_1} + \alpha_2 t_{x_2} + \dots + \alpha_m t_{x_m},$$

где $t_{\hat{y}_{x_i}}$ - стандартные отклонения результативного признака;

α_i - параметры стандартизированного уравнения ($\alpha_i = a_i \sigma_x / \sigma_y$) [2, с. 167].

В результате математических итераций было получено следующее стандартизированное уравнение:

$$t_{\hat{y}} = -1,04 t_{x_1} + 0,16 t_{x_2} + 0,25 t_{x_3}$$

Параметры стандартизированного уравнения подлежат сравнению и позволяют установить факторный признак, который осуществляет наибольшее воздействие на результативный показатель. Расчеты свидетельствуют, что наибольшее влияние на объем отгруженных промышленных товаров имеет X_1 - среднедушевые доходы населения (коэффициент составляет 1,04). Данный тезис подтверждают и результаты гребневой регрессии: на первом шаге был выбран показатель, оказывающий сильнейшее влияние на Y . Таким показателем был X_1 (кроме фактора времени, т.к. фактор t включен в модель лишь с целью снижения автокорреляции).

Полученные результаты свидетельствуют о наличии сильной связи между объемом отгруженных промышленных товаров и доходами населения. Такая связь является целиком закономерной, поскольку реализация промышленных товаров напрямую зависит от доходов конечного потребителя. Однако, следует отметить, что связь между Y и X_1 – обратная. Данный факт свидетельствует о том, что при росте доходов население начинает тратить средства уже не на промышленные товары, а на услуги, повышая тем самым качество своей жизни.

При получении доходов население удовлетворяет, прежде всего, потребности низшего уровня в соответствии с Пирамидой потребностей Абрахама Маслоу (рис. 2). Как отрасль экономики, промышленность представляет собой совокупность отдельных промышленных предприятий (организаций), производственных объединений, предназначение которых – производство материальных благ (промышленной продукции). Основную массу продукции, выходящей за пределы промышленного предприятия, отпускаемой им на сторону, составляют готовые изделия. Именно готовые изделия промышленной деятельности и являются продуктами удовлетворения физиологических потребностей низшего уровня пирамиды.

На последующих уровнях человек стремится удовлетворять потребности в безопасности, социальные потребности, творческие и духовные потребности. Продуктами удовлетворения данных потребностей являются результаты деятельности непромышленной сферы, т.е. услуги. Непромышленная сфера удовлетворяет социальные потребности человека и общества в целом как единого общественного организма. Следовательно, можно предположить, что с увеличением доходов доля расходов на услуги возрастает (расходы на путешествия, образование, лечение, саморазвитие и т.п.), тем самым снижается доля расходов на приобретение готовой продукции - результатов

промышленного производства.



Рис. 2. Пирамида потребностей А.Маслоу

На втором месте по силе связи между $У$ и факторными признаками находится $X3$ - степень износа основных фондов в организациях обрабатывающего производства (%). Этот показатель влияет на $У$ в 4 раза слабее, чем доходы населения, но в 1,5 раза сильнее $X2$. При этом связь между $У$ и $X3$ обратная. Объяснить данную тенденцию можно следующими особенностями использования оборудования:

- увеличение производительности оборудования за счет ремонтов;
- повышение сменности работы оборудования;
- устранение причин сверхплановых целосменных и внутрисменных простоев оборудования;
- снижение планируемых потерь времени работы оборудования;
- осуществление организационно-технических мероприятий, направленных на сокращение затрат времени работы оборудования на выпуск единицы продукции [3].

Отсутствие необходимых инвестиций не только не позволяет совершенствовать производство, обновлять основные фонды, внедрять передовые технику и технологию, но даже осуществлять ремонт действующих основных фондов в должном объеме, чтобы поддерживать действующее оборудование в рабочем состоянии. Но, как известно, ремонт не обеспечивает 100%-ного восстановления производительности машин и оборудования. Более того, стоимость ремонтных работ на единицу оборудования с течением времени растет, а производительность оборудования, несмотря на его ремонт, постоянно падает. Поэтому снижается эффективность машин и оборудования. Иными словами, проведение ремонтных работ целесообразно лишь до определенных пределов, что может быть проиллюстрировано данными табл. 3 [4].

С течением времени в процессе изнашивания оборудования падает его производительность, сокращается время межремонтного цикла и растет стоимость

ремонтных работ. В то же время затраты на ремонтные работы постоянно растут, поскольку у предприятий нет достаточных средств для обновления оборудования. Можно сделать вывод о том, что рост выпущенной (а впоследствии и отгруженной) промышленной продукции при повышающейся степени износа оборудования свидетельствует об использовании резервов основных фондов.

Таблица 3

Изменение производительности и износа оборудования

Периоды, годы	Уровень производительности оборудования от первоначального уровня, %	Износ оборудования, %
0-3	100	0-23
3-6	96	23-34
6-9	93	34-48
9-12	86	48-67
12-18	79	Более 67
Более 18	62	-

Третье место по уровню влияния, согласно стандартизованному уравнению, на У занимает фактор X2 – инвестиции в основной капитал. Прямая связь является вполне логичной и объяснимой: инвестирование в строительство, расширение, а также реконструкцию и модернизацию основных фондов, приобретение машин, оборудования, транспортных средств в промышленности, безусловно, оказывает положительное влияние на увеличение производства готовой продукции, ускоряет процесс ее получения конечным потребителем.

Заключение. Таким образом, в данной статье с использованием множественного корреляционно-регрессионного анализа установлена прямая и тесная связь между объемом отгруженных товаров собственного производства и объемом инвестиций в основной капитал с целью модернизации процесса производства. Наличие обратной связи зафиксировано с доходами населения (в первую очередь население удовлетворяет физиологические потребности низшего уровня) и степенью износа основных производственных фондов.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ:

1. Федеральная служба государственной статистики [Электронный ресурс]. URL: <http://www.gks.ru> (дата обращения 01.12.2018).
2. Головач А. В. Статистичне забезпечення управління економікою: прикладна статистика з використанням аналітичних можливостей програмного середовища Microsoft Excel / А. В. Головач, В. Б. Захожай, І. Г. Манцуров, Н. А. Головач / Київський національний економічний ун-т ім. Вадима Гетьмана. — К.: КНЕУ, 2006. — 328 с.
3. Энциклопедия Экономиста. [Электронный ресурс]. URL: <http://www.grandars.ru> (дата обращения 10.12.2018).
4. Гинзбург А.И. Прикладной экономический анализ / А.И. Гинзбург. – СПб.: Питер, 2005. – 320 с.: ил. – (Серия «Академия финансов»).

Предоставлено в редакцию 19.05.2018 г.

УДК 336.719

Ю. В. Кошик, к.э.н., доцент, ГОУВПО «Донецкий национальный университет»**Т. С. Сукомелова**, бакалавриат, ГОУ ВПО «Донецкий национальный университет»

БЕНЧМАРКИНГ КАК НАПРАВЛЕНИЕ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВСКИХ УЧРЕЖДЕНИЙ

В данной статье рассмотрена сущность бенчмаркинга, его цели, задачи, принципы функционирования, проведена сравнительная характеристика видов бенчмаркинга, выявлены преимущества и недостатки каждого из них. Рассмотрено практическое применение бенчмаркинга в различных сферах деятельности, особое внимание уделено банковской системе, с целью изучения эффективности применения бенчмаркинга в этой среде. В работе подробно изложена методика применения бенчмаркинга в банковской системе, выявлены положительные и отрицательные стороны данного процесса.

Ключевые слова: бенчмаркинг, банковская система, метод анализа, конкурентоспособность, банковская система.

Рис.2, табл.1, лит.10.

Y. V. Koshyk, T. S. Sukomelova

BENCHMARKING AS A DIRECTION OF IMPROVING THE ACTIVITIES OF BANKING INSTITUTIONS

In this article, the essence of benchmarking, its goals, objectives, principles of operation are reviewed, the comparative characteristics of benchmarking types are carried out, the advantages and disadvantages of each of them are revealed. The practical application of benchmarking in various fields of activity is considered, special attention is paid to the banking system in order to study the effectiveness of benchmarking in this environment. The paper describes in detail the methodology for applying benchmarking in the banking system, identifies the positive and negative aspects of this process.

Keywords: benchmarking, banking system, analysis method, competitiveness, banking system.

Введение. На современном этапе развития экономики и рыночных отношений, предприятия, а также финансово-кредитные учреждения используют различные методы для повышения эффективности своей деятельности, одним из которых является такой метод сравнения, как бенчмаркинг.

Изучению данного метода сравнения посвящено множество работ отечественных и зарубежных авторов, а именно: Лапицкой Л.В., Луконина С.Д., Джупарова И. А., Сбоева С.Г., Белова Ю. В., Иванова Н.И., Фукова Д.Ю. и др. Данные авторы отмечают перспективность и возможность широкого использования бенчмаркинга в различных сферах деятельности субъектов хозяйствования, однако на сегодняшний день вопрос практической реализации данного метода остается не до конца изученным и требует дальнейших исследований.

В настоящее время рынок банковских услуг находится в стадии динамичного развития, и появление новой услуги влечет за собой появления ряда схожих услуг у конкурентов. В связи с этим у банков возникает необходимость внедрять новые услуги и в то же время поддерживать достаточно высокий уровень конкурентоспособности. Для совершенствования своей деятельности банковские учреждения применяют различные методы анализа, одним из которых является бенчмаркинг. Этот вид сравнения широко

используется зарубежными компаниями, но не имеет широкого распространения в странах постсоветского пространства. Данный аспект предопределил актуальность выбранной темы и ее целевую направленность.

Целью данной работы является выявление особенностей применения бенчмаркинга на современном этапе функционирования и развития банковских услуг, а также исследование его значимости в банковской системе; изучение бенчмаркинга как одного из инструментов повышения конкурентоспособности банковской деятельности; рассмотрение зарубежного и национального опыта применения бенчмаркинга в данной сфере.

Для реализации данной цели, был поставлен ряд задач, а именно: сравнить виды бенчмаркинга, определить их положительные и отрицательные стороны; выделить виды применяемые в банковской системе, изучить их отличительные черты; проанализировать основные инструменты, которые используют банки для продвижения своих продуктов и услуг; исследовать способы совершенствования банковских услуг; проанализировать опыт зарубежных предприятий, выявить проблемные стороны бенчмаркинга.

Основная часть. Бенчмаркинг – это способ изучения деятельности компаний-конкурентов, с целью использования на практике их положительного опыта и применения данных о нем в своей деятельности. [1] Тем самым это деятельность по поиску эталонного предприятия с целью изучения его положительного опыта. На основании сравнительного анализа результаты этой деятельности заимствуются для повышения конкурентоспособности предприятия — исследователя. Выбор эталонной компании – трудный, но важный этап, определяющий успех всего проекта. Обычно компании не знают, как подойти к поиску эталонных компаний – список кандидатов ограничивается одной-двумя компаниями, о которых когда-либо слышали руководители. Уже сформировавшаяся практика бенчмаркинга на западе позволяет обращаться к компаниям с просьбой, провести эталонное сопоставление их процессов. Подобные предложения воспринимаются адекватно, т.к. один из основных принципов современного бизнеса – открытость. Распространенным способом поиска партнеров для сравнения является изучение публикаций в газетах и журналах. В ход активно идут личные связи, знакомства на выставках, семинарах и т.п. Бенчмаркинговыми компаниями могут выступить партнеры, дистрибуторы и поставщики компании, поскольку они реально заинтересованы в успехе всего бизнеса. [2]

Главная цель бенчмаркинга состоит в том, чтобы установить, насколько вероятен успех определенной деятельности. Для полного освещения данного понятия, стоит подробнее рассмотреть основные задачи бенчмаркинга, которые состоят в:

- определении, насколько компания конкурентоспособна, каковы ее слабые стороны;
- установлении, какие изменения необходимо провести;
- разработке плана улучшения деятельности компании;
- разработке новых подходов к ведению бизнеса;
- поставке долгосрочных целей, которые более глобальны, чем текущие.

В настоящее время известно несколько видов бенчмаркинга, у каждого из которых есть свои преимущества и недостатки. Подробно рассмотрим их в таблице 1 [2].

Современные крупные предприятия уже активно используют данный способ сравнения, как важный инструмент стратегии своих действий, направленных на развитие. В настоящее время бенчмаркинг широко распространен не только в предпринимательской деятельности, но и в банковской системе. Многие банки давно занимаются такой деятельностью, тем самым им удается использовать опыт конкурентов в собственных целях, а также эффективно модернизировать свою деятельность на практике. Руководители, вступая в неформальные отношения с партнерами или конкурентами, часто перенимают друг у друга лучшие достижения. Из практики известно, что если конкурент отбирает у вас долю рынка, значит, у него наверняка что-то работает лучше. Поэтому кредитные организации чаще всего используют конкурентный бенчмаркинг – сравнение своей продуктовой линейки и бизнес-процессов с аналогичными позициями прямых конкурентов. [4]

Благодаря конкурентному бенчмаркингу на рынке банковских услуг постоянно появляются новые виды услуг, как например «Альфа-экспресс», круглосуточное обслуживание клиентов.

Таблица 1

Сравнительная характеристика видов бенчмаркинга

Вид бенчмаркинга	Понятие	Преимущества	Недостатки
Функциональный бенчмаркинг	Сравнения с организациями, не относящимися к числу внутриотраслевых конкурентов, но осуществляющих деятельность, в улучшении которой заинтересована организация.	Легко выявить функциональных лидеров, не возникает проблем с конфиденциальностью, существуют широкие возможности обнаружения уникальных, эффективных подходов или технологий.	Сложность, а иногда и просто невозможность адаптации результатов исследования к особенностям организации.
Внутренний бенчмаркинг	Заключается в сравнении между собой различных служб и подразделений одной компании с целью выяснения наиболее эффективных методов работы, позволяющих сделать продукцию или услугу более конкурентоспособными.	Простота организации, проведения, сбора информации, необходимой для сравнения.	Не решает проблемы компании связанные с внешней деятельностью.
Общий бенчмаркинг	Наиболее сложный и трудно реализуемый вид, позволяющий сравнивать бизнес-процессы, протекающие в организациях, относящихся к разным отраслям промышленности	Предоставляет наилучшие возможности для внутриорганизационного улучшения.	Трудности в получении информации необходимой для проведения исследования, а затем применение ее в практической деятельности
Конкурент-ориентированный бенчмаркинг	Сравнение ведется с компанией той же отрасли (конкурентом) или компанией-партнером из других отраслей	Легко применимы на практике знания полученные в результате исследования.	Могут возникнуть трудности с изучением деятельности компании-конкурента.

Примером удачного использования конкурентного бенчмаркинга также будет служить следующее. Если в одном банке существовала проблема очередей в операционных залах и невысокой скорости обслуживания. Изучив, деятельность своих конкурентов и выявив успешные модели решения проблемы банк может:

- 1) поставить в точках обслуживания многофункциональные банкоматы Cash-In, благодаря которым клиенты могут выполнять самостоятельно (без операциониста) большое количество банковских операций, прежде всего — внесение денежных средств на счет и выполнение коммунальных платежей;
- 2) снизить стоимость либо сделать бесплатной (для отдельных пакетов услуг) систему «Интернет-банк», благодаря которой клиенты могут выполнять дистанционно (без посещения офиса банка) большое количество банковских операций;
- 3) внедрить систему электронных очередей, благодаря которой в операционных залах уменьшается беспорядочное скопление клиентов и каждый клиент может быть уверен в том, что его своевременно обслужат;
- 4) оптимизировать и автоматизировать часть клиентских бизнес-процессов, например открытие депозита, оформление документов на получение кредита и др. Благодаря этому клиент тратит меньше времени на взаимодействие с сотрудником банка. [6]

Конкуренты активно перенимают друг у друга и методы продвижения услуг. Многие примеры бенчмаркинга связаны с внедрением российскими компаниями зарубежного опыта.

Так лидеры мирового банковского бизнеса используют такие информационные технологии, которые позволяют проводить расчеты в считанные минуты в режиме online, что следует взять на вооружение многим кредитным организациям в России. Так в организационном плане многие банковские холдинги на западе одают предпочтение развитию не филиальной сети в обычном понимании, а развитию «точек продаж» с двумя-тремя сотрудниками и наличием банкоматов, которые позволяют, как принимать, так и выдавать наличные средства. Основной упор многие западные банки делают на увеличение доли доходов от консультационных услуг по управлению активами. [3]

Конкурентный бенчмаркинг разделяется на: бенчмаркинг процессов, производительности и стратегический бенчмаркинг. Подробно рассмотрим применение каждого в банковской системе.

Бенчмаркинг процессов позволяет определить наиболее эффективные практики среди конкурентов на рынке банковских услуг. Поиск стержневых процессов управления бизнесом, сопоставления их с лучшими образцами, выделенными в практике конкурентов, позволяют быстро достигнуть конкурентных преимуществ. Поиск лучших практик обычно ведется через оценку производительности оказания базовых услуг, стоимость их исполнения, объемов продаж, финансовых показателей. Обобщенные показатели ведения бизнеса позволяют сопоставить позиции конкурирующих банков и выделить лидера на рынке.

Бенчмаркинг производительности состоит в сравнении конкурентных позиции соперничающих субъектов через оценку их продуктов и услуг.

Стратегический бенчмаркинг направлен на изучение процессов конкуренции, которые существуют на рынке. Как правило, анализу подвергается бизнес организаций, работающих в различных отраслях.[5]

При проведении анализа работы конкурентов банковские аналитики изучают основные бизнес-процессы и находят лучшие бизнес-решения на каждом из конкретных участков работы. В поисках наилучших решений нельзя заикливаться только на банковском секторе. Иногда полезный опыт можно перенять и у компаний, действующих в других отраслях. Такой тип бенчмаркинга называется общим. На Западе его используют довольно часто. Также пути развития можно найти в своем собственном банке, изучая работу лучших структурных подразделений. Внутренний бенчмаркинг — это сравнение эффективности работы разных подразделений одной кредитной организации. В банках с крупной филиальной сетью целесообразно сравнивать и приводить в соответствие работу филиалов с эталонным филиалом. Не обязательно далеко ходить за удачными решениями, достаточно изучить работу своего банка более детально и найти все необходимое. Во многих банках активно реализуются так называемые программы «Генератор идей» или «Управление инициативами». Смысл этих программ в том, что любой сотрудник банка может предложить инициативу, которая позволяет решить какую-либо проблему или значительно повлиять на развитие банка. Далее данные инициативы рассматриваются экспертным комитетом и лучшие выбираются для реализации. Авторы реализованных идей получают материальное вознаграждение и благодарственное письмо от руководителей. Данные программы позволяют одновременно решить несколько задач: аккумулировать идеи сотрудников из различных подразделений банка и использовать их творческий потенциал; выявить «узкие» и проблемные места в работе банка, которые могут быть не заметны для руководителей и внешних консультантов; своевременно и с минимальными затратами устранять проблемы; распространять лучший опыт на весь банк.

Однако внутренний бенчмаркинг не слишком распространен — не каждый менеджер может разглядеть положительный опыт именно в своей компании. Хотя такой сравнительный анализ приносит ощутимую пользу. [5]

Успех бенчмаркинга заключается в строгом соблюдении и ответственном выполнении каждого из его этапов. Однако при нарушении последовательности действий эффективность проведения бенчмаркинга будет незначительна. Бенчмаркинг проводится по определенной

технологии: компания должна осуществить ряд последовательных шагов, которые приведут ее к желаемому результату. Количество шагов бывает разным, поскольку процесс можно разбить на более мелкие этапы. Бенчмаркинг проводится в пять этапов взаимосвязанных между собой, этапы проведения изображены на рисунке 1.



Рис. 1. Этапы проведения бенчмаркинга

Рассмотрим подробно каждый из этапов. Первый этап «Выбор объекта для сравнения и улучшения». Как правило, в организации, для улучшения в основном выбирают процессы или структурные элементы которые наименее развиты и конкурентоспособны, их выбирают с целью последующей модернизации. В качестве объектов для сравнения и улучшения в банке могут выступать: бизнес-процесс; структурное подразделение (например, управление по работе с VIP-клиентами); информационная система (например, отдельный модуль автоматизированной банковской системы); методика или технология (например, методика оценки кредитоспособности клиентов); технические средства и системы (например, система безопасности). Среди наиболее часто сравниваемых бизнес-процессов в банках можно выделить следующие:

- обслуживание клиентов и продажи;
- кредитование;
- разработка продуктов/услуг;
- управление финансами;
- информационные технологии;
- развитие и стратегическое управление;
- управление персоналом.

Второй этап «Определение системы показателей (параметров) для сравнения». Следует определить показатели и параметры выбранных объектов, по которым далее будет собираться и анализироваться информация о деятельности конкурентов. Если в качестве объекта выступает продукт (услуга) банка, то нужно понять, что в них является самым важным для клиентов. Например, время обслуживания, стоимость, удобство обслуживания, наличие широкого выбора в тарифах и т.д. Показатели для сравнения должны быть максимально формализованными и конкретными. [7]

К наиболее часто используемым показателям относят:

- финансовые показатели;
- удовлетворенность клиентов;

- качество продуктов (услуг);
- инновации и использование современных технологий;
- уровень и средства безопасности при реализации продуктов/услуг.

Третий этап «Выбор успешной компании». Суть данного этапа в том, чтобы выбрать компанию, которая занимает лидирующие позиции в сфере деятельности банка. Для этого аналитики должны оценить рынок банковских услуг, выделить конкурентов и лидеров данной отрасли, затем подробно изучить их деятельность по отношению к объекту сравнения.

Четвертый этап «Сбор и анализ информации». Изучение конкурентов в рамках бенчмаркинга — это довольно сложная задача. Даже зная показатели, по которым банк-конкурент добился успеха, довольно трудно определить, что же привело его к успеху. Именно поэтому разработаны специальные методы сбора информации для проведения бенчмаркинга (рис.2).

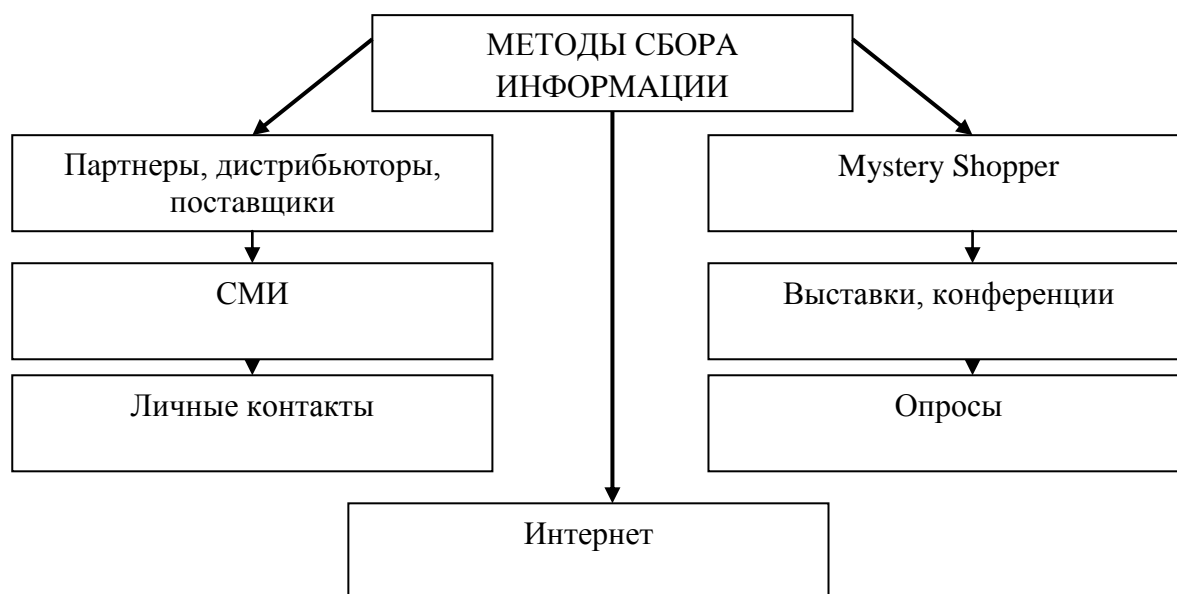


Рис.2. Методы сбора информации для проведения бенчмаркинга

Самый распространенный способ получения информации – это изучение профильной литературы, но не всегда теоретические знания дают эффективный результат на практике. Достаточно новый метод сбора информации - Mystery Shopper. Данная технология основана на имитировании обращения потенциального клиента в банк. При этом в лице клиента выступают маркетологи, которые собирают всю необходимую информацию в процессе получения необходимого продукта и общения с сотрудниками банка.

Способы получения информации могут быть различны, но главным является удачное ее применение в деятельности компании. Поэтому после сбора информации ее нужно детально проанализировать и отобрать наиболее подходящие решения.

Пятый этап «Практическое использование полученных знаний» - это заключительный этап проведения бенчмаркинга. Его суть заключается в удачном применении опыта конкурентов в своей деятельности. Заметим то, что полное копирование деятельности конкурентов не приведет к значительным результатам, она лишь может служить удачным примером и ориентиром, в сторону которого нужно двигаться банку. Реализация плана постоянного совершенствования помогает повысить эффективность внедряемого процесса или метода, а в случае успешного осуществления проекта и достижения запланированных результатов позволяет перейти к поиску новых возможностей для эталонного сопоставления.

Стоит отметить, что бенчмаркинг не всегда приносит ожидаемые результаты, на это могут повлиять следующие факторы:

Трудности в сборе информации – коммерческая информация деятельности банка, является важнейшей информацией функционирования любого банка и оценивается большим количеством денежных средств. Поэтому многие ученые рекомендуют комплексную типовую бизнес – модель, которая со временем совершенствуется.

Не соблюдение методики и принципов проведения бенчмаркинга. Неправильная последовательность выполнения этапов бенчмаркинга может значительно увеличить затраты и время проведения исследования.

Неверное определение компании – эталона. Это приведет к неверно выбранному опыту, исходя из этого могут возникнуть проблемы в совершенствовании и применении знаний на практике.

Финансовые затраты. Не всегда прибыль от совершенствования сможет покрыть затраты на бенчмаркинг. [8]

Таким образом, бенчмаркинг — это не просто методика изучения и внедрения успешных решений. Это практика ведения и развития бизнеса, требующая непрерывного выполнения и взаимосвязи с другими подходами к управлению. Некоторые банковские специалисты и клиенты видят следующий образ эталонного банка будущего. Это банк, который позволяет клиенту выполнить практически любую банковскую операцию самостоятельно, моментально и из любой точки мира. При этом специалисты банка играют роль консультантов по широкому кругу финансово-экономических вопросов. Все это возможно только при условии высокого развития информационных и банковских технологий, средств безопасности, а также при условии повышения уровня деловой культуры и компетенций клиентов в финансово-экономической области.

Бенчмаркинг — это не только передовая технология конкурентного анализа. Это, во-первых, концепция, предполагающая развитие у банка стремления к непрерывному совершенствованию, и, во-вторых сам процесс совершенствования. Это непрерывный поиск новых идей, их адаптация и использование на практике. Бенчмаркинг способен приносить существенную пользу банкам любого размера, начиная с малых и заканчивая транснациональными банковскими холдингами. Бенчмаркинг помогает относительно быстро и с меньшими затратами совершенствовать бизнес-процессы, позволяет понять, как работают лидеры рынка, и добиться таких же или более высоких результатов.

Заключение. В данной работе была рассмотрена сущность бенчмаркинга, его цели, а также виды. Особое внимание было уделено этапам проведения бенчмаркинга, с детальным описанием каждого из них. Также были отмечены возможные отрицательные черты проведения бенчмаркинга. В заключение стоит отметить, что в настоящее время бенчмаркинг входит в перечень самых распространенных методик управления, используемых в крупных банках. Данный вид анализа имеет массу преимуществ, тем самым помогает относительно быстро и с небольшими затратами совершенствовать деятельность банка, понять, как работают передовые банки, и добиться таких же, а возможно, даже более высоких результатов. Его главная ценность состоит в том, что компании не нужно придумывать, что-то новое, а достаточно умело использовать опыт конкурентов в данной сфере. Таким образом, бенчмаркинг в банковской системе является не только передовой технологией конкурентного анализа, но и концепцией, предполагающей развитие, стремления к непрерывному совершенствованию и повышению конкурентоспособности. Он является совокупностью множества принципов и методов, и только в успешном их сочетании будет служить эффективным механизмом совершенствования деятельности банковской системы.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ:

1. Зиберт Г. Бенчмаркинг. Руководство для практиков / Г. Зиберт, Ш. Кемпф. – М.: КИА центр, 2006. – 128 с.
2. Данилов И.П.: Бенчмаркинг: как основа создания конкурентоспособного предприятия. -

М.: Стандарты и качество, 2005.

3. Сидорова Е. Е. Институционализация бенчмаркинга: мировой опыт и российская практика // Менеджмент сегодня. – 2008. – № 5. – С. 304–311.
4. Царев В.В. Оценка конкурентоспособности предприятий (организаций). Теория и методология: учебное пособие / В.В. Царев, А.А. Кантарович, В.В. Черныш. – М.: Юнити-Дана, 2012. – 799 с.
5. Архипенко М.К. Бенчмаркинг как условие повышения конкурентоспособности фирмы /Экономические науки и прикладные исследования: фундаментальные проблемы модернизации экономики России: м-лы науч. конф. Томск: изд-во Томского политехнического университета, 2014.
6. Меркушова Н.И., Старун А.В. Бенчмаркинг: практика использования на российских предприятиях и проблемы применения // Молодой ученый. 2014. № 15. С. 185–187.
7. Сазонов С.П., Белоножкина Е.А. Использование банковских инноваций для реализации конкурентной стратегии коммерческого банка / Политика современных социально-экономических систем: м-лы I Всерос. науч.-практ. студ. конф. Волгоград: ВолгГТУ, 2015. С. 208–210.
8. <https://nauchforum.ru/conf/economy/viii/24689>
9. <https://sales-generator.ru/blog/benchmarking-kompanii/>
10. <http://www.zavtrasessiya.com/index.pl?act=PRODUCT&id=3113>

Предоставлено в редакцию 10.06.2018 г.

УДК 339.3

А. А. Литвин, магистрант, ГОУ ВПО «Донецкий национальный университет»
Л. А. Масич, к.э.н., доцент, ГОУ ВПО «Донецкий национальный университет»

АНАЛИЗ ДИНАМИКИ СТРУКТУРЫ И СТРУКТУРНЫХ СДВИГОВ В ПОТРЕБЛЕНИИ ПЛАТНЫХ УСЛУГ НАСЕЛЕНИЕМ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

В статье рассматривается месторынка услуг в составе рыночных отношений страны, проводится анализ динамика платных услуг Российской Федерации, рассматриваются изменения структуры явления во времени, выделена преобладающая форма собственности организаций, предоставляющих платные услуги населению.

Ключевые слова: услуги, платные услуги, сфера платных услуг, структура платных услуг населению, частная собственность.

Табл. 2, лит. 8

A. A. Litvin, L. A. Masich

ANALYSIS OF THE DYNAMICS OF STRUCTURE AND STRUCTURAL SHEETS IN THE USE OF PAYMENT SERVICES RUSSIAN FEDERATION

The article discusses the place of the services market in the composition of market relations of the country, analyzes the dynamics of paid services in the Russian Federation, discusses changes in the structure of the phenomenon over time, highlighted the predominant form of ownership of organizations that provide paid services to the public.

Keywords: services, paid services, the sphere of paid services, the structure of paid services to the population, private property.

Введение. Рынок платных услуг представляет собой наиболее активно развивающуюся часть потребительского рынка, как в Российской Федерации, так и в мировой экономике. Аналитических статистических данных свидетельствует о более быстром развитии сферы услуг по сравнению с экономикой страны в целом. Рост активности в сфере платных услуг населению страны носит стабильный характер.

Сегодня российский рынок услуг считается одним из самых перспективных направлений бизнеса. Современной Российской Федерации присуще немало общемировых тенденций развития сферы услуг. Вместе с тем историческая эволюция отечественной сферы услуг своеобразна. Динамика и структура сферы услуги Российской Федерации в достаточной степени определяются суровыми климатическими условиями жизни, обширной территорией, значительным многообразием национальных, социальных, региональных и культурно-религиозных особенностей, свойственных населению страны. При этом следует отметить, что за период с момента начала рыночных реформ до настоящего времени сфера услуг Российской Федерации вышла на качественно новый уровень развития, характеризующийся вполне современными рыночными отношениями.

Согласно общемировым тенденциям значительная часть малых предприятий занята в сфере платных услуг. В свою очередь, развитие малого предпринимательства является одним из наиболее экономически эффективных и кратчайших путей расширения данной сферы. Одной из современных тенденций в сфере услуг не только в Российской Федерации, но и во всем мире является стремительное распространение новых технологий, в первую очередь, информационно-коммуникационных.

Основная часть. На сегодняшний день развитию российской сферы услуг

способствуют не только положительные тенденции в отечественном бизнесе, но и политика в отношении деятельности иностранных компаний сферы услуг на территории страны. Открытие российского рынка услуг и либерализация внешней торговли способствуют активизации деятельности иностранных поставщиков разнообразных видов услуг. Статистическая оценка структуры оказываемых платных услуг является более информативной при проведении структурно-динамического анализа, то есть при рассмотрении изменения структуры явления во времени. Потребление всех видов услуг увеличивалось в Российской Федерации за 2010 и 2015 гг. (табл. 1).

Таблица 1

Динамика объема платных услуг в Российской Федерации

Вид деятельности	Объем платных услуг населению, млрд.руб.		Темп роста, %
	2010 г.	2015 г.	
Все оказанные услуги, в том числе:	4943,5	7882,2	159,4
бытовые	489,4	847,7	173,2
транспортные	939,3	1500,7	159,8
услуги связи	949,2	1265,3	133,3
жилищные	286,7	496,4	173,1
коммунальные	1043,1	1668,4	159,9
услуги гостиниц и аналогичных средств размещения	113,7	181,3	159,5
услуги культуры	84,0	137,4	163,5
туристские	98,9	142,8	144,4
услуги физической культуры и спорта	29,7	59,2	199,6
медицинские	252,1	506,5	200,9
санаторно-оздоровительные	59,3	107,8	181,7
ветеринарные	9,9	15,1	152,7
услуги правового характера	84,0	97,9	116,5
услуги системы образования	326,3	539,4	165,3
социальные услуги гражданам пожилого возраста и инвалидам	0,0	15,2	0,0
прочие платные услуги	178,0	301,2	169,2

Анализируя полученные данные, можно сделать вывод в целом о положительной динамике изучаемого явления, что подтверждают темпы роста объема платных услуг по видам деятельности. В 2015 году по сравнению с 2010 годом произошло увеличение объема предоставленных платных услуг абсолютно по всем видам деятельности. Максимальное значение показателя приходится на: медицинские услуги (их объем за рассматриваемый период увеличился в 2 раза, а именно на 200,9 %), и услуги физической культуры и спорта на 99,6 % соответственно.

Третье место занимают санаторно-оздоровительные услуги их объем в общей совокупности увеличился на 81,7 %, что в абсолютном выражении составило 48,5 млрд.руб.

Российское общество вступило в фазу поступательного развития, поскольку вопросы, связанные с жизнедеятельностью самого человека, его здоровьем и образом жизни занимают лидирующие позиции в условиях преобразований направленных на утверждение гуманистических ценностей и идеалов, создание развитой экономики и устойчивой демократической системы страны в целом.

Основной причиной повышения объема платных медицинских услуг является улучшение благосостояния основной массы населения, которому сопутствуют постепенное осознание человеческой жизни и здоровья как приоритетных ценностей, следствием чего является повышение объема также и услуг оздоровительного характера и физической культуры и спорта, что в совокупности подходит под понятие «здорового образа жизни». Кроме этого, в Российской Федерации медленно, но все же накапливаются положительные

изменения нормативно-правовой базы государства в отношении оказания платных медицинских услуг. Увеличению спроса способствует также рост самостоятельности и финансово-хозяйственной грамотности руководителей государственных и частных учреждений, что позволяет им уверенно выстраивать отношения как с государством, так и с потребителями медицинских услуг. Однако главной причиной роста рынка платных медицинских услуг является ненадлежащее качество бесплатной медицинской помощи. В сложившейся ситуации все больше людей готовы заплатить за качественно предоставленную услугу, а не идти на прием в государственное медицинское учреждение. Клиенты все чаще обращаются не за разовым решением проблем, а наблюдаются у платных врачей на постоянной основе, что подтверждают данные таблицы 1.

Физкультурно-оздоровительные услуги на сегодняшний день являются особым видом сервисной деятельности. У людей возникли потребности в оздоровлении, которые являются социально значимыми. В связи с этим наиболее значимую роль в организации спортивных услуг играют платные услуги и поэтому производство платных услуг призвано повысить качество предоставляемых услуг физкультурными организациями. Расширение платных услуг населению и организация коммерческой деятельности физической культуры и спорта направлены на более полное удовлетворение потребностей населения в систематических занятиях физической культурой и спортом, укрепление, сохранение здоровья, повышения работоспособности, эффективного использования спортивных сооружений и других объектов оздоровительного назначения. На сегодняшний день доля платных услуг растет, так как они разнообразны по таким критериям, как цене предоставления услуг, ассортименту, физическому эффекту, а также по возрастным категориям.

При анализе структуры можно выделить отрасли сферы услуг, являющиеся лидерами по объемам потребления. Наибольший удельный вес в общем объеме платных услуг в 2010 и 2015 гг. занимали услуги, предоставляемые в коммунальной сфере - 21,1% и 21,2 %, соответственно. Несмотря на то, что их доля в общем объеме услуг за указанный период времени сократилась на 0,1 п.п.

Второе место по удельному весу в общем объеме платных услуг в 2010 году в стране занимали услуги в сфере связи - 19,2%, а в 2015 году - второе место приходится на транспортные услуги - 19,0% соответственно.

Наименьший удельный вес в общем объеме реализованных услуг в 2010 и 2015 гг. стабильно занимали ветеринарные услуги (0,2%) и социальные услуги, предоставляемые гражданам пожилого возраста и инвалидам (в 2015 году - 0,2%).

Также благоприятное развитие сферы платных услуг подтверждает положительные значения темпов роста по всем видам платных услуг. Однако для дальнейшего стабильного развития данной сферы необходимы экономические преобразования в сфере услуг, которые могут принести значительный эффект благодаря формированию механизма управления данной сферой при условии повышения технического уровня отрасли, обновления материальной базы.

Сфера услуг представляет собой сложную и емкую систему, в структуре которой сфера услуг занимает особое место. Сфера платных услуг - органическая составная часть национальной экономики и ее хозяйственный механизм при всей его отраслевой специфике фактически формируется под воздействием свойств существующего хозяйственного механизма и реализуемой экономической политики в целом. Исходя из этого реформирование хозяйственного механизма в сфере платных услуг, должно осуществляться в рамках проводимой экономической реформы в республике в целом, ее областей и районов.

Оценка сдвигов в структуре объема платных услуг в Российской Федерации по видам деятельности получена с помощью коэффициента Салаи: $K_{\text{Салаи}} = 0,26$ или 26%. Следовательно, в структуре объема платных услуг в Российской Федерации по видам деятельности в 2010 г. и в 2015 г. произошли изменения, которые составили 26 %. За счет увеличения доли в общем объеме платных услуг населению таких видов деятельности как:

бытовых услуг на 0,9 п.п., жилищных – на 0,5 п.п., медицинских услуг – на 1,3 п.п. А уменьшение удельного веса за наблюдаемый период характерно для таких отраслей: услуги связи – на 3,1 п.п., туристические услуги- на 0,2 п.п. и услуги правового характера- на 0,5 п.п. соответственно.

Таблица 2

Динамика структуры потребления платных услуг населением в Российской Федерации за 2010 г. и 2015 г.

Вид деятельности	Удельный вес платных услуг населению, %		Темп роста, %
	2010 г.	2015 г.	
Все оказанные услуги, в том числе:	100,0	100,0	
бытовые	9,9	10,8	109,1
транспортные	19,0	19,0	100,0
услуги связи	19,2	16,1	83,9
жилищные	5,8	6,3	108,6
коммунальные	21,1	21,2	100,5
услуги гостиниц и аналогичных средств размещения	2,3	2,3	100,0
услуги культуры	1,7	1,7	100,0
туристские	2,0	1,8	90,0
услуги физкультуры и спорта	0,6	0,8	133,3
медицинские	5,1	6,4	125,5
санаторно-оздоровительные	1,2	1,4	116,7
ветеринарные	0,2	0,2	100,0
услуги правового характера	1,7	1,2	70,6
услуги системы образования	6,6	6,8	103,0
социальные услуги гражданам пожилого возраста и инвалидам	0,0	0,2	0,0
прочие платные услуги	3,6	3,8	105,6

В распределении организаций по формам собственности заметно значительное преобладание частной формы собственности предприятий, осуществляющих свою деятельность в сфере предоставления услуг, удельный вес в 2010 г. составил 82,7 %, а в 2015 г. на 2 п.п. выше. Однако совершенно противоположная ситуация свойственна двум сферам: сфера образования и сфера государственного управления и обеспечения военной безопасности, социального страхования. У данных организаций значительное преимущество предприятий именно государственной и муниципальной формы собственности, а не частной как было отмечено ранее во всех других видах экономической деятельности.

Заключение. Таким образом, потребление всех видов услуг увеличивалось в Российской Федерации. В структуре платных услуг преобладали коммунальные, транспортные и услуги связи. При этом структура потребления услуг остается стабильной. Преобладающей формой собственности организаций, предоставляющих платные услуги являются частная, удельный вес которой в 2010 г. составил 82,7 %, а в 2015 г. на 2 п.п. выше. Коэффициент структурных сдвигов во времени составляет 5,2 %, что говорит о незначительных изменениях в структуре распределения организаций, предоставляющих услуги населению Российской Федерации за наблюдаемый период с 2010 по 2015 гг.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ:

1. Василенко Н.В. Роль сферы услуг в развитии современной экономики / Н.В. Василенко // Международный журнал прикладных и фундаментальных исследований. – 2012. – № 2. – С. 102-103.
2. Заблоцкая Р. О. Мировой рынок услуг: Учебник/Р.О.Заблоцкая. Князева К., 2004. –279 с.

3. Панкратьева Н. Система статистических показателей сферы услуг как сектора экономики / Н. Панкратьева // Вопросы статистики. –1998. –№4. –С.16-21.
4. Российский статистический ежегодник. 2015: Стат. сб. / Росстат. – Р76 М., 2015. – 728 с.
5. Салин В.Н. Социально-экономическая статистика: Учебник для вузов / В.Н. Салин, Е.П. Шпаковская. – М.: Юристъ, 2006. – 382 с.
6. Стандартизация и сертификация в сфере услуг / под ред. Ракова А.П. - М: Финпресс, 2002. – 208 с.
7. Шамилева Л.Л. Статистическое моделирование и прогнозирование: курс лекций. / Л.Л. Шамилева. – Учебное пособие. – Донецк: Каштан, 2008. – 310 с.
8. Ярных Э.А. Информационная инфраструктура и статистический анализ рынка товаров и услуг / Э.А. Ярных. – М.: Финансы и статистика, 2012. – 367 с.

Предоставлено в редакцию 03.04.2018 г.

УДК 336.22

Л. С. Михальская, к.э.н., доцент, ГОУ ВПО «Донецкий национальный университет»
Ю. Н. Чмырь, студент, ГОУ ВПО «Донецкий национальный университет»

МЕРЫ НАЛОГОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ ИННОВАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ

В статье проведено исследование теоретико-методологических основ налогового регулирования и его роли в активизации инновационной деятельности предприятия. Обоснована необходимость разработки и внедрения комплекса мер налогового регулирования, направленных на поддержку инновационной деятельности предприятий. Рассмотрены различные трактовки понятия налогового регулирования и определена его экономическая сущность. На основе анализа зарубежного опыта и отечественных предпосылок стимулирования инновационной деятельности предложены основные направления совершенствования данного процесса на современном этапе.

Ключевые слова: инновации, инновационная деятельность предприятия, налог, налоговая нагрузка, налоговое регулирование, налоговые льготы, амортизационная политика, налоговый кредит.

Рис.3, лит. 17

L. S. Mikhalskaya, Y. N. Chmyr

MEASURES OF TAX REGULATION OF INNOVATIVE ACTIVITY OF THE ENTERPRISE

The article studies the theoretical and methodological foundations of tax regulation and its role in activating the innovative activity of the enterprise. The need for the development and implementation of a set of tax regulation measures aimed at supporting innovative activity of enterprises is substantiated. Various interpretations of the notion of tax regulation are considered and its economic essence is determined. Based on the analysis of foreign experience and domestic prerequisites for stimulating innovation, the main directions for improving this process at the present stage are proposed.

Keywords: innovation, innovative activity of the enterprise, tax, tax burden, tax regulation, tax incentives, depreciation policy, tax credit.

Введение. Разработка и внедрение комплекса мер государственного регулирования, направленных на поддержку инновационной деятельности предприятий, является важной предпосылкой развития экономики. Особая роль в реализации этой стратегической задачи принадлежит эффективному использованию методов налогового регулирования. В условиях проведения глобальных налоговых реформ возникает необходимость непрерывного развития теоретических и практических аспектов налогового стимулирования инновационной сферы. Это обуславливает необходимость выбора наиболее эффективных направлений стимулирования инновационной деятельности, что и определяет актуальность темы исследования.

Научная почва для трансформации налоговой политики в контексте оптимального учета интересов всех субъектов налогообложения заложена известными отечественными и зарубежными учеными-экономистами: Бланкартом Ш., Кантом И., Пигу А., Прудоном П., Рикардо Д., Смитом А., Howe J., Keynes J., Laffer A., Petty W. Дальнейшее развитие многие положения нашли в работах Александрова И., Буряковского В., Дробозиной Л., Крысоватого А., Майбурова И., Никитишина О., Пушкаревой В., Сидельниковой Л., Черника Д. и др.

Однако, несмотря на значительное количество научных трудов и существенные достижения в данной области знаний, отсутствие системного комплексного подхода к рассмотрению налогового регулирования в контексте с формированием налоговой культуры и обеспечением финансовой безопасности и экономического развития страны предполагает необходимость поиска эффективных форм и методов налогового регулирования.

Целью данной работы является исследование теоретико-методологических основ налогового регулирования и его роли в активизации инновационной деятельности предприятия.

Основная часть. В целом, налоговое регулирование является неотъемлемой частью процесса управления экономикой, направленного на обеспечение цели государственной и корпоративной налоговой политики. Как показал анализ экономической литературы и статистики, эффективность практической реализации этих целей недостаточно высока из-за отсутствия единой концепции и системного подхода. Сущность налогового законодательства, его предмет и цель, место и роль в структуре фискальных отношений государства, способ его применения и способы противоречивы или раскрыты не полностью теоретически.

Роль налогового регулирования в системе налоговых отношений можно представить в качестве схемы на рис. 1.

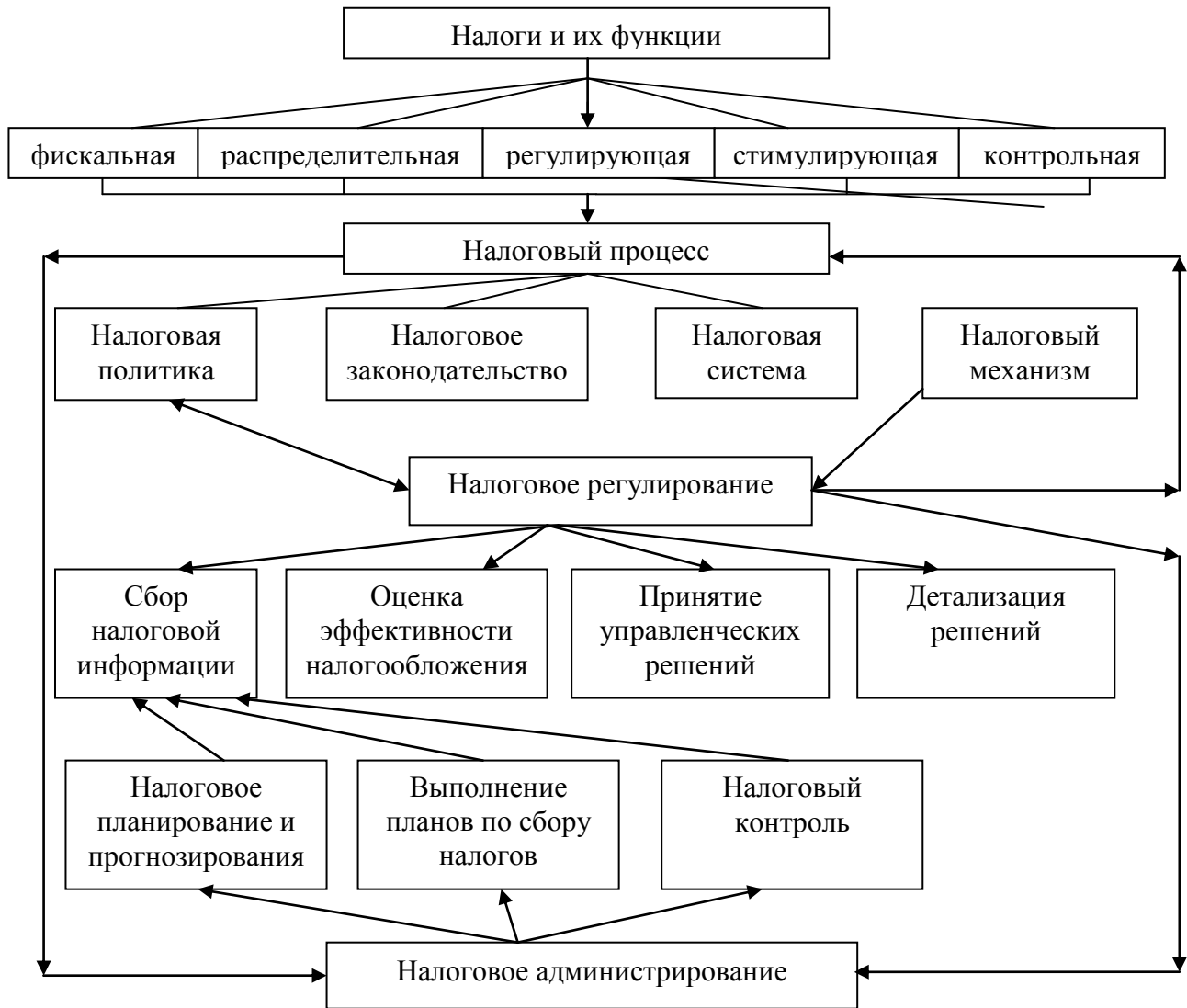


Рис.1. Роль налогового регулирования в системе налоговых отношений

По данным рис.1 видно, что налоговый процесс - это деятельность, связанная с формированием концепции налоговой политики, юридическим сопровождением налогообложения, формированием налоговой системы и организацией процедур сбора налогов. Важным элементом налогового процесса является налоговый контроль. В целом, налоговое регулирование является неотъемлемой частью процесса управления экономикой, направленного на обеспечение цели государственной и корпоративной налоговой политики.

Налоговое регулирование является неотъемлемой частью процесса налогового управления, направленного на обеспечение реализации концепций государственной и корпоративной налоговой политики [5]. По нашему мнению, важна связь налоговой системы с детальной разработкой способов реализации налогового планирования, при необходимости введения новых и существующих налоговых корректировок.

Налоговое регулирование как субъективная деятельность государственных учреждений должно быть в большей степени ориентировано на исполнение его функций. Налоговое регулирование является одним из наиболее динамичных элементов налогового менеджмента. Налоговое регулирование как элемент налогового управления не следует путать с функцией налогового регулирования.

Налоговое регулирование - это процесс, направленный на реализацию целей ценообразования, налогообложения, регулирования и контроля в рамках налоговой концепции, принятой в государстве. Это позволит принимать верные решения по поводу сбора налоговой информации, оценки эффективности налогообложения.

Налоговые ограничения на микроуровне служат особым элементом функций финансового менеджмента компании, который необходимо учитывать при организации корпоративных финансов. Реализация налогового законодательства на микроуровне проявляется в изменениях налоговой нагрузки на конкретного плательщика, которые соответствует установленным критериям: обеспечение заинтересованности в развитии предпринимательских инициатив населения, увеличение объема мероприятий, содействие рациональному использованию ресурсов, поддержка производства товаров, в которых государство заинтересовано[5].

Зарубежный опыт использования Закона о налоговом контроле недавно показал, что происходит переход от прямого национального финансирования инновационной деятельности корпораций к косвенным методам, основанным на использовании налоговых рычагов.

Косвенное стимулирование осуществляется путем предоставления отсроченных налоговых платежей, налоговых льгот, налоговых льгот и других видов налогового законодательства. В последние годы число стран, внедряющих налоговые льготы для инноваций, увеличивается. В 2008 году 21 страна-член ОЭСР предоставила налоговые льготы компаниям, внедрившим инновации, в 2004 году - лишь 18 стран, в 1995 году-12 стран. Благоприятная инновационная среда создается в государстве различными способами [1].

Налоговые инструменты стимулирования экономики в мировой практике представлены на рис.2.

Итак, основная роль в стимулировании НИОКР в развитых странах уделяется прямым и косвенным средствам государственного регулирования.

К прямым методам относятся:

- создание научной инфраструктуры;
- предоставление кредитов на льготных условиях предприятиям и организациям, которые ведут научные разработки;
- бесплатная передача или предоставление на льготных условиях государственного имущества и земельных участков для организации инновационных предприятий;
- государственные заказы, по большей части в форме контрактов на внедрение инноваций, которые впоследствии широко используются в экономике страны;

- создание научно-технических зон со специальным режимом инновационно-инвестиционной деятельности.

<p>Налоговые кредиты (расходы на НИОКР)</p>	<p>Налоговый кредит уменьшает ставку налога на прибыль корпорации; Ставка может применяться к любому корпоративному налогу, подоходному налогу для занятых в сфере НИОКР или доходам физических лиц, осуществляющих деятельность в сфере НИОКР</p>	<p>Австрия, Бельгия, Великобритания, Дания, Ирландия, Испания, Италия, Канада, Корея, Нидерланды, Норвегия, Польша, Португалия, США, Франция, Япония</p>
<p>Налоговые скидки (расходы на НИОКР)</p>	<p>Налоговая скидка уменьшает базу налогообложения, позволяя увеличить расходы на НИОКР</p>	<p>Бразилия, Великобритания, Венгрия, Греция, Израиль, Индия, Дания, Кипр, Китай, Нидерланды, Польша, Россия, Чехия, Финляндия, Южная Африка, Япония</p>
<p>Ускоренная амортизация (расходы на НИОКР)</p>	<p>Ускоренная амортизация позволяет снижать стоимость приобретенных основных средств по более высоким ставкам в первые годы использования актива. Это позволяет уменьшать общую налогооблагаемую прибыль в определенные периоды времени</p>	<p>Бельгия, Болгария, Бразилия, Великобритания, Дания, Израиль, Италия, Канада, США, Финляндия, Япония</p>
<p>Пониженная ставка налога на прибыль корпораций (прибыль интеллектуальной собственности)</p>	<p>Пониженная ставка корпоративного налога на прибыль, полученную от использования интеллектуальной собственности, стимулирует доходы предприятия. Использование такой ставки уменьшает корпоративный доход, часть которого предприятия вносят за коммерциализацию инновационных продуктов, находящихся под защитой прав интеллектуальной собственности</p>	<p>Бельгия, Венгрия, Греция, Кипр, Китай, Люксембург, Нидерланды, Португалия, Франция</p>

Рис.2. Налоговые инструменты стимулирования экономики в мировой практике

К непрямым методам принадлежат:

- развитие новых направлений науки;
- законодательные нормы, которые стимулируют научно-исследовательскую активность;
- налоговые льготы на инвестиции, которые осуществляются в инновационной сфере; – списание расходов на проведение НИОКР;
- инвестиционный налоговый кредит;
- снижение налоговых ставок;
- налоговые каникулы на протяжении нескольких лет в отношении прибыли от реализации инновационных проектов;
- использование налоговых зон с особым льготным налогообложением в пределах технопарков и т.п.

Преимущество непрямого государственного стимулирования НИОКР заключается в объективности критериев предоставления государственной поддержки.

В России положение затруднено тем, что, несмотря на установленный мораторий на рост налоговой нагрузки на 2016–2018 гг., с 1 января 2018 года будет введен налог на движимое имущество предприятий по ставке 1,1%. Поправки в Налоговый кодекс Госдума приняла в третьем чтении. Установлено, что до конца 2017 года компании могут не платить налог на движимое имущество, которое поставили на баланс в качестве основного средства с

1 января 2013 года. Льгота не действует только для основных средств, которые получены от зависимой, реорганизованной или ликвидированной компании. С 1 января 2018 года решение об освобождении от уплаты налога на движимое имущество будут принимать региональные власти. В каждом субъекте РФ будут свои правила. Если регион не примет закон о введении льготы, с 1 января 2018 года компании будут платить налог на движимое имущество независимо от того, когда его поставили на учет – до или после 1 января 2013 года. Максимальная ставка налога, которую вправе установить регионы в 2018 году, равна 1,1%. С 2019 года они могут поднять ставку до 2,2% [1].

Понятие движимого имущества содержится в статье 130 Гражданского кодекса. К нему относят имущество, которое нельзя классифицировать как недвижимость: автомобили, мотоциклы и другие транспортные средства, за исключением тех, которые отнесены к недвижимым; деньги; акции, векселя; транспортные средства; экспонаты музея; долевые части в бизнесе; линии связи и т. д.

Платить налог на движимое имущество в 2018 году обязаны только компании, которые применяют общий режим налогообложения. Сроки уплаты авансовых платежей и налога на движимое имущество устанавливаются региональными властями. Соответственно, в разных регионах такие сроки могут различаться.

Введение данного налога увеличит налоговую нагрузку на субъектов хозяйствования и, соответственно, снизит стимулы к обновлению производственных фондов, что негативно скажется на инновационной деятельности предприятий.

Проанализируем данные, представленные на рис.3, отражающие уровень налогового давления на микроуровне по некоторым странам БРИКС и Евразийского экономического союза [2].

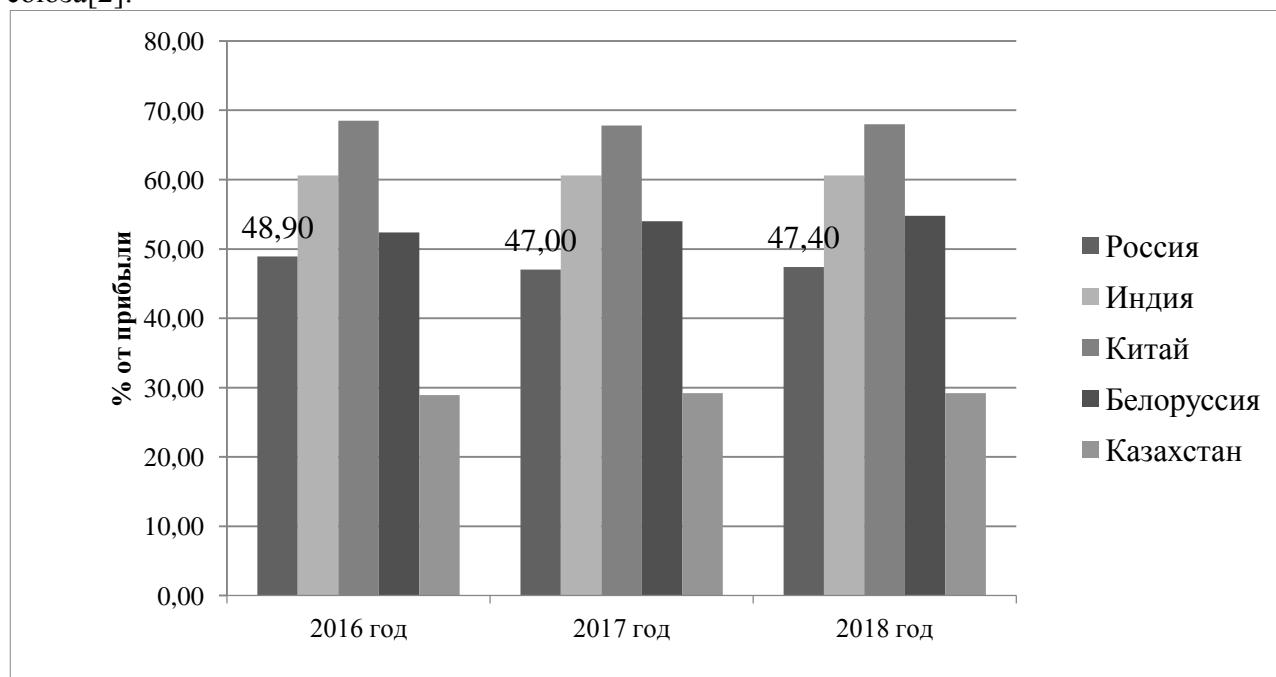


Рис.3. Налоговая нагрузка на бизнес в странах БРИКС и Евразийского экономического союза (% от прибыли)

По данным рис.3 видно, что в 2018 г. по сравнению с 2016 г. налоговое давление на российский бизнес снизилось на 1,5% (с 48,9 до 47,4%), что обусловлено действием с 2016 г. моратория на рост налоговой нагрузки, а также специальными мерами Правительства РФ и предложениями Государственной Думы по вопросам налогообложения, однако в целом налоговая нагрузка на предпринимательскую деятельность в России остается достаточно высокой – 47,4% [2].

Министерство финансов, ранее согласившееся законсервировать основные налоговые

условия до 2019 года, вернулось к обсуждению идеи «фискальной девальвации» — перераспределения прямых и косвенных налогов с целью уменьшения прямой нагрузки на бизнес. Министр финансов Антон Силуанов сообщил о том, что его ведомство подготовит предложения по «оптимальному соотношению прямой и косвенной нагрузки на бизнес», чтобы прямая нагрузка (главным образом в виде отчислений с зарплат в социальные фонды) снижалась. Речь пойдет о снижении страховых взносов и одновременном повышении НДС.

В России нагрузка от налогов на труд, уплачиваемых работодателями, — одна из самых высоких среди сравнимых по уровню развития стран [2]. В исследовании PwC и Всемирного банка Paying Taxes-2017 указано, что из совокупной налоговой ставки российской компании среднего размера (47,4% от прибыли) 36,1% — это налоги на труд [2]. По нагрузке налогов на труд Россия уступает только Украине и Белоруссии в регионе Средней Азии и Восточной Европы[2].

Вместе с ростом налоговой нагрузки субъектов хозяйствования растет и уклонение от уплаты налогов, что подтверждают данные рис.3. По данным рис. 4 видно, что совокупная задолженность по налогам и сборам продолжает увеличиваться. Совокупная задолженность по налогу на прибыль в консолидированный бюджет Российской Федерации на 01.10.2016 составила 179,7 млрд. рублей и по сравнению с 01.01.2016 увеличилась на 16,8 млрд. рублей, или на 10,3 процента[2].

Отметим, что уклонение от уплаты налогов обусловлено действием множества причин и факторов, однако среди них особо следует выделить высокую налоговую нагрузку на экономику государства в целом, а также на отдельных субъектов хозяйствования, в частности. Следует учесть, что перед российскими предприятиями, в отличие от зарубежных конкурентов, стоят задачи почти полного обновления технической и технологической базы производства, освоения рынков сбыта, создания рыночной инфраструктуры – и все это в условиях острой нехватки капитала.

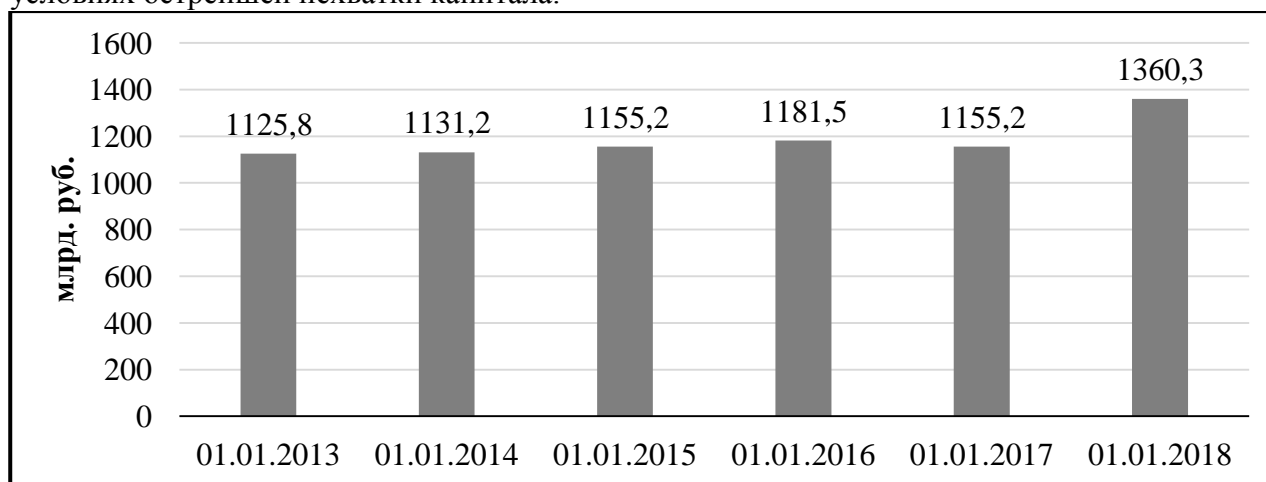


Рис.4. Динамика совокупной задолженности по налогам и сборам в России [2]

Недоимка по налогу на прибыль в консолидированный бюджет Российской Федерации на 01.10.2018 составила 59,2 млрд. рублей и по сравнению с началом текущего года увеличилась на 6,8 млрд. рублей, или на 12,9 процента. Совокупная задолженность по налогам на совокупный доход в бюджетную систему Российской Федерации на 01.10.2018 составила 48,1 млрд. рублей и по сравнению с началом 2016 года увеличилась на 6,1 млрд. рублей, или на 14,4% [2].

В России предприятия уплачивают из собственных средств взносы во внебюджетные фонды – Пенсионный фонд и фонды социального и медицинского страхования (по сути – прямой налог). Действующая общая ставка взносов — 30% с зарплат, с 2019 года планируется, что она вырастет до 34%[1].

В рекомендациях Международного валютного фонда и Европейского центрального

банка по преодолению кризиса в еврозоне значится фискальная девальвация, что предполагает снижение налогов, которые влияют на стоимость производства (страховые взносы за работников или налог на прибыль), за счет увеличения налогов на конечное потребление, таких как НДС.

Под фискальной девальвацией экономисты понимают использование налоговых преобразований с целью достижения тех же стимулирующих эффектов, что дает девальвация курса национальной валюты.

В общем виде речь идет о снижении налогов, которые влияют на стоимость производства (страховые взносы за работников или налог на прибыль), за счет увеличения налогов на конечное потребление, таких как НДС. В теории это делает товары более дешевыми и более привлекательными на международных рынках (экспортные операции не облагаются НДС). В теории это делает товары более дешевыми и более привлекательными на международных рынках. Однако указанная мера является спорной и также не способствует активизации инновационной деятельности предприятий.

В 2018 году единый налог на вмененный доход (ЕНВД), который часто использует малый бизнес, увеличился на 3,9%, что следует из соответствующего проекта Минэкономразвития[1]. ЕНВД для малого бизнеса является альтернативой почти всем налогам. Его можно использовать, например, в розничной торговле, общественном питании, оказании услуг и т.д. За налоговую базу берётся вмененный доход. Базовая доходность конкретного вида деятельности умножается на число работников или площадь помещения и ещё на два коэффициента. Первый – повышающий коэффициент-дефлятор, который устанавливает Минэкономразвития. В 2017 году он составлял 1,798, в 2018 его повысили до 1,868[1]. Второй коэффициент – понижающий. Его утверждают муниципалитеты, которые являются получателями ЕНВД.

Любое повышение по налогу на вмененный доход чувствительно, потому что покупательная способность населения достаточно сильно упала[1]. Планируемое увеличение налога на 3,9% может негативно повлиять на способность предпринимателей выплачивать данный налог.

Заключение. Таким образом, зарубежный опыт стимулирования инноваций показывает, что наблюдается постепенный переход от прямого национального финансирования инновационной деятельности корпораций к косвенному способу их стимулирования. Это требует совершенствования новых и существующих налоговых льгот для инноваций. В связи с этим должен быть улучшен налоговый инструментарий для продвижения инноваций и создана выгодная конкурентная налоговая среда для инвестирования в инновационную деятельность. Анализ внутренних предпосылок для стимулирования инноваций особенно важен для усиления корпоративной инновационной деятельности, а также использования налоговых стимулов, таких как политика снижения налогов и налоговых вычетов, особенно важно общее снижение налоговой нагрузки. Совершенствование налоговых льгот для инноваций будет стимулировать отечественные компании перейти к инновационному развитию.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ:

1. Быкова, Н. Н. Проблемы развития малого бизнеса в России / Н. Н. Быкова, Л. С. Рогозина. // Молодой ученый. – 2016. – №3. – С. 479-483.
2. Доклад Всемирного банка «Ведение бизнеса – 2016» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://russian.doingbusiness.org/Custom-Query>.
3. Налоговый кодекс РФ [Электронный ресурс] - Режим доступа: <http://www.nalkod.ru/statia8>, свободный. – Загл. с экрана.
4. Федеральный закон «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации». – М.: Ось-89, 2007. – 32с. (Федеральный закон).
5. Федеральный закон «О государственной поддержке малого предпринимательства в

- Российской Федерации» (ред. от 2 февраля 2006г.) – М.: Омега-Л, 2006. – 16с. (Законы Российской Федерации).
6. Александров И.М. Налоги и налогообложение [Текст]: Учебник/ И.М. Александров.-М.: Изд. «Дашков и К», 2008. – 318 с.
 7. Барулин С.В. Налоговый менеджмент: Учебник / С.В. Барулин, Е.А. Ермакова, В.В. Степаненко. – М.: Дашков и К, 2012. – 441с.
 8. Бахарева, Т. В. Проблемы налогового планирования / Т. В. Бахарева // Молодой ученый. – 2015. – №24. – С. 380-382.
 9. Бланкарт, Ш. Государственные финансы в условиях демократии / Ш. Бланкарт. – К.: Лыбидь, 2000. – 654 с.
 10. Буряковский, В.В. Налоги [Текст]: учеб. пособие/Под ред. В.В. Буряковского.-Д.: «Пороги»,2000.-645 с.
 11. Крысоватый А. Государства и налоги: критерии теории и реалии прагматики [Текст]/А.Крысоватый, С. Левочкин, В Федосов // Финансовые риски – 2006 - № 4(45)– с. 21-32.
 12. Майбуров, И.А. Налоги и налогообложение [Текст] /И.А.Майбуров.-М.: ЮНИТИ-ДАНА,2010.-655с.
 13. Никитишин, О.А. Зарубежная и отечественная мысль о возникновении и сущности налогов [Текст]/О.А.Никитишин //Экономика и государство – 2011 - № 1 – с. 16-18.
 14. Пигу А. С. Экономическая теория благосостояния – М.: Прогресс, 1985
 15. Прудон, П. Ж. Что такое собственность? или Исследование о принципе права и власти / П. Ж. Прудон. – М. : URSS, 2017. – 280 с.
 16. Рикардо, Д. Начала политической экономии и налогового обложения / Д. Рикардо. – М. : Эксмо, 2016. – 1040 с.
 17. Смит, А. Исследование о природе и причинах богатства народов / А. Смит. – М. : Эксмо, 2014. – 848 с.

Предоставлено в редакцию 20.06.2018 г.

УДК 657.6

М. М. Панкова, к.э.н., доцент, ГОУ ВПО «Донецкий национальный университет»
А. С. Нагибина, магистрант, ГОУ ВПО «Донецкий национальный университет»

ОРГАНИЗАЦИОННЫЕ И МЕТОДИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ АУДИТА ПРОИЗВОДСТВЕННЫХ ЗАПАСОВ ПРЕДПРИЯТИЯ

В статье исследованы и обобщены подходы к организации и методике аудита производственных запасов. Раскрыта экономическая сущность запасов в соответствии с Положением (стандартом) бухгалтерского учета 9 «Запасы». Сформирована цель аудита производственных запасов, а также определены этапы проведения аудита запасов. Отмечены основные проблемы при организации и ведении учёта запасов, предложены пути совершенствования аудита запасов.

Ключевые слова: производственные запасы, аудит, цель аудита производственных запасов, этапы аудита производственных запасов, источники информации при проведении аудита запасов.

Рис. 1, табл. 1, лит. 9.

M. M. Pankova, A.S. Nagibina

ORGANIZATIONAL AND METHODOICAL ASPECTS OF AUDIT OF PRODUCTION INVENTORIES

The article comprehensively explored the organization and methodology of the audit of inventories. The economic essence of reserves is disclosed in accordance with the Provision (standard) of accounting 9 "Inventories". Formed the purpose of the audit of inventory, as well as the stages of the audit of stocks. The main problems in the organization and management of inventory accounting are noted, ways to improve the audit of reserves are proposed.

Keywords: inventory, audit, the purpose of an audit of inventory, the stages of an audit of inventory, sources of information during the audit of inventories.

Введение. При осуществлении производственной деятельности одной из главных задач является организация внутреннего аудита как средства информационной поддержки управленческих решений. Аудит производственных запасов предприятия – это один из самых сложных и трудоемких этапов проверки финансовой отчетности. На сегодняшний день существуют общепринятые методики аудита производственных запасов предприятия, но ни одна из этих методик не является совершенной.

Целью статьи является определение понятия производственных запасов, исследование основных этапов их аудиторского исследования и выбор наиболее адекватной методики его проведения.

Большой вклад в решение проблем, связанных с проведением аудита операций с производственными запасами и эффективности их использования сделали ученые: Н. Белуха, Ф. Бутынец, Б. Валувев, В. Савченко, А. Петрик, М. Билык М. Бондарь, Б. Усач и др.

Основная часть. Главной предпосылкой успешного осуществления производственного процесса как основного этапа деятельности предприятия является наличие и эффективное использование производственных запасов.

Положение (стандарт) бухгалтерского учёта 9 «Запасы» является одним из основных нормативных документов, где определяются методологические принципы формирования в бухгалтерском учете информации о запасах и раскрытия ее в финансовой отчетности. Таким образом, согласно П(С)БУ 9, запасы - это активы, которые:

– содержатся для дальнейшей продажи в условиях обычной хозяйственной деятельности;

- находятся в процессе производства с целью дальнейшей продажи продукта производства;
- содержатся для потребления во время производства продукции, выполнения работ и оказания услуг, а также управления предприятием [4].

Изучением особенностей аудита производственных запасов занимаются многие как иностранных, так и отечественных ученых. Каждый из авторов имеет собственное сложившееся мнение относительно организации проведения аудита, стадий осуществления и процедурных особенностей проверки. Среди мнений ученых можно выделить следующие точки зрения относительно цели аудита производственных запасов.

По мнению В.Я. Савченко, целью аудита запасов является установление законности и достоверности бухгалтерских операций, связанных с материалами, а также правильное отражение их в бухгалтерском учете.[1]

Целью аудита запасов, по мнению М.Д. Билык, является правильное отражение хозяйственных операций по запасам, а также законность этих операций.[2]

Петрик А.А. отмечает, что целью проверки запасов является получение соответствующих и достоверных аудиторских доказательств относительно того, что учет отвечает всем нормам и требованиям действующего законодательства, а информация о производственных запасах в бухгалтерской и налоговой отчетности является достоверной во всех существенных аспектах.[5]

Можно сделать вывод, что целью проведения аудита запасов является признание на основе аудиторских доказательств правдивости и достоверности осуществления операций с запасами, безошибочности отражения их в учете и финансовой отчетности предприятия.

Для удовлетворения всех потребностей пользователей, а именно – получение полной и правдивой информации о производственных запасах, аудитору следует выполнить следующие основные задачи:

- осуществить контроль соблюдения действующего законодательства по операциям, связанным с производственными запасами;
- установить правильность признания запасов согласно положению;
- осуществить проверку соблюдения учётной политики предприятия в части производственных запасов;
- осуществить проверку правильности формирования первоначальной стоимости производственных запасов;
- исследовать условия организации складского хозяйства;
- установить правильность и полноту отражения в бухгалтерском учёте поступления производственных запасов;
- подтвердить или опровергнуть целесообразность выбора предприятием метода оценки производственных запасов при их выбытии;
- проверить соблюдение установленных норм использования производственных запасов в производство;
- исследовать правильность и полноту отражения в учёте выбытия производственных запасов;
- осуществить проверку целесообразности отнесения стоимости запасов, использованных на производство;
- осуществить проверку правильности и своевременности отражения информации о производственных запасах в финансовой отчётности;
- исследовать противозаконные действия и существенные нарушения, связанные с движением производственных запасов и их отражением в учёте и отчётности.[8]

Важной задачей аудита производственных запасов также является установление того, придерживается ли предприятие тех методов, принципов и процедур, которые выбраны им и закреплены в приказе об учётной политике к данному виду активов. В целом, учётную

политику можно охарактеризовать как выбор методик, приемов и способов ведения бухгалтерского учета из тех, которые предложены в нормативных документах по методологии бухгалтерского учета в рамках общих правил и принципов его организации.

Формирование учетной политики в отношении производственных запасов на предприятиях осуществляется на основании П(С)БУ 9 «Запасы» и Методических рекомендаций по бухгалтерскому учету запасов.

Таблица 1

Методические составляющие учетной политики в части производственных запасов

№	Обязательные методологические составляющие учетной политики по отражению производственных запасов	П(С)БУ 9
1	Состав производственных запасов	Определяется предприятием самостоятельно
2	Единица учёта запасов	- наименование; - однородная группа (вид)
3	Метод зачисления приобретённых или изготовленных производственных запасов на предприятии	Производственные запасы зачисляются на баланс по первоначальной себестоимости
4	Признание и первоначальная оценка запасов	Осуществляется в зависимости от путей поступления запасов на предприятие: - приобретенные за плату; - изготовленные собственными силами; - внесённые в уставный капитал; - полученные безвозмездно; - приобретенные в результате обмена на подобные запасы.
5	Метод оценки при выбытии производственных запасов	Предприятие самостоятельно определяет один из методов оценки запасов при их выбытии: - идентифицированной себестоимости запасов; - средневзвешенной себестоимости; - себестоимости первых по времени поступления запасов (ФИФО); - нормативных затрат; - цены продажи.
6	Метод учёта и распределения транспортно-заготовительных расходов	Избирается предприятием по следующим вариантам: - путём прямого списания транспортно-заготовительных расходов в первоначальной стоимости единицы запасов, которые приобретены; - по среднему проценту.
7	Оценка запасов на дату баланса	Запасы отражаются в бухгалтерском учёте по наименьшей из двух оценок: - первоначальной стоимости; - чистой стоимости реализации.
8	Периодичность определения средневзвешенной себестоимости единицы запасов	Ежемесячно или на дату операции -определяется предприятием самостоятельно
9	Назначение и условия использования запасов	Определяется предприятием самостоятельно
10	Организация хранения и учёта запасов	Согласно Методических рекомендаций бухгалтерского учета запасов №2, организация хранения и учета запасов осуществляется в зависимости от их вида, технологии производства, условий снабжения и сбыта. В указанных рекомендациях предусмотрены такие методы учета материальных запасов: - оперативно-бухгалтерский (сальдовый) - количественно-суммовой (параллельный). - партионный метод.

Выбор методов оценки активов и обязательств может повлиять на финансовый

результат деятельности предприятия. Примером этого влияния является применение различных методов амортизации основных средств, оценки производственных запасов, применение различных баз распределения общепроизводственных расходов, методов калькулирования себестоимости продукции.

Источниками информации для осуществления аудита производственных запасов являются документы, которые определены в таблице 2.[6]

Таблица 2

Источники информации для аудита производственных запасов

Вид источника информации	Наименование
Первичные документы по учёту запасов	Накладные, счета-фактуры, карточки складского учёта, приходные ордера, накладные-требования на отпуск, лимитно-заборные карточки
Аналитические регистры учёта запасов	Ведомости аналитического учёта запасов, отчёты материально-ответственных лиц
Регистры синтетического учёта запасов	Главная книга, ведомости по движению запасов, журналы №№ 3,5,6.
Финансовая отчётность предприятия	Баланс (отчёт о финансовом положении), примечания к годовой финансовой отчётности

Под понятием «методика аудита запасов» следует понимать совокупность логических способов и приёмов, направленных на изучение данных бухгалтерского учета и показателей финансовой отчетности в отношении запасов предприятия с целью выражения независимого мнения аудитора об их достоверности во всех существенных аспектах, и в соответствии с требованиями действующего законодательства. При осуществлении аудита запасов аудитор использует специальные методы и приемы - арифметическая проверка, тестирование, опрос, документальная проверка, аналитические процедуры, анкетирование. В целях планирования аудитор на подготовительном этапе знакомится с процессами закупки, хранения запасов и отпуска их в производство, получает список основных поставщиков, оценивает величину аудиторского риска и устанавливает границу существенности ошибок.

Можно выделить несколько различных взглядов на последовательность осуществления аудита запасов.

Согласно мнению авторов В.Я. Савченко и А.А. Петрик, аудиторская проверка операций с производственными запасами включает в себя детальное обследование состояния и хранения материальных ценностей, нормирования, использования, правильности оценки и использования запасов на производстве, а также проверку операций с малоценными и быстроизнашивающимися предметами (МБП).

По мнению Бондарь М.И. процессы аудита производственных запасов можно условно разделить на следующие этапы:

- аудит наличия и обеспечения сохранности производственных запасов;
- аудит поступления производственных запасов;
- аудит использования и выбытия производственных запасов.[3]

Усач Б.Ф. считает, что аудит производственных запасов должен иметь следующую последовательность:

- инвентаризация материальных ценностей;
- аудит приходных и расходных документов;
- аудит отчетов материально-ответственных лиц;
- аудит регистров аналитического учета;
- аудит Главной книги;
- аудит финансовой отчетности.[5]

По мнению Билык М.Д. аудит производственных запасов предусматривает проверку:

- признание запасов, правильность их оценки;

- хранение запасов;
- выбытие запасов, товаров, МБП. [2]

Обобщая подходы учёных можно выделить следующие этапы осуществления аудиторской проверки запасов, которых также придерживаются большинство и других авторов:

- 1) на первом этапе аудита производственных запасов необходимо провести проверку своевременности и полноты проведения инвентаризации производственных запасов, а также контроля выполнения договоров с поставщиками и покупателями соответствующих запасов;
- 2) второй этап аудита направлен на проверку поступления производственных запасов. Аудитор должен проверить своевременность и правильность документального оформления оприходования запасов первичными документами типовой формы;
- 3) третий этап направлен на контроль выбытия производственных запасов;
- 4) четвертый направлен на подтверждение информации о фактических остатках производственных запасов на складах предприятия;
- 5) пятый направлен на проведение анализа эффективности использования производственных запасов на предприятии;
- 6) шестой этап аудита запасов является завершающим и направлен на составление и представление аудитором аудиторского заключения. Для этого все материалы аудиторской проверки комплектуются в отдельное дело под соответствующим номером. Дело хранится согласно установленных сроков.

Общий алгоритм проведения аудита запасов можно представить на рис. 1.

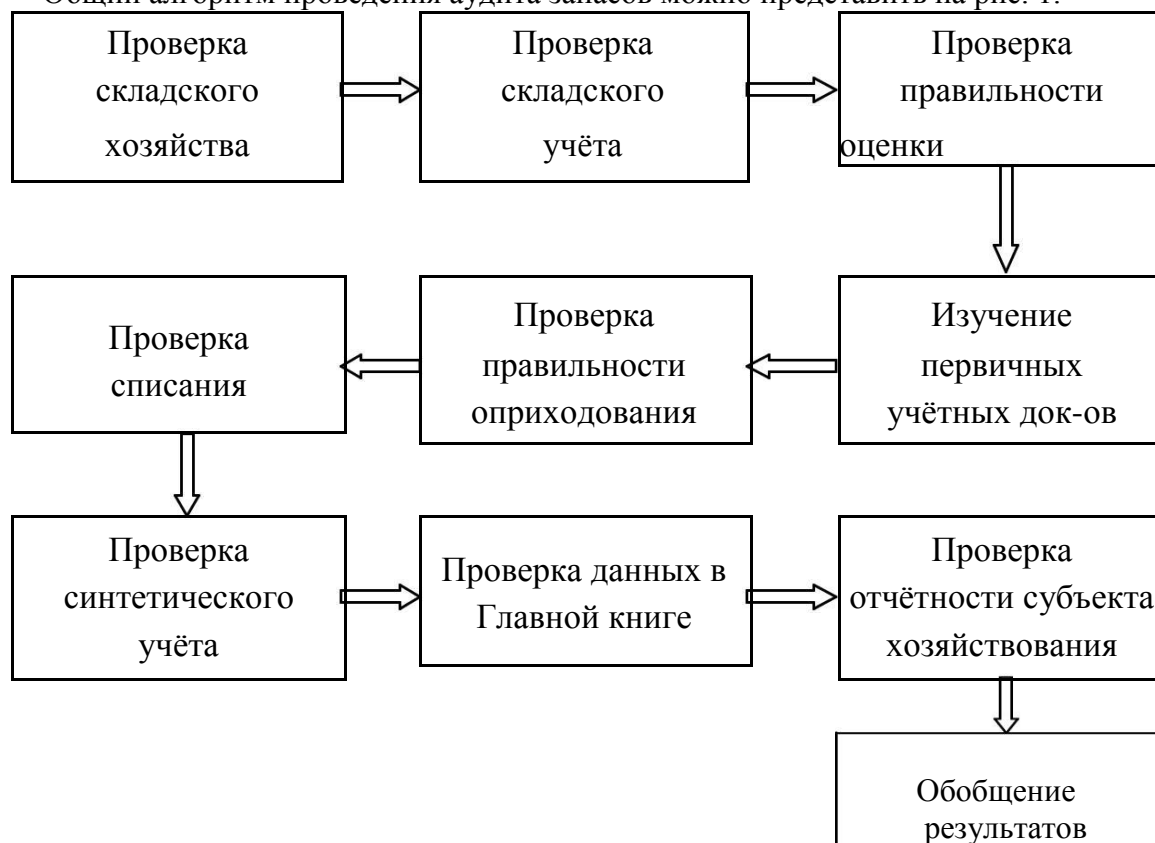


Рис. 1. Общий алгоритм проведения аудита запасов

В процессе оценки выявленных нарушений аудитору необходимо осуществить все необходимые процедуры для того, чтобы выявить: это непреднамеренная ошибка или мошенничество. Для этого целесообразно будет использовать дополнительные данные по предприятию, которые могут уменьшить риск возникновения искажений, то есть: провести анализ профессиональной компетенции и честности руководства; установить, имеет ли место

общее уменьшение активности в той или иной области; установить, высок ли уровень текучести кадров; осуществляются ли нетипичные операции.

Любая программа проведения внутреннего аудита запасов должна обязательно содержать выявление недостатков аудитором и составления аудиторского отчета. В то же время основными проблемами при организации и ведения учета запасов могут быть:

- отсутствие необходимых реквизитов в первичных документах по учету запасов, что ставит под сомнение правдивость и достоверность, что в них отражена;
- нарушение сроков проведения инвентаризации, что ставит под сомнение факт наличия запасов на предприятии;
- нарушение норм списания запасов, что влечет за собой завышение расходов предприятия;
- нарушение порядка возмещения расходов и случаев краж материально-ответственными лицами, что приводит к отражению неправильной суммы расходов.

Таким образом, основное назначение аудита производственных запасов - помощь клиенту в определении основных недостатков, нарушений и ошибок в учете производственных запасов, ликвидировать их и предотвратить дальнейшее возникновение, что приведет к улучшению финансового состояния предприятия. Поэтому правильная организация и методика аудита производственных запасов поможет аудитору достичь поставленной цели.

Заключение. Организация и методика аудита производственных запасов является важной составляющей аудиторской проверки на предприятии. Аудит запасов предназначен для того, чтобы осуществлять контроль за соблюдением действующего законодательства по операциям с производственными запасами, установить полноту и правильность отражения в бухгалтерском учете поступления запасов по их каналам, установить правильность признания активов запасами согласно П(С)БУ 9 "Запасы", исследовать состояние складского хозяйства запасов, проверить соблюдение выбранных методов учета производственных запасов, которые указаны в приказе об учетной политике.

Аудит производственных запасов позволит предприятиям после учета рекомендаций аудитора усовершенствовать систему бухгалтерского учета, внутреннего контроля вообще и, в частности, операций с производственными запасами.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ:

1. Аудит: уч.-метод. пособие для самост. изуч. дисц. / В.Я. Савченко, В.О. Зотов, С.А. Кириленко [и др.] – Киев: КНЭУ, 2011–268 с.
2. Билык М.Д. Организация и методика аудита сельскохозяйственных предприятий: Учебник / М.Д. Билык. – Киев: КНЭУ, 2011. – 628 с.
3. Бондарь М.И. Аудит в АПК Уч. пособие / М.И. Бондарь. – Киев: КНЭУ, 2013. – 188 с.
4. Запасы: П(С)БУ 9, утверждено приказом Министерства финансов Украины от 20 октября 1999 года № 246 [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.nibu.factor.ua/info/instrbuh/psbu9/>.
5. Петрик О.А. Организация и методика аудита предпринимательской деятельности: Уч. Пособие / О.А. Петрик, В.Я. Савченко, Д.Е. Свидерский [под ред. О.А. Петрик]. – К.: КНЭУ, 2015. – 472 с.
6. Скорба О.А. Организация проведения аудита производственных запасов / О.А. Скорба // [Электронный ресурс]. - Режим доступа: http://www.rusnauka.com/9_NND_2014/Economics/7_164138.doc.htm
7. Усач Б.Ф. Аудит: Уч. пособие / Б.Ф. Усач – 4-те изд., испр. и доп. – К.: Знания, 2014. – 231 с.
8. Утенкова К.О. Аудит: уч. пособие / К.О Утенкова – К.: Алерта, 2011. – 408 с.

УДК 338.24

В. Н. Сердюк, д.э.н., профессор, ГОУ ВПО «Донецкий национальный университет»
Е. Н. Диброва, ассистент, ГОУ ВПО «Донецкий национальный университет»

ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ УСТОЙЧИВОГО РАЗВИТИЯ ПРЕДПРИЯТИЯ

В статье рассматриваются теоретические аспекты устойчивого развития предприятия. Проанализирована эволюция взглядов исследователей на понятие «устойчивое развитие», а также дана характеристика механизма устойчивого развития и его основных составляющих элементов.

Ключевые слова: устойчивое развитие, механизм устойчивого развития предприятия.

Рис. 1, лит. 16.

V. N. Serdyuk, E. N. Dibrova

THEORETICAL ASPECTS OF SUSTAINABLE ENTERPRISE DEVELOPMENT

The article deals with theoretical side of sustainable enterprise development. It analyzes evolution of the 'sustainable development' term and also gives characteristic of enterprise sustainability mechanism and its main components.

Keywords: sustainable development, enterprise sustainability mechanism.

Введение. Устойчивость развития систем является одной из наиболее актуальных задач для системы современного менеджмента, обусловленной требованиями современности. Однако, несмотря на широкое употребление термина «устойчивое развитие», в современной экономической литературе и нормативно-правовых актах до сих пор не выработан единый методологический подход к определению данного понятия.

Многие ученые-экономисты посвятили свои исследования раскрытию теоретических аспектов устойчивого развития предприятия. К ним, в частности, относятся публикации таких отечественных и зарубежных авторов как Е. Ю. Перцева, Ю. В. Карпович, А. С. Кутовая, Н. В. Алексеенко, О. В. Афанасьева, Роберт Кейтс, Томас Перрис, Энтони Лезеровиц и др.

Данное исследование ставит своей целью рассмотрение эволюции термина «устойчивое развитие», а также определение составляющих элементов механизма устойчивого развития предприятия.

Основная часть. Первые упоминания термина «устойчивое развитие» (англ. sustainable development) относятся к 1960 году, когда создавался устав Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), целью которой является экономическое и социально-политическое сотрудничество между странами-членами данной организации. Повторно данное понятие было использовано в работе «Изучение критических экологических проблем» исследователей Массачусетского института технологии в 1972 году.

В широкое употребление термин «устойчивое развитие» был введен чуть более тридцати лет назад, в 1987 году, после публикации доклада премьер-министра Норвегии Гру Харлем Брундтланда «Наше общее будущее» международной комиссией по окружающей среде и развитию [1, с. 21-22]. Устойчивое развитие в докладе рассматривалось как развитие, удовлетворяющее потребности настоящего без риска для возможности будущих поколений удовлетворять свои собственные потребности [2, с. 188]. Данное определение включает два базовых элемента:

– элемент потребностей, которые сфокусированы на развивающихся странах мира, чьи

- нужды должны быть приоритетом;
- элемент устойчивого производства и потребления, который определяется используемыми технологиями и социальной организацией общества.

Практической реализации концепции устойчивого развития в мире уделяется все больше внимания. Этим вопросам была посвящена Конференция ООН по окружающей среде и развитию (Рио-де-Жанейро, 1991). На ней международным сообществом был принят программный документ по реализации концепции устойчивого развития. Вопросам реализации этой программы была посвящена специальная сессия Генеральной Ассамблеи ООН (23-27 июня 1997).

Формирование и реализация концепции устойчивого развития, имеющей фундаментальное значение, не может происходить без определенных, в том числе существенных, трудностей. Однако, несмотря на это мировое сообщество, осознавая ее позитивное и перспективное назначение, принимает меры к последовательному развитию и совершенствованию данной концепции и обеспечивающих механизмов, включая правовые. Вследствие того, что мировое сообщество начало уделять все больше внимания вопросам устойчивого развития, во многих государствах стали появляться законодательные акты, регламентирующие переход к данной концепции.

В Концепции перехода Российской Федерации к устойчивому развитию данный термин рассматривается как сбалансированное решение социально-экономических задач и проблем сохранения благоприятной окружающей среды и природно-ресурсного потенциала в целях удовлетворения потребностей нынешнего и будущих поколений людей [3].

Несмотря на то, что термин «развитие» рассматривается преимущественно с точки зрения экономического роста, «устойчивое развитие» является многоаспектным понятием. Состоявшийся в 2002 году Мировой саммит по устойчивому развитию расширил стандартное понимание устойчивого развития, выделив в данном процессе три взаимосвязанные составляющие: экономическую, социальную и экологическую [4]. Устойчивое развитие, таким образом, представляло собой своеобразный процесс поиска баланса между данными элементами с целью улучшения качества жизни населения. На данный момент в ходе эволюции терминологии и углублению понимания устойчивого развития как категории, ученые-исследователи из ЮНЕСКО выделяют, помимо вышеуказанных элементов, также политическую составляющую [5].

Устойчивое развитие корпоративного сектора неразрывно связано с устойчивым развитием в целом: предприятия оказывают влияние на экономику путем создания рабочих мест и уплаты налогов; на экологию – через используемые технологии и инвестиции в защиту окружающей среды; на общество – через обеспечение равного доступа к рабочим местам и справедливую оплату труда; на политику – через государственные инвестиции и забастовки.

Рассматривая устойчивое развитие с точки зрения широкой перспективы, любой хозяйствующий субъект заинтересован в том, чтобы внешняя среда, в которой он функционирует, характеризовалась стабильной экологической и экономической ситуацией. Само существование предприятия напрямую связано с окружающей средой, а также с обществом, на котором оно базируется. Еще в начале прошлого века стратегии предприятий были преимущественно направлены на максимизацию выручки, без ориентации на другие социальные или экологические цели.

В настоящее время предприятия в развитых странах функционируют в более сложной и регулируемой среде, чем ранее. Многочисленные законы и подзаконные акты регламентируют их деятельность, в результате чего предприятие отвечает перед более широким кругом заинтересованных лиц, а в рамках реализации механизма устойчивого развития этот круг заинтересованных лиц дополняется путем включения будущих поколений.

В странах с развивающейся экономикой внедрение механизма устойчивого развития

на предприятии по образцу развитых стран не представляется возможным, что связано со сложностью ведения бизнеса. Данная особенность определяет дифференциацию подходов к пониманию устойчивого развития предприятия в развитых и развивающихся странах, которая заключается, соответственно, в универсальном и критическом подходах.

Универсальный подход делает упор на единстве методов, применяемых по всему миру, и отвергает тот факт, что влияние культурных особенностей может оказаться далеко идущим. Первостепенным элементом устойчивого развития предприятия становится защита прав человека и установление власти закона, то есть с точки зрения сторонников данного подхода, глобализация мирового сообщества диктует правила формирования единого механизма устойчивого развития предприятия для всей глобальной экономики.

Критический подход отличается своей неоднородностью, так как в рамках каждой экономической системы выбирается отдельный целевой ориентир механизма устойчивого развития, что связано с ориентацией предприятий, функционирующих в развивающихся странах, в первую очередь, на собственные ресурсы. В современных условиях глобализации и интернационализации мировой экономики критический подход, по мнению зарубежных исследователей, является нецелесообразным.

В отечественной экономической науке существует множество работ, посвященных проблематике исследования категории «устойчивое развитие предприятия», однако исследователи до сих пор не пришли к единому мнению касательно ее сущности.

Е. Ю. Перцева определяет устойчивое развитие предприятия как деятельность, направленную на достижение бизнес-целей при соблюдении интересов стейкхолдеров, причем будущие поколения рассматриваются как одна из важных групп стейкхолдеров [6, с. 14]. С этих же позиций подходят к рассмотрению устойчивого развития предприятия такие авторы, как О. В. Борисова и Н. И. Малых, утверждающие, что концепция устойчивого развития признает не только экономические блага, но и социальную ценность и экологическую ответственность корпораций, определяет основной целью деятельности предприятия максимизацию благосостояния всех заинтересованных сторон [7, с. 26].

В своих работах Ю. В. Карпович рассматривает устойчивое развитие предприятия как обеспечение такого его функционирования, при котором влияние факторов извне не оказывает дестабилизирующего влияния на его целостность и автономию при достижении стратегических целей [8].

А. С. Кутовая полагает, что устойчивое развитие предприятия – это многоаспектное понятие, которое объединяет производственные, финансовые, инвестиционные, социальные и другие аспекты функционирования предприятия, но при этом данная категория должна определять ориентацию на конечный результат – устойчивое экономическое развитие предприятия [9].

А. Г. Виноградов, рассматривая термины «устойчивое развитие предприятия» и «устойчивость развития предприятия», разграничивает их, определяя первое как целенаправленный процесс устойчивого развития, а второе – как потенциал предприятия к устойчивому развитию, не раскрывая саму сущность понятия «устойчивое развитие предприятия» [10].

По мнению А. А. Гибадуллина, устойчивое развитие предприятия определяется комплексным воздействием факторов внешней и внутренней среды: условия, причины, параметры, показатели, оказывающие воздействие на экономические, производственные процессы и на результат производственной, экономической деятельности [11].

Н. В. Васюткина рассматривает устойчивое развитие предприятия как совокупность изменений его качественного состояния (как системы), которые происходят в результате взаимодействия функциональных элементов внешнего и внутреннего происхождения на разных уровнях реализации его потенциала с балансированием состояния предприятия на гармоничное, долговременное развитие [12].

С точки зрения Н. В. Алексеенко, сущность устойчивого развития хозяйствующего

субъекта заключается в обеспечении высоких показателей социального, экономического, технического состояния предприятия на протяжении длительного периода времени. При этом особое внимание должно быть акцентировано на развитии инвестиционно-финансовой, инновационной сферы деятельности, совокупного потенциала устойчивости, системы управления качеством, системы связей и коммуникаций, обновлении ассортимента ряда, человеческого капитала, самоорганизационного потенциала предприятия [13].

Схожих взглядов на процесс устойчивого развития предприятия придерживается в своих исследованиях и О. В. Афанасьева, которая предлагает использование интегрального определения данного понятия. Последнее заключается в трактовке устойчивого развития предприятия как непрерывного многоуровнево-иерархического, необратимого процесса качественных преобразований, основанного на предвидении, самоуправлении и самоорганизации, обеспечивающего на базе достижений современной науки и при минимизации разрушительного влияния результатов производственной деятельности на состояние окружающей среды экономический рост хозяйствующего субъекта, его готовность к изменениям в условиях нестабильной внешней среды, не нарушающего безопасности его жизненно важных интересов (персонала, имущества, информации) и ведущего к повышению конкурентоспособности выпускаемой продукции на отечественном и мировом рынках [14]. В данном контексте понятие устойчивого развития предприятия охватывает все направления деятельности предприятия, не ограничиваясь исключительно финансово-экономической стороной обеспечения стабильности его функционирования.

Исходя из представленной классификации элементов устойчивого развития предприятия, можно заключить, что большинство исследователей сосредотачивают свое внимание на финансовом аспекте устойчивости предприятия, частично или полностью игнорируя остальные составляющие, таким образом практически отождествляя понятия «устойчивое развитие предприятия» и «финансовая устойчивость предприятия». На наш взгляд, подобное взаимозамещение понятий недопустимо в связи с тем, что процесс устойчивого развития предприятия является довольно многосторонним, факторы внутренней и внешней среды могут оказывать дестабилизирующее влияние на все перечисленные элементы, что в конечном итоге может привести к нарушению нормального производственного цикла деятельности предприятия. Финансовая же устойчивость подразумевает платежеспособность предприятия и его зависимость от внешних источников финансирования, потому может рассматриваться как важный элемент устойчивого развития предприятия, но не более того.

Под механизмом устойчивого развития предприятия принято понимать такое состояние предприятия, при котором все его основные элементы находятся в состоянии поддерживать свои параметры в определенном диапазоне [15]. Однако при использовании подобного подхода происходит подмена понятия «устойчивое развитие предприятия» понятием механизма устойчивого развития предприятия, что не совсем корректно. Дабы избежать употребления данных дефиниций как синонимов, следует обратиться к пониманию термина «механизм» применительно к экономической системе. Современная экономическая мысль рассматривает понятие механизма как совокупность взаимосвязанных элементов системы, обеспечивающих ее функционирование и приводящих к определенному результату [16].

Исходя из проанализированных определений, можно заключить, что механизм устойчивого развития предприятия следует толковать как совокупность мероприятий по поддержанию стабильности функционирования предприятия и обеспечения финансовой устойчивости с одновременным повышением эффективности производственно-хозяйственной деятельности в условиях неопределенности.

По итогам анализа литературных источников механизм устойчивого развития предприятия можно охарактеризовать как совокупность нескольких составляющих (рис. 1).

Устойчивость развития сложных систем, каким является предприятие, достигается

посредством целого комплекса экономических механизмов. При разработке механизма устойчивого развития предприятия следует обратить внимание на необходимость обдуманного, взвешенного и квалифицированного управления производством, а также на разработку и реализацию внешней и внутренней конкурентоспособной политики предприятия.

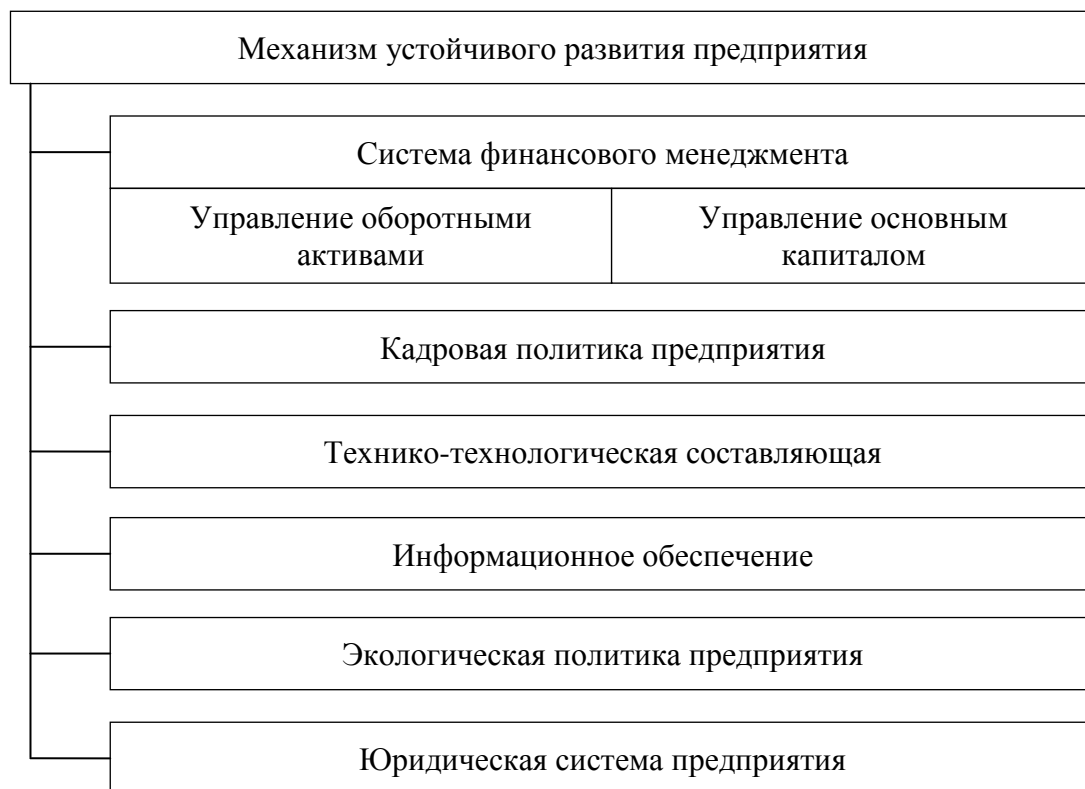


Рис. 1. Механизм устойчивого развития предприятия

Заключение. Таким образом, можно сделать вывод о том, что термин «устойчивое развитие» является многоаспектным понятием и предусматривает поиск баланса между четырьмя основными составляющими: социальной, экономической, экологической и политической. Механизм устойчивого развития предприятия представляет собой совокупность подсистем управления предприятием, которые путем внедрения согласованной и целенаправленной политики позволяют обеспечить не только долгосрочную финансовую устойчивость предприятия, но и сбалансированность устойчивого развития в рамках современных реалий.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ:

1. Урсул А. Д., Демидов Ф. Д. Устойчивое социоприродное развитие: учеб. пособие / А. Д. Урсул, Ф. Д. Демидов. – Москва: РАГС, 2008. – 315 с.
2. Ziolo M., Fidanoski F., Simeonovski K., Filipovski V., Jovanovska K. Sustainable Finance Role in Creating Conditions for Sustainable Economic Growth and Development / Magdalena Ziolo, Filip Fidanoski, Kiril Simeonovski, Vladimir Filipovski and Katerina Jovanovska // Springer International Publishing Switzerland. – 2016/2017. – P. 187-212.
3. Указ Президента РФ от 01.04.1996 № 440 «О Концепции перехода Российской Федерации к устойчивому развитию» [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://base.garant.ru/1548498/>.
4. Kates R. W., Parris T. M., Leiserowitz A. A. What is sustainable development? Goals, indicators, values, and practice / Robert W. Kates, Thomas M. Parris, and Anthony A.

- Leiserowitz // *Environment: Science and Policy for Sustainable Development*. – 2005. – № 3. – P. 8-21.
5. Textbooks for sustainable development: a guide to embedding / ed. by Eckhardt Fuchs. – New Delhi: UNESCO MGIEP, 2017. – 188 p.
 6. Перцева Е. Ю. Реализация концепции устойчивого развития компании на основе проектно-портфельной методологии: диссертация на соискание ученой степени кандидата экономических наук / Национальный исследовательский университет – Высшая школа экономики. – Москва, 2013. – 228 с.
 7. Борисова О. В., Малых Н. И. Корпоративные финансы: учебник и практикум для академического бакалавриата / О. В. Борисова, Н. И. Малых. – Москва: Издательство Юрайт, 2017. – 651 с.
 8. Карпович Ю. В. Устойчивое развитие экономики промышленного предприятия на основе здоровьесбережения: диссертация на соискание ученой степени кандидата экономических наук / Пермский национальный исследовательский политехнический университет. – Пермь, 2016. – 188 с.
 9. Кутовая А. С. Анализ подходов к определению понятия «устойчивое развитие предприятия» / А. С. Кутовая // *Вестник Саратовского государственного социально-экономического университета*. – 2012. – № 5. – С. 39–43.
 10. Виноградов А. Г. Устойчивость развития предприятия: социально-экономический аспект / А. Г. Виноградов // *Устойчивое развитие экономики промышленных предприятий: материалы междунар. науч.-практ. конф., 25 ноября 2015 г.* – Нижний Новгород : НОО «Профессиональная наука», 2015. – С. 7-11.
 11. Гибадуллин А. А. Сущность и содержание механизма устойчивого развития производственных комплексов электроэнергетики [Электронный ресурс] / А. А. Гибадуллин // *Интернет-журнал «Наукovedение»*. – 2013. – №6. Режим доступа к ресурсу: <https://naukovedenie.ru/PDF/17EVN613.pdf>.
 12. Васюткина Н. В. Теоретические аспекты понимания категории «развитие предприятия» / Н. В. Васюткина // *Проблемы економіки*. – 2014. – №2. – С. 236-242.
 13. Алексеенко Н. В. Устойчивое развитие предприятия как фактор экономического роста региона / Н. В. Алексеенко // *Економіка і організація управління*. – 2008. – №3. – С. 59-65.
 14. Афанасьева О. В. Исследование теоретических аспектов устойчивого развития предприятия в современной науке / О. В. Афанасьева // *Интеграция образования*. – 2007. – №1. – С. 127-131.
 15. Кондаурова Д. С. Совершенствование механизма устойчивого развития промышленного предприятия / Д. С. Кондаурова // *Экономика, управление, финансы: материалы II Междунар. науч. конф. (г. Пермь, декабрь 2012 г.)*. – Пермь: Меркурий, 2012. – С. 130-132.
 16. Калабаева А. О. Теоретические основы разработки механизма устойчивого развития предприятия / А. О. Калабаева // *ЭКОНОМИНФО*. – 2012. – №17. – С. 9-13.

Предоставлено в редакцию 15.04.2018 г.

УДК 339.9:331.2-047.44

А. Н. Химченко, к.э.н., доцент ГОУ ВПО «Донецкий национальный университет»
О. Г. Колесникова, ГОУ ВПО «Донецкий национальный университет»

ЗАНЯТОСТЬ И БЕЗРАБОТИЦА В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

В статье рассмотрены такие основные показатели российского рынка труда как занятость и безработица. Проанализирована динамика изменения экономически активного населения, занятых, уровня безработицы. Кроме того, рассмотрена структура занятых в экономике в разрезе экономической деятельности и по возрастным группам.

Ключевые слова: занятость, безработица, уровень занятости, уровень безработицы.

Табл.4, лит. 2.

A. N. Khimchenko, O. G. Kolesnikova

EMPLOYMENT AND UNEMPLOYMENT IN THE RUSSIAN FEDERATION

The article discusses such key indicators of the Russian labor market as employment and unemployment. Analyzed the dynamics of changes in the economically active population employed, the unemployment rate. In addition, the structure of employment in the economy in the context of economic activity and by age groups is considered.

Keywords: employment, unemployment, employment rate, unemployment rate.

Введение. Проблема занятости и безработицы имеет первостепенное значение не только в современной России, но и во всем мире. Последствиями безработицы могут стать недопроизводство валового продукта, сокращение национального дохода страны. Кроме того, существуют неэкономические последствия безработицы - психологические, социальные и политические, которые могут привести к увеличению количества самоубийств, росту преступности (кражи, грабежи) и социальной напряженности. В связи с этим, исследование безработицы населения играет важную роль, так как государство может спрогнозировать основные направления изменения численности занятых и безработных и принять меры для предотвращения негативных тенденций.

Исследованию проблем занятости и безработицы как социально-экономического явления посвящены работы таких учёных как: Э. Гидденс, Дж. - М. Кейнс, Т.Мальтус, К. Маркс, А. Маршалл, Т.Маршалл, Р.Мертон, А. Смит, Р. Стендинг.

Целью исследования является анализ структуры и динамики уровня занятости и безработицы в Российской Федерации.

Основная часть. Проблема занятости является основополагающей в современном обществе. Занятость характеризует социально-экономическую ситуацию в стране.

Занятость можно определить как деятельность населения, связанную с удовлетворением его личных потребностей, а также потребностей общества. Иными словами, занятость – это наличие у граждан доходного занятия, приносящего доход и не противоречащего действующему законодательству.

Состояние занятости напрямую зависит от понятия «занятость», которое в российской практике не имеет однозначной трактовки. Закон РФ «О занятости населения в Российской Федерации» трактует это понятие немного шире, чем экономический словарь. Согласно Закону «О занятости населения в Российской Федерации», занятость – это деятельность граждан, связанная с удовлетворением личных и общественных потребностей, не противоречащая законодательству Российской Федерации и приносящая, как правило, им заработок, трудовой доход [3].

Экономический словарь трактует понятие занятость как участие населения в трудовой деятельности, включая учебу, службу в армии, ведение домашнего хозяйства, уход за детьми и престарелыми [4].

Для того чтобы оценить воздействие государственной политики, необходимо анализировать динамику показателей безработицы и занятости. Если изменения не приносят какой-либо пользы или даже, наоборот, являются причиной ухудшения ситуации, то принимаются меры по изменению направления политики по уменьшению уровня безработицы и увеличению занятости населения. Проанализируем изменения состояния занятости и безработицы в Российской Федерации за 2006 – 2017 гг. (табл. 1, 2).

Таблица 1

Занятость населения в возрасте 15-72 лет по возрастным группам (в процентах от численности населения соответствующей возрастно-половой группы) [1,с.31]

Год	Всего	в том числе в возрасте, лет									
		15-19	20-24	25-29	30-34	35-39	40-44	45-49	50-54	55-59	60-72
Всего											
2006	61,7	11,3	53,3	80,8	84,1	85,3	85,5	84,4	79,7	59,1	16,5
2007	63,1	11,1	54,4	82,8	85,1	86,9	86,7	86,1	80,7	61,3	17,9
2008	63,2	11,0	57,0	81,2	84,6	86,8	87,2	86,4	80,4	59,8	17,9
2009	62,0	9,3	53,8	79,0	82,3	85,0	86,1	84,8	79,0	58,4	18,3
2010	62,7	7,9	53,2	80,1	83,4	86,2	87,1	85,6	80,2	58,6	18,5
2011	63,9	7,3	53,8	81,4	84,1	86,7	87,9	86,6	80,9	59,8	20,2
2012	64,9	6,7	51,5	82,8	85,5	87,7	89,2	87,8	82,7	61,5	20,5
2013	64,8	6,7	52,5	82,1	84,8	87,5	88,6	87,7	81,9	61,5	20,9
2014	65,3	5,8	51,6	82,4	85,3	87,5	89,4	88,3	83,0	61,7	21,3
2015	65,3	5,9	49,9	82,4	84,7	87,4	88,9	88,4	83,0	62,0	22,1
2016	65,7	6,4	49,9	82,9	85,4	87,5	89,4	88,9	83,9	62,7	21,9
2017	65,5	5,7	48,7	83,9	86,0	88,3	89,9	89,4	84,5	62,4	20,9
Мужчины											
2006	66,0	13,1	57,7	85,3	87,1	86,5	85,7	84,1	81,5	72,3	22,3
2007	67,8	12,9	58,3	87,7	88,7	88,6	87,5	86,7	82,9	73,5	24,4
2008	68,6	13,4	62,6	87,4	88,7	89,3	87,7	87,0	82,8	72,7	24,0
2009	66,9	11,3	58,0	85,0	86,2	86,6	86,5	84,9	80,6	71,0	24,1
2010	68,0	10,0	58,2	86,3	87,7	88,2	88,0	85,8	82,1	71,7	24,8
2011	69,2	9,0	59,2	87,8	88,1	88,8	88,9	87,2	82,9	72,7	26,3
2012	70,4	8,1	56,9	89,0	90,2	90,1	90,4	88,4	84,6	74,3	26,8
2013	70,4	7,9	58,2	89,1	90,2	90,2	89,9	88,4	83,7	73,9	27,0
2014	71,0	7,2	57,2	89,7	90,7	90,5	90,6	88,8	85,0	74,3	26,9
2015	71,1	7,3	55,1	89,8	91,0	90,7	90,3	89,5	84,7	74,6	27,6
2016	71,6	8,0	55,3	90,1	91,3	90,9	90,7	89,6	85,8	75,8	27,1
2017	71,5	6,9	53,9	90,8	92,2	91,7	91,2	90,1	86,2	75,5	26,5
Женщины											
2006	57,8	9,5	48,8	76,4	81,0	84,3	85,4	84,6	78,2	48,7	13,0
2007	58,9	9,2	50,5	77,9	81,7	85,2	86,0	85,6	78,9	51,7	13,9
2008	58,5	8,5	51,2	75,1	80,6	84,4	86,7	85,9	78,4	49,8	14,2
2009	57,7	7,2	49,6	73,0	78,5	83,3	85,7	84,7	77,7	48,7	14,8
2010	58,0	5,8	48,1	73,8	79,2	84,4	86,2	85,3	78,6	48,6	14,6
2011	59,2	5,6	48,3	75,0	80,2	84,6	87,1	86,2	79,3	49,9	16,3
2012	60,1	5,2	45,9	76,5	80,9	85,4	88,1	87,2	81,1	51,6	16,5
2013	59,8	5,3	46,6	75,0	79,4	84,9	87,3	87,1	80,3	52,0	17,1
2014	60,3	4,4	45,9	75,0	79,9	84,7	88,3	87,9	81,3	51,9	17,8
2015	60,1	4,4	44,5	75,0	78,4	84,3	87,5	87,3	81,6	52,3	18,5
2016	60,4	4,7	44,3	75,5	79,4	84,3	88,3	88,2	82,2	52,4	18,6
2017	60,1	4,4	43,2	76,8	79,8	85,1	88,6	88,7	83,0	52,0	17,3

Анализ данных табл. 1 свидетельствует о том, что уровень занятости населения в целом увеличивается с положительной динамикой. В период 2006 – 2011 гг. он вырос на 2,2%, а в период 2011-2017 гг. – на 1,6%. Однако, если рассматривать отдельные возрастные группы, то можно наблюдать, что уровень занятости молодежи (15-19 лет) с каждым годом снижается. Так, например, с 2006 по 2011 гг. он снизился на 4%, а с 2011 по 2017 гг. – на 1,6%. С другой стороны, возрастная группа 60-72 показывает рост уровня занятости. С 2006 по 2011 гг. он увеличился на 3,7%, а с 2011 по 2017 гг. – 0,7%.

Таблица 2

Безработица населения в возрасте 15-72 лет по возрастным группам (в процентах от численности рабочей силы соответствующей возрастно-половой группы) [1,с.113]

Год	Всего	в том числе в возрасте, лет									
		15-19	20-24	25-29	30-34	35-39	40-44	45-49	50-54	55-59	60-72
Всего											
2006	7,1	27,2	13,7	7,3	6,0	6,3	6,0	5,6	4,9	3,9	2,7
2007	6,0	24,7	12,2	6,0	5,4	5,1	5,1	4,6	4,3	3,2	2,6
2008	6,2	25,9	11,7	6,4	5,4	5,1	5,0	4,7	4,8	4,1	3,8
2009	8,3	31,0	16,4	9,0	7,3	7,0	6,3	6,5	6,4	5,9	4,5
2010	7,3	31,8	14,9	8,0	6,7	5,8	5,6	5,7	5,8	5,1	4,1
2011	6,5	30,8	13,4	7,1	6,0	5,1	4,8	5,0	5,3	4,7	3,6
2012	5,5	28,2	13,4	6,1	4,8	4,4	3,8	4,1	4,2	3,6	2,8
2013	5,5	26,1	12,6	6,0	5,0	4,4	4,1	4,1	4,4	3,8	3,2
2014	5,2	28,0	12,4	5,6	4,8	4,1	3,8	3,9	4,1	3,7	3,2
2015	5,6	32,4	14,3	6,2	5,1	4,5	4,1	4,0	4,5	3,9	3,1
2016	5,5	29,1	14,9	6,3	5,1	4,6	4,0	4,0	4,3	3,8	3,3
2017	5,2	28,4	14,7	5,9	4,7	4,1	3,9	3,9	4,1	4,1	3,4
Мужчины											
2006	7,4	24,6	13,5	7,5	6,5	6,8	6,3	6,4	5,1	4,1	2,9
2007	6,4	23,2	12,4	6,1	5,5	5,4	5,5	4,9	4,8	3,7	2,7
2008	6,5	22,7	11,2	6,5	5,6	5,4	5,4	5,0	5,1	4,7	4,1
2009	8,9	27,4	16,5	9,0	8,0	7,7	7,1	7,3	7,0	6,8	4,6
2010	7,9	28,5	14,9	8,1	7,2	6,3	6,0	6,3	6,4	6,1	4,2
2011	6,9	28,1	13,4	7,1	6,4	5,5	5,3	5,4	5,8	5,5	3,8
2012	5,8	26,0	13,2	5,9	4,9	4,9	4,1	4,6	4,6	4,5	3,1
2013	5,8	23,0	12,3	5,9	5,1	4,7	4,5	4,4	4,9	4,5	3,3
2014	5,5	24,7	12,2	5,5	4,7	4,6	4,0	4,3	4,6	4,6	3,4
2015	5,8	28,6	13,8	6,0	4,8	4,7	4,5	4,3	5,1	4,8	3,1
2016	5,7	26,7	14,4	5,9	4,9	4,8	4,4	4,3	4,7	4,7	3,5
2017	5,4	25,7	14,4	5,4	4,4	4,2	4,3	4,1	4,6	4,8	3,5
Женщины											
2006	6,7	30,6	14,0	7,1	5,6	5,7	5,6	5,0	4,8	3,6	2,6
2007	5,6	26,9	11,9	5,9	5,3	4,9	4,7	4,4	3,8	2,5	2,4
2008	5,9	30,5	12,4	6,3	5,1	4,9	4,6	4,4	4,5	3,4	3,4
2009	7,7	36,1	16,3	9,0	6,7	6,2	5,6	5,7	5,9	4,9	4,3
2010	6,8	37,0	15,0	7,9	6,2	5,2	5,2	5,2	5,3	4,1	4,0
2011	6,0	34,9	13,4	7,2	5,6	4,7	4,3	4,6	4,9	3,6	3,5
2012	5,1	31,5	13,6	6,3	4,8	3,9	3,5	3,7	3,8	2,5	2,6
2013	5,2	30,4	13,1	6,1	4,8	4,1	3,7	3,8	4,0	3,0	3,0
2014	4,8	33,1	12,5	5,8	4,8	3,7	3,6	3,5	3,7	2,6	2,9
2015	5,3	38,2	14,9	6,3	5,4	4,2	3,7	3,7	4,0	2,9	3,1
2016	5,3	33,1	15,5	6,8	5,4	4,4	3,7	3,7	4,0	2,8	3,1
2017	5,1	32,4	15,2	6,4	5,1	4,1	3,5	3,8	3,6	3,3	3,3

Анализируя данные табл. 2, можно сделать вывод о том, что уровень безработицы в целом имеет тенденции к снижению. В период 2006-2011 гг. он снизился на 0,6%, а с 2011 г. по 2017 г. – на 1,3%. Касаемо уровня безработицы по отдельным возрастным группам, то

Уровень занятости и безработицы в российской Федерации за последние три года претерпел серьезные изменения. В 2018 г. уменьшилось число занятых по всем округам, относительно 2016 и 2017 гг. Если сравнивать уровень занятости в 2016 и 2017 гг., то можно сказать, что он остается практически неизменным. Среди всех округов больше всего отличается Северо-Западный федеральный округ – в 2018 г. процент занятости уменьшился на 6,5% по сравнению с 2016 г. и на 6,9% по сравнению с 2017 г.

Уровень безработицы с каждым годом уменьшается. Так, например, в 2018 г. он снизился на 1,1% в целом по Российской Федерации по сравнению с 2016 годом. В Сибирском федеральном округе уровень безработицы снизился на 1,7% в 2018 г. по сравнению с 2016 г., и на 0,5% по сравнению с 2017 г. Самый высокий уровень безработицы сохраняется в Северо-Кавказском федеральном округе и в Сибирском федеральном округе, несмотря на то, что в последние годы он имеет тенденции к снижению (табл. 4).

Таблица 4

Занятость и безработица по федеральным округам 2016–2018 гг.

	Уровень, в %					
	2016 г		2017 г		2018 г	
	занятость	безработица	занятость	безработица	занятость	безработица
Российская Федерация	65,5	5,7	65,8	5	60,2	4,6
Центральный федеральный округ	68,8	3,6	69,2	3,1	62,7	2,7
Северо-Западный федеральный округ	68,3	4,8	68,7	4,2	61,8	3,8
Южный федеральный округ	62,6	6,3	63	5,8	57,3	5,3
Северо-Кавказский федеральный округ	58,1	11,2	58,6	10,5	56,2	9,9
Приволжский федеральный округ	66,1	5	65,5	4,5	59,5	4,2
Уральский федеральный округ	65,7	5,9	65,6	5,5	61	4,6
Сибирский федеральный округ	62	8,3	62,5	7,1	57,8	6,6
Дальневосточный федеральный округ	66	6,3	66,7	5,4	63	5,3

Заключение. Для борьбы с безработицей государство разрабатывает различные мероприятия, поддерживает безработных, создает благоприятные условия для малого и среднего бизнеса, обеспечивает новыми рабочими местами. Государство различными способами способствует снижению безработицы: выплаты пособий по безработице, бюджетное субсидирование рабочей силы, реализация программ поддержки молодых работников, развитие самозанятости населения и т. д.

Безработица и занятость населения зависят от многих факторов, которые должны учитываться при разработке органами государственного управления мер регулирования. Самыми важными из них являются динамика состояния безработицы и занятости, позволяющая оценить в верном ли направлении осуществляются меры, и структура занятости и безработицы по типу местности, полу или региону проживания.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ:

1. Рабочая сила, занятость и безработица в России (по результатам Р13 выборочных обследований рабочей силы). 2018: Стат.сб./Росстат. - М., 2018. - 142 с.
2. Федеральная служба государственной статистики [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat_main/rosstat/ru/ (дата обращения 25.12.2018).

3. Закон о занятости населения в Российской Федерации [Электронный ресурс.] – Режим доступа:
http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_60/761a41178003d2a84daa3c46dc23f729ec6065d9/ (дата обращения 25.12.2018).
4. Райзберг Б.А., Лозовский Л.Ш., Стародубцева Е.Б. Современный экономический словарь — 2-е изд., испр. М.: ИНФРА-М. 479 с.. 1999.

Предоставлено в редакцию 09.06.2018 г.

ТРЕБОВАНИЯ К СТАТЬЯМ, КОТОРЫЕ ПОДАЮТСЯ В ЖУРНАЛ «ФИНАНСЫ, УЧЕТ, БАНКИ»:

Статья подается в одном экземпляре, напечатанная с одной стороны бумаги формата А4. Объем статьи 7-10 страниц, учитывая рисунки, таблицы, список литературы. Вместе со статьей подается файл на электронном носителе, созданный в программе Microsoft Word.

По всему документу: поля – по 20 мм со всех сторон; шрифт – Times New Roman (TNR); межстрочный интервал – 1,0; абзацный отступ – 1,25.

Структура статьи

1. В левом верхнем углу индекс УДК, через интервал по центру ФИО автора, звание, должность, место работы (TNR, размер 12, ФИО – жирный курсив, звания – курсив, абзацного отступа нет).

2. Через интервал по центру название статьи (TNR, размер 14, заглавные буквы, жирный, абзацного отступа нет).

3. Через интервал аннотация до 8 строк (TNR, размер 12), ключевые слова: не более 10 шт., информация о количестве рисунков, таблиц и литературы в статье.

4. Через интервал на английском языке (все TNR, размер 12): ФИО автора: жирный курсив, абзацного отступа нет; название статьи: заглавные буквы, жирный, абзацного отступа нет; аннотация и ключевые слова.

5. Через интервал основная часть статьи (TNR, размер 12, статья должна включать такие элементы, как введение, основная часть, заключение. Название элемента выделить в тексте жирным шрифтом)

Введение: постановка проблемы, анализ последних исследований и публикаций по исследуемым проблемам, формулировка цели статьи.

Основная часть: изложение основного материала статьи с обоснованием полученных научных результатов.

Заключение: выводы по данному исследованию, перспективы дальнейших исследований.

6. Через интервал список литературы (TNR, размер 12). Список литературы подается общим списком в порядке ссылок в тексте на языке оригинала соответственно действующему ГОСТу. Ссылка должна обозначаться в тексте в квадратных скобках; работы авторов, упомянутых в тексте, должны быть в списке литературы.

Оформление рисунков, таблиц, формул

Название рисунка располагается под самим рисунком. Номер рисунка - TNR, размер 12, обычный. Название рисунка - TNR, размер 12, жирный. Выравнивание по центру.

Название таблицы располагается над таблицей. Номер таблицы - TNR, размер 12, обычный, выравнивание по правому краю. Название таблицы - TNR, размер 12, жирный, выравнивание по центру. При переносе таблицы на следующую страницу необходимо указать «Продолжение таблицы _». Шапка таблицы при этом не переносится, переносится строка нумерации колонок таблицы.

Формулы следует создавать в редакторе MathType, выравнивать по центру страницы. Нумерация формул подается в круглых скобках справа от формулы.

Адрес редакции: 83015, г.Донецк, ул.Челюскинцев, 198а.

Тел. (062) 302-09-09, **факс** (062) 338-42-42. **E-mail:** donnu.uf@mail.ru.

Веб-страница учетно-финансового факультета ДонНУ: <http://donnu.ru/fin>