

СОДЕРЖАНИЕ

I. ПРОТИВОРЕЧИЯ И КОНТРОЛЬ

Сергеев Л.И. Противоречия финансов как сущность природы и содержания финансового контроля в обществе	5.
Титов А.А. Совершенствование государственного финансового контроля в налоговой системе России	17
Шинкарева О.В. О роли муниципального финансового контроля в управлении муниципальными образованиями	26

II. МОДЕРНИЗАЦИЯ И ИННОВАЦИИ

Богатырев Р.А. Формирование налоговой среды модернизации экономики России	37
Новиков Е.А. О системной и несистемной модернизации	43
Воробьева Л.П. Типовые стандарты государственных (муниципальных) учреждений: рабочие планы счетов	48
Харламов В.И. Инновационный путь развития экономики регионов	58

III. УСТОЙЧИВОСТЬ И БЕЗОПАСНОСТЬ

Суюнчев А.М., Цурелин А.В. О финансовой устойчивости субъектов экономики	67
Мацкуляк Д.И. О факторах, критериях и мониторинге финансовой безопасности	76

IV. УПРАВЛЕНИЕ И ХОЗЯЙСТВОВАНИЕ

Палин Д.А. Банковская гарантия и иные виды финансовых продуктов: общие черты, различия, сфера применения, конкурентные преимущества	87
Краснов В.Н. О причинах и мотивах поведения рыночных агентов в экономике	92
Салихов М.Х. Совершенствование механизмов управления экономическим ростом нефтедобывающих компаний	101
Онипко Д.Н. К финансово-экономической характеристики состояния рыбного хозяйства в регионе	111
Чернов О.В. К вопросу о частно-государственном партнерстве как пути развития экономики	116
Алиев Д.Ф. Кластер как производственная система	119
Аннотации к статьям номера (на английском языке)	125
Льготная подписка на журнал «Финансовая экономика» на II полугодие 2011 г.	130

ПРОТИВОРЕЧИЯ И КОНТРОЛЬ

Сергеев Л.И.

Противоречия финансов как сущность природы и содержания финансового контроля в обществе

Представлены теоретические основы природы и содержания, а также методические формы организации и осуществления финансового контроля, его особенности и противоречия функционирования в обществе. Особое внимание уделено контрольной функции финансов, которая определяется противоречиями экономических интересов по поводу формирования и распределения СОП в обществе.

Ключевые слова: финанссы, финансовый контроль, природа финансового контроля, финансовые отношения, противоречия, финансовые противоречия, воспроизводственный процесс.

Титов А.А.

Совершенствование государственного финансового контроля в налоговой системе России

Дается характеристика государственного финансового контроля в налоговой системе страны. Раскрывается его содержание, виды, функции и основные направления совершенствования в современных отечественных условиях, в числе которых особое внимание уделяется государственному регулированию данного процесса.

Ключевые слова: финансовый контроль, государственный финансовый контроль, налоговая система, налоговый контроль, совершенствование налогового контроля.

Шинкарева О.В.

О роли муниципального финансового контроля в управлении муниципальными образованиями

Поднимается вопрос о роли финансового контроля в управлении муниципальными образованиями. Анализируется его сущность и место в системе воспроизводства на низовом уровне. Дается авторское определение муниципального финансового контроля как части процесса местного самоуправления и раскрывается роль в управлении соответствующими территориями.

Ключевые слова: муниципальный финансовый контроль, государство, местное самоуправление, муниципальные финансы, местный бюджет, общественное воспроизводство.

Контроль в общем случае является функцией управления всеми процессами жизнедеятельности в обществе. Как правило, с его помощью отслеживаются все обратные связи в социально-экономической системе общества и вырабатываются сигналы о склоняющихся отклонениях от заданных параметров общественного развития. Если предметом контроля являются финансовые отношения в обществе, то речь идет о финансовом контроле, который имеет свои особенности, теоретическую основу и методические формы организации и осуществления. Эти особенности основываются на теоретических положениях финансов как экономической категории и теории управления экономическими системами. Дальнейшее развитие форм и методов финансового контроля невозможно без углубления теоретического обоснования природы и сущности финансов и финансовых противоречий в обществе.

Сергеев Л.И.

Государственный финансовый контроль в сфере налогообложения (налоговый контроль) является, как известно, составной частью процесса управления и неотъемлемым условием построения эффективной налоговой системы в стране. Он выступает завершающей фазой процесса налогообложения, в силу чего обеспечивает обратную связь между налогоплательщиками и органами государственной власти, что осуществляют планирование будущих налоговых поступлений в бюджет. Одновременно он сочетает в себе функции контролирующего органа в налоговой системе и в то же время выступает ключевым фактором формирования бюджета в части налоговых доходов.

Титов А.А.

Проходящая в настоящее время в России широкомасштабная административная реформа ориентирована и на повышение роли местного самоуправления. Президент России Д.А. Медведев в Послании Федеральному Собранию РФ отмечает, что «фундаментально значимым для нашего общества стало введение института местного самоуправления». Однако эффективное местное самоуправление невозможно без осуществления контроля за движением местных финансов. Средства местных бюджетов составляют значительную долю в консолидированном бюджете страны, следовательно, вопросы сохранности и эффективности использования данных финансовых ресурсов, чем и занимается в определенной мере муниципальный финансовый контроль, очень важны.

Шинкарева О.В.

ПРОТИВОРЕЧИЯ ФИНАНСОВ КАК СУЩНОСТЬ ПРИРОДЫ И СОДЕРЖАНИЯ ФИНАНСОВОГО КОНТРОЛЯ В ОБЩЕСТВЕ

Сергеев Л.И., доктор экономических наук, профессор

Контроль в общем случае является функцией управления всеми процессами жизнедеятельности в обществе. Как правило, с его помощью отслеживаются все обратные связи в социально-экономической системе общества и вырабатываются сигналы о складывающихся отклонениях от заданных параметров общественного развития. Если предметом контроля являются финансовые отношения в обществе, то речь идет о финансовом контроле, который имеет свои особенности, теоретическую основу и методические формы организации и осуществления. Эти особенности основываются на теоретических положениях финансов как экономической категории и теории управления экономическими системами. Дальнейшее развитие форм и методов финансового контроля невозможно без углубления теоретического обоснования природы и сущности финансов и финансовых противоречий в обществе.

Контрольная функция финансов в настоящий момент приобретает новое содержание, которое вызывается сложивши-

мися условиями развития производительных сил, системы производственных отношений и теневой (неформальной) экономики в России. Многочисленные исследования в области рыночной экономики, финансовых отношений в ее условиях характеризуются недостаточностью обобщения проблем финансовых противоречий и обоснования теоретических аспектов финансового контроля¹. Попытки углубления познания теневой экономики, ее финансовой стороны не всегда сопровождаются обоснованностью природы и сути экономических законов, составляющих основу сложившейся и развивающейся неформальной системы отношений по поводу перераспределения совокупного общественного продукта общества. Все это сдерживает его грамотное финансовое оздоровление.

Финансовый контроль, призванный служить процессам оптимизации финансовых пропорций развития общества, препятствием расширения неформальной экономики, опосредует все стадии воспроизводственного процесса и кругооборота

¹ См.: Барулин С.В., Барулина Е. В. К вопросу о сущности финансов: новый взгляд на дискуссионную проблему // Финансы. 2007. № 7; Лушин С.И. О функциях финансов. Исторический аспект // Там же; Государственные и территориальные финансы. Учебн. для вузов / Под ред. Л.И. Сергеева, А.Г. Мнацаканяна // Калининград: Балтийский институт экономики и финансов, 2008.

ПРОТИВОРЕЧИЯ И КОНТРОЛЬ

совокупного общественного продукта в обществе. Он является важнейшей частью управления жизнью государства, которая должна строиться на основе познания и реализации на практике требований объективных действующих экономических законов в обществе, которые определяют содержание и природу такого понятия, как контроль (включая финансовый). Учитывая специфику «финансов», как экономической категории, финансовый контроль также имеет особенности, свою природу и содержание, которые выражаются особой сущностью и соответствующими организационными формами и методами аудита процессов распределения и перераспределения совокупного общественного продукта в обществе. Следовательно, финансовый контроль отличается от других видов контрольной деятельности и охватывает все сферы жизнедеятельности общества.

Природа финансового контроля зиждется в конечном итоге на денежной основе, которая является материальной составляющей такой категории, как «финансы». Если природа «финансов» как экономической категории базируется на законе стоимости и реализуется в механизмах распределения и перераспределения фондов денежных средств, то содержание финансового контроля основывается в большей степени на противоречиях отдельных сущностных элементов этих понятий. В свою очередь, эти противоречия базируются на экономических интересах, порождаемых объективными экономическими законами. Поэтому если финансы — это механизм пассивного (первоначально-го) сглаживания финансовых противоречий в обществе, то финансовый контроль, на наш взгляд, представляет собой систему активного (последующего) сглаживания этих противоречий в обществе, которые присущи всем стадиям воспроизводственного процесса создания, распределения и перераспределения совокупного общественного продукта. Финансовый контроль

присутствует и на обобщении результатов предварительных этапов распределительных процессов, но итоговые результаты (отчетные) перераспределительных процессов могут быть проанализированы только с его использованием.

Детальное и скрупулезное обобщение вопросов объективных противоречий распределительных отношений с помощью финансов в обществе детализируется системой финансового контроля. Он углубляет и дополняет сущностное содержание финансов, доводит познание этого понятия до логического продолжения наших знаний о «финансах» как экономической категории. Чем глубже и объективнее наши знания о финансах, тем совершеннее и рациональнее механизмы государственного регулирования процессов распределительных отношений в жизни общества. «Финансы» представляют собой абстрактную экономическую категорию. Сейчас, к сожалению, некоторые исследователи — экономисты и практически все финансовые работники, политики и население — финансы отождествляют с деньгами. В то же время деньги представляют только материальную основу финансов. Сама категория «финансы» имеет самостоятельную сущностную природу и специфическое содержание, отличные от денег. Денежная природа финансов проявляется в процессе реализации их функций. Как правило, финансы — это абстрактная форма, а деньги — это конкретная форма воспроизводства части стоимости совокупного общественного продукта и реализации товарно-обменных операций в обществе.

Система распределительных отношений, которые прежде всего являются сущностным содержанием финансов, на каждом воспроизводственном этапе и в процессе товарно-денежного кругооборота характеризуется наличием *разнонаправленных интересов экономических агентов общества*. Противоречия интересов экономических агентов в процессе воспроиз-

Противоречия финансов как сущность природы и содержания финансового контроля в обществе

изводства совокупного общественного продукта и товарно-денежного кругооборота являются основополагающим фактором возникновения как формального (законодательно установленного), так и неформального движения стоимости, которое обеспечивается системой финансовых отношений. Таким образом, природа финансового контроля зиждется как на научно познанной и официально закрепленной системе разрешенных (согласованных) противоречий в финансовых отношениях, так и на неразрешенных (не до конца познанных, но имеющихся в нашей жизни) противоречиях в финансовых явлениях в обществе. При этом система финансовых противоречий имеет сложную причинно-следственную связь. Эта связь определяется структурой и количеством экономических элементов (агентов), их взаимосвязью и соподчиненностью.

Структуру финансовых противоречий важно классифицировать по различным признакам. Лежащие на поверхности противоречия можно анализировать по следующим основным традиционным признакам:

- по формам воспроизводственного процесса: простое, расширенное, суженное воспроизводство;
- по уровням государственного управления (вертикальный разрез) — федеральный центр, региональный уровень, муниципальный уровень;
- по сферам общественного воспроизводства — материальная сфера, нематериальная сфера;
- по отраслевому направлению построения экономики — промышленность, транспорт, сельское хозяйство и др.;
- по региональному (горизонтальному) устройству государства — Севе-

ро-Западный федеральный округ, Центральный федеральный округ, Южный федеральный округ и др.;

- по видам изъятия стоимости совокупного общественного продукта — прямые налоги, косвенные налоги;
- по видам интересов в обществе — государство, бизнес.

Структуру противоречий можно продолжить до многочисленных взаимосвязей элементов и агентов социально-экономической системы общества. Традиционная структуризация принципов и признаков классификации возможных финансовых противоречий, которые постоянно встречаются в финансовой практике, лежит на поверхности финансово-экономических отношений. Эти противоречия имеют соответствующие практические механизмы разрешения финансовых интересов в разнообразных формах планирования, оптимизации и стимулирования рациональных финансовых отношений. Они разрешены в законах, кодексах, инструкциях, методиках и других нормативных финансово-экономических документах государства. Но всю систему противоречий, глубину их содержания и природу еще не выявила до конца экономическая наука, что затрудняет осуществление грамотной финансовой работы и поэтому усиливает значение контрольной функции финансов в обществе¹. К тому же экономическая мысль и финансовая практика не стоят на месте. Эти элементы находятся в постоянном движении, в процессах совершенствования форм и методов управления на основе углубления наших знаний о природе и сущности финансов и финансового контроля.

Как правило, противоречия интересов заключаются по поводу распределения стоимости общественного продукта в об-

¹ См.: Барулин С.В., Ковалева Т.М. Сущность финансов: новые реалии // Финансы и кредит. 2004. № 5; Государственные и муниципальные финансы. Учебник. Изд. 2-е, доп. и перераб. / Под общ. ред. И. Д. Мацкуляка. М.: Изд-во РАГС, 2007. С. 17; Черкасов Е.В. Финансы: теоретический аспект // Финансы. 2010. № 6; Родионова В.М. Сущность финансов и их роль в рыночной экономике // Там же.

ПРОТИВОРЕЧИЯ И КОНТРОЛЬ

ществе. В связи с этим всю стоимость общественного продукта можно разделить на несколько составляющих групп, которые будут дифференцированы по степени разрешения этих противоречий. В наибольшей степени разрешенные противоречия требуют адекватные им незначительные контрольные действия, так как согласованные интересы, механизмы достижения их рациональных соотношений являются залогом оптимальных в обществе процессов распределения стоимости общественного продукта. Недостаточно согласованные интересы будут требовать значительных усилий по осуществлению контрольных функций за распределением стоимости общественного продукта, так как в этом случае усиливаются тенденции неформального перераспределения стоимости в силу недостаточности наших знаний о природе и сущности этих явлений. Непознанные явления будут в любом случае в различных формах выступать в практической финансово — хозяйственной деятельности в обществе, в том числе в теневой экономике, что требует развития не только теории финансов, но и теоретических положений самого финансового контроля. Например, достаточно успешными, на наш взгляд, являются сейчас разрешения противоречий по распределению общественного продукта между государством и бизнесом, так как общественные фонды потребления (бюджет, внебюджетные фонды потребления) направляется сейчас значительно меньший объем средств, чем ранее (сейчас около 30 процентов ВВП, до перестройки — более чем в два раза больше). Недостаточно успешными, на наш взгляд, являются процессы разрешения противоречий при организации финансирования за счет бюджета и внебюджетных общественных средств закупок товаров, работ и услуг для государственных нужд. Второй случай будет требовать значительно больших усилий в проведении финансовой контрольно — аналитической работы, чем в первом случае.

Теория финансового контроля должна, на наш взгляд, базироваться на природе и содержании контрольной функции финансовых, которая, как было отмечено, в первую очередь определяется противоречиями экономических интересов по поводу формирования и распределения совокупного общественного продукта в обществе. Содержание этих противоречий является сутью природы финансового контроля, производной от теоретически доказанных и полученных научных знаний в сфере проблем согласования финансовых противоречий. Абстрактные теоретические обобщения природы и сущности финансовых противоречий имеют различные формы их согласования, пронизывающие все воспроизводственные процессы и товарно-денежное обращение в обществе. Конфликт интересов может обладать как количественными, так и качественными характеристиками. Количественные параметры — это объемы распределяемых и перераспределяемых ресурсов совокупного общественного продукта на различных этапах и уровнях воспроизводственного процесса. Качественные характеристики противоречий — это принципиальные методологические положения содержания разнонаправленных интересов по поводу формирования структуры и распределения стоимости общественного продукта. Принципиальные положения различных интересов формируются действием объективных экономических закономерностей, которые побуждают экономические агенты к направлениям работы по созданию структуры и распределению стоимости общественного продукта в противоположных направлениях. К примеру, экономические интересы одних агентов в процессе расширенного воспроизводства направлены на создание фондов накопления, интересы других агентов — на формирование фондов потребления. Контрольная функция в данном случае должна выявлять и учитывать требования оптимального распределения ресурсов сово-

Противоречия финансов как сущность природы и содержания финансового контроля в обществе

купного общественного продукта с учетом исторического этапа развития общества и повышения уровня жизни населения. Таким образом, распределение стоимости созданного продукта на дальнейшее развитие или на текущее потребление должно согласовываться с текущим социально — экономическим состоянием и необходимым перспективным развитием общества. Такое рассмотрение структуры воспроизведения общественного продукта включает одно из важнейших сущностных положений контрольно — аналитического обобщения состояния и перспектив социально — экономического развития общества.

Исторический характер носят все противоречия развития общества. Данное положение относится также к противоречиям распределительных отношений, связанных с такой категорией, как «финансы». На определенных этапах развития превалирует действие одних или других противоречий, которые проявляют свою силу и видоизменяют вектора действия в течение времени. Рыночные преобразования в России послужили толчком к появлению новых противоречий в системе распределительных отношений общественного продукта. Раскрепощение производительных сил явилось причиной появления новых свойств и характера, ранее действовавших конфликтов интересов, выявления новых противоречий, обусловленных рыночными распределительными процессами в обществе. Некоторые традиционные противоречия приобрели новое содержание в связи с укреплением вертикали государственной власти и значительным расширением самостоятельной хозяйственно-экономической деятельности в обществе. Новое содержание противоречий потребовало усиления роли контрольно-аналитических форм регулирования распределительных процессов, так как расширение самостоятельности экономических субъектов должно иметь адекватное выражение повышения роли и значения контрольных функций в системе регулирования ме-

ханизмов распределения общественного продукта в обществе. Чем больше самостоятельности у экономических агентов, больше количества хозяйствующих субъектов, тем сложнее и противоречивее распределительные процессы в обществе. Но увеличение количества противоречий в рыночных условиях не обязательно сопровождается аналогичным ростом элементов их сглаживания, так как растет качество процессов сглаживания противоречий распределительных отношений (в том числе с помощью финансовых контрольных рычагов).

Глубина противоречий интересов имеет абстрактную форму, которая приобретает конкретное содержание и практическую реализацию по мере выхода на поверхность всех форм и положений, стоимостных и финансовых отношений в обществе. Традиционные противоречия между трудом и капиталом, абстрактной и меновой стоимостью товаров, работ и услуг, а также другие разнонаправленные интересы экономических агентов и структур имеют специфическую грань, порождающую появление на поверхности финансовых отношений элементов неформальных (теневых) видов экономической деятельности во всех сферах жизнедеятельности общества. Эта грань включает такие особенности, которые характеризуются спецификой финансов как распределительной категорией. На всех этапах первичного, вторичного, третичного и последующих стадиях распределения стоимости общественного продукта теоретически может присутствовать, а практически имеет место теневое (неформальное) изъятие и перенаправление стоимости в системе несогласованных интересов экономических агентов. Причины этого лежат, на наш взгляд, не только в противоречиях личных, коллективных и общественных интересов, но и в содержании прибавочной стоимости. Каждый индивид оценивает стоимость своего труда не только с позиции рыночных индикаторов, но и с позиции личных амбиций, собствен-

ПРОТИВОРЕЧИЯ И КОНТРОЛЬ

ногого восприятия своей «стоимостной» значимости как личности, которые зачастую превышают принятые обществом оценки. Такое внутреннее противоречие в процессе формирования прибавочной стоимости зачастую является причиной теневого изъятия части добавленной стоимости на всех стадиях воспроизводственных процессов, а также в ходе организации и управления жизнью обществом. Мотивация каждого индивида повышения своего финансового благополучия, таким образом, служит толчком к формированию механизмов неформальной, искаженной экономики перераспределения стоимости общественного продукта и создаваемых общественных благ. К этому можно добавить мотивацию коллективных интересов (особенно монопольных производств), которые могут условно формально, но в действительности нерационально и неадекватно требованиям экономических законов перераспределять в свою пользу значительные объемы создаваемой в обществе стоимости совокупного общественного продукта.

Обобщая природу «финансов» как экономической категории, следует выделить *противоречие формы и содержания* этой категории, что априори приводит к возникновению разнонаправленных природных векторов действия всей системы финансовых отношений. Как правило, такая форма противоречий (форма и содержание) присуща всем экономическим категориям. Формы проявления финансов — это финансовые механизмы, функционирующие в обществе, складывающиеся в процессе реализации функций финансов. Как правило, форма категории «финансы» представляет практическую сторону финансовой деятельности. Содержание финансов, сущностная природа данной категории имеют абстрактную, научно-обоснованную логику восприятия и познания в процессе обобщения данного понятия. Природа финансов не получила пока полного и достоверного научного обобщения, до настоя-

щего времени ученые-экономисты не нашли однозначных и всеми признанными положений о сущности финансов, их содержания как экономической категории. Формы и механизмы финансового регулирования отражают только познанную обществом природу и содержание финансов. Таким образом, содержание финансов — это наука о финансах. Налицо традиционное противоречие между наукой и практикой. Поэтому противоречия между формой и содержанием «финансов» как экономической категории порождают нарушения объективных оптимальных финансовых пропорций расширенного воспроизводства, восстановлению которых и призван способствовать финансовый аудит и контроль. Финансовый аудит, таким образом, вынужден дополнять те сущностные элементы категории «финансы», которые не получили пока разрешения не до конца выявленных противоречий формы и содержания финансовых отношений в обществе.

Конфликт интересов может иметь различную глубину противоречий. Чем не-примиримее противоречия, тем сильнее пропорции расширенного воспроизводства и распределительных отношений отклоняются от требований объективных экономических законов. Непримиримые противоречия могут привести к появлению кризисных явлений в развитии общества, поэтому контрольная функция финансов в этом случае имеет особое значение в плане обеспечения возможности выравнивания и сглаживания возникающих существенных диспропорций. Эти противоречия масштабные по объему, но незначительные по количеству. Диспропорции такого плана имеют стратегическое значение для общественного развития и их выравнивание посредством контрольно-аналитических мероприятий (включая государственный финансовый аудит) являются важнейшей задачей государственного развития. Антагонистические противоречия могут приводить к революционным общественным

Противоречия финансов как сущность природы и содержания финансового контроля в обществе

ным преобразованиям в целом или в отдельных секторах общественной жизни, в том числе в финансово-экономических отношениях, чему должен противодействовать финансовый контроль.

Стремление общественных сил к построению оптимальных процессов распределения общественных благ требует наличия механизмов не только государственного, но и общественного контроля за результатами распределительных отношений в обществе. Это, прежде всего, касается распределения материальных благ общества посредством системы финансовых отношений, где особое место отводится финансовому контролю. Вследствие такого обобщения взаимосвязи анализируемых явлений, финансовый контроль в условиях усиливающихся конфликтов интересов в отношении распределения общественного продукта становится доминирующим элементом возможного сглаживания диспропорций развития общества.

Незначительные по глубине финансовые противоречия можно обобщать в большей степени как успешно сглаженные, нормально выстроенные стоимостные пропорции воспроизводства общественного продукта, которые отражают в основном требования действующих экономических законов. Складывающееся в этом случае положение характеризует с помощью финансовых отношений распределительную систему, как требующую в первую очередь осуществления таких контрольных функций, которые отличаются по содержанию от контроля в условиях наличия существенных стоимостных противоречий. Данные отличия носят не принципиальный, а скорее технический характер. Эти противоречия значительны по количеству фактов, но незначительны по глубине противоречий каждого факта. Если в первом случае речь должна идти о кардинальных изменениях воспроизводственных пропорций в результате реализации контрольной функции финансов, то во втором — о незначительных корректировках про-

цессов распределения совокупного общественного продукта общества (как правило, его отдельных составляющих). При этом содержание контрольно-аналитических действий должно улавливать значительно менее существенные причины и факторы, приводящие к возникновению несогласованных интересов, чем в случае обобщения экономических явлений, способствующих появлению глобальных макроэкономических противоречий в процессе распределения стоимости общественного продукта.

Переход России к рыночным механизмам функционирования экономики является ярким примером разрешения огромной глубины противоречий в процессах распределения совокупного общественного продукта. Громадная контрольно-аналитическая работа по обобщению результатов разгосударствления собственности проводится до настоящего времени. Это может характеризовать связь больших масштабов противоречий и соответственно им больших объемов финансово-аналитической контрольной работы. По аналогии с масштабными макроэкономическими противоречиями и методами их разрешений есть многочисленные примеры незначительных по глубине противоречий, которые требуют не столь объемной финансово-аналитической контрольной работы. К ним можно отнести многочисленные конфликты интересов на микроэкономическом уровне между: трудом и заработной платой; акционерами и менеджментом; чиновниками и бизнесменами и др.

В самом распределительном процессе совокупного общественного продукта заложено *внутреннее противоречие формируемых и получаемых результатов перераспределительных отношений*. Фонды денежных средств, формируемые в результате распределительных процессов, имеют двойственный характер: с одной стороны — это действие механизмов изъятия стоимости, а с другой — следствие пополнений в соответствующие фонды стои-

ПРОТИВОРЕЧИЯ И КОНТРОЛЬ

мостных поступлений. Например, любой бюджетный фонд общества — это своеобразные изъятия (расходы) для экономических агентов, а в целом для общества — это доходы (поступления) бюджетных и внебюджетных фондов. Заложенное противоречие требует детальных обоснований процессов сглаживания интересов экономических агентов и общества в целом. Контроль за состоянием сглаживания противоречивых интересов, анализ их содержания и природы возникновения заключается в поиске и обосновании компромиссных решений в системе распределительных финансовых отношений. Важным элементом является не только поиск оптимальных пропорций распределения, но и постоянный контроль за их выполнением, который призван при необходимости обеспечивать внесение изменений и поправок в перераспределительные процессы. Таким образом, важной сущностной функцией финансового контроля является обеспечение постоянного мониторинга хода распределительных процессов воспроизводственных отношений в обществе и информационное сопровождение органов власти и общественности о состоянии адекватности этих процессов требованиям действия объективных экономических законов.

Как в теоретических обобщениях, так и в практических действиях двойственный характер распределительных процессов часто находит выражение в таком понятии, как «централизованные и децентрализованные фонды». Такая трактовка должна рассматриваться с позиции относительности того объекта, к которому применяется понятие «централизации». К примеру, областной бюджет является централизованным денежным фондом относительно ресурсов муниципальных образований, входящих в область. Одновременно с этим данный областной бюджет является децентрализованным фондом денежных средств относительно финансовых ресурсов федерального центра, так как центр

видит закрепление (рассосредоточение) бюджетных ресурсов за всеми нижестоящими бюджетами. Исходя из этого, можно говорить о двойственной природе фондовой формы формирования денежных ресурсов в процессе распределения общественного продукта. Такая природа является следствием сущностного содержания единства и борьбы противоположностей — централизацией и децентрализацией общественного продукта, а, следовательно, и фондов денежных средств. Поиску этих оптимальных пропорций должны способствовать не только теоретические обобщения сущности распределительных отношений, но и методические обоснования соответствующих расчетов по оптимизации структуры фондов денежных средств в направлении целесообразной концентрации в обществе. Контрольно-аналитические действия являются при этом необходимым элементом обобщения путей рационализации структуры общественного продукта в централизованных и децентрализованных фондах. Чрезмерная централизация финансовых ресурсов сдерживает заинтересованность производительных сил в динамичном развитии. Но определенные исторические этапы развития общества (войны, природные катастрофы) требуют централизованной мобилизации финансовых ресурсов.

Централизация и децентрализация может рассматриваться укрупнено как распределение общественного продукта в разрезе государства и бизнеса. Интересы бизнеса и государства имеют разнонаправленные векторы неантагонистического характера. Сглаживание противоречивых экономических интересов осуществляется регулированием системы изъятия создаваемой бизнесом стоимости. Процессы регулирования изъятия стоимости, в результате которого формируются централизованные фонды, являются еще одним важным сущностным элементом контрольной функции финансов.

Противоречия финансов как сущность природы и содержания финансового контроля в обществе

Как только стоимость общественного продукта в процессе распределительных отношений становится достоянием какого-либо экономического агента, возникает *противоречие между колективными и общественными интересами*. Это противоречие реализуется в системе взаимодействия внутреннего и внешнего финансового контроля. Как правило, внутренний финансовый контроль отождествляется с известными личностными факторами отраслевых и внутриведомственных положений. Внешний финансовый контроль, имеющий в большей степени независимую форму, не связан ведомственными или отраслевыми особенностями и ограничениями. Он в большей степени, чем внутренний контроль, ориентирован на объективное обобщение всех возможных отклонений от нормативных, законодательно установленных процессов денежно-финансовых отношений в системе функционирования экономических агентов. Противоречия внешнего и внутреннего контроля сглаживаются разработкой единой методической базы осуществления контрольно-аналитической деятельности и, естественно, наличием и дальнейшим совершенствованием единого законодательного экономического пространства государства.

Централизация и децентрализация финансовых ресурсов может осуществляться по одноканальным и многоканальным схемам. Сейчас в обществе превалирует многоканальная система перераспределения ресурсов. Здесь тоже наблюдаются *противоречия количества и качества форм перераспределительных процессов*. Чем больше количества каналов, тем ниже качество распределительных процессов, так как усложняются процессы контрольно-аналитической деятельности за ходом этих процессов. Одноканальные схемы упрощают формы контрольно-аналитической работы, но требуют сложных методических обоснований соответствующих расчетов, которые обеспечивают оптимальное соотношение финансовых по-

токов при централизации и децентрализации финансовых ресурсов. Учитывая эти положения, контрольно-аналитическая деятельность призвана способствовать выработке рациональных предложений по количественному составу каналов распределения финансовых ресурсов в обществе. Отслеживание многочисленных распределительных каналов движения стоимости также усложняет проведение контрольной работы. Например, система расщепления налогов по уровням бюджетной системы в настоящий момент пришла в противоречие с интересами различных уровней власти по поводу формирования собственной ресурсной базы. Устраниению этого противоречия призван способствовать механизм формирования доходной базы по уровням бюджетов по принципу «один налог — один бюджет».

Двойственный характер имеют не только общественные и любые другие формируемые в обществе фонды как результаты распределительных процессов. Такими же чертами обладают деньги — как материальная основа финансов и основополагающий эквивалент стоимости. С одной стороны, деньги — это самый ликвидный специфический товар, который обеспечивает практически все товарно-обменные операции. Обезличенная денежная масса — это элемент обеспечения натурально-стоимостных воспроизводственных пропорций государства. С другой стороны, как только фондовый механизм распределения стоимости приобретает денежное содержание, деньги получают новое качество — они теряют обезличенную форму и становятся собственностью экономических агентов общества. В этом случае осуществляется их непосредственная связь с человеческим фактором, где могут проявляться меркантильные личностные интересы, служащие почвой теневой экономики. Поэтому денежные потоки должны постоянно сопровождаться системой контрольных мероприятий по анализу, выявлению и пресечению воз-

ПРОТИВОРЕЧИЯ И КОНТРОЛЬ

можных злоупотреблений в финансовой сфере общества.

Форма образования денежных фондов и механизм их использования в процессе перераспределения стоимости общественного продукта также являются элементом противоречий финансовых отношений в обществе. Образование фондов носит общественный, как правило, коллективный характер, в процессе их формирования участвуют все производительные силы общества (корпоративный сектор и государственный сектор). Формирование общественных фондов потребления происходит на трех стадиях воспроизводственного процесса: производство, распределение и обмен. Конечное использование общественных фондов характеризуется в большей степени индивидуальной формой потребления. Оно осуществляется на четвертой стадии воспроизводственного процесса. Четвертая стадия — это процесс потребления, где ничего не создается. Таким образом, отдельные черты четвертой стадии воспроизводственного процесса входят в противоречия с тремя предыдущими стадиями, где присутствует производство общественного продукта. Противоречивый характер процессов образования и потребления фондов требует наличия сглаживающих механизмов, отмеченной особенности конфликта интересов системы финансовых отношений, которые призваны обеспечиваться соответствующими контрольными функциями, приводящими к достижению баланса ресурсов (доходов и расходов) общественных фондов потребления. Содержание данной контрольной функции должно включать методологическое обоснование процессов накопления и потребления в обществе.

Баланс экономических интересов носит форму как горизонтального, так и вертикального сглаживания противоречий в обществе. Горизонтальное сглаживание затрагивает интересы воспроизводственных пропорций в разрезе территориального размещения производительных

сил общества и создаваемого в субъектах общественного продукта. Как правило, экономические потенциалы субъектов федерации, создаваемые производительными силами на душу населения, неодинаковы. Государственные интересы превалируют над территориальными внутри единого государственного пространства, поэтому создаваемый совокупный общественный продукт перераспределяется между субъектами федерации. Такое перераспределение, обеспечиваемое соответствующими централизованными государственными фондами, является сутью сглаживания территориальных противоречий в обществе и обеспечения сбалансированности общественных фондов (по доходам и расходам) в разрезе всех субъектах федерации. Сглаживание этих противоречий в территориальном разрезе не должно приводить к необоснованному изъятию у одних и необоснованному увеличению финансовых ресурсов у других субъектов федерации. Финансовый контроль призван обеспечивать оптимальность этих пропорций распределения.

Вертикальное согласование экономических интересов различных уровней власти в государстве обеспечивает балансировку административных полномочий и обеспечивающих их финансовых ресурсов. Перераспределение финансовых ресурсов для сбалансированности полномочий (расходов) и поступлений (доходов) осуществляется закреплением возможности изъятия части созданной стоимости по уровням власти в обществе. Как в процессе горизонтального, так и вертикального согласования финансовых противоречий, контрольная функция финансов имеет большое значение для обеспечения сбалансированных пропорций развития общества.

Распределительная функция финансов проявляется не только в воспроизводственном процессе на этапах создания новой стоимости, которая создается живым трудом. Большое значение отводится рас-

Противоречия финансов как сущность природы и содержания финансового контроля в обществе

пределительной функции финансов в процессах воспроизведения и разгосударствления орудий труда, которые характеризуются овеществленным трудом. В процессе воспроизведения орудий труда обществу выгодно постоянно модернизировать производство, вводить в действие новые, более производительные орудия труда. Экономическим агентам это не всегда выгодно, орудия труда эксплуатируются зачастую до физического износа. Но технический прогресс должен учитывать моральный износ орудий труда, поэтому государство устанавливает обязательства создания соответствующих воспроизводственных (амортизационных) фондов для необходимости воссоздания стоимости орудий труда в обществе. Здесь, как и положено, превалируют интересы общества, которые в меру целесообразности согласовываются с экономическими агентами. Анализ и контроль за согласованием этих противоречий в интересах общества являются специфической стороной финансовых отношений в обществе.

Все стадии финансового контроля (предварительный, текущий и последующий) в процессе воспроизведения имеют свои специфические особенности, вызываемые предметом обобщения: планируемые, исполняемые и отчетные воспроизводственные процессы. Противоречия между предварительным, текущим и последующим финансовым контролем сглаживаются в процессе проведения текущих контрольных мероприятий путем корректировки посредством найденных отклонений от первоначальных планов воспроизводственных процессов. При этом, чем меньше процедур сглаживания, тем совершеннее система предварительного распределения общественного продукта в обществе, тем глубже мы проникли в сущность и содержание финансов.

Одним из важнейших этапов планируемых процессов являются механизмы массовой приватизации стоимости государственного имущества. Здесь сплетают-

ся интересы государства, корпораций и личности. Государственные интересы заключаются в наиболее рациональном закреплении имущества за собственниками, которые будут добиваться высокой эффективности своих бизнес-структур. Интересы последних и конкретных личностей будут не в полной мере совпадать с интересами государства, которое, к примеру, может выставить одним из условий приватизации сохранение определенных производственных взаимосвязей продаваемых (или передаваемых) предприятий. Это можно сделать, к примеру, путем обязательной продажи (или закрепления) доли акций смежников друг за другом. Такая постановка вопроса требует глубокой финансово-аналитической и контрольной проверочной работы на предварительных этапах распределения овеществленного труда в обществе.

Рыночные отношения по-новому выяснили процессы приватизации овеществленной государственной стоимости собственности общества и использования государственных и корпоративных ресурсов. Активы государства, имущественные комплексы продаются по рыночным оценкам. На первоначальном этапе приватизации активы практически безвозмездно передавались в собственность трудовых коллективов. Сейчас эти процедуры имеют цивилизованные рыночные рамки, реализация которых требует постоянной контрольно-аналитической работы по выявлению рациональных путей продажи государственных активов в государственных интересах. Аналогично этому и бизнес и государство в процессе использовании своих финансовых ресурсов используют конкурсные процедуры при закупке товаров, работ и услуг, что призвано снижать затраты финансовых средств и сокращать затраты труда на создание общественного продукта. Контроль за этими процессами составляет новое содержание финансовой работы в товарно-денежном обращении общества.

ПРОТИВОРЕЧИЯ И КОНТРОЛЬ

Определенное противоречие природы финансов в части распределительной функции присутствует в содержании этой категории и формах учета воспроизводственных процессов движения совокупного общественного продукта. В государственных масштабах учетные формы представляет система национального счетоводства, где обобщаются результаты всех распределительных воспроизводственных процессов. На более низких уровнях общественного устройства данное движение фиксируется системой бухгалтерского учета. Учетные формы в виде балансов движения стоимости общественного продукта на уровне государства и бухгалтерских балансов на нижестоящих уровнях требуют адекватного отражения структуры, объемов, и динамики финансовых proporций. Сущностное содержание финансов требует детального не только количественного, но и качественного отражения всех воспроизводственных процессов в обществе. Чем детальнее и подробнее учитывать динамику всех количественных и качественных воспроизводственных процессов движения совокупного общественного продукта, тем глубже и детальнее можно проникнуть в сущностное содержание природы финансов. Интересы же системы учета несколько противоположнее. Они заключаются в упрощении и унифика-

ции системы учета. Поэтому контроль согласования этих интересов является также важной задачей финансового макро и макроанализа.

Теоретические положения природы финансов, их контрольной функции в процессе распределения стоимости общественного продукта, противоречия находят практическую реализацию в повседневной финансово-экономической деятельности в обществе. Многие поднятые в настоящей статье проблемы разрешения противоречий носят законодательный характер, который требует постоянного совершенствования.

Таким образом, контрольная функция финансов в обществе имеет сложную многогранную природу формирования и проявления. Она охватывает все воспроизводственные процессы формирования и использования стоимости совокупного общественного продукта. Противоречия «финансов» как экономической категории в процессе распределения совокупного общественного продукта порождают необходимость применения различных форм и методов осуществления финансового контроля, который требует в условиях динамичного изменения системы производственных отношений как глубоких теоретических исследований, так и применения новых, более прогрессивных форм его осуществления на практике.

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ГОСУДАРСТВЕННОГО ФИНАНСОВОГО КОНТРОЛЯ В НАЛОГОВОЙ СИСТЕМЕ РОССИИ

**Титов А.А., главный государственный налоговый инспектор
юридического отдела межрайонной ИФНС № 14
по Московской области**

Актуальность обозначенных в заглавии аспектов обусловлена необходимостью дальнейшего совершенствования государственного финансового контроля в налоговой системе Российской Федерации, который в последнее десятилетие получил определенное развитие в рыночных условиях, но, однако, все же требует повышения эффективности его проведения.

Государственный финансовый контроль в сфере налогообложения (налоговый контроль) является, как известно, составной частью процесса управления и неотъемлемым условием построения эффективной налоговой системы в стране. Он выступает завершающей фазой процесса налогообложения, в силу чего обеспечивает обратную связь между налогоплательщиками и органами государственной власти, что осуществляют планирование будущих налоговых поступлений в бюджет. Одновременно он сочетает в себе

функции контролирующего органа в налоговой системе и в то же время выступает ключевым фактором формирования бюджета в части налоговых доходов.

В современных условиях понятие «налогового контроля» официально дано впервые в п.1 статьи 82 Налогового кодекса РФ. В соответствии с ним налоговым контролем признается деятельность уполномоченных органов по контролю за соблюдением налогоплательщиками, налоговыми агентами и плательщиками сборов законодательства о налогах и сборах в порядке, установленном Налоговым кодексом РФ¹.

Полагаем, что данная дефиниция несколько сужает реально сложившиеся в отечественных условиях рамки контрольной деятельности налоговых органов, не включает контроль за исполнением банками обязанностей по исполнению поручений налогоплательщиков и налоговых ор-

¹ См.: Редакцию Федерального закона «О внесении изменений в часть первую и часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации и в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с осуществлением мер по совершенствованию налогового администрирования» от 27 июля 2006 г. № 137-ФЗ.

ПРОТИВОРЕЧИЯ И КОНТРОЛЬ

ганов на перечисление налога в бюджетную систему. Более того, на наш взгляд, понятие «налогового контроля» нельзя отождествлять исключительно с проверочными действиями, которые осуществляют представители налоговых органов.

Любой контроль не должен быть самоцелью. Скорее он призван представлять собой неотъемлемую часть системы регулирования, ориентированного на вскрытие отклонений от принятых стандартов и нарушений законности. С помощью контроля поддерживается эффективность и экономия расходования материальных ресурсов на возможно более ранней стадии, с тем, чтобы иметь возможность принять корректирующие меры, в отдельных случаях привлечь виновных к ответственности, получить компенсацию за причиненный ущерб или предпринять меры по предотвращению или сокращению таких нарушений в будущем.

Применительно к сфере налогового контроля такой подход означает, что соответствие норм законодательства о налогах и сборах объективным закономерностям экономического и социального развития общества может выявляться лишь после осуществления мероприятий органов налоговой системы по контролю и получению в результате предпринятых шагов информации об эффективности применения данных норм на практике.

Представляется, что финансовый контроль в налоговой системе — это многоуровневая система управления. Она обеспечивает проверку законности и целесообразности формирования, распределения и использования денежных ресурсов с целью обеспечения эффективного функционирования финансовой системы. С ее помощью отслеживается обоснованность и эффективность управлеченческих решений

с целью предупреждения отклонения результатов от нормы и заданных параметров и своевременной выработки мер, направленных на улучшение функционирования экономики в целом. Наконец, она обуславливает обязательное устранение выявленных нарушений и недопущение их повторения.

В России финансовый контроль в налоговой системе представляет собой достаточно сложный комплекс, содержащий следующие элементы, находящиеся в постоянном взаимодействии: федеральные, региональные и местные налоговые структуры, а также нормативы и порядок взаимосвязей между ними; методологически-понятийная база — определение видов, целей, задач, организационные принципы работы, требования и т.д.; материально-техническое и финансовое обеспечение (в том числе финансовые ресурсы, соответствующие условиям работы, техника, помещения); научно-исследовательская и учебная базы, кадровое обеспечение; информационно-коммуникационная инфраструктура (информационное обеспечение, система коммуникаций)¹.

Следовательно, содержание финансового контроля в налоговой системе позволяет его рассматривать, с одной стороны, как подсистему финансового контроля вообще, а с другой — как самостоятельную систему и экономическую категорию.

Структура финансового контроля в налоговой системе, на наш взгляд, охватывает внутриведомственную и внутрихозяйственную составные части. В первом случае налоговый контроль осуществляют налоговая служба, управления администраций субъектов Федерации и другие субъекты по отношению к подведомственным им налоговым и иным организациям. Для такого рода контроля создаются контрольно-ре-

¹ Представляется, что для характеристики финансового контроля в налоговой системе можно воспользоваться подходом В.В. Бурцева, который он применил, раскрывая систему государственного финансового контроля вообще. См.: Бурцев В.В. Построение современной системы государственного финансового контроля в свете необходимости укрепления российской государственности // Менеджмент в России и за рубежом. 2001. № 2 // <http://www.cfin.ru/press/management/2001-2/burcev.shtml>

Совершенствование государственного финансового контроля в налоговой системе России

визионные отделы и группы. Во втором — он ведется на государственных и муниципальных унитарных предприятиях, имущество которых является собственностью государства, соответствующими службами: бухгалтериями, финансовыми отделами.

При этом налоговый контроль имеет двоякую цель: во-первых, обеспечение выполнения государственного бюджета за счет налогов и сборов, во-вторых, соблюдение налогового законодательства и повышение эффективности налогообложения. Вот почему со стороны государства ему отводится все более значимая роль в налоговом администрировании, способствующему формированию налоговых поступлений в бюджеты разных уровней (табл. 1).

В последние годы, конечно, с некоторой скидкой на кризисную ситуацию в

2008–2009 годы, сложившуюся в экономике страны, в России наблюдается стабильный рост налоговых поступлений и исполнение показателей, заложенных в федеральном бюджете (рис. 1).

Если сравнивать доходы, поступившие в 2010 г. в консолидированный бюджет России (15,7 трлн. руб.) и в 2007 г. (до кризисного) году (13,1 трлн. руб.), то увидим, что их стало на 2,6 трлн. руб. или на 20% больше.

Эффективность страны во многом зависит от качества проводимой контрольной работы органами налогового контроля. При этом, как представляется, ее следует проводить с применением не только финансового аудита, но и аудита эффективности налогового администрирования (табл. 2).

Таблица 1
Основные социально-экономические характеристики России за 2000–2010 гг.*

	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010
Доходы консолидированного федерального бюджета, трлн. руб.	2,1	2,68	3,52	4,14	5,43	8,58	10,6	13,4	16	13,6	15,7
Расходы консолидированного федерального бюджета, трлн. руб.	1,96	2,42	3,42	3,97	4,67	6,82	8,38	11,4	14	16	17,3
Профит / Дефицит бюджета, %	7	11	2,8	4,4	16,4	25,8	26,9	17,7	14,4	-15	-9,2
ВВП, трлн. руб.	7,31	8,94	10,8	13,2	17,0	21,6	26,9	33,3	41,4	39,1	44,5
Численность населения, млн. человек	146,3	145,6	145,2	144,2	143,5	142,8	142,2	142	141,9	141,9	141,7
Доля ВВП на душу населения, тыс. руб.	49,9	61,4	74,5	91,5	119	151	189	234	292	275	314

* Аналитический сборник «Россия в цифрах» // См. на сайте Росстата по ссылке: http://gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat/rosstatsite/main/publishing/catalog/statisticCollections/doc_1135075100641

ПРОТИВОРЕЧИЯ И КОНТРОЛЬ

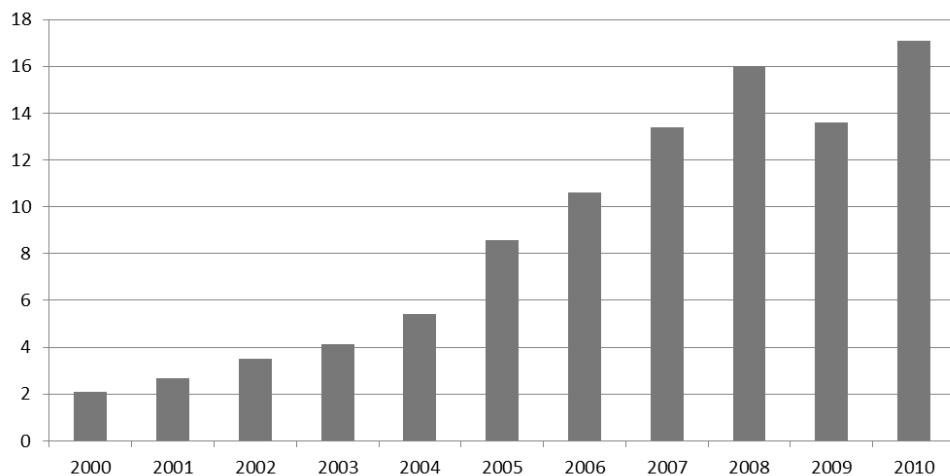


Рис. 1. Доходы федерального бюджета РФ в 2000–2010 гг., трлн. руб.*

* Отчет об исполнении бюджета / Официальный сайт Федерального Казначейства РФ // См. по ссылке: <http://www.roskazna.ru/reports/fb.html>

Таблица 2
Преимущества аудита эффективности*

Государственный финансовый контроль налоговой системе	Финансовый аудит в налоговой системе	Аудит эффективности в налоговой системе
Система контроля	Доминирует внешний контроль за деятельностью контролируемых объектов	Доминирует внутренний контроль за деятельностью контролируемых объектов
Цель контроля	Целевое (по видам расходов) использование бюджетных средств	Достижение запланированных результатов, правильность их измерения
Главные объекты внешнего контроля	Статьи расходов	Социально-экономический эффект и общий объем расходов, качество системы внутреннего контроля
Исполнение бюджета	Фактические расходы относительно утвержденных	Акцент на достижение социально-экономических результатов, причины отклонений

*См. сайт свободной энциклопедии «Википедия» // См. по ссылке: <http://ru.wikipedia.org/wiki/>

Совершенствование государственного финансового контроля в налоговой системе России

Подчеркнем также, что для повышения качества контрольной работы в налоговом администрировании следует укреплять материально-техническую базу и совершенствовать организационную структуру налоговых органов, активно применять новые телекоммуникационные и информационные технологии по обработке данных и аналитическому анализу базы налогоплательщиков, изменять саму концепцию взаимоотношений между налоговыми органами и налогоплательщиками, повышать квалификацию сотрудников и т.п.

В самой общей форме можно представить три основных критерия эффективности государственного налогового контроля: результативность, действенность и экономичность, наглядно представленных на рис. 2.

При оценке эффективности налогового контроля применяются различные методики. Наиболее распространенная включает: анализ и оценку показателей эффективности контрольной работы; анализ и оценку

показателей организации и проведения камеральных налоговых проверок; анализ и оценку показателей организации и проведения выездных налоговых проверок; анализ и оценку работы с организациями и индивидуальными предпринимателями, не представляющими в налоговые органы налоговую отчетность или представляющими «нулевую» отчетность; анализ и оценку контрольной работы по соблюдению законодательства о применении контрольно-кассовых машин при осуществлении денежных расчетов с населением; комплексную оценку деятельности УФНС и подведомственных ему инспекций.

Выделяют три подхода взаимоотношений в сфере налогового контроля: с позиции силы, позиции права и позиции интересов¹ (табл. 3).

Взаимодействие участвующих в процессе налогового контроля сторон на основе системы партнерских взаимоотношений позволяет добиться синергетического эффекта, который значительно превыша-

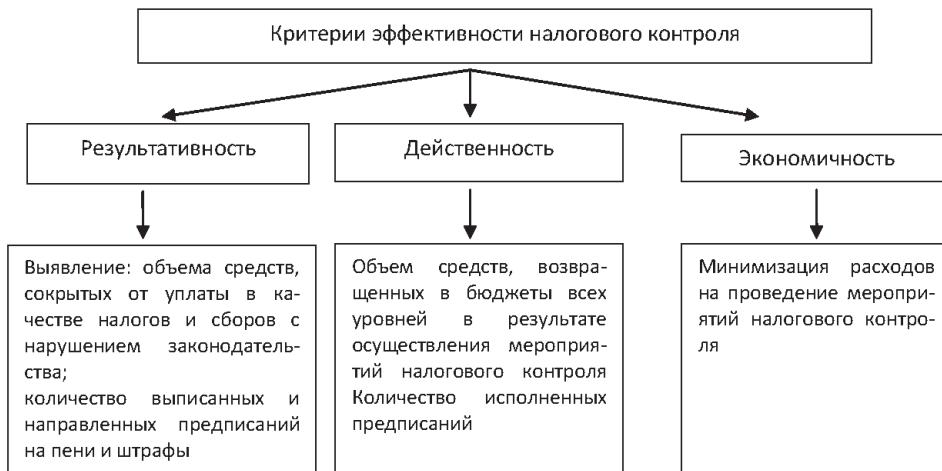


Рис. 2. Критерии эффективности государственного налогового контроля

¹ См.: Цветков И.В. Партнерство в налоговой сфере: миф или реальность? / Статья опубликована на сайте Палаты налоговых консультантов. 14.05.2008 // См. по ссылке: <http://www.nalog-forum.ru/php/content.php?id=765>

ПРОТИВОРЕЧИЯ И КОНТРОЛЬ

Таблица 3

Подходы построения системы взаимоотношений в сфере налогового контроля

Подходы		
С позиции силы	С позиции права	С позиции интересов
<i>Суть:</i>		
Активное использование государством механизмов принуждения налогоплательщиков к оплате налогов в максимальном размере с помощью сильного административного аппарата	Взаимоотношения между органами налогового контроля и налогоплательщиками выстраиваются на основе обоюдного строгого соблюдения ими действующего налогового законодательства и правовых норм, регламентирующих их права и обязанности. Все спорные вопросы решаются через независимый суд	Предполагает достижение на основе действующего законодательства справедливого баланса интересов государства, общества с частными интересами налогоплательщиков
<i>Достиныства:</i>		
Высокая собираемость налогов в ближайшей перспективе налоговыми органами	Обеспечение формального равенства как налоговых органов, так и налогоплательщиков перед законом и судом	Взаимодействия между налогоплательщиками и государством осуществляются на основе взаимовыгодного сотрудничества
<i>Недостатки:</i>		
Резкое снижение деловой активности налогоплательщиков в ближайшей перспективе, как следствие, снижение конкурентоспособности экономики страны и отставание темпов ее роста от других стран. Нарушение взаимоотношения между налоговыми органами и налогоплательщиками, как следствие, рост коррупции у надзорного аппарата, и мошенничества со стороны налогоплательщиков. Рост требуемых для налогового контроля ресурсов, как следствие, их истощение. Увеличение числа неформальных и не правовых способов взаимодействия между органами налогового контроля и налогоплательщиками	При относительно низком качестве налогового законодательства ведет к возникновению серьезных проблем во взаимоотношениях налоговых органов и налогоплательщиков в той области, которая нечетко или не в полной мере регулируется действующим законодательством. Ведет к возникновению конфликтов и противостояния между органами налогового контроля и налогоплательщиками. Требует наличия в стране установок на повышение культуры и сознательности налогоплательщиков Увод части бизнеса в область теневой экономики из-за невозможности урегулирования споров между налогоплательщиками и проверяющими органами	Возможно, более низкая в ближайшей перспективе собираемость налогов. Требует наличия в стране установок на повышение культуры и сознательности налогоплательщиков

Совершенствование государственного финансового контроля в налоговой системе России

ет вклад от самостоятельной деятельности каждого из этих субъектов. Это позволяет при минимальном расходе ресурсов добиться более высокой эффективности системы налогового контроля в стране без риска снижения деловой активности или ущемления экономических свобод и является действительно важным с учетом заявленного в президентском послании курса на инновационное развитие экономики России.

Для достижения сказанного, на наш взгляд, следует законодательно закрепить в Налоговом кодексе РФ принцип сотрудничества как одну из самых эффективных основ взаимоотношений налоговых органов и налогоплательщиков. Также важно всячески поддерживать заключение предварительных соглашений налоговых органов и налогоплательщиков по вопросам налогообложения как средство эффективной профилактики конфликтов и нарушений в данной сфере, а заодно законодательно закрепить возможность их внесудебного урегулирования на основе заключения между заинтересованными сторонами мировых соглашений.

Более того, в отношении финансового контроля в налоговой системе применимы

различные механизмы его регулирования: административный, экономический, саморегулирующийся. При этом возможны такие виды как: государственное, муниципальное, общественное; способы — оперативное и долговременное; инструменты — законы, стандарты, лицензии, обязательное страхование, аттестаты и т.п. (рис. 3).

В основном, в регулировании финансового контроля в налоговой системе используются или административные, или экономические механизмы. Причем различным видам финансового контроля присущи разные механизмы регулирования: где-то преобладает административный механизм, в других случаях, наоборот, — экономический. Например, для аудита как инструмента финансового контроля, на наш взгляд, целесообразно применение именно экономического механизма регулирования. Это вытекает из самого принципа хозяйственной самостоятельности и независимости аудиторских организаций, в основе которого лежит использование инструмента наложения на них штрафных санкций за некачественно проведенный аудит.

С другой стороны, внутренний контроль не обладает достаточной хозяйствен-

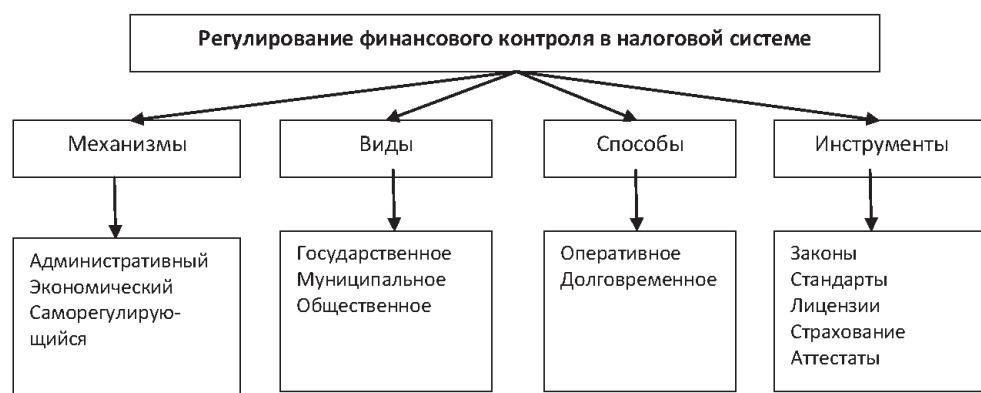


Рис. 3. Регулирование финансового контроля в налоговой системе

ПРОТИВОРЕЧИЯ И КОНТРОЛЬ

венной самостоятельностью, т.к. он по большей части осуществляется структурным подразделением организации, в которой он проводится или работниками, которые трудятся в других ее подразделениях. В связи с этим экономическое регулирование его затруднительно, поэтому естественно и неизбежно преобладание административного механизма. Такой же подход характерен и для муниципального финансового контроля.

При этом важно применять, во-первых, налоговый мониторинг, представляющий собой систему наблюдения за финансово-хозяйственной деятельностью налогоплательщиков, задачи которой заключаются в определении экономической целесообразности тех или иных протекающих у них хозяйствственно-экономических, финансовых и налоговых процессов; во-вторых, налоговый надзор — процесс выявления и документирования фактов налоговых правонарушений, согласно действующему процессуальному порядку, с целью привлечения виновных в них к ответственности согласно Налоговому кодексу РФ; и, наконец, в-третьих, налоговые преследования, представляющие собой процесс выявления и документирования фактов наличия противоправного сговора между налогоплательщиками и иными участниками рассматриваемых сделок, осуществляются с помощью проведения оперативно-розыскных мероприятий, а также следственных действий в рамках соответствующего уголовного расследования.

Обобщая собственные наработки в рамках поднятых вопросов, не имея при этом возможности их охвата в настоящей статье, приведем ряд выводов.

1. Государственный финансовый контроль в сфере отечественного налогообложения (налоговый контроль) является важным звеном финансового контроля в России. Одновременно он выступает составной частью процесса управления налогообложением и неотъемлемым условием построения эффективной налоговой системы в стране.

2. Финансовый контроль в налоговой системе — это система мероприятий по наблюдению за соблюдением законности мер по формированию налоговых поступлений в бюджеты всех уровней, распределению, перераспределению и использованию данных финансовых ресурсов, находящихся в ведении как Правительства РФ, так и региональных правительств и органов местного самоуправления; составная часть организационно-экономического механизма управления, представляющего собой особый вид деятельности уполномоченных государственных органов, направленной на повышение результативности и эффективности функционирования налоговой системы страны.

3. По своей экономической сути финансовый контроль в налоговой системе — это стоимостный контроль, направленный на проверку состояния и использования денежных средств. Объектом финансового контроля в налоговой системе являются денежные отношения. Вместе с тем, денежные отношения — это «первичный» объект финансового контроля. По существу, финансовый контроль не ограничивается проверкой только денежных средств. В конечном итоге он означает контроль за использованием материальных, трудовых, природных ресурсов, поскольку этот процесс опосредуется денежными отношениями.

4. Структура финансового контроля в налоговой системе включает внутриведомственную и внутрихозяйственную составные части. В первом случае налоговый контроль осуществляют налоговая служба, управления администраций субъектов федерации и другие субъекты по отношению к подведомственным им налоговым и иным организациям. Для такого рода контроля создаются контрольно-ревизионные отделы и группы. Во втором — он ведется в государственных и муниципальных унитарных предприятиях, имущество которых является собственностью государства, соответствующими специаль-

Совершенствование государственного финансового контроля в налоговой системе России

ными подразделениями и службами: бухгалтериями, финансовыми отделами.

5. В основе методологии организации деятельности финансового контроля в налоговой системе лежат: системный подход к выбору контрольных мероприятий, форм и методов контроля; применение современных телекоммуникационных и информационных технологий в процессе осуществления контроля, использование процессного подхода в организации проверочной деятельности, применение внутреннего финансового аудита и наличие обратной связи по результатам контрольных мероприятий; использование квалифицированных кадров.

6. Методы оценки эффективности налогового контроля в отечественной экономике весьма многообразны. Среди них достаточно интересные разработки отечественных исследователей и ряд методик, применяемых за рубежом, в частности, в Австралии и Франции.

7. Практическое применение налогового мониторинга, налогового надзора и налогового преследования, их сочетания в процессе налогового контроля, а также при разработке и планировании его мероприятий позволяют значительно сократить временные затраты на их проведение, оптимизировать используемые ресурсы и минимизировать возможные организационные и процессуальные ошибки.

8. По мере либерализации системы налогообложения и снижения налоговой на-

грузки наказание и его неотвратимость за нарушения или за целенаправленное и злостное уклонение от уплаты налогов, безусловно, будут формировать у налогоплательщиков понимание обязательности выполнения функций по полному и правильному исчислению и своевременному перечислению налогов в бюджет, дальнейшему совершенствованию налогового контроля.

9. Одно из прогрессивных направлений налогового контроля в современных условиях — повсеместное распространение юридически значимого электронного документооборота не только на процесс внутри- и межведомственного обмена документами, но и на взаимодействие налоговых органов и налогоплательщиков; другое выражается в нормативно-правовой поддержке методов налогового контроля; третье — разработка организационно-технических условий функционирования юридически значимого электронного документооборота.

10. Регулирование государственного финансового контроля в налоговой системе России также весьма важное направление его совершенствования в современных условиях, без которого вряд ли возможно окончательно успешно преодолеть последствия мирового финансового кризиса, продолжить ощущимые шаги в борьбе с коррупцией и модернизировать всю систему финансово-экономических отношений.

О РОЛИ МУНИЦИПАЛЬНОГО ФИНАНСОВОГО КОНТРОЛЯ В УПРАВЛЕНИИ МУНИЦИПАЛЬНЫМИ ОБРАЗОВАНИЯМИ

**Шинкарева О.В., кандидат экономических наук, доцент
Российской академии народного хозяйства
и государственной службы при Президенте РФ**

Проходящая в настоящее время в России широкомасштабная административная реформа ориентирована и на повышение роли местного самоуправления. Президент России Д.А. Медведев в Послании Федеральному Собранию РФ отмечает, что «фундаментально значимым для нашего общества стало введение института местного самоуправления»¹. Однако эффективное местное самоуправление невозможно без осуществления контроля за движением местных финансов. Средства местных бюджетов составляют значительную долю в консолидированном бюджете страны — более 14% по доходам и около 17% — по расходам², следовательно, вопросы сохранности и эффективности использования данных финансовых ресурсов, чем и занимается в определенной мере муниципальный финансовый контроль, очень важны. Тем не менее, в зако-

нодательстве до сих пор не дано четкого его определения, а, соответственно, и понимания места в системе финансовой экономики муниципального образования.

Дадим определение муниципального финансового контроля и на его основании предпримем попытку выявить его роль в системе управления муниципальными образованиями.

Для выяснения сущности понятия «муниципальный финансовый контроль», рассмотрим сначала «контроль» как таковой. Он, как известно, является одним из звеньев управления, и, соответственно, основная его функция — содействие развитию экономического объекта. От того, насколько эффективно организована система финансового контроля отдельной фирмы, конкретной территории или страны в целом зависит и эффективность управления этими объектами.

¹ См.: Послание Президента России Д. А. Медведева к Федеральному собранию РФ // Российская газета. 2008. № 230. 6 ноября.

² Россия в цифрах. 2009. Краткий статист. сборник. М.: Статистика России, 2009. С. 50–51, 178.

О роли муниципального финансового контроля в управлении муниципальными образованиями

Понятие «управление» и управленческие аспекты деятельности достаточно разработаны в научной литературе¹. Управление можно охарактеризовать как сознательное воздействие субъекта на людей и экономические объекты, с помощью которого можно направить их действия для получения желаемых результатов и достижения целей системы.

Содержание процесса управления представлено на рис. 1.

Как видим, можно выделить следующие этапы управления: накопление информации, ее анализ, планирование, организация и контроль.

В настоящее время во всех сферах жизни увеличивается роль информации, она становится главным двигателем развития общества. В наши дни информация

стала одним из важнейших средств производства, наряду с трудом, землей и капиталом. Поэтому современный процесс управления невозможно представить без постоянного генерирования информации для возможности управления системой в постоянно меняющейся внешней среде.

Анализ полученных сведений нужен для выявления сильных и слабых сторон системы, определения угроз и возможностей, которые ей предоставляет внешняя среда, и на этой основе резервов ее дальнейшего развития.

На этапе планирования происходит формирование средств воздействия, обеспечивающих направление усилий всех членов системы для достижения ее целей. Сущность планирования заключается в конкретизации целей и задач систе-

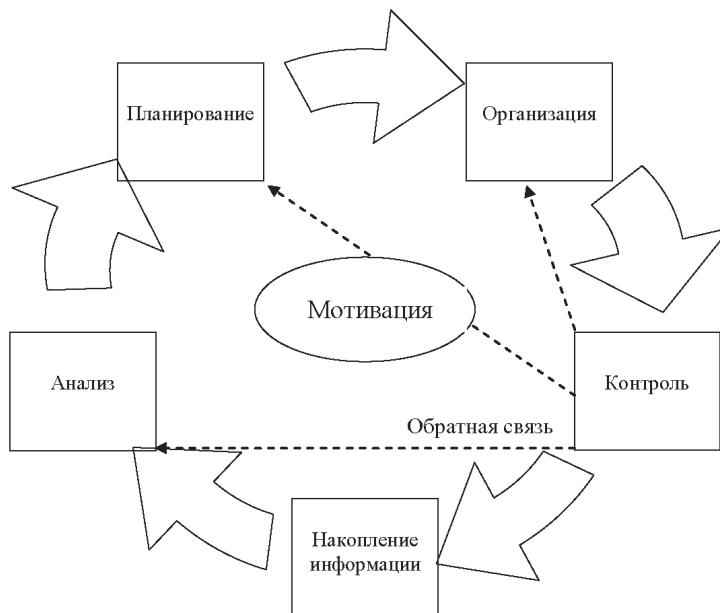


Рис. 1. Этапы управления

¹ Например, А. Файолем, Ф.У. Тейлором, Г. Фордом, Э. Мэйо, Д. Макгрегором, В. Леонтьевым, А. Гольдбергером и др.

ПРОТИВОРЕЧИЯ И КОНТРОЛЬ

мы на определенный период, определения необходимых для этого материальных, трудовых, информационных и финансовых ресурсов с учетом ранее накопленной информации и ее анализа и разработки на этой основе планов, обеспечивающих выполнение поставленных задач.

На этапе организации формируются режимы функционирования системы, создаются механизмы ее адаптации к изменениям условий внешней и внутренней среды.

При этом важно иметь в виду, что эффективное управление невозможно без грамотной мотивации — процессом побуждения людей к деятельности через формирование их мотивов поведения для достижения целей системы. Некоторые исследователи выделяют ее в отдельный этап управления¹. С нашей точки зрения, мотивация не является одним из этапов управления, а проходит «красной нитью» через все этапы: на этапе накопления, например, с помощью информации составляется картина поведения людей в реальной деятельности и их реакции на мотивационные стимулы; на этапе анализа — выявление наиболее действенных видов мотивации в данном конкретном случае; на этапе планирования — выбор наиболее действенной мотивации с учетом задач управления; на этапе организации — непосредственное мотивирование членов системы. Контроль же при этом позволяет выявить, действительно ли запланированные стимулы оказались действенными, надо ли их корректировать в какую сторону.

Контроль в системе управления выделям особо, так как место именно этого этапа мы и хотим исследовать. Существует множество трактовок сущности контроля. Большинство исследователей согласны с тем, что его суть состоит в отслеживании процесса функционирования управляемого объекта для оценки эффективности принятых управленческих решений и результатов их выполнения, выявления отклонений от намеченных планов и предложения мер по корректировке действий². Мы также согласны с таким подходом. Однако в дополнение к нему считаем, что контроль является не только завершающим этапом управления, но и с помощью обратной связи³ с остальными этапами позволяет перейти к новому циклу управления на следующем «витке» спирали. Именно контроль не дает разорваться циклу управления.

Переходя к рассмотрению термина «финансовый контроль», оговоримся, что слово «финансовый» суживает термин «контроль» до сферы финансов, т.е. сферы формирования и обращения фондов денежных средств.

Теперь перейдем в область муниципального управления. Это невозможно сделать в отрыве от государственного управления, теоретические аспекты которого достаточно развиты. Ими занимались многие исследователи, такие как Аристотель, Н. Макиавелли, А. Смит, Дж. Локк, К. Маркс, М. Вебер, Дж. М. Кейнс, А. Файоль, А. Маршалл, П. Столыгин, В. И. Ленин и др. Государственное управление — это

¹ См.: Иванова Е.И. Контроль как функция управления в сложных системах / Е.И. Иванова, О.Н. Сметанина, Р.В. Фаттахов, Н.И. Юсупова. Уфа: Изд-во УНЦ РАН, 2006. С. 44.

² См., напр.: Чуманова В.В. Контроль и надзор в обеспечении функционирования органов местного самоуправления. Челябинск: Полиграф-Мастер, 2007. С. 7; Степашин С.В. Государственный финансово-экономический контроль: Учебник для вузов. Спб.: Питер, 2004. С. 75.

³ Этапу накопления информации контроль предоставляет сведения о ходе выполнения планов и об изменении ситуации внутри и вне управляемой системы, которая необходима для постоянной корректировки планов в постоянно меняющихся рыночных условиях. Именно контроль дает возможность на этапе анализа выявить причины отклонения фактических величин от заданных параметров, и на этой основе на этапе планирования скорректировать цели и мероприятия по достижению целей системы, претворяя эти меры на этапе организации.

О роли муниципального финансового контроля в управлении муниципальными образованиями

деятельность государства по организации и руководству социально-экономическими и общественными процессами на общенациональном, региональном и местном уровнях. При этом местное управление является нижним уровнем управления, наиболее приближенным к народу.

Очень часто, говоря о государственном управлении территориями, исследователи отождествляют его с понятием «местное самоуправление». Мы считаем это неверным. Согласно Европейской хартии местного самоуправления, к которой в 1998 году присоединилась и Российская Федерация, под ним понимается право и реальная способность органов местного самоуправления регламентировать значительную часть публичных дел и управлять ею, действуя в рамках закона, под свою ответственность и в интересах местного населения¹. Законодательство Российской Федерации аналогично определяет понятие «местного самоуправления» как формы осуществления народом своей власти, самостоятельное и под свою ответственность решение населением вопросов местного значения². Следовательно, местное самоуправление — это управление внутри территориальной единицы, прямо не связанное с государственной властью, и являющееся важнейшей формой реализации права каждого человека на управление. Алексис де Токвиль писал: «общинные институты играют для установления независимости ту же роль, что и начальные школы для науки; они открывают народу путь к свободе и учат его пользоваться этой свободой ...»³. Однако при всей важности местного самоуправления государственное управление на уровне отдельной территории невозможно ограничить толь-

ко им, так как в этом случае выпадает очень важное звено непосредственного взаимодействия и влияния высших уровней государственного управления на местность. Государство управляет своими отдельными территориями и оказывает влияние на них извне, передавая часть властных функций на места двумя разными методами: децентрализацией и деконцентрацией. Местное самоуправление появляется в результате децентрализации — передачи властных полномочий на нижние уровни вместе с ответственностью за их реализацию, а местное государственное управление появляется в результате процесса деконцентрации — ситуации, при которой властные полномочия опускаются на низовые уровни с сохранением контроля и части ответственности за их реализацию. Данное взаимодействие государства и местного самоуправления отражено на рис. 2.

На рис. 2 четко видна двойственность положения органов местного самоуправления. С одной стороны, они обладают мандатом доверия от населения, собственными предметами ведения и полномочиями, а также необходимыми для этого финансовыми и людскими ресурсами. С другой — являются частью государственного механизма и зависят от вышестоящих звеньев, выступая агентами государственной власти в соответствии с единой национальной политикой, а также тесно взаимодействуя с государственными органами на местах.

Благодаря этой двойственности проявляется и автономия органов местного самоуправления — собственные доходы муниципалитетов направляются на решение своих нужд, и его зависимость от высших

¹ См.: Европейская хартия местного самоуправления от 15.10.1985 // Собрание законодательства РФ, 07.09.1998. № 36. Ст. 4466; О ратификации Европейской хартии местного самоуправления. Федеральный закон № 55-ФЗ от 11.04.1998 // Собрание законодательства РФ, 13.04.1998. № 15. Ст. 1695.

² См.: Об общих принципах организации местного самоуправления в Российской Федерации. Федеральный закон № 131-ФЗ от 06.10.2003г. // Собрание законодательства РФ, 06.10.2003. № 40. Ст. 3822.

³ Токвиль А. Демократия в Америке: Пер. с франц. М.: Прогресс – Литера, 1994. С. 65.

ПРОТИВОРЕЧИЯ И КОНТРОЛЬ



Рис. 2. Взаимодействие государства и местного самоуправления

уровней государственной власти, которые перечисляют местным бюджетам средства на выполнение государственных полномочий, переданных территориям, межбюджетные трансферты, а также устанавливает ограничения в получении собственных доходов. (Например, утверждает закрытый перечень местных налогов и их предельный размер). Поэтому сферы применения государственного и муниципального финансового контроля достаточно тесно переплетены.

Для того, чтобы определить сферы применения муниципального финансового контроля, которые позволят эффективно управлять территориальным образованием, необходимо, по нашему мнению, сначала рассмотреть особенности формирования и использования местных финансов, т.е. отношений между органами

местного самоуправления, государства, юридических и физических лиц данного образования по поводу формирования и использования фондов денежных средств, необходимых для выполнения муниципальными образованиями возложенных на них функций. В Российской Федерации денежные ресурсы муниципальных образований аккумулируются в местных бюджетах¹.

На основе изложенного, считаем, что муниципальный финансовый контроль — это контроль за местными финансами. При этом понятно, что существует несколько источников формирования финансовых средств муниципалитетов (рис. 3).

При анализе рис. 3 можно выявить сферу действия муниципального финансового контроля. В первую очередь он должен распространяться на ту часть средств,

¹ См.: Ст. 15 Бюджетного кодекса РФ // Собрание законодательства РФ, 03.08.1998. № 31. Ст. 3823.

О роли муниципального финансового контроля в управлении муниципальными образованиями

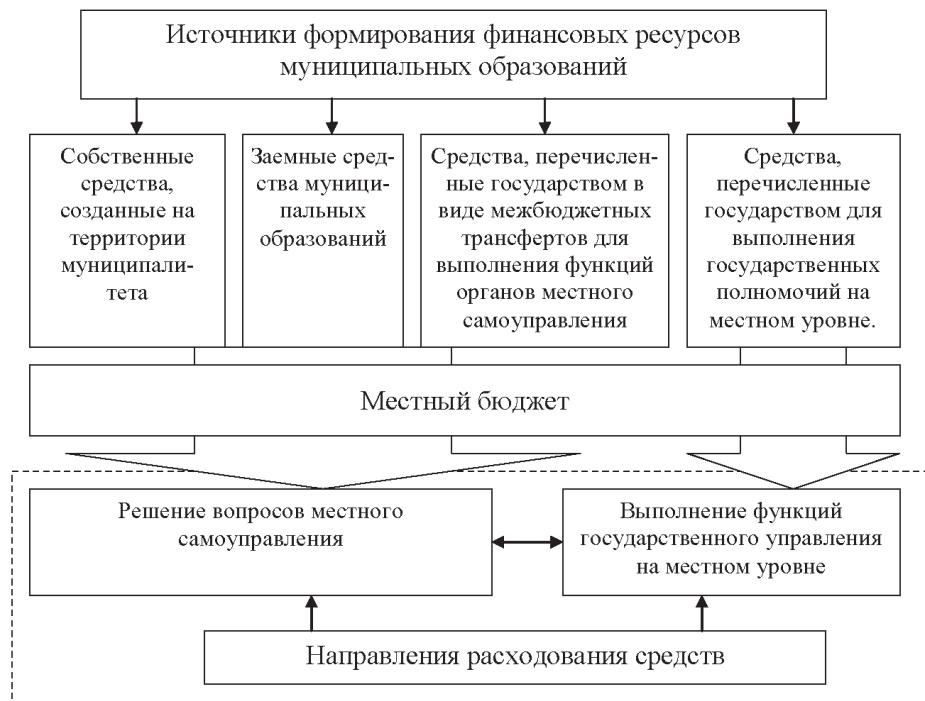


Рис. 3. Направления образования и расходования финансовых ресурсов муниципального образования

которая создана на территории самого муниципального образования в результате общественного воспроизводства и предназначена для решения проблем местного самоуправления, а также на заемные средства

муниципальных образований. В дополнение к этому отметим, что местные финансы тесно переплетены с финансами вышестоящих уровней (федеральным и региональным). Поэтому муниципальный и государственный финансовый контроль во многих точках тесно соприкасаются и переплетаются друг с другом.

Из рис.3 видно, что перечисленные государством средства в виде межбюджетных трансфертов для решения вопросов

местного самоуправления и выполнения государственных полномочий на местном уровне являются для государственной власти расходами, а для муниципальной — источниками финансирования средств местных бюджетов, и поэтому должны относиться к области совместного ведения государственного и муниципального финансового контроля. Государство, предоставляя финансовые средства, приобретает и право контроля в части расходования этих средств, а муниципальная власть обязана следить как за их целевым расходованием на нужды территории, так и за полнотой их поступления в местный бюджет.

Отдельно выделим такую сферу наиболее тесного соприкосновения и взаимо-

ПРОТИВОРЕЧИЯ И КОНТРОЛЬ

проникновения государственного и муниципального финансового контроля, как налогообложение. Налоговые отчисления являются доходами бюджетов всех трех уровней: федерального, регионального, местного. Налоговые доходы местного бюджета образуют следующие виды поступлений в различных сочетаниях в зависимости от законодательства страны:

- местные налоги и сборы, пени и штрафы по ним;
- законодательно закрепленные доли федеральных и региональных налогов;
- отдельные виды государственной пошлины.

С одной стороны, вопросы налогообложения — это вопросы государственной компетенции, и область контроля правильности и своевременности уплаты налоговых платежей на местном уровне является задачей государственного финансового контроля. С другой стороны, часть налоговых поступлений является источником доходов местного бюджета, т.е. относится к муниципальным финансам, а местные власти могут в пределах, определенных законодательством страны, устанавливать местные налоги, предоставлять налоговые льготы, поэтому и на муниципальном уровне необходим контроль налогообложения. Разграничение сфер полномочий может происходить по-разному.

В странах с развитым местным самоуправлением (например, в США), в которых система налогового администрирования децентрализована, на каждом уровне власти (федеральном, региональном, местном) действуют свои налоговые законы. Местные образования имеют собственные административные системы для сбора налогов. Сфера местного налогообложения преимущественно относится к компетенции муниципального финансового контроля, а вопросы налоговой политики решаются местными органами с согласия вышестоящих властей. Таким образом, в дан-

ных странах муниципальный финансовый контроль охватывает все аспекты налогового контроля на местном уровне, начиная с разработки муниципальной налоговой политики (в рамках вышестоящего законодательства страны) и заканчивая контролем правильности начисления и перечисления в бюджет сумм, непосредственно уплаченных плательщиками местных налогов.

В государствах, где система налогово-го администрирования является централизованной (например, Российская Федерация) и налоговые службы страны являются органами исполнительной власти, с помощью государственного финансового контроля определяется полнота и своевременность начисления и перечисления местных налоговых платежей и госпошлины. Муниципальный же контроль тесно связан с той частью муниципальной налоговой политики, которая касается принятия местных налогов (в первую очередь это соответствие проектов муниципальных правовых актов, устанавливающих местные налоги и льготы по ним, целям развития местности), оказывает требуемое содействие работе налоговых органов. (Например, при наличии информации о нарушении хозяйствующим субъектом или физическим лицом налогового законодательства, инициирует обращение в территориальные налоговые органы с поручениями по проведению внеплановых проверок налогоплательщиков). Контроль сумм налогов, поступающих в местный бюджет, в этом случае происходит опосредовано: он сводится не к контролю самих налогоплательщиков по поводу правильности исчисления и перечисления ими налогов, а к контролю правильности получения и оприходования средств, перечисленных в виде налоговых платежей от систем сбора налогов (в России это управления Федерального казначейства). Следовательно, в этой ситуации сфера действия муниципального финансового контроля «сужена» по сравнению с предыдущей.

О роли муниципального финансового контроля в управлении муниципальными образованиями

Таким образом, сфера действия муниципального финансового контроля распространяется не только на составление и исполнение местного бюджета в части решения муниципальных проблем. Она охватывает в широком смысле всю деятельность любых юридических и физических лиц на подконтрольной территории, так как все они прямо или косвенно связаны с муниципальными финансами¹. Эффективное управление, которое не может быть таким без грамотной организации финансового контроля, будет стимулировать расширенное воспроизведение для дальнейшего развития территории. Это и является целью муниципального управления. Значит, в широком смысле муниципальный финансовый контроль — это контроль над формированием и использованием богатств данной территории, а сфера его применения распространяется на весь процесс общественного воспроизведения на местном уровне.

На основе сказанного можно сформулировать определение муниципального финансового контроля как части (этапа) процесса местного самоуправления, заключающейся в осуществлении финансовыми органами муниципальных образований, специальными учреждениями и населением мониторинга по поводу законности и эффективности формирования, обращения и использования муниципальных фондов денежных средств, а также в выявлении резервов поступления дополнительных финансовых источников муниципалитетов и оптимизации расходования средств, улучшении финансовой дисциплины для дальнейшего развития территории.

Муниципальный финансовый контроль существует на всех стадиях общественного воспроизведения на местном уровне. В производстве с помощью контроля оцени-

вается эффективность использования средств труда, предметов труда и самого труда. Происходит так называемый контроль затрат, охватывающий не только непосредственно формирование и движение денежных потоков и отслеживание их «правильности», но и контроль за соблюдением законодательной и нормативной базы, а также контроль за принятием «наиболее эффективных» законов на местном уровне.

При распределении общественного продукта муниципальный финансовый контроль занимается проверкой использования муниципальных финансов для возмещения потребленных средств производства, восстановления рабочей силы, распределения и перераспределения совокупного общественного продукта в пределах своего муниципального образования и компетенции.

На стадии обмена муниципальный финансовый контроль следит за финансовой дисциплиной субъектов: выполнением ими договорных отношений, как в части поставки товара надлежащего количества и качества, так и в части его оплаты.

Муниципальный финансовый контроль играет важную роль и на завершающей стадии процесса воспроизведения: потреблении. При производственном потреблении с его помощью отслеживается возобновление и расширение производственных фондов данной местности. При личном — выявляются диспропорции в удовлетворении материальных и культурных потребностей и нарушении нормативных правовых актов, связанных с личным потреблением.

Таким образом, на всех стадиях воспроизведения благодаря муниципальному финансовому контролю выявляются недовлетворенные потребности и резервы

¹ Указанные лица, получая различные льготы (налоговые, по аренде муниципального имущества и т.д.), прямо платят налоги, формирующие местный бюджет, госпошлину; косвенно — развиваясь, хозяйствующие субъекты создают спрос на рабочую силу, что, в свою очередь, приводит к притоку населения в данный регион, росту финансовых потоков в муниципальном образовании, и, в конечном итоге, к развитию территории.

ПРОТИВОРЕЧИЯ И КОНТРОЛЬ

дальнейшего развития, на основании чего возможна коррекция методов управления территорией. Конечно, возможности муниципального управления значительно меньше, чем у государства, однако в масштабах муниципального образования по многим вопросам именно они могут быть наиболее эффективными, именно по этой причине решение большинства вопросов, связанных с социально-культурным, жилищно-коммунальным и бытовым обслуживанием населения, делегируется государством на местный уровень. Можно привести в пример и вопросы развития малого бизнеса. Большая часть предприятий малого бизнеса связана с обслуживанием населения — т.е. именно с решением вопросов местного значения. В этой области для бизнесменов очень важна поддержка местных властей. С помощью выявленных муниципальным финансовым контролем проблем в бытовом обслуживании населения и других областях именно у муниципалитетов есть возможности развивать необ-

ходимый ему сектор, связанный с решением вопросов местного значения, привлекая туда малые предприятия с помощью льготных арендных ставок и т.д.

У местного самоуправления есть и другие преимущества. Оно максимально приближено к объектам управления — населению и хозяйствующим субъектам своих территорий. А именно с этих категорий и начинается формирование всей системы государственных финансов и на них оно же и заканчивается. Именно уровень муниципалитетов дает возможность эффективного управления собственностью, контроля правильности исчисления и уплаты местных налогов и развития территории, а высокоразвитые местности — залог успешного государства. Муниципальный финансовый контроль же, как один из важнейших этапов местного самоуправления, призван содействовать улучшению финансовой дисциплины для дальнейшего развития территории, а, следовательно, и всего государства в целом.

МОДЕРНИЗАЦИЯ И ИННОВАЦИИ

Богатырев Р.А.

Формирование налоговой среды модернизации экономики России

Рассмотрены актуальные проблемы формирования налоговой среды модернизации экономики России и их решение в современных условиях. Предложена гипотеза о действии объективных постоянно повторяющихся тенденций (в виде экономического закона), выражающих прямые и обратные связи и зависимости между свойствами (качеством) налоговой среды, величиной налогового потенциала, рыночностью (товарностью) экономики, с одной стороны, количеством и размерами функционирующих индивидуальных капиталов, — с другой. Раскрыта эволюция налоговой среды

Ключевые слова: налоговая среда, экономическая (рыночная) среда, модернизация экономики, налоговый потенциал, рыночность (товарность) экономики, эволюция налоговой среды.

Новиков Е.А.

О системной и несистемной модернизации

Раскрыто многообразие экономического понимания модернизации. Рассмотрена ее роль в «экономике полного цикла» и «экономике полного спектра». На конкретных примерах представлена несистемная модернизация, обоснована необходимость развития системной модернизации. Охарактеризовано распространение последней в основном звене экономики — предприятии — ядре модернизации. Высказаны рекомендации по ее обеспечению на данном уровне.

Ключевые слова: модернизация, макро-, мезо-, микромодернизация, системная модернизация, несистемная модернизация, ядро модернизации.

Воробьева Л.П

Типовые стандарты государственных (муниципальных) учреждений: рабочие планы счетов

В связи с переходом государственных (муниципальных) учреждений, независимо от их типа, на Единый план счетов разработаны типовые стандарты Рабочих планов счетов в соответствии с типом учреждения. Проанализирована структура Рабочего плана счетов казенного учреждения и счетов бюджетного и автономного учреждения, как важного элемента учетной политики по видам финансового обеспечения и рассмотрены варианты его применения.

Ключевые слова: учетная политика, единый план счетов, рабочий план счетов, синтетические и аналитические счета, иерархия и конструкция счета, учет, отчетность, казенные, бюджетные и автономные предприятия.

Харламов В.И.

Инновационный путь развития экономики регионов

Предлагается оригинальное понимание инновационного пути развития экономики страны. Особое внимание уделено региональному уровню. При этом указываются стратегические направления и источники инвестирования данных процессов на различных уровнях: в масштабах всей отечественной экономики, экономики ее регионов и экономики основного звена — предприятий.

Ключевые слова: инновации, инновационное развитие, инвестиции, национальный уровень, региональный уровень и уровень предприятий.

Актуальность темы обусловлена необходимостью создания более эффективной налоговой среды модернизации экономики страны, чем та, что имеет место в настоящее время. Особенности проведения экономических реформ в России, отсутствие достаточного опыта работы предприятий в новых условиях и низкий уровень организации управления собственностью привели к образованию значительного объема просроченной задолженности предприятий по платежам в бюджет и внебюджетные фонды.

Богатырев Р.А.

Более сложным и менее однозначным представляется понятие «модернизации» по отношению к социально-экономическим системам. Слова «более современный», «позднейший» здесь не являются синонимом словосочетания «более совершенный» даже по отношению к одной социально-экономической системе. Если же говорить о преобразованиях, осуществляемых в разных социально-экономических системах, например, в разных странах, то их сравнение требует серьезных исследований и должно базироваться на мощных теоретических предпосылках.

Новиков Е.А.

Рабочий план счетов является одним из важных элементов учетной политики любого учреждения. Разрабатывая рабочий план счетов на основе Единого плана счетов, бухгалтеру важно учесть не только требования инструкции по бухгалтерскому учету соответствующего типа учреждения, но и особенности правового положения государственного (муниципального) учреждения по использованию средств из разных источников финансирования.

Воробьев Л.П.

Экономика региона. Возможные стратегические направления формирования инновационного типа развития региональных экономик во многом определяются направлениями этого вида деятельности на макроуровне, а также статусом региона, уровнем его самостоятельности и ресурсного самообеспечения. Эти направления зависят также от удельного веса региона в общероссийском научном потенциале и высокотехнологичном комплексе, от отраслевой его специализации, развитости предпринимательского ресурса, степени взаимодействия с другими регионами, качества государственного регионального управления. Поэтому выбор направления можно осуществить лишь индивидуально с учетом конкретных вышеназванных условий на основе общих подходов.

Харламов В.И.

ФОРМИРОВАНИЕ НАЛОГОВОЙ СРЕДЫ МОДЕРНИЗАЦИИ ЭКОНОМИКИ РОССИИ

**Богатырев Р.А., старший государственный налоговый
инспектор ИФНС России № 33 по г. Москве,
референт государственной гражданской службы
Российской Федерации 1 класса**

Актуальность темы обусловлена необходимостью создания более эффективной налоговой среды модернизации экономики страны, чем та, что имеет место в настоящее время. Особенности проведения экономических реформ в России, отсутствие достаточного опыта работы предприятий в новых условиях и низкий уровень организации управления собственностью привели к образованию значительного объема просроченной задолженности предприятий по платежам в бюджет и внебюджетные фонды.

Если рассматривать предприятия по отраслевому принципу, то весьма ощущимы для российской экономики являются кризисные процессы в промышленности, где в течение последних лет сохраняется значительная доля убыточных предприятий (около 40%). К основным причинам такого положения промышленных предприятий можно отнести существовавшую в течение длительного времени неблагоприятную микроэкономическую ситуацию, а также отсутствие необходимых условий, позволяющих выстроить эффективную систему организации производства этими предприятиями, управление ими.

Подобного рода негативные тенденции в той или иной мере характерны и для ряда других отраслей и сфер экономики страны. Особо ситуация усугубляется в связи с продолжающимися последствиями мирового финансово-экономического кризиса.

В данной связи одной из ключевых задач, одновременно являющейся и антикризисной мерой, может и должно стать формирование эффективного налогового механизма в отечественной экономике, как одного из институтов, позволяющего через налогообложение позитивно влиять на деятельность предприятий России. Дело в том, что неэффективная организация производства и управления предприятиями приводит к ухудшению их финансового состояния, нанося прямой ущерб интересам государства, так как лишает последнее значительных налоговых поступлений в бюджет (только промышленные предприятия обеспечивают ежегодно 49,5% налоговых поступлений в бюджеты всех уровней). При этом государство заинтересовано в том, чтобы обеспечивалось сохранение бизнеса и рабочих мест как ресурса для формирования доходов бюджетной

МОДЕРНИЗАЦИЯ И ИННОВАЦИИ

системы и сокращения ее расходов по социальной поддержке безработных.

В условиях мирового финансового кризиса активное использование в интересах экономического роста стихийных сил рынка и конкуренции невозможно без обоснованного установления определенных ограничений в целях предотвращения их разрушительного воздействия на экономику. И здесь, как представляется, на первое место выступает регулирующая роль государства, осуществляемая различными методами, среди которых одним из важнейших становится налоговое регулирование и налоговая политика.

Поэтому остановимся, прежде всего, на обосновании «налоговой среды» как социально-экономического явления и ее структуре, включая их содержание, взаимосвязь с налоговым потенциалом модернизации экономики. При этом подчеркнем, что налоговая среда представляет собой органическую составную часть рыночной экономики. К сожалению, ее содержание пока остается недостаточно изучено, хотя сам термин иногда используется в качестве обобщающей характеристики при анализе состояния и динамики финансово-хозяйственной деятельности предприятий, их налогообложения.

Налоговая среда, на взгляд автора, — это составная часть экономической (рыночной) среды. Она возникает на определенном этапе развития экономики и видоизменяется под воздействием возникающих рыночных перемен. Ее содержание проявляется на макро-, мезо- и микроуровнях отечественной экономики. Экономическое содержание налоговой среды представляет собой совокупность отношений, выражющую систему финансово-экономических и социальных условий, стимулирующих формирование налогового потенциала, инициативу, предпримчивость субъектов хозяйствования, рост их прибыльности, реализацию личных, корпоративных и общественных интересов; государственное регулирование налогообло-

жения и налоговый контроль, количество функционирующих самостоятельных рыночных агентов, широту инфраструктуры рынка; и специфику проявления на определенном этапе модернизации экономики.

Между налоговой средой и налоговым потенциалом, а также рыночностью (товарностью) экономики и количеством индивидуальных капиталов, на взгляд автора, существует прямая связь, тогда как по отношению к размерам их величин существует обратная связь. Следовательно, в экономической рыночной системе, основанной на многообразии форм и видов собственности, действуют объективные экономические постоянно повторяющиеся тенденции (в виде закона), выражающие прямые и обратные связи и зависимости между свойствами (качеством) налоговой среды, величиной налогового потенциала, рыночностью (товарностью) экономики, с одной стороны, количеством и размерами функционирующих индивидуальных капиталов, — с другой.

В частности, автор обосновывает, что если количество участников рынка неизменно, то чем качественнее налоговая среда как часть экономической (рыночной) среды, тем масштабнее налоговый потенциал ввиду повышенной степени рыночности (товарности) экономики. И, наоборот. В то же время на основании сделанного обобщения можно утверждать также, что свойства налоговой среды, величина налогового потенциала, степень рыночности (товарности) экономики прямо пропорциональны количеству и обратно пропорциональны величине соперничающих индивидуальных капиталов.

Место налоговой среды в системе экономических (рыночных) отношений следует определять, исходя из сути тех ее функций, которые реализуются в наши дни. С известной долей условности, имеется в виду три вида, — воспроизводственные функции, действие которых сосредоточено, главным образом, в сфере материального производства, товарно-денежные

Формирование налоговой среды модернизации экономики России

функции, действие которых происходит преимущественно в сфере обращения, и социальные функции, распространяющиеся не только на рыночную экономику, но и общество в целом.

Заметим далее, что в течение двух последних десятилетий в стране предпринято немало усилий по регулированию налоговой среды и инвестиционного процесса модернизации экономики: принят и функционирует Налоговый кодекс РФ, последовательно снижается ставка рефинансирования Банка России, активно развивались негосударственное жилищное строительство, торговля, телекоммуникационные и зрелищные услуги, ряд сырьевых отраслей (газовая, нефтяная, металлургия) и инфраструктурных сфер. Вместе с тем считаем, что кардинальное улучшение тенденций производственного накопления произойдет только в результате разработки и осуществления совокупности мер, включая макро- и мезоэкономические, по стимулированию благоприятной как налоговой среды, так и инвестиционного климата модернизации экономики. Теоретические основы формирования финансово-инвестиционного потенциала взаимообусловлены решением важных задач. Среди них: преодоление глубокого технологического разрыва с высокондустриальными странами в отношении использования сырья, развитие обрабатывающей промышленности и машиностроения, эффективное хозяйствование высокотехнологичных предприятий ВПК, сельскохозяйственного производства, оптимизация мощностей в депрессивных отраслях экономики, всеобщее развитие и использование в них налогового потенциала.

Налоговая среда модернизации экономики страны характеризуется многообразием явлений и процессов. Они опосредованы различными условиями, принципами и факторами, без которых не может развиваться любая экономика, в том числе и ры-

ночная. При этом они формируются на микро-, мезо- и макроуровнях. Представляется, что в современной отечественной экономике функционирует подвижная налоговая среда, зависящая как от внутри-, так и межотраслевых связей, складывающихся в ходе ее реформирования и модернизации.

Структура налоговой среды включает субъекты хозяйствования (предпринимательства) — товаропроизводителей-поставщиков и товаропотребителей-получателей, а также домашние хозяйства (хозяйства населения), которые вступают в налоговые отношения с государством, его фискальными и другими органами власти и уплачивают налоговые взносы в бюджеты различных уровней.

В наше время в стране функционирует более 4,9 млн. организаций (предприятий). Среди них имеется 382,8 тыс. структур, основанных на базе государственной и муниципальной форм собственности, свыше 4 млн. — частной и 63,8 тыс. — смешанной отечественной собственности¹. При этом, несмотря на заметное (более чем в 2,5 раза) снижение в последние годы среди них числа убыточных фирм, к сожалению, величина самих убытков резко возросла (почти в 3 раза), что подтверждает табл. 1². Это, конечно же, отрицательно сказывается на общей сумме налоговых отчислений в казну.

Кроме того, в России довольно значительна численность хозяйств населения, имеющих земельные участки. Их представители выплачивают относительно крупные суммы налогов на полученные собственные доходы. В то же время они активно участвуют в рыночной жизни, как субъекты рынка, постоянно нуждающиеся в той или иной его продукции. Приобретая последнюю, они этим самым способствуют расширению производственных возможностей соответствующих товаропроизводителей, а значит увеличению ими соответствующих налоговых выплат. С учетом же крестьянских (фермерских) хозяйств их

¹ Россия в цифрах. 2010: Крат. стат. сб. / Росстат. М., 2010. С. 180.

² Там же. С. 418.

МОДЕРНИЗАЦИЯ И ИННОВАЦИИ

Таблица 1

Число убыточных организаций и сумма убытка от их экономической деятельности

	2003		2005		2008		2009	
	Число убыточных организаций	Сумма убытка, млн. руб.	Число убыточных организаций	Сумма убытка, млн. руб.	Число убыточных организаций	Сумма убытка, млн. руб.	Число убыточных организаций	Сумма убытка, млн. руб.
Всего	54 839	359 580	39 406	447 695	22 625	1 553 201	20 041	1 044 401

общая доля в экономике в обозначенном смысле еще более возрастает.

Заметим также, что на начало 2011 г. число семей, имеющих личное подсобное хозяйство (ЛПХ), коллективные и индивидуальные сады и огороды достигло почти 35 млн. Если представить, что каждая семья состоит в среднем из 3–3,5 членов, то фактически общее количество участников рынка только в их лице составит 105–122,5 млн. человек. Как известно, это подавляющая часть всего населения страны.

Следовательно, даже количественно имеется огромная масса структур, которые выступают субъектами рыночных отношений, придавая экономической (рыночной) среде определенное своеобразие, которое не может так или иначе не сказываться на налоговой среде, как ее составляющей.

В эволюции становления, формирования и развития налоговой среды в отечественных условиях объективно, на взгляд автора, имеют место семь этапов:

- первый (1991–1994 гг.) — этап «первой», кризисной модернизации, которой присущи экономический кризис, финансовый кризис и социальный кризис в территориях, а также присущих им субъектах хозяйствования;
- второй этап (1995–1997 гг.) основан на приоритетах денежно-кредитного регулирования по сравнению с бюджетно-налоговым его аналогом;
- третий этап (1998–1999 гг.) — этап переоценки мер налогового регулирования со стороны государства;

- четвертый этап (2000–2003 гг.) — этап оживления экономики и стабилизации ее развития;
- пятый этап (2004 г. — сентябрь 2008 г.) — этап восстановительного экономического роста страны;
- шестой этап (сентябрь 2008 г. — настоящее время) — этап противостояния последствиям мирового финансово-вого кризиса;
- седьмой этап (2011–2020 гг.) — этап переориентации экономики, бюджетно-налоговой и социальной среды страны и ее регионов на инновационный тип экономического развития, обремененный последствиями глобального мирового финансового кризиса.

Механизм функционирования налоговой среды выступает как подсистема механизма экономической (рыночной) среды в целом, который, в свою очередь, является ее ядром. Он действует на трех уровнях: а) общегосударственном, или федеральном, суть которого проявляется на макроуровне; б) региональном, выражаящемся в системе финансово-экономических отношений на мезоуровне; в) местном, с помощью которого создаются условия на микроуровне для функционирования хозяйствующих субъектов.

В то же время в нем следует различать: а) механизм текущего функционирования; и б) механизм развития.

Структура механизма регулирования налоговой среды — это определенным об-

Формирование налоговой среды модернизации экономики России

разом упорядоченная совокупность отношений, ее взаимосвязанных элементов, выражающих внутреннее строение, организацию данной сферы. Сам механизм является единством объективной и субъективной сторон: действия объективных экономических тенденций, лежащих в основе функционирования и прогресса, и субъективной деятельности людей по их использованию (рис. 1).

Если выразить механизм регулирования налоговой среды в наиболее общей форме, то в нем взаимодействуют «блоки», отражающие объективное содержание (налоговые потоки; налоговые фонды и их ис-

точники) и «субъективное содержание» регулирующие деятельность институтов государства и гражданского общества (рис. 2).

Диалектика соотношения механизма налоговой среды страны и его звеньев характеризуется как общее, особенное и единичное. Само содержание механизма налоговой среды проявляется в системной форме действия ряда экономических законов, на основе которых функционирует соответствующая среда в экономике любого типа.

В то же время механизм развития (модернизационный механизм) отечественной налоговой среды как следует еще не оформленся. Его конфигурация и структура звеньев, субъ-

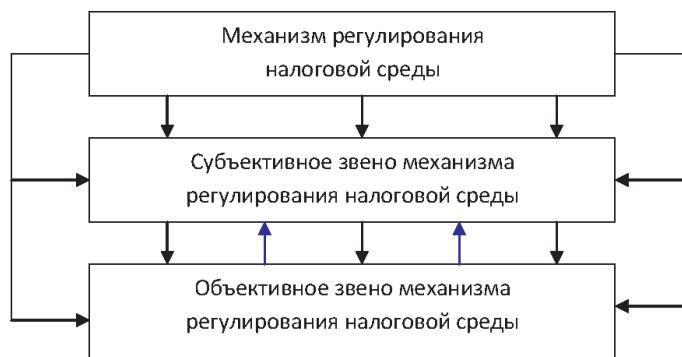


Рис. 1. Механизм регулирования налоговой среды

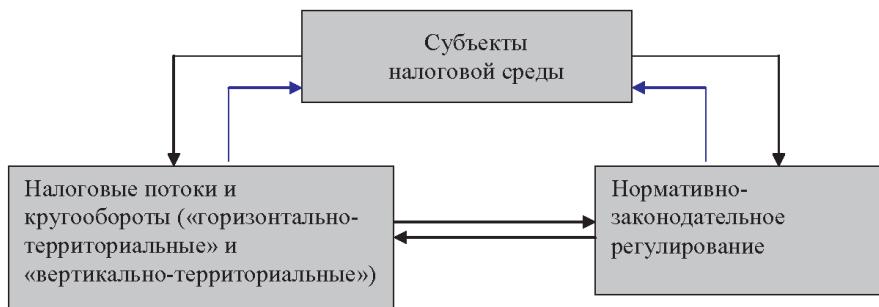


Рис. 2. Общая конфигурация механизма проявления налоговой среды

МОДЕРНИЗАЦИЯ И ИННОВАЦИИ

ектов регулирования, потенциал ресурсов и их использование — все это актуальные вопросы для дальнейшего исследования.

Если говорить о предложениях по совершенствованию налоговой среды модернизации экономики, в том числе по налоговому администрированию, налоговому стимулированию и правах налогоплательщика, то они могут условно быть сведены к следующему.

Эффективность налоговой среды, как представляется, целесообразно рассматривать в двух аспектах. Во-первых, в зависимости от величины затрат и получаемого обществом эффекта, т.е. результата функционирования налоговой системы в виде поступления сумм налогов. Во-вторых, с точки зрения, эффективности использования бюджетных средств, направляемых на социальные статьи в сопоставлении с объемом социальных задач, требующих решения.

В том и другом случаях система налогового администрирования, как она входит в налоговую среду, затрудняет отслеживание различных схем ухода от налогообложения. Ее ориентация на контроль за сбором отдельных видов налогов искажает общую картину эффективности функционирования налоговых органов. Она затрудняет перераспределение трудовых и материально-технических ресурсов для выполнения комплекса работ по контролю за поступлением налогов и сборов. Многообразие организационных структур, существующих в территориальных налоговых органах, ярко выраженная специализация по видам налогов, отсутствие документов, описывающих типовые процедуры и процессы, обусловили наличие недостатков, характерных для системы в целом.

Модернизация налогового администрирования, как фактор совершенствования организационно-административного обеспечения механизма регулирования налоговой среды, предполагает: реформирование организационных структур налоговых администраций; информатизацию налоговых органов и автоматизацию процедур налогового производства; организа-

цию взаимодействия налоговых органов с внешними организациями — участниками налогового процесса; взаимодействие с органами федерального казначейства; организацию информационного взаимодействия с налогоплательщиками; администрирование крупнейших налогоплательщиков; улучшение контрольно-экономической деятельности налоговых органов.

Налоговая среда призвана учитывать современные требования действительности и должна быть ориентированы на:

- создание условий, способствующих инвестированию сбережений предприятий и частных лиц для формирования новых рабочих мест;
- обеспечение конкурентоспособности продукции путем стимулирования научно-исследовательских и опытно-конструкторских работ, созданию и развитию новейших технологий и фундаментальных исследований во всех областях, осуществление модернизации производства, всей экономики;
- способствование отраслевому и территориальному переливу капитала с целью выравнивания экономического развития отраслей и территорий;
- обеспечение социальных потребностей всех слоев населения, выравнивания социального неравенства за счет искоренения последнего, а также преодоления бедности.

Налоговая среда и соответствующая налоговая политика призваны быть сбалансированы по паритету социального и экономического развития, достижениям оптимальных соотношений между фискальной политикой и политикой социально-экономического прогресса, обеспечивающих социальное развитие и защищенность общества в целом и каждого отдельного человека. В таком случае расширяется человеческий потенциал, потому что он не обременен чрезмерно высокими налогами и не страдает социальная сфера, поддерживаемая через налогообложение.

О СИСТЕМНОЙ И НЕСИСТЕМНОЙ МОДЕРНИЗАЦИИ

**Новиков Е.А., аспирант кафедры коммерции Российского
университета кооперации**

В нескончаемых дискуссиях о понимании модернизации, ставшей поистине терминологическим культом, наблюдается немало противоречий. Не избежали ее и экономисты. В переводе на русский язык модернизация означает обновление или движение навстречу требованиям современности. Но без ограничения проблемы определенными рамками смысл ее теряется. Пафосная риторика и всеохватность без конкретизации — признак непонимания сути вопроса или нежелания решать его по-настоящему.

Модернизация в узком смысле — это характеристика технологических, технико-производственных процессов, состояния производительных сил. Так, во всяком случае, можно понять послужившую стартом бурному потоку материалов на рассматриваемую тему, статью Президента РФ Д.А. Медведева «Россия, вперед!».

Модернизация экономики в широком смысле включает и систему производственных отношений, экономический строй общества.

Вообще же под модернизацией того или иного объекта обычно понимается его преобразование, ориентированное на обновление — придание ему современных свойств или качеств, имеющихся у других аналогичных объектов. По отношению к техническим системам это понятие более или менее однозначно, поскольку науч-

но-технический прогресс развивается в целом односторонне и «более современно», как правило, модернизация объекта делает его «более совершенным».

Значительно более сложным и менее однозначным представляется понятие «modернизации» по отношению к социально-экономическим системам. Слова «более современный», «позднейший» здесь не являются синонимом словосочетания «более совершенный» даже по отношению к одной социально-экономической системе. Если же говорить о преобразованиях, осуществляемых в разных социально-экономических системах, например, в разных странах, то их сравнение требует серьезных исследований и должно базироваться на мощных теоретических предпосылках.

Анализ и оценка природно-географического, человеческого, исторического и творческого потенциала России показывают, что миссия России как ярко выраженной средовой социально-экономической системы с высоким уровнем творческого духа в мировом сообществе связана с обеспечением единства культурного пространства и связности времени, созданием и сбережением достижений отечественной и мировой культуры в различных областях науки, техники, искусства, литературы и т.д. Креативный потенциал позволяет России создавать уникальные ар-

МОДЕРНИЗАЦИЯ И ИННОВАЦИИ

тефакты, идеи, концепции, играющие в развитии мировой культуры роль непреходящих ориентиров. Исторический опыт России говорит о том, что свои основные стратегические задачи она решала самостоятельно, при этом остальные страны играли роль лишь временных союзников.

Все это означает, что модернизация экономики и общества в России должна быть направлена на обеспечение возможности самостоятельного развития с сохранением территориальной целостности, культурной идентичности и внутристратного разнообразия. Отсюда следует, что в ходе макромодернизации в России должна быть воссоздана «экономика полного цикла», поддерживающая весь инновационно-производственный процесс от возникновения творческих идей до их массового воплощения в товарах и услугах, а также «экономика полного спектра», обеспечивающая производство основных необходимых для жизнедеятельности товаров и услуг. Для реализации первого направления в данный период необходимо повысить активность и придать новую значимость науке и образованию. Для реализации второго — нужна структурная перестройка, точнее говоря, «достройка» экономики, обеспечивающая реиндустириализацию страны на базе восстановления обрабатывающей промышленности.

Всеобъемлющее понятие «модернизации» применительно к экономике России нуждается в уточнении. В качестве уточняющего эпитета предлагается слово «системная». Прежде чем ответить на вопрос о том, что такое «системная модернизация», рассмотрим, что такое «несистемная модернизация», несколько примеров которой приводится ниже:

- очаговая (локализованная на ограниченной территории) модернизация;
- краткосрочная (локализованная на определенном временном промежутке) модернизация;

- уникальная (единичная, невоспроизведимая) модернизация;
- «догоняющая» (односторонняя) модернизация;
- «прорывная» (не распространяющаяся на значительную часть населения) модернизация;
- «мозаичная» (представляющаяся собой перенесение на российскую почву элементов социально-экономических механизмов из разных стран или эпох) модернизация;
- «бутафорская» (притворная) модернизация.

В условиях фрагментации (пространственной несвязности) и нестабильности (слабой межпериодной связности) несистемная модернизация обречена на затухание. Перспективной является только системная модернизация — согласованное, эволюционное изменение всех аспектов функционирования и/или строения данной социально-экономической системы, сохраняющее ее идентичность и направленное на более полное познание и воплощение соответствующей миссии. Системная модернизация страны должна способствовать развитию базовых подсистем экономики. Речь, таким образом, идет о «неразрушающей модернизации».

Модернизация не должна быть краткосрочным и локальным проектом. Она предназначена носить подлинно системный характер и стать продолжающимся и охватывающим всю территорию России процессом. Модернизация социально-экономической системы — это не способ решения накопившихся в ней проблем, а направление процесса ее долгосрочного развития. В этом смысле модернизация должна стать межпоколенческой задачей, в противном случае ее результаты не будут восприняты следующими поколениями.

Системная модернизация должна охватывать: основные уровни экономики — от мега- доnanoуровней; проекты локаль-

О системной и несистемной модернизации

ных экономических систем — объекты, проекты, процессы, среды; основные подсистемы локальных экономических систем — ментальную, культурную, институциональную, когнитивную, имущественную, имитационную, историческую.

Рассмотрим кратко содержание модернизации и связанные с ним применительно к основным уровням управления экономикой, концентрируя внимание на целях и рисках соответствующего аспекта модернизации.

Мегамодернизация представляет собой определение и реализацию миссии России в сообществе государств мира. Риск — опасность изоляционизма. Макромодернизация — создание полномасштабной многоукладной экономики с ускоренным развитием высших технологических укладов, повышение транспарентности и однородности экономического пространства. Риск связан с возможным увлечением имитационной стороной модернизации. «Модернизация как подражание» на любом уровне носит неорганический характер и рано или поздно обречена на отторжение. Мезомодернизация требует дефрагментации экономического пространства, активизации и выравнивания регионального развития, обеспечения отраслевой консолидации, совершенствования институциональных систем. Риск — возможное нарушение иерархии власти. Микромодернизация — реформа внутри- и межфирменных отношений, корпоративного управления, отношений «предприятие — общество». Риск связан с возможным снижением функциональной активности предприятий и вытекающими отсюда последствиями: снижением доходов бюджета, падения роли государства как антикризисного лидера. Наномодернизация — изменение отношения индивида к обществу, призванию, обязанностям. Риск проведения такой политики связан с возможным активным сопротивлением граждан, социальными волнениями и затратами на их преодоление.

Общая ориентация модернизации страны — переход к устойчивому и целостному эволюционному и целостному развитию в направлении познания и реализации страновой миссии. (В этой связи уместно упомянуть важность развития российской науки, в частности, ее социально-экономического блока как сферы познания, осмысления, формулирования, распространения и последующей модернизации миссии страны. К сожалению, эта функция данной сферы не всегда адекватно оценивается руководителями государства).

С точки зрения процессной организации экономики и общества, основные дискуссии на тему модернизации разворачиваются вокруг относительной значимости и последовательности таких видов модернизации, как технологическая, политическая, нравственная. С системной точки зрения, каждый из видов модернизации независимо от того, классификация на иерархии уровней, на делении предметной сферы или различиях в методологии, должен рассматриваться как часть комплексной системной модернизации и проводиться в жизнь согласованно с другими ее видами.

Особую роль в структуре системной модернизации экономики России играет микроэкономическая модернизация, ядром которой является модернизация российских предприятий. Предприятие в России было и остается основным звеном, своеобразной клеткой в организации отечественной экономики. На уровне предприятия взаимодействуют и реализуются и технологическая и социальная, и духовно-нравственная модернизации, поскольку предприятие представляет собой, по сути, единственную социально-экономическую систему, интегрирующую материальные, финансовые, трудовые и когнитивные ресурсы. Деятельность и структура предприятия тесно связаны с функциями и структурой государства в целом. Практически все изменения, происходящие в обществе или экономике, имеют проекцию на

МОДЕРНИЗАЦИЯ И ИННОВАЦИИ

предприятиях. Наоборот, изменения, происходящие на предприятиях и охватывающие значительное число предприятий, отражаются в институциональной и функциональной структуре общества. Предприятия служат инкубатором, аккумулятором, а иногда и генератором институциональных изменений. Поэтому модернизация предприятий важна не только с точки зрения функционального экономического роста, но и институционального развития экономики и общества. Предприятие — своеобразный полигон для экономических и институциональных инноваций и естественный объект модернизации.

Каким должен быть основной вектор модернизации предприятий? Технологическая модернизация предприятий — наиболее очевидное направление. Обновление производственных фондов, реформирование структуры управления, существенная трансформация внутрифирменной культуры представляются первоочередными путями модернизации. Однако главным условием успеха модернизации предприятия должна стать ее системность. Это означает, что модернизация призвана:

- обеспечить сохранение целостности, внутренней интегрированности и идентичности предприятия как системы;
- охватить все стороны деятельности предприятия как социально-экономической системы;
- иметь стратегический характер и соответствующие механизмы самоподдержки;
- проводиться за счет внутренних ресурсов предприятия.

Отдельный вопрос связан с определением и учетом миссии предприятия в стратегии модернизации. Несомненно, каждое конкретное предприятие имеет свою индивидуальную миссию, формулируемую в рамках процесса разработки и реализации стратегии предприятия. Поскольку в данной статье речь идет о рамочных условиях

modернизации применительно к уровню или, точнее говоря, институту предприятия, то формула миссии предприятия как института должна характеризовать деятельность предприятия как основного звена в структуре организации экономики и общества. Эту миссию можно сформулировать следующим образом: предназначение предприятия как института (или, если следовать терминологическим уточнениям О.В. Иншакова, институции) состоит в общем плане в концентрации, локализации и интеграции трудовых, материальных, финансовых, информационных и иных ресурсов в процессе систематического производства товаров, оказании услуг и выполнении работ и реализации их на соответствующих рынках.

Отсюда вытекает содержание целевой функции модернизации применительно к уровню предприятия. В современных условиях особое значение имеет восстановление и поддержание целостности предприятия. В настоящее время большинство реальных предприятий имеет несистемную, фрагментированную и нестабильную внутреннюю структуру, разные компоненты которой работают разнонаправлено.

Более чем у трети промышленных предприятий в 2009 г. производственные мощности снизились. Около половины предприятий не закупали оборудование два и более месяцев подряд. Технологические инновации осуществляют менее 10% предприятий. Около трети предприятий являются убыточными. Более 40% руководителей предприятий не понимают экономическую политику государства.

Общие проблемы связанны, следовательно, с утратой устойчивости и внутренней целостности предприятий, отсутствием должной восприимчивости к любым формам инноваций. Модернизация предприятий должна быть направлена, на наш взгляд, на решение этих вопросов. Суть изменений можно свести к следующему: важно кардинально повысить уровень субъектности предприятия.

О системной и несистемной модернизации

Предприятие должно стать целостным, самостоятельным и полноправным субъектом экономики. Для этого необходимо обеспечить:

1) защиту суверенитета функционирующего предприятия, учрежденного в установленном порядке, любых юридических и физических лиц, а также государственных или муниципальных учреждений или органов, направленных на лишение предприятия права самостоятельно (с учетом принятых на себя обязательств) распоряжаться своим имуществом и результатами деятельности;

2) представительство предприятий в органах законодательной власти страны.

3) создание сбалансированной системы управления предприятий в органах законодательной власти страны на основе партнерства всех основных групп социальных субъектов — участников производства (владельцев капитала, труда, знаний), суверенитета и целостности основного звена экономики. Повышение роли техноструктуры предприятий как основного реципиента

его инновации. В числе факторов производства, кроме традиционных — труда, капитала, представленных соответствующими субъектами социума, следует учитывать еще один — само предприятие как субъект экономики.

4) упорядочение и оптимизацию процессов создания и организации предприятия. Учитывая усиление ответственности предприятий, налагаемое требованием их субъектности, следует более тщательно осуществлять контроль за процессом учреждения новых предприятий стремящийся не к облегчению и либерализации этого процесса, что, как видно на примере последних двадцати лет развития российской экономики, ведет к безответственности, снижению налоговых поступлений, снижению качества продукции и качества экономики в целом, а к упорядочению хаотичного сегодня процесса. Отметим в заключение, что предлагаемое Правительством РФ увеличение уставного фонда при учреждении предприятия — шаг в правильном направлении.

ТИПОВЫЕ СТАНДАРТЫ ГОСУДАРСТВЕННЫХ (МУНИЦИПАЛЬНЫХ) УЧРЕЖДЕНИЙ: РАБОЧИЕ ПЛАНЫ СЧЕТОВ

**Воробьева Л.П., кандидат экономических наук, профессор
кафедры экономики и управления в социальной
сфере Московского государственного
индустриального университета**

Рабочий план счетов является одним из важных элементов учетной политики любого учреждения. Разрабатывая рабочий план счетов на основе Единого плана счетов, бухгалтеру важно учесть не только требования инструкции по бухгалтерскому учету соответствующего типа учреждения, но и особенности правового положения государственного (муниципального) учреждения по использованию средств из разных источников финансирования.

Необходимость разработки рабочего плана счетов бухгалтерского учета предусмотрена ст. 6 Федерального закона от 21.11.1996 № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете» (далее — Закон № 129-ФЗ).

Согласно п. 3 указанной статьи Закона № 129-ФЗ приказом (распоряжением) лица, ответственного за организацию и состояние бухгалтерского учета (то есть руководителя учреждения), в составе принятой учреждением учетной политики следует утвердить рабочий план счетов бухгал-

терского учета, содержащий синтетические и аналитические счета. В состав рабочего плана счетов включаются счета, которые необходимы для ведения бухгалтерского учета в соответствии с требованиями своевременности и полноты учета и отчетности. Аналогичная норма в отношении рабочего плана счетов в составе учетной политики содержится и в п. 6 Инструкции по бюджетному учету от 01.12.2010 № 157н (далее — Инструкция № 157н).

Согласно п. 4 ст. 6 Закона № 129-ФЗ в целях обеспечения сопоставимости данных бухгалтерского учета изменения учетной политики должны вводиться с начала финансового года. Поэтому, как правило, учетная политика, а также рабочий план счетов на текущий год составляются и утверждаются руководителями учреждений в конце предшествующего года.

Переход государственных (муниципальных) учреждений независимо от их типа на Единый план счетов и на новые

Типовые стандарты государственных (муниципальных) учреждений: рабочие планы счетов

правила учета следовало бы осуществить при формировании учетной политики на 2011 год. Понятно, что если вовремя этого не было сделано, то осуществить данный переход, как говорится, «лучше позже, чем никогда».

Разработку рабочего плана счетов следует производить на основе Единого плана счетов и плана счетов соответствующей Инструкции по бухгалтерскому учету:

- для казенных учреждений — Инструкция от 06.12.2010 № 162н (далее — Инструкция № 162н);
- для бюджетных учреждений — Инструкция от 16.12.2010 № 174н (далее — Инструкция № 174н);
- для автономных учреждений — Инструкция от 23.12.2010 № 183н, (далее — Инструкция № 183н).

В 2011 г. бюджетные учреждения, являющиеся получателями бюджетных средств, до принятия решения органами исполнительной власти о переводе их на субсидии, должны применять план счетов Инструкции № 162н. Следовательно, если органом исполнительной власти будет принято решение о переводе конкретного бюджетного учреждения на субсидии до конца 2011 г., то в целях бухгалтерского учета в учреждении может возникнуть два рабочих плана счетов:

- один — на основании плана счетов Инструкции № 162н,
- второй — с момента перевода учреждения на субсидии на основании Инструкции № 174н.

При этом, на наш взгляд, наиболее проблематичным при подготовке плана счетов является разработка плана счетов по учету нефинансовых активов. Планом счетов Инструкции № 162н не предусмотрены счета по учету основных средств, нематериальных активов и материалов, относящихся к особо ценному движимому имуществу.

В то же время, согласно редакции ст.120 Гражданского кодекса РФ, действующей с 1 января 2011 г., бюджетное учреждение отвечает по своим обязательствам всем находящимся у него на праве оперативного управления имуществом, за исключением особо ценного движимого имущества. Следовательно, уже с 1 января 2011 г. бюджетные учреждения, если они являются получателями бюджетных средств, должны конкретно представлять какое имущество может быть у них изъято в счет обеспечения соответствующих обязательств. Данная норма Гражданского кодекса РФ подтверждается и положением Инструкции № 157н, где в п. 3 указано: обязательства, по которым учреждение отвечает имуществом, находящимся у него на праве оперативного управления, а также указанное имущество, учитываются в бухгалтерском учете учреждений обособленно от иных объектов учета.

Таким образом, при формировании рабочего плана счетов в 2011 г. бюджетным учреждениям независимо от того, являются они получателями бюджетных средств или уже переведены на финансирование через предоставление субсидий, необходимо предусмотреть соответствующие аналитические счета (субсчета) по учету имущества (нефинансовых активов), относящихся к особо ценному движимому имуществу.

Кроме того, такое решение облегчит бюджетным учреждениям последующий переход с плана счетов Инструкции № 162н на план счетов Инструкции № 174н.

Анализируя характеристику и предназначение счетов Единого плана счетов, можно сделать вывод о том, что Инструкция № 157н дает бухгалтеру немало инструментов для организации учета по самым разным направлениям деятельности учреждения. Такое обилие учетных инструментов позволяет формировать новые потоки информации, сведений о деятельности учреждения, которые необходимы для принятия обоснованных управленческих ре-

МОДЕРНИЗАЦИЯ И ИННОВАЦИИ

шений. Кроме того, присутствие в Едином плане счетов ряда счетов приближает бухгалтерский учет государственных (муниципальных) учреждений к бухгалтерскому учету коммерческих организаций, что должно повысить конкурентные качества государственных и муниципальных учреждений.

Однако, отметим, что при наличии в Едином плане счетов таких учетных инструментов отсутствует методика их применения с учетом особенностей деятельности учреждений разных типов. Следовательно, учреждения должны самостоятельно выбрать из Единого плана счетов наиболее соответствующие их деятельности счета бухгалтерского учета и сформировать, таким образом, рабочий план счетов.

Конструкция счета представляет 26 разрядов (ячеек), которые складываются в зависимости от типа учреждения.

В работе В.Ф. Палия «Теория бухгалтерского учета: современные проблемы» отмечается, что счета бухгалтерского учета, каждый в отдельности, являются подсистемами общей системы счетов конкретного хозяйствующего субъекта. Число счетов, информационное содержание каждого счета зависят от потребности в бухгалтерской информации. Требования к содержанию информации бухгалтерского финансового учета определяются общепринятыми либо директивно установленными стандартами финансовой отчетности, а бухгалтерского управленческого учета — требованиями управленческого персонала организации к содержанию информации для управления. Представлять счета способом группировки информации также неправильно, так как применение метода группировки в статистике предполагает наличие конечной совокупности объектов для соответствующего анализа. Счета бухгалтерского учета служат схемой непрерывного и бесконечного отражения различных фактов хозяйственной деятельности в их движении. Сальдо на счетах может быть получено за любой период

безотносительно к какому-либо группировочному признаку. На невозможность применения статистической группировки для обобщения информации на счетах отдельные исследователи обращали внимание более 50 лет тому назад. Введение понятия бухгалтерской группировки оказалось недостаточно корректным и не разрешило противоречий в понятиях. Определение счетов как метода обобщения и контроля бухгалтерской информации также вызывает обоснованные возражения исследователей.

На самом деле счета представляют абстрактную математическую конструкцию, только слегка подкрашенную бухгалтерскими признаками (дебет, кредит). Их можно с успехом применять не только для бухгалтерского учета движения капитала и его элементов, но и для отражения информации о любых других предметах и явлениях, выраженной в количественном измерении. Данный вывод подтверждается математической возможностью легко перестроить систему счетов в сетевую или матричную модель (или в несколько таких моделей).

Счета бухгалтерского учета являются идентично структурированными элементами специфической информационной системы. Систему счетов, объединенную двойной записью, нужно рассматривать, как кибернетическую систему, пригодную для применения информационных технологий и компьютерной обработки данных с любым содержанием и любыми целями, вытекающими из предмета бухгалтерского учета и из его отдельных элементов.

Структура счета бухгалтерского учета вытекает из его характеристики, как элемента, встроенного в систему счетов. Уже подчеркивалось, что каждый счет бухгалтерского учета является подсистемой в системе более высокого порядка. Но одновременно каждый счет можно представить как системную структуру, состоящую из счетов — подсистем более низкого порядка. Число соподчиненных подсистем каждого счета бесконечно, на практике оно со-

Типовые стандарты государственных (муниципальных) учреждений: рабочие планы счетов

ставляет от двух до шести-восьми, хотя может быть и больше.

В этом выражается возможность получения на счетах бухгалтерского учета как угодно обобщенной, либо как угодно детализированной информации об отдельных элементах предмета бухгалтерского учета, заданных в плане счетов конкретной организации. Все зависит от потребности в информации, которую определяет проектировщик системы при конструировании плана счетов бухгалтерского учета конкретного хозяйствующего субъекта.

Каждый счет бухгалтерского учета, имея внутреннюю двустороннюю структуру, является балансовой системой (мини-баланс), позволяя получать развернутую балансовую связку по следующей схеме: начальное сальдо, плюс оборот, увеличивающий сальдо, минус оборот, уменьшающий сальдо, равно конечному сальдо за данный конкретный период. Обороты отражаются дифференцированно по направлениям увеличения или уменьшения сальдо (по дебету и кредиту счета). Сальдо можно получать после отражения каждой операции либо нескольких операций, записанных на счете.

Двойная запись на счетах реализуется в балансовом элементе метода бухгалтерского учета. Благодаря системной структуре счета, его возможной детализации на множество аналитических счетов может быть получена детальная информация об оборотах по счету, а если это необходимо, то может быть получена детализация информации и о сальдо по счетам.

Соответственно, данная информация может быть агрегирована в кластеры различной конфигурации.

В соответствии с п. 20 Инструкции № 157н аналитические коды в номере счета Рабочего плана счетов отражаются:

в 1–17 разрядах — аналитический код по классификационному признаку поступлений и выбытий;

в 18 разряде — код вида финансового обеспечения (деятельности);

в 24–26 разрядах — аналитический код вида поступлений, выбытий объекта учета.

Кроме того, в 24–26 разрядах счетов Плана счетов казенными и бюджетными учреждениями отражаются коды классификации операций сектора государственного управления (КОСГУ), а для автономных учреждений — аналитический код поступлений, выбытий объектов учета, в структуре, утвержденной планом финансово-хозяйственной деятельности (далее — план ФХД). Отметим, что если следовать логике Инструкции № 183н структура поступлении и выбытий в плане ФХД должна быть максимально приближена к кодам операций секторов государственного управления.

В 19–23 разрядах номера счета Рабочего плана счетов отражается синтетический код счета Единого плана счетов.

Коды КОСГУ в 2011 г. утверждены приказом Минфина России от 28.12.2010 № 190н в составе Указаний о порядке применения бюджетной классификации Российской Федерации.

А вот аналитические коды поступлений, выбытий объектов учета автономные учреждения должны разработать самостоятельно и указать их в структуре, утвержденной планом финансово-хозяйственной деятельности (ФХД). Следовательно, рабочий план счетов автономного учреждения может быть разработан и утвержден только после утверждения плана ФХД на текущий год. Тем не менее, отметим, что Планом счетов Инструкции № 183н в счетах (таких, как 10960 200 «Затраты на изготовление готовой продукции, выполнение работ, услуг», 10970 200 «Накладные расходы по изготовлению готовой продукции, выполнению работ, услуг», 30404 100 «Внутриведомственные расчеты по доходам», 30401 200 «Внутриведомственные расчеты по расходам», 40120 200 «Расходы хозяйствующего субъекта» и др.), а также в аналитических счетах счета 40110 100 «Доходы хозяйствующего субъекта» в 24–26 разрядах Плана счетов Инструкции

МОДЕРНИЗАЦИЯ И ИННОВАЦИИ

№ 183н применяются коды поступлений и выбытий аналогичные кодам КОСГУ.

При разработке рабочего плана счетов рассмотрим счета по видам финансового обеспечения (деятельности).

Согласно п. 20 Инструкции № 157н в целях организации и ведения бухгалтерского учета при утверждении рабочего плана счетов применяются следующие коды вида финансового обеспечения (деятельности):

- для государственных (муниципальных) учреждений, финансовых органов соответствующих бюджетов, и органов, осуществляющих их кассовое обслуживание:

1 — деятельность, осуществляемая за счет средств соответствующего бюджета бюджетной системы России (бюджетная деятельность);

2 — приносящая доход деятельность (собственные доходы учреждения);

3 — средства во временном распоряжении;

4 — субсидии на выполнение государственного (муниципального) задания;

5 — субсидии на иные цели;

6 — бюджетные инвестиции;

7 — средства по обязательному медицинскому страхованию;

- для отражения органами Федерального казначейства, финансовыми органами субъектов федерации (муниципальных образований) операций, осуществляемых в рамках кассового обслуживания бюджетных учреждений, автономных учреждений, иных некоммерческих организаций, не являющихся участниками бюджетного процесса;

- в части операций с собственными средствами учреждения (организации), средствами во временном распоряжении и субсидией на выполнение государственного (муниципального) задания,ываемых на лицевом счете учреждения (организации):

8 — средства некоммерческих организаций на лицевых счетах;

- в части операций с субсидиями на иные цели и бюджетными инвестициями, учитываемых на отдельном лицевом счете:

9 — средства некоммерческих организаций на отдельных лицевых счетах.

Очевидно, что использование кода «1» допускается только получателями бюджетных средств, то есть казенными учреждениями. Однако, в 2011 г. код «1» может использоваться и в плане счетов и бюджетных учреждений, являющихся получателями бюджетных средств, до момента их перевода на новые условиях финансового обеспечения.

Применение кода «2» в казенных учреждениях зависит от рекомендации ГРБС по ведению учета организации учета доходов и расходов по приносящей доход деятельности. С одной стороны, все поступления от приносящей доход деятельности казенных учреждений подлежат перечислению в бюджет и, следовательно, должны отражаться в учете с кодом «1». Кроме того, у казенных учреждений нет соответствующего лицевого счета по учету «внебюджетных» средств, а значит, и источника образования расходов с признаком «2». Однако, по решению ГРБС для контроля поступлений от приносящей доход деятельности учет поступлений от приносящей доход деятельности может быть организован и с «2» в 18-м разрядами номера счета.

В переходный период 2011 г., то есть в условиях переходного периода казенные учреждения, имеющие соответствующие лицевые счета по учету средств от приносящей доход деятельности, в учете могут иметь счета с кодом «2» в 18-м разряде номера счета.

Кроме того, использование счетов с кодом «3» по учету средств во временном распоряжении также ограничено. Поскольку эти средства не могут быть израсходо-

Типовые стандарты государственных (муниципальных) учреждений: рабочие планы счетов

ваны на нужды учреждения, то код «3» не может применяться со счетами по расходованию таких средств на нужды учреждения.

В остальных случаях, наиболее полноценными кодами, по которым можно организовать сквозной учет от источника поступления средств до момента их расходо-

вания, являются счета с кодами «4», «5», «6» и «7».

Использование кодов видов финансового обеспечения (деятельности) разными типами учреждений представлено в табл. 1.

Очевидно, что особенности регулирования отдельных видов финансового

Т а б л и ц а 1
Использование кодов видов финансового обеспечения (деятельности)
разными типами учреждений

Виды финансового обеспечения (деятельности)	Типы учреждений					
	КУ		БУ		ДУ	
	доходы	расходы по начислению	доходы	расходы по начислению	доходы	расходы по начислению
<i>Для государственных (муниципальных) учреждений, финансовых органов соответствующих бюджетов, и органов, осуществляющих их кассовое обслуживание</i>						
деятельность, осуществляя за счет средств соответствующего бюджета бюджетной системы Российской Федерации (бюджетная деятельность)	1	1	нет	нет	-	-
приносящая доход деятельность (собственные доходы учреждения)	1	нет	2	2	2	2
средства во временном распоряжении	3	нет	3	нет	3	нет
субсидии на выполнение государственного (муниципального) задания	4	4	4	4	4	4
субсидии на иные цели	нет	нет	5	5	5	5
бюджетные инвестиции	нет	нет	6	6	6	6
средства по обязательному медицинскому страхованию	7	7	7	7	7	7
<i>в части операций с собственными средствами учреждения (организации), средствами во временном распоряжении и субсидией на выполнение государственного (муниципального) задания, учитываемых на лицевом счете учреждения (организации)</i>						
средства некоммерческих организаций на лицевых счетах;	8		-		-	
средства некоммерческих организаций на отдельных лицевых счетах	9		-		-	

МОДЕРНИЗАЦИЯ И ИННОВАЦИИ

обеспечения, отражаются и на формировании рабочего плана счетов (табл. 2, 3) и с применением соответствующих кодов в 18-м разряде номера счета.

Предполагается, что наличие кода вида финансового обеспечения (деятельности) в структуре номера счета Рабочего плана счетов позволяет контролировать

Таблица 2
Примерная структура рабочего плана счетов казенного учреждения
(по сводным синтетическим счетам)

Счет		Виды финансового обеспечения (деятельности)				
Наименование	Номер	1 — бюджетная деятельность	2 — приносящая доход деятельность	3 — средства во временном распоряжении	4 — субсидии на выполнение гос. задания	7 — средства по обязательному медицинскому страхованию
Основные средства	10100	+			+	+
Нематериальные активы	10200	+			+	+
	10300					
Амортизация	10400	+			+	+
Материальные запасы	10500	+			+	+
Вложения в нефинансовые активы	10600	+			+	+
Нефинансовые активы в пути	10700	+			+	+
Нефинансовые активы имущества казны	10800	+				
Затраты на изготовление готовой продукции, выполнение работ, услуг	10900	+**			+**	+**
Денежные средства учреждения	20100	+		+		+
Финансовые вложения	20400	+				
Расчеты по доходам	20500	+	+*			
Расчеты по выданным авансам	20600	+			+	+
Расчеты с подотчетными лицами	20800	+			+	+
Расчеты по ущербу имуществу	20900	+			+	+
Прочие расчеты с дебиторами	21000	+			+	+
Вложения в финансовые активы	21500	+			+	+

**Типовые стандарты государственных
[муниципальных] учреждений: рабочие планы счетов**

Продолжение табл. 2

Счет		Виды финансового обеспечения (деятельности)				
Наименование	Номер	1 — бюд- жетная деяте- ль- ность	2 — при- носящая доход деяте- ль- ность	3 — сред- ства во времен- ном распоря- жении	4 — суб- сидии на выпол- нение гос. за- дания	7 — сред- ства по обяза- тельному медицин- скому страхо- ванию
Прочие расчеты с кредиторами	30400	+		+	+	+
Расчеты по выплате наличных денег	21003	+		+	+	+
Расчеты по платежам в бюджеты	30300	+			+	+
Доходы текущего финансового года	40110	+	+*		+	+
Расходы текущего финансового года	40120	+			+	+
Финансовый результат прошлых отчетных периодов	40130	+			+	+
Доходы будущих периодов	40140	+				
Расходы будущих периодов	40150	+				
Счета раздела 5 «Санкционирование расходов» Плана счетов к Инструкции № 162н	50000	+	+*		+	+

* — применяется по решению ГРБС

** — применяется согласно принятой в учреждении учетной политике

использование средств государственными (муниципальными) учреждениями. Такой контроль эффективен в случае, если код вида деятельности при отражении в учете хозяйственных операций будет сопровождать конкретное направление расходования средств с момента принятия решения руководителем до определения финансового результата по данному виду деятельности за отчетный период. Другими слова-

ми, рабочий план счетов должен предусматривать необходимый состав счетов по каждому виду финансового обеспечения (деятельности), имеющему место в данном учреждении.

Таким образом, в учете учреждений по каждому виду финансового обеспечения (деятельности) появится свой набор счетов, а в целом у учреждения при наличии нескольких видов деятельности будет не-

МОДЕРНИЗАЦИЯ И ИННОВАЦИИ

Таблица 3
Примерная структура рабочего плана счетов бюджетного и автономного учреждения (по сводным синтетическим счетам)

Наименование		2 — приносящая доход деятельность	3 — средства во временном распоряжении	4 — субсидии на выполнение гос. задания	5 — субсидии на иные цели	6 — бюджетные инвестиции	7 — средства по обязательному медицинскому страхованию
Основные средства	10100	+		+	+	+	+
Нематериальные активы	10200	+		+	+	+	+
Непроизведенные активы	10300	+		+	+	+	+
Амортизация	10400	+		+	+	+	+
Материальные запасы	10500	+		+	+	+	+
Вложения в нефинансовые активы	10600	+		+	+	+	+
Нефинансовые активы в пути	10700	+		+	+	+	+
Затраты на изготовление готовой продукции, выполнение работ, услуг	10900	+		+*	+*	+*	**
Денежные средства учреждения	20100	+	+	+	+	+	+
Финансовые вложения	20400	+		+	+	+	
Расчеты по доходам	20500	+		+	+	+	
Расчеты по выданным авансам	20600	+		+	+	+	+
Расчеты с подотчетными лицами	20800	+		+	+	+	+
Расчеты по ущербу имуществу	20900	+		+	+	+	+
Прочие расчеты с дебиторами	21000	+		+	+	+	+
Вложения в финансовые активы	21500	+		+	+	+	+
Расчеты с кредиторами по долговым обязательствам	30100	+		+	+	+	
Расчеты по принятым обязательствам	30200	+	+	+	+	+	+
Расчеты по платежам в бюджеты	30300	+	+	+	+	+	+

**Типовые стандарты государственных
(муниципальных) учреждений: рабочие планы счетов**

Продолжение табл. 3

Счет	Наименование	Виды финансового обеспечения (деятельности)					
		2 — приносящая доход деятельность	3 — средства во временном распоряжении	4 — субсидии на выполнение гос. задания	5 — субсидии на иные цели	6 — бюджетные инвестиции	7 — средства по обязательному медицинскому страхованию
Прочие расчеты с кредиторами	30400	+		+	+	+	+
Расчеты по выплате наличных денег	21003	+		+	+	+	+
Доходы текущего финансового года	40110	+		+	+	+	+
Расходы текущего финансового года	40120	+		+	+	+	+
Финансовый результат прошлых отчетных периодов	40130	+		+	+	+	+
Доходы будущих периодов	40140	+		+	+	+	
Расходы будущих периодов	40150	+		+	+	+	
РАЗДЕЛ 5. Санкционирование расходов	50000	+		+	+	+	+

** — применяется согласно принятой в учреждении учетной политике

сколько 101-х, 109-х счетов, несколько 400-х, 302-х, 303-х, и т.д.

Поэтому, на наш взгляд, целесообразно делать не один рабочий план счетов, а на каждый вид финансового обеспечения. Кроме того, учреждения, если учредитель наделит их этими полномочиями, должны самостоятельно установить порядок рас-

пределения накладных расходов и общехозяйственных расходов, закрепив способы их распределения в учетной политике. Очевидно при этом, что детальный учет по видам финансового обеспечения и аналитическому учету себестоимости каждой услуги приведет к увеличению объема работы в бухгалтерии.

ИННОВАЦИОННЫЙ ПУТЬ РАЗВИТИЯ ЭКОНОМИКИ РЕГИОНОВ

**Харламов В.И., кандидат экономических наук, доцент
Российского университета кооперации**

Экономика России — сложное системное образование, представляющее собой: а) совокупность общественно-экономических отношений, производительных сил и их взаимосвязь; б) иерархически выстроенную совокупность экономик: региональных, межрегиональных, отраслевых, межотраслевых комплексов, подотраслей, корпораций, объединений, предприятий, организаций; в) комплекс воспроизводственных процессов; г) сложную систему технологических процессов, цепей и их совокупностей.

В экономике, как известно, функционирует хозяйственная система, представляющая собой организационно-экономическое образование, в котором функционирует упорядоченная целостная совокупность производительных сил и организационно-экономических отношений.

Экономика и ее хозяйственная система развиваются под воздействием взаимосвязанного множества факторов и условий, среди которых определяющую роль играют объективные факторы-ресурсы (человеческие, технические, технологические, финансовые, организационные, управленческие, предпринимательский, информационные, мотивационные).

Инновационная деятельность представляет собой целостную совокупность

целенаправленных изменений и преобразований результатов научных исследований и разработок либо иных научно-технических разработок в новый усовершенствованный продукт или услугу, в новый или усовершенствованный технологический процесс, востребованные рынком или использованные в практической деятельности.

Инновационная деятельность предполагает целый комплекс научных, технологических, организационных, финансовых и коммерческих мероприятий, которые в своей совокупности способны привести к инновациям. Инновационная деятельность включает цели, средства их достижения, результат данной деятельности и сам процесс.

Инновационная активность в хозяйственных системах в России находится на довольно низком уровне. До реформ крупномасштабные инвестиции в стране осуществлялись государством, внедрение новшеств обеспечивалось централизацией и концентрацией различного рода ресурсов на приоритетных направлениях развития науки и техники.

В России в связи с резким отходом государства от регулирования научно-технической и инновационной деятельности в начале рыночных реформ, неподготовлен-

Инновационный путь развития экономики регионов

ностью научно-технической сферы (а в ряде случаев и невозможностью) к полноценной коммерциализации результатов научно-исследовательского труда, научно-технические разработки не всегда преобразуются своевременно в инновации, готовые для производства и эффективной рыночной реализации.

Инновационный тип развития в различных звеньях экономики России (рис. 1) формируется по-разному в связи с особенностями целей, функций, статуса, механизма функционирования.



Рис. 1. Инновационный путь развития экономики

Национальная экономика. В числе основных направлений перехода экономики страны на инновационный тип развития, обоснованных экономической наукой и подтвержденных передовой зарубежной практикой, можно назвать:

- обеспечение стратегического роста востребованности инноваций, особенно технико-технологических, системного характера отечественным производством;
- эффективное использование в экономике результатов научно-технической деятельности за счет, прежде всего, их коммерциализации;
- развитие интеграции науки — образования — производства и рынка в вос-

производственных процессах получения и использования комплекса инновационных факторов-ресурсов;

- формирование и постоянное обновление инновационно-инвестиционной инфраструктуры, обеспечивающей беспрепятственное рыночное движение инноваций; создание результативной систематически обновляемой мотивационной системы развития инновационной активности во всех подсистемах национальной экономики; оптимизирующей роль государства, бизнеса и общественных организаций;
- поддержание в эффективном состоянии институциональной среды для научно-технической и инновационной деятельности, включая постоянное совершенствование нормативно-правовой базы, развитие отношений собственности и организационно-функциональной структуры, обеспечивающей качественное протекание научно-технологических и инновационных процессов;
- активизация деятельности по передаче знаний и технологий между оборонно-промышленным комплексом и гражданскими отраслями экономики, между крупными корпорациями и малым инновационным предпринимательством;
- развитие международного сотрудничества в области науки, научно-технической и инновационной деятельности, связанной с реализацией, прежде всего, отечественных преимуществ в отдельных макротехнологических системах;
- формирование в макроэкономике комплексов, гарантирующих инновационный вектор ее развития (национальная

МОДЕРНИЗАЦИЯ И ИННОВАЦИИ

инновационная система, национальная система венчурного инвестирования, межотраслевые и межрегиональные научно-производственно-финансовые комплексы, межрегиональные и межотраслевые научно-инновационные кластеры и пр.);

- четкое разграничение полномочий и ответственности между всеми уровнями государственной власти в решении проблемы перевода национальной экономики на инновационный тип развития, а также содействие в решении данной задачи межрегиональному сотрудничеству.

Возможные источники инвестиций на макроуровне отечественной экономики многообразны. Среди них: ВВП, госбюджет средства коммерческих банков, средства резервного фонда, средства населения, бюджетные и внебюджетные фонды, иностранные инвестиции, сокращение утечки капитала за рубеж и инновационные инвестиции, венчурный капитал, лизинг (рис. 2).

Экономика региона. Возможные стратегические направления формирова-

ния инновационного типа развития региональных экономик во многом определяются направлениями этого вида деятельности на макроуровне, а также статусом региона, уровнем его самостоятельности и ресурсного самообеспечения. Эти направления зависят также от удельного веса региона в общероссийском научном потенциале и высокотехнологичном комплексе, от отраслевой его специализации, развитости предпринимательского ресурса, степени взаимодействия с другими регионами, качества государственного регионального управления. Поэтому выбор направления можно осуществить лишь индивидуально с учетом конкретных вышеназванных условий на основе общих подходов.

В составе этих общих направлений можно рассматривать:

- развитие инновационно-инвестиционной активности, прежде всего, производственных предприятий, фирм, корпораций, обеспечивая их пропорциональное соотношение по количеству и качеству, по критерию экономической устойчивости;

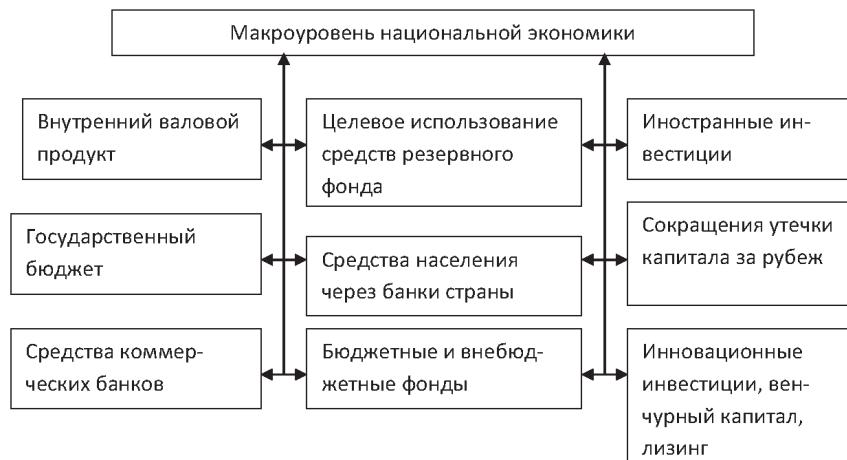


Рис. 2. Возможные источники инвестиций на макроуровне национальной экономики

Инновационный путь развития экономики регионов

- формирование инновационно-инвестиционной инфраструктуры региона, обеспечивающей наиболее эффективное бесперебойное осуществление инновационных и инвестиционных процессов, интеграцию науки-производства и рынка;
 - содействие структурным преобразованиям экономики региона с целью повышения в ней удельного веса отраслей и производств с высокой степенью переработки ресурсов, с целью роста объемов и удельного веса в экономике научоемких производств и продукции;
 - формирование научно-инновационных кластеров;
 - создание гибкой, систематически обновляемой мотивационной системы развития инновационной деятельности во всех подсистемах региональной экономики;
 - совершенствование нормативно-правовой базы осуществления инновационной и инвестиционной деятельности, развитие отношений собственности и поиск наиболее рационального сочетания в научно-технической и инновационной сферах;
 - развитие межрегионального сотрудничества в области науки, научно-технической и инновационной деятельности, а также в их полноценном комплексном ресурсном обеспечении;
 - формирование привлекательного инновационно-инвестиционного климата в регионе;
 - активную государственную поддержку научно-технической и инновационной деятельности в регионе разнообразными формами и методами; формирование в региональной экономике системных образований, гарантирующих инновационную направленность ее трансформации (региональная инновационная система, региональная венчурная система, инновационные корпорации с хозяйственными зонами из числа малых инновационных предприятий и пр.);
 - содействие развитию основных региональных источников инвестиций в научно-техническую и инновационную сферы и активизации их деятельности в последних;
 - снижение рисков инновационно-инвестиционной деятельности.
- Зарубежная и отечественная практика развития инновационно ориентированных корпораций в различных отраслях, и прежде всего в машиностроении, позволяет выделить следующие направления перехода их на инновационный тип развития:
- обновление технологического производственного аппарата на основе новых отечественных системных технологий. При этом возможна определенная поэтапность, обусловленная необходимостью: 1) сохранить экономическую устойчивость; 2) учитывать ограниченность ресурсов нужного количества и качества; 3) повышать конкурентоспособность экономики и продукции как по ценовым, так и по потребительским свойствам продукции;
 - постоянное обновление выпускаемой продукции со стремлением к временному монопольному положению на товарных рынках новых изделий, т.е. формирование собственных товарных ниш на ведущих мировых рынках. При этом необходимо, как правило, рационально сочетать: 1) максимальное использование резервов обновления традиционной продукции и расширения объемов ее продаж; 2) создание принципиально новых видов товарной продукции с качественно новыми потребительскими свойствами;

МОДЕРНИЗАЦИЯ И ИННОВАЦИИ

- проведение структурной трансформации предприятия (корпорации) с ориентацией на: а) развитие гибкости, мобильности реакций экономики на динамичную конъюнктуру рынков; б) формирование способности создавать новые или существенно изменять существующие потребности человека; в) возможность создавать и планировать развитие отдельных товарных рынков; г) полную интеграцию науки, производства и рынка;
- создание постоянного комплексного ресурсного обеспечения, т.е. формирование системы факторов-ресурсов развития предприятия (корпорации), включающей: новую технику и технологии, инновационный менеджмент, инновационное малое предпринимательство, квалификационный и интеллектуальный ресурсы, инновационные инвестиции, полноценный информационный ресурс и пр.;
- перестройка и систематическое обновление всей системы управления корпорацией на основе стратегической ориентации экономической политики на доминирующее положение ее на соответствующих отечественных и зарубежных рынках за счет: 1) принципиально новых свойств производимой и реализуемой продукции; 2) особой системы взаимодействия с потребителем ради создания ему наиболее благоприятных условий для полного и качественного потребления товара;
- формирование и постоянное обновление всей системы мотивации творческого, сложного, качественного труда, дифференцированно учитываящей особенности деятельности в корпорации (предприятии): рабочих, инженеров, управленцев, служащих, предпринимателей, исследователей и аналитиков, а также согласованность и подчиненность их труда решению инновационно-стратегических, коммерческих задач фирмы;
- выстраивание долговременных, взаимовыгодных связей с наукой на основе критерия постоянного развития в рамках инновационной экономической стратегии корпорации интеграции науки, производства и рынка. В зависимости от размера и ресурсных возможностей фирмы можно использовать три направления: 1) развивать и эффективно применять собственную научную базу; 2) сочетать и взаимодополнять заводскую и привлеченную науку; 3) опираться исключительно на сторонние научные учреждения на основе коммерческих договоров, или долговременных связей;
- содействие формированию вокруг инновационно ориентированной корпорации благоприятной институциональной среды и развитие ее имиджа через рекламу, выставки, льготные распродажи, благотворительные акции, презентации и пр.;
- проведение постоянного мониторинга с целью выявления: а) технолого-экономического состояния и тенденций развития отраслей, в которых действует предприятие, в собственной стране в странах основных конкурентов; б) научно-технологического уровня продукции и технологической базы конкурентов; в) основных перспективных точек роста, а также с целью внесения оперативных поправок в систему инновационно ориентированной экономической стратегии.

Возможные источники инвестиций на региональном уровне представлены на рис. 3. Как видим, они также многообразны.

Инновационный путь развития экономики регионов

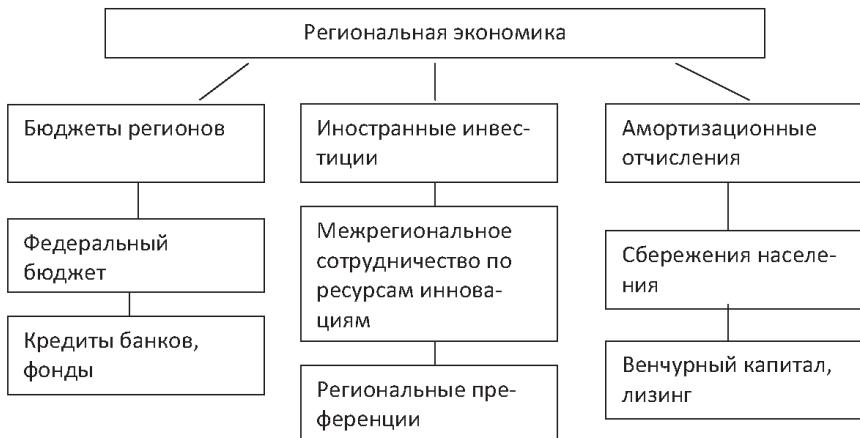


Рис. 3. Возможные источники инвестиций на региональном уровне

Устойчивость хозяйственной системы — интегрированное свойство, включающее такие категории как финансовая устойчивость, конкурентоспособность продукции и технологии ее производства, инновационная и инвестиционная активность, наступательный характер маркетинга и его инновационная направленность, экономическая эффективность, организационно-экономическая гибкость, способность к диверсификации.

Инновационный тип развития — гарантия прочного независимого и безопасного положения экономики России в системе мирового хозяйства.

Наукоемкая продукция и интеллектуальные товары (идеи, технологии, разработки, «ноу-хау», патенты, лицензии) стали определяющими в производстве, в международном обмене. По прогнозам российских и зарубежных экспертов — это устойчивая тенденция на обозримую перспективу.

Особенность сложившейся ситуации в России заключается в том, что в стране имеются пока значительные фундаментальные и технологические заделы, уникальная научно-производственная база в ряде отраслей экономики и высококвалифицированные кадры, которые являются определенной гарантией высокой результативности поэтапного перевода экономики на инновационный тип развития.

Источники инвестиций на уровне предприятия даны на рис. 4.

Таким образом, инновационный путь развития экономики регионов предполагает, на наш взгляд, как минимум, глубокое профессиональное понимание данного явления и процессов, его сопровождающих; различные многообразные источники инвестиций на уровне отечественной экономики, территорий субъектов федерации и на уровне предприятий.

МОДЕРНИЗАЦИЯ И ИННОВАЦИИ

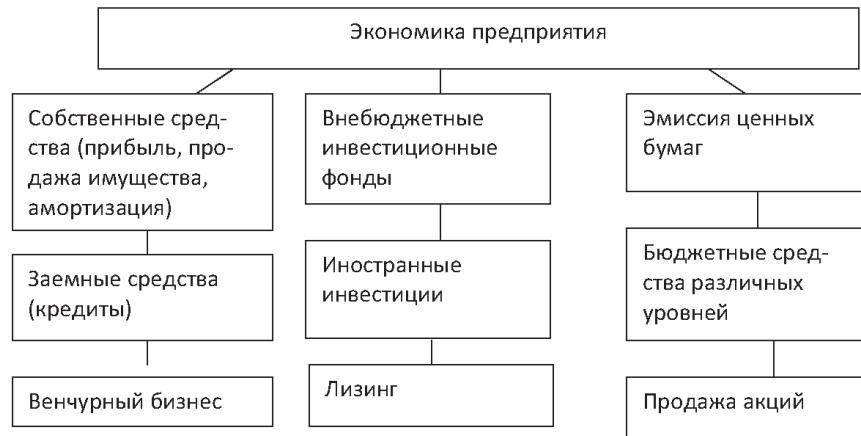


Рис. 4. Возможные источники инвестиций на уровне предприятия

УСТОЙЧИВОСТЬ И БЕЗОПАСНОСТЬ

Суюнчев А.М., Цурелин А.В.

О финансовой устойчивости субъектов экономики

Обобщены различные взгляды на финансовую устойчивость и финансовое состояние предприятия. Дается их классификация, источники формирования, а также различные типы. Приводятся основные показатели и факторы, определяющие степень устойчивости хозяйствующего субъекта, среди которых особая роль отведена состоянию внутренней и внешней среды. Сформулированы рекомендации по повышению финансовой устойчивости субъектов рыночной экономики.

Ключевые слова: финансовая устойчивость, неплатежеспособность, ликвидность, финансовое состояние, хозяйствующий субъект экономики, финансовая независимость.

Мацкуляк Д.И.

О факторах, критериях и мониторинге финансовой безопасности

Раскрыты пути совершенствования финансовой безопасности России в современных условиях. Обоснована необходимость определения факторов, уточнения критериев, пересмотра показателей и осуществления мониторинга финансовой безопасности страны, ее экономики. На этой базе сформулирован ряд новых задач и проблем обеспечения финансовой безопасности, обострившихся в результате воздействия последствий мирового финансового кризиса.

Ключевые слова: финансовая безопасность, факторы финансовой безопасности, критерии финансовой безопасности, мониторинг финансовой безопасности, финансовая нестабильность, кризис.

Оценка финансовой устойчивости субъекта экономики и ее границ относится к числу наиболее важных финансово-экономических проблем в любой стране. Не является исключением в этом смысле и Российская Федерация. Это тем более важно в виду того, что недостаточная финансовая устойчивость может привести к неплатежеспособности предприятия и отсутствию у него средств для развития производства. В то же время избыточная финансовая устойчивость может препятствовать его прогрессу, отягочая затраты предприятия излишними запасами и резервами. Значит, финансовая устойчивость призвана характеризоваться таким состоянием финансовых ресурсов, которое соответствует современным требованиям рынка и отвечает потребностям и интересам предприятия.

Суюнчев А.М., Цурелин А.В.

Факторы, критерии и мониторинг финансовой безопасности России в современных условиях во многом, как мы пытались это обосновать, подвержены последствиям мирового финансового кризиса. Последний важно оценивать с учетом этих перемен, только так можно преодолеть соответствующий сложившийся порочный круг восприятия обозначенных явлений.

Мацкуляк Д.И.

О ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ СУБЪЕКТОВ ЭКОНОМИКИ

**Суячев А.М., специалист отдела организации проверок в сфере
ТЭК контрольно-ревизионного управления
Федеральной службы по тарифам РФ**

**Цурелин А.В., кандидат экономических наук, начальник
управления экономического развития
администрации г. Таганрога**

Оценка финансовой устойчивости субъекта экономики и ее границ относится к числу наиболее важных финансово-экономических проблем в любой стране. Не является исключением в этом смысле и Российская Федерация. Это тем более важно в виду того, что недостаточная финансовая устойчивость может привести к неплатежеспособности предприятия и отсутствию у него средств для развития производства. В то же время избыточная финансовая устойчивость может препятствовать его прогрессу, отягощая затраты предприятия излишними запасами и резервами. Значит, финансовая устойчивость призвана характеризоваться таким состоянием финансовых ресурсов, которое соответствует современным требова-

ниям рынка и отвечает потребностям и интересам предприятия.

В отечественной научной экономической литературе представлены разные трактовки финансовой устойчивости и финансового состояния хозяйствующих субъектов. Представляется уместным воспользоваться рядом из них для уточнения данного понятия применительно к субъекту экономики¹.

Так, М.И. Баканов и А.Д. Шеремет утверждают, что «финансовое состояние характеризует размещение и использование средств предприятия. Оно обусловлено степенью выполнения финансового плана и мерой пополнения собственных средств за счет прибыли и других источников..., а также скоростью оборота производствен-

¹ Под субъектом экономики ТЭК автор понимает: организации (предприятия), хозяйствующие субъекты, хозяйствующие единицы, субъекты хозяйствования, которые функционируют в условиях ТЭК.

УСТОЙЧИВОСТЬ И БЕЗОПАСНОСТЬ

ных фондов и особенно оборотных средств»¹. На взгляд данных исследователей, финансовое состояние проявляется «в платежеспособности предприятий, в способности вовремя удовлетворять платежные требования поставщиков техники и материалов в соответствии с хозяйственными договорами, возвращать кредиты, выплачивать заработную плату рабочим и служащим, вносить платежи в бюджет»².

В то же время они подчеркивают, что финансовое состояние выступает важнейшей характеристикой деловой активности и надежности предприятия. Оно определяет конкурентоспособность данного основного звена экономики и его потенциал в деловом сотрудничестве, является гарантом эффективной реализации экономических интересов всех участников хозяйственной деятельности — как самого предприятия, так и его партнеров.

Разделяя мнение М.И. Баканова и А.Д. Шеремета по поводу данной ими приведенной дефиниции, можно сформулировать основополагающий вывод о том, что финансовое состояние субъекта экономики характеризуется как:

- рациональность структуры активов и пассивов, то есть средств субъекта хозяйствования и их источников;
- эффективность использования имущества организаций и рентабельность их продукции;
- степень финансовой устойчивости субъекта экономики;

- сохранение необходимого уровня ликвидности и платежеспособности хозяйствующего субъекта.
- Финансовая устойчивость является, как известно, одной из ключевых характеристик финансового состояния предприятия. Особенно яркое выражение эта идея нашла в сформулированной А.Д. Шереметом и Е.В. Негашевым классификации финансового состояния хозяйствующего субъекта в зависимости от степени его финансовой устойчивости. Ими, в частности, выделено четыре типа финансового состояния: абсолютная устойчивость финансового состояния, нормальная устойчивость финансового состояния, неустойчивое финансовое состояние, кризисное финансовое состояние³. Для оценки финансовой устойчивости названные авторы предложили определенную, только ей присущую систему показателей в которую не входят платежеспособность, ликвидность, рациональность размещения и использования имущества.

Аналогичную позицию занимает О.В. Ефимова, которая, правда, не дает как таковых формулировок финансовой устойчивости и финансового состояния⁴.

По-другому характеризует содержание рассматриваемых понятий и их взаимосвязь Г.В. Савицкая. На ее взгляд, «финансовое состояние» — это экономическая категория, которая отражает состояние капитала субъекта хозяйствования в процессе его кругооборота и способность к самораз-

¹ Баканов М.И., Шеремет А.Д. Теория экономического анализа. – М.: Финансы и статистика, 1997. С. 288.

² Баканов М.И., Шеремет А.Д. Теория экономического анализа. – М.: Финансы и статистика, 1997. С. 286.

³ См.: Шеремет А.Д., Негашев Е.В. Методика финансового анализа. М.: ИНФРА-М, 1999. С. 139, 156–157.

⁴ См.: Ефимова О.В. Финансовый анализ. М.: Бухгалтерский учет, 1999. С. 5.

О финансовой устойчивости субъектов экономики

витию на данный момент времени¹. При этом автор подчеркивает, что в ходе хозяйственной деятельности предприятия происходит непрерывный кругооборот капитала, меняется структура средств и источников его формирования, наличие и потребность в финансовых ресурсах и, как следствие, меняется финансовое состояние, внешним проявлением которого выступает платежеспособность. Исследователь придерживается мнения, что финансовое состояние может быть устойчивым, неустойчивым (предкризисным) и кризисным. Более того, им утверждается, что финансовая устойчивость предприятия, его состояние и стабильность зависят от результатов его производственной и коммерческой деятельности.

Представляется, что в суждениях Г.В. Савицкой допущена определенная нечеткость в разграничении финансовой устойчивости и финансового состояния. Так, при определении первого понятия она пишет: «Финансовая устойчивость предприятия — это способность субъекта хозяйствования функционировать и развиваться, сохранять равновесие своих активов и пассивов в изменяющейся внутренней и внешней среде, гарантирующее его постоянную платежеспособность и инвестиционную привлекательность в границах допустимого уровня риска... Следовательно, устойчивое финансовое состояние не является счастливой случайностью, а итогом грамотного умелого управления всем комплексом факторов, определяющих результаты хозяйственной деятельности предприятия»². Отсюда вытекает, что автор в

понятие «финансовой устойчивости» вкладывает более широкое содержание, чем в «финансовое состояние». На самом деле эти понятия соотносятся по-другому. Представляется, что финансовое состояние может быть, как уже отмечалось, устойчивым или не устойчивым; при этом можно различать разную степень и того, и другого состояния. Иначе говоря, сама действительность опровергает отмеченное мнение ученого ровным счетом «наоборот».

Есть и другие мнения по поводу понимания рассматриваемых категорий. Так, М.Н. Крейнина отмечает, что финансовое состояние выступает важнейшей характеристикой экономической деятельности предприятия, определяющей конкурентоспособность последнего, его потенциал в деловом сотрудничестве. Ей представляется, что с помощью «финансового состояния» оценивается в какой мере гарантированы экономические интересы самого предприятия и его партнеров по финансовым и другим отношениям³. Названный автор обращает внимание на то, что устойчивое финансовое состояние формируется в ходе всей производственно-хозяйственной деятельности предприятия. В то же время он не всегда четко разделяет содержание финансового состояния и методы его анализа, определяя финансовое состояние как «систему показателей, отражающих наличие, размещение и использование финансовых ресурсов»⁴.

Более последовательную позицию по рассматриваемому вопросу занимает

¹ См.: Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятий. Минск: ООО «Новое знание», 2000. С. 606.

² Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятий. Минск: ООО «Новое знание», 2000. С. 607.

³ См.: Крейнина М.Н. Анализ финансового состояния и инвестиционной привлекательности акционерных обществ в промышленности, строительстве и торговле. М.: Дело и сервис, 1994. С. 11.

⁴ Крейнина М.Н. Анализ финансового состояния и инвестиционной привлекательности акционерных обществ в промышленности, строительстве и торговле. М.: Дело и сервис, 1994. С. 4.

УСТОЙЧИВОСТЬ И БЕЗОПАСНОСТЬ

В.В. Ковалев. На его взгляд, финансовое состояние характеризуется имущественным и финансовым положением предприятия, результатами его хозяйственной деятельности, а также возможностями дальнейшего развития. Вместе с тем он рассматривает оценку финансовой устойчивости предприятия как составную часть оценки финансового состояния предприятия¹.

Отсюда логичен вывод, что большинство названных авторов объединяет мнение будто бы «финансовое состояние» является более широким понятием, чем «финансовая устойчивость», а последняя якобы выступает одной из составляющей характеристики первой.

Справедливо ради отметим, что в финансово-экономической литературе существуют и другие подходы по поводу обозначенных аспектов. Так, М.С. Абрютина и А.В. Грачев сводят содержание финансовой устойчивости к платежеспособности и не рассматривают взаимосвязь между финансовым состоянием и финансовой устойчивостью. На их взгляд, «финансовая устойчивость предприятия есть не что иное, как надежно гарантированная платежеспособность, независимость от случайностей рыночной конъюнктуры и поведения партнеров»².

В данной связи укажем, что в рыночных условиях на деятельность хозяйствующих субъектов оказывают влияние структуры естественных монополий, действия которых предугадать в реальной действительности трудно, если вообще возможно.

В.В. Бочаров сужает круг вопросов и предлагает анализ финансовой устойчивости и финансового состояния как двух независимых и самостоятельных направ-

лений исследования финансовой деятельности субъекта экономики. Анализ финансового состояния он сводит к экспресс-анализу на основе чтения, изучения структуры и динамики статей бухгалтерской отчетности и анализа стоимости имущества и средств, вложенных в него. Оценка финансовой устойчивости включает анализ платежеспособности, ликвидности и обеспеченности предприятия собственными оборотными средствами³.

Ряд других авторов приводит классификацию финансовой устойчивости в зависимости от соотношения общей величины запасов и затрат, а также источников их формирования. При этом они выделяют следующие четыре типа финансовой устойчивости:

1. Абсолютная устойчивость финансового состояния, которая характеризуется превышением источников формирования собственных оборотных средств над величиной запасов и затрат и встречается в экономической практике крайне редко.

2. Нормальная устойчивость финансового состояния, при которой величина запасов и затрат равна источникам их формирования и платежеспособность предприятия гарантирована.

3. Неустойчивое финансовое состояние, при котором возможно нарушение платежеспособности предприятия и обеспеченности запасов и затрат за счет собственных оборотных средств, но равновесие может быть восстановлено за счет привлечения краткосрочных кредитов и заемных средств. Финансовая неустойчивость считается нормальной, если величина источников, привлекаемых для пополнения запасов и затрат в форме краткосрочных кредитов и заемных средств, не превыша-

¹ См.: Ковалев В.В. Финансовый анализ: методы и процедуры. М.: Финансы и статистика, 1995. С. 99.

² Абрютина М.С., Грачев А.В. Анализ финансово-экономической деятельности предприятий. М.: Дело и сервис, 1994. С. 20.

³ См.: Бочаров В.В. Финансовый анализ. С. Петербург: Изд-во «Литер», 2001. С. 75.

О финансовой устойчивости субъектов экономики

ет суммарной стоимости производственных запасов и готовой продукции.

4. Кризисное финансовое состояние, при котором предприятие находится на грани банкротства и величина запасов и затрат не покрывается всей суммой источников их обеспечения. Более того, денежные средства, краткосрочные финансовые вложения и дебиторская задолженность не покрывают его кредиторской задолженности и просроченных ссуд¹.

В.В. Ковалев называет четыре типа текущей финансовой устойчивости. (При этом надо так полагать, что, с его точки зрения, возможны и другие типы финансовой устойчивости, которую нельзя назвать текущей, а скорее ее можно было бы отнести к среднесрочной или стратегической)

- Абсолютная финансовая устойчивость, характеризуемая неравенством, согласно которому имеется превышение собственных оборотных средств над запасами и затратами.
- Нормальная финансовая устойчивость, при которой для покрытия запасов и затрат используются собственные и привлеченные источники средств.
- Неустойчивое финансовое положение, при котором собственных оборотных средств недостаточно для покрытия величины запасов и затрат. Соответственно предприятие вынуждено привлекать недостаточно обоснованные дополнительные источники покрытия.
- Критическое финансовое положение характеризуется ситуацией, аналогичной неустойчивому финансовому положению, но оно отягчается наличием у предприятия кредитов и займов, не погашенных в срок, а также просрочен-

ной дебиторской и кредиторской задолженностью².

Обобщая изложенное, можно заключить, что финансовая устойчивость субъекта экономики характеризуется его финансовой независимостью, а также определенной степенью обеспеченности собственным капиталом и кредитами банка его необоротных активов, производственных запасов и затрат, денежных средств и дебиторской задолженности в пределах соответствующего норматива.

«Финансовая устойчивость» вообще может быть определена как синтетическая категория, отражающая ликвидность активов, платежеспособность, деловую активность и другие моменты финансово-хозяйственной деятельности субъекта рыночных отношений.

Заметим при этом, что финансовая устойчивость в научной экономической литературе рассматривается как составная часть общей устойчивости хозяйствующего субъекта. В основе классификации видов последней учитывается ряд факторов. На этом основании различают внутреннюю и внешнюю устойчивость.

Основным фактором, определяющим степень устойчивости хозяйствующего субъекта, выступает состояние среды как внутренней, так и внешней.

По отношению к субъекту экономики, из-за различных причин, влияющих на степень устойчивости, она дифференцируется на общую финансовую и ценовую. Предлагается такое понятие устойчивости как «унаследованная», определяемая наличием известного запаса прочности, защищающего субъекта экономики комплекса от неблагоприятных дестабилизирующих факторов.

Общая устойчивость хозяйствующей единицы, требует стабильного получения

¹ См.: Шеремет А.Д., Сайфуллин Р.С. Методика финансового анализа. М.: ИНФРА-М, 1996. С. 50–59.

² См.: Ковалев В.В. Финансовый анализ: методы и процедуры. М.: Финансы и статистика, 1995. С. 118.

УСТОЙЧИВОСТЬ И БЕЗОПАСНОСТЬ

в условиях рынка, на взгляд М.А. Федотовой, требует стабильного получения выручки, причем достаточной по своим размерам, чтобы расплатиться с государством, поставщиками, кредиторами, работниками и др. В то же время предприятию нужно продолжать свою деятельность, заботиться о собственном развитии.

Финансовая устойчивость обеспечивается в основном образующимся у субъекта экономики превышением доходов над расходами. В рыночных условиях это можно классифицировать как «рыночную финансовую устойчивость». При этом в данном понятии обобщается положение хозяйствующего субъекта на рынке, конкурентоспособность продукции и его потенциальные возможности.

Показателем рыночной стабильности хозяйствующего субъекта является его способность успешно развиваться в условиях изменений внешней и внутренней среды. Рост прибыли, нововведения обеспечивают финансовую основу самофинансирования рыночной деятельности субъекта рынка, осуществление его расширенного воспроизводства.

Финансовая устойчивость как элемент общей устойчивости хозяйствующего субъекта показывает его обеспеченность финансовыми ресурсами. Каждый из субъектов, осуществляющий производственную и коммерческую деятельность, вступает в отношения с налоговыми органами, другими предприятиями (поставщиками и потребителями). В процессе этих отношений возникают обязательства, когда хозяйствующий субъект в некоторый срок совершает в пользу другого лица определенные действия, а именно: осуществляет платежи, поставляет товар, оказывает услуги и т.д. Это особенно заметно на примере естественных монополий, занимающихся газом, электроэнергетикой, различными видами транспорта, в том числе МПС и ЖКХ.

Подчеркнем, что в этих условиях невозможно своевременно рассчитываться по налогам. Кроме того, отдельные потребители продукции или товаров не могут своевременно рассчитываться по своим долгам. Вследствие этого возникают штрафы и пени. В таких условиях учредители-участники субъекта экономики не могут своевременно получать дивиденды, они разочаровываются деятельностью своей фирмы и могут сами инициировать банкротство, не ожидая, что это сделают налоговые органы.

Когда предприятие испытывает дефицит или кризис возможностей для выполнения имеющихся обязательств, возникает вопрос: способно ли оно в полной мере, то есть без ущерба, удовлетворить кредиторов? В данной ситуации не принципиально, способно ли оно удовлетворить одних кредиторов в ущерб другим. Важно другое: способно ли предприятие удовлетворить требования кредиторов и в надлежащие сроки?

По мнению М.Н. Крейниной, критерии оценки финансового состояния субъекта экономики, в зависимости от его партнеров по финансовым и другим отношениям и экономических интересов самого предприятия, будут различны. Она полагает, что «показатели финансового состояния» должны быть таковыми, чтобы все те, кто связан с предприятием экономическими отношениями, могли получить ответ на вопрос: насколько надежно предприятие как партнер в этих отношениях? А затем уже принять решение об экономической выгодности продолжения с этим предприятием отношений. Нам же представляется, что у каждого партнера свой критерий экономической выгоды, поэтому показатели финансового состояния должны быть таким, чтобы каждый из них мог сделать выводы с точки зрения своих интересов. Поэтому одним из важнейших условий устойчивого финансового положения являются на-

О финансовой устойчивости субъектов экономики

лаженные деловые отношения с партнерами. С другой стороны, от уровня финансовой устойчивости предприятия зависит степень его экономической привлекательности для акционеров, поставщиков, потребителей, банков и других юридических и физических лиц, то есть экономических партнеров, имеющих возможность выбора¹.

Для банков, выдающих кредит, важна платежеспособность предприятия, то есть его возможность вернуть в намеченные сроки заемные средства. Для партнеров по договорным отношениям «критерием надежности» выступает финансовая устойчивость или еще важнее, возможность своевременного расчета по долгам.

Налоговыми органами финансовое состояние предприятия характеризуется следующими показателями:

- балансовая прибыль;
- рентабельность активов;
- рентабельность производства и реализации продукции и услуг;
- своевременная и полная уплата налогов.

В последнюю очередь рассматриваются показатели, необходимые для акционеров, участников-учредителей, а также доходность капитала, объем прибыли, коэффициент выплаты дивидендов.

Представляется, что такой подход к группировке показателей оценки финансового состояния заслуживает внимания, вместе с тем он не лишен недостатков.

М.Н. Крейнина оценивает финансовое состояние хозяйствующего субъекта под углом зрения экономических интересов внешних пользователей, а заинтересованность самих участников-учредителей уходит на второй план. Естественно, без взаимосвязи этих интересов невозможно дальнейшее развитие субъекта экономики, однако, экономические интересы акционеров должны, как представляется, быть первичными. Создавая прибыль, они участвуют в ее распределении, обеспечивая будущее хозяйствующего субъекта и возможность реализовать свои интересы в качестве собственников.

Значит, сведение в одну совокупность различных характеристик, отражающих, хотя и взаимосвязанные, но разные стороны деятельности субъекта экономики, не всегда обосновано методологически, в силу чего само определение финансовой устойчивости и пределов ее повышения оказывается внутренне противоречивым.

Решающее значение имеет вопрос о том, какие показатели отражают содержание устойчивости финансового состояния субъекта экономики. Исходным моментом для выбора системы показателей финансовой устойчивости являются факторы, определяющие изменения финансового положения.

Традиционные методы финансовой устойчивости базируются на довольно большом количестве показателей (коэффициентов), производных от структуры активов и пассивов баланса. Она выражается целым рядом показателей, разносторонне оценивающих структуру баланса: соотношение заемных и собственных средств, долей собственных средств в капитале, долей имущества, составляющего производственный потенциал хозяйствующего субъекта, в общей стоимости активов и т.д. Цель такого набора показателей — оценка степени независимости субъектов экономики от случайностей, связанных не только с конъюнктурой рынка, но и обычными срывами договоров, неплатежами и др.

¹ См.: Крейнина М.Н. Анализ финансового состояния и инвестиционной привлекательности акционерных обществ в промышленности, строительстве и торговле. М.: Дело и сервис, 1994. С. 12–13, 30.

УСТОЙЧИВОСТЬ И БЕЗОПАСНОСТЬ

Традиционная схема оценки — расчет по балансовым данным коэффициентов финансовой устойчивости и платежеспособности, а также сопоставление их уровней с так называемыми нормативными уровнями, установленными либо экспертино, либо официально. Подобная схема вызывает необходимость решения следующих вопросов:

1. Насколько полно и всесторонне принятый набор коэффициентов платежеспособности и финансовой устойчивости характеризует финансовое состояние хозяйствующего субъекта?

2. Насколько правомерно оценивать финансовое состояние сопоставлением фактических значений коэффициентов с установленными нормативами значениями?

3. Каким образом можно конкретизировать официально установленные критерии неплатежеспособности с учетом активов и пассивов субъектов экономики и взаимосвязи критериальных показателей?

4. Каким образом влияет на эти показатели внутренняя и особенно внешняя окружающая среда — естественные монополии?

5. Каким образом влияет финансовая устойчивость электроэнергетики на общую экономическую устойчивость хозяйствующих субъектов?

6. Подводя итоги изложенному, подчеркнем, что существует множество определений и классификаций отечественных ученых понятия «финансовой устойчивости» субъектов экономики¹. Обобщая их взгляды, приведем имеющиеся следующие типы финансовой устойчивости:

- абсолютная устойчивость финансового состояния, которая характеризуется

превышением источников формирования собственных оборотных средств над величиной запасов и затрат;

- нормальная устойчивость финансового состояния, при которой величина запасов и затрат равна источникам их формирования и платежеспособность предприятия гарантирована;
- неустойчивое финансовое состояние, при котором возможно нарушение платежеспособности предприятия и обеспеченности запасов и затрат за счет собственных оборотных средств, но равновесие может быть восстановлено за счет привлечения краткосрочных кредитов и заемных средств. Финансовая неустойчивость считается нормальной, если величина источников, привлекаемых для пополнения запасов и затрат в форме краткосрочных кредитов и заемных средств, не превышает суммарной стоимости производственных запасов и готовой продукции;
- кризисное финансовое состояние, при котором предприятие находится на грани банкротства и величина запасов и затрат не покрывается всей суммой источников их обеспечения. Более того, денежные средства, краткосрочные финансовые вложения и дебиторская задолженность не покрывают его кредиторской задолженности и просроченных ссуд.

В целом, как представляется, содержание финансовой устойчивости и финансового состояния отражают финансовую независимость, степень обеспеченности собственным капиталом и кредитами банка необоротных активов, производственных запасов и затрат, денежных средств и

¹ Среди них: М.С. Абрютина, М.И. Баканов, В.В. Бочаров, А.В. Грачев, О.В. Ефимов, В.В. Ковалев, М.Н. Крейнин, И.Д. Мацкуляк, Е.В. Негашев, В.М. Родионова, Г.В. Савицкая, Р.С. Сайфуллина, М.А. Федотова, А.Д. Шеремет и др.

О финансовой устойчивости субъектов экономики

дебиторской задолженности в пределах соответствующего норматива. Финансовая устойчивость является синтетической категорией, отражающей ликвидность активов, платежеспособность, деловую активность и другие моменты финансово-хозяйственной деятельности субъекта рыночных отношений и составная часть общей устойчивости хозяйствующего субъекта. Она зависит от внутренней и внешней среды.

И, наконец, существует понятие устойчивости как «унаследованная», определяемая наличием известного запаса прочности, защищающего субъекта экономики от неблагоприятных дестабилизирующих факторов. Важными являются показатели финансового состояния — балансовая прибыль; рентабельность активов; рентабельность производства и реализации продукции и услуг; современная и полная уплата налогов, а также: доходность капитала; коэффициент выплаты дивидендов.

О ФАКТОРАХ, КРИТЕРИЯХ И МОНИТОРИНГЕ ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

**Мацкуляк Д.И., кандидат экономических наук, генеральный
директор ООО «Юкон Лайн» (г. Москва)**

К сожалению, современная реальность такова, что ни одно государство мира не может быть полностью защищено от угроз стабильности финансовой системы.

Начавшийся осенью 2008 г. с банкротства Lehman Brothers финансовый кризис в США быстро трансформировался в тяжелое потрясение для всей мировой финансовой системы. Рецессия в данной стране, развившаяся с ипотечного кризиса в августе 2007 г. переросла в мировую рецессию с финансовым кризисом, за которым последовало сокращение объема реального производства во многих странах, в том числе и России. Быстрое распространение биржевого, банковского и кредитного кризисов по всему миру с учетом возрастающей их периодичности вынуждает говорить о «системном кризисе мировой финансовой системы». Он обуславливает последующие системные изменения в мировой экономике, ее циклической модели, финансовом секторе и финансовом регулировании, а также, переменах в правилах контроля над функционированием бизнеса. Кризис сопровождается резким сокращением производства и мировой торговли, ростом безработицы и серьезной потерей доверия экономических агентов к финансовым регуляторам в развитых странах,

также как и к действиям их правительств, в результате чего эффективность антикризисных действий государственных органов оказывается недостаточной.

Некоторые исследователи данных проблем указывают на следующие необходимые пути совершенствования системы финансовой безопасности России в современных условиях:

- установление пределов иностранного участия в капитале отечественных организаций;
- отраслевые ограничения (ограничение или запрещение доступа иностранных инвестиций в отрасли, признаваемые особо важными для экономического и социокультурного развития государства);
- принятие необходимых мер в отношении кампаний, осуществляющих ограничительную деловую политику, искающую условия конкуренции;
- установление жестких требований в области производства, использования местных компонентов, передачи технологий и т.п.;
- разработка действенных систем контроля привлечения и использования

О факторах, критериях и мониторинге финансовой безопасности

средств иностранных заимствований¹.

Для обеспечения финансовой безопасности страны требуется как можно ранее определение моментов в состоянии экономики, которые можно назвать финансовой нестабильностью, что является само по себе непростой задачей. Финансовая нестабильность — это такая ситуация в финансовой системе страны, которая оказывает значительное негативное влияние на экономическую активность. Выявлять ее моменты можно с помощью мониторинга факторов финансовой безопасности. От того, насколько корректно организована система такого мониторинга, зависит качество принимаемых решений в ее обеспечении.

Поясним на примере: логично ли считать финансовой нестабильностью банкротство нескольких финансовых институтов? В некоторых случаях это всего лишь обычный эпизод рыночного процесса — его саморегулирование, или, иначе говоря: избавление от убыточных фирм, которые не смогли организовать эффективную деятельность. В то же время при других обстоятельствах банкротство одного финансового института может стать началом финансового кризиса, как это имело место в США. Периоды финансовой нестабильности, предшествующие кризису, могут иметь общие основные элементы.

Следовательно, для предотвращения развертывания кризиса необходим мониторинг состояния финансовой системы страны, в том числе по некоторому набору индикаторов, позволяющих на регулярной основе анализировать ее стабильность.

В Указе Президента РФ «О государственной стратегии экономической безопасности Российской Федерации» указывается, что важнейшими элементами механизма обеспечения экономической безопасности России являются мониторинг и прогнозирование факторов, определяющих угрозы экономической безопасности. Это в полной мере справедливо и для ее финансовой составляющей.

П. Трунин и Т. Киблицкая вполне справедливо, на наш взгляд, утверждают: «Многочисленные исследования показали, что периоды финансовой нестабильности, предшествующие кризису, могут иметь общие основные элементы. Большие издержки, которые несет экономика в результате финансовых кризисов, вызвали многочисленные попытки построения моделей, которые позволили бы распознать нарастание предкризисных явлений и дать экономическим агентам время на их преодоление. Таким образом, для предотвращения развертывания кризиса необходим мониторинг состояния финансовой системы страны, в том числе по некоторому набору индикаторов, позволяющих на регулярной основе анализировать ее стабильность»².

В свою очередь, Б.В. Губин приходит к такому же выводу: «Концептуально формирование системы финансовой безопасности должно опираться на создание комплексного мониторинга, т.е. многоцелевой и полномасштабной системы отслеживания динамики всех основных финансово-экономических процессов в стране»³.

М.С. Подкуйко пишет, что «финансовый мониторинг — это система наблюдения, оценка и прогноз финансовой ситуации, складывающейся в государстве с це-

¹ См., напр.: Бурцев В.В. Факторы финансовой безопасности России. // Корпоративный менеджмент. 2001. № 1.

² Трунин П., Киблицкая Т. Мониторинг финансовой стабильности в РФ, странах с переходной экономикой и развивающихся странах (1-й квартал 2009) // Институт экономики переходного периода. 2009. Май.

³ Экономическая безопасность России. Учебник. Общий курс / Под ред. В.К. Сенчагова. М.: Дело, 2005. С. 314–315.

УСТОЙЧИВОСТЬ И БЕЗОПАСНОСТЬ

лью обеспечения субъектов финансовых отношений полной, своевременной и достоверной информацией о финансовых процессах»¹.

Представляется, что сущность финансовой безопасности основывается на системе критериев и показателей, по которым осуществляется оценка состояния экономики и финансовых потоков на базе изучения важнейших процессов, отражающих глубинную суть финансовой безопасности. Выделим наиболее важные, с нашей точки зрения, оценки финансовой безопасности:

- ресурсный потенциал и возможности его развития;
- эффективность использования финансовых ресурсов и инвестиций;
- конкурентоспособность экономики;
- целостность территории и финансово-экономического пространства;
- независимость финансовых потоков от зарубежных капиталов;
- возможность противостояния внешним угрозам;
- финансовая стабильность и устойчивость к финансовым кризисам.

В основу одной из классификаций факторов финансовой безопасности можно положить способность государства воздействовать на нее, преодолевать негативные воздействия. При этом мы получим три группы факторов: нерегулируемые, медленно регулируемые и быстро регулируемые (рис. 1). К первой группе можно отнести природные факторы, почти не поддающиеся изменению — территория и природно-климатические условия страны, ее географическое положение, запасы полезных ископаемых. Ко второй группе относятся факторы, изменяющиеся только в тече-

ние относительно длительного периода времени — уровень развития производства, технологии, доходов населения и т.п. Третью группу составляют факторы, которые поддаются воздействию и изменению в сравнительно короткие сроки, т.е. регулируемые — участие в международных финансово-экономических объединениях, размер импортных/экспортных пошлин и т.п.

При подборе критериев финансовой безопасности следует учитывать, что их количество, а, главное, качество должны быть достаточными для надежной и корректной оценки возникающих угроз. Представляется разумным воспользоваться уже имеющимися базовыми показателями, используемыми в развитых странах, для определения пороговых значений развития финансово-экономических угроз. Вместе с тем считаем, что, судя по ситуации, в которой оказались все европейские развитые страны и США из-за разразившегося общемирового финансового кризиса (2008 г.), в том числе и благополучные по оценкам состояния финансовой безопасности, эти критерии требуют пересмотра.

Для контроля состояния финансовой безопасности в США до недавнего времени проводился мониторинг по следующим шести параметрам с последующим анализом и прогнозом возможных сценариев их развития: уровень ВВП, уровень занятости, платежный баланс, индекс потребительских цен, индекс производственных цен и промышленного производства².

Как указывает О.А. Галочкина: «Для мониторинга экономической, в том числе финансовой безопасности ООН с 1990 г. применяется индекс развития человеческого потенциала, представляющий собой интегральный (обобщающий) показатель социального прогресса, безопасности лич-

¹ Подкуйко М.С. Особенности проведения мониторинга финансовой безопасности России в условиях глобализации // Финансовые исследования. 2008. № 2. С. 5.

² Подкуйко М.С. Особенности проведения мониторинга финансовой безопасности России в условиях глобализации // Финансовые исследования. 2008. № 2. С. 6.

О факторах, критериях и мониторинге финансовой безопасности



Рис. 1. Классификация факторов финансовой безопасности

ности и развития социальной сферы. Он признан сейчас в мировой практике наиболее точно характеризующим социально-экономическое развитие отдельных стран и пригодным для межстрановых сопоставлений¹. В основе расчета этого индекса лежат три показателя: долголетие, достигнутый уровень образования и уровень жизни в расчете доли ВВП на душу населения. Этот же индекс применим при расчетах безопасного уровня финансово-экономического развития отдельных регионов внутри страны с целью выявления наиболее отстающих.

Оптимальным же, на наш взгляд, является следующий набор из 18 макроэкономических показателей для оценки пороговых значений финансовой безопасности, прежде всего, на уровне государства:

- ВВП — измеритель результатов экономической деятельности государства;
- динамика промышленного производства;
- ВНД — индикатор доходов работников и валовой прибыли экономики;
- темпы инфляции;

¹ Галочкина О.А. Проблемы обеспечения финансовой безопасности / Сборник научных трудов «Социально-экономические проблемы развития России и процессы глобализации: потенциал возможного» // Институт бизнеса и права. СПб., 2007. <http://www.ibl.ru/konf/061207/55.html>

УСТОЙЧИВОСТЬ И БЕЗОПАСНОСТЬ

- величина государственного долга;
- состояние золотовалютных резервов и стабилизационного фонда;
- импорт и экспорт;
- индекс потребительских цен — показатель стоимости жизни населения;
- масштабы воспроизводства — характеристика состояния экономики;
- отток капитала;
- размеры теневого бизнеса — показатель «здоровья» экономики;
- уровень безработицы — показатель занятости населения;
- состояние государственного бюджета по доходам и расходам — бюджетный дефицит;
- износ основного капитала — состояние материальной базы производства;
- характеристика потенциальных возможностей народного хозяйства — темпы роста производства, динамика инвестиций;
- реальная процентная ставка;
- темп роста депозитов в реальном времени;
- отношение денежной массы к золотовалютным резервам и т. д. (рис. 2)¹.

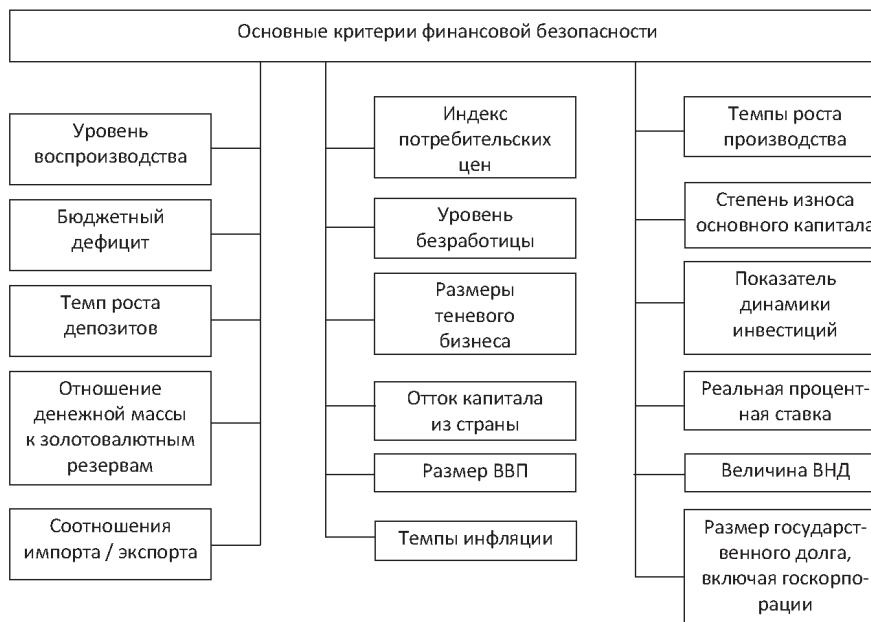


Рис. 2. Основные критерии финансовой безопасности

¹ Составлено по материалам Безуглова М.А. Современные проблемы финансовой безопасности России // Известия ИГЭА. 2008. № 6 (62). С. 28–29; Трунин П., Киблицкая Т. Мониторинг финансовой стабильности в РФ, странах с переходной экономикой и развивающихся странах // По матер. сайта ИЭПП. С. 2.

О факторах, критериях и мониторинге финансовой безопасности

Основными критериями для определения уровня финансовой безопасности, по мнению специалистов, считаются: «стабильность, сбалансированное развитие финансовой, денежно-кредитной, валютной, банковской, бюджетной, налоговой, расчетной, инвестиционной и фондовой систем»¹.

Что же касается факторов финансовой безопасности, то Р.А. Гриценко указывает на следующие:

- политическая и экономическая стабильность как внутри государства, так и в соседних странах и странах, с которыми оно имеет значительные экономические и политические отношения;
- уровень зависимости банковской системы страны от внутренних и внешних источников финансирования;
- уровень концентрации активов банков в финансовых учреждениях других государств;
- уровень концентрации активов банков по отраслям экономики или финансово-промышленным группам;
- структура собственности на банковские учреждения².

Для обеспечения финансовой безопасности имеют значение не столько сами эти показатели, сколько их пороговые пределы, т. е. такие величины показателей, при которых возникают угрозы функционирования финансовой системы, серьезные препятствия для дальнейшего успешного развития экономики, ее воспроизводства.

Пороговые значения — это предельные величины, превышение которых при-

водит систему к финансовой неустойчивости, препятствует ее нормальному развитию и воспроизведству, формирует негативные, разрушительные тенденции. Количественная система индикаторов и показателей необходима для заблаговременного обнаружения возникающих угроз с целью своевременного принятия соответствующих мер по их предупреждению. Следует понимать, что максимальный уровень безопасности достигается только в том случае, когда вся система показателей не выходит за пределы своих пороговых значений, а удержание какого-нибудь одного показателя в пределах порогового значения достигается не в ущерб другим. Следовательно, можно сделать вывод, что за пределами значений пороговых показателей предприятие теряет способность к устойчивости, динамичному саморазвитию, конкурентоспособности на внешних и внутренних рынках, становится объектом враждебного поглощения³.

Для большинства перечисленных показателей следует рассматривать темпы их прироста к предыдущему периоду, а для других, решающее значение имеет динамика текущего уровня, что облегчает задачу прогнозирования.

Виды целей финансового мониторинга М.С. Подкуйко представил следующим образом (рис. 3) ⁴.

Для мониторинга финансовой безопасности могут применяться несколько подходов, например: качественных или экспертных оценок и интегральный — когда индексы представляют собой сумму нормированных индексов, весовые коэффициенты которых находят экспериментальным путем⁵.

¹ Гриценко Р.А. Обеспечение экономической безопасности банковской системы // <http://bankir.ru/analytics/nadzor/1378323>

² См.: Там же.

³ См.: Папехин Р.С. Факторы финансовой устойчивости и безопасности предприятия. Автореферат на соискание ученой степени кандидата экономических наук. Волгоград, 2007.

⁴ См.: Подкуйко М.С. Особенности проведения мониторинга финансовой безопасности России в условиях глобализации // Финансовые исследования. 2008. № 2. С. 5.

⁵ См.: Экономическая безопасность. Производство. Финансы. Банки / Под редакцией академика В.К. Сенчагова. М.: ЗАО «Финанстатинформ», 1998. С. 433.

УСТОЙЧИВОСТЬ И БЕЗОПАСНОСТЬ

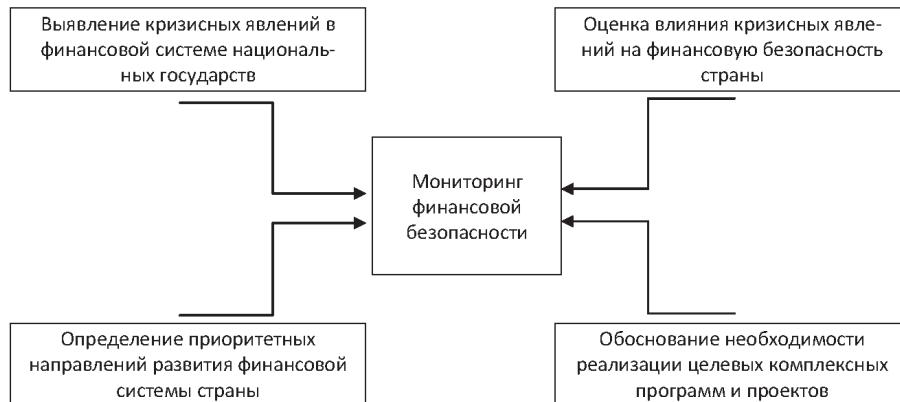


Рис. 3. Виды целей мониторинга финансовой безопасности

В случае первого подхода «экспертных оценок» существует опасность зависимости от субъективного мнения эксперта, его квалификации, поэтому на практике следует применять как качественный, так и количественные оценки в комплексе.

В основе мониторинга финансовой безопасности должны лежать следующие принципы:

- системность — мониторинг должен проводиться одновременно на всех уровнях финансовой системы: межгосударственном, государственном, региональном и т.п.;
- непрерывность и последовательность наблюдения за системой финансовых взаимоотношений;
- комплексность — все параметры должны исследоваться без отрыва друг от друга;
- сфокусированность — анализ динамики развития финансовой системы должен быть направлен на решение конкретных задач.

Мировой финансовый кризис оказал уже значительное влияние на экономику

России, и, по всей видимости, последствия его будут усугубляться и далее. Перед Правительством России возник ряд новых задач и проблем обеспечения финансовой безопасности страны, обострившихся в результате воздействия последствий кризиса:

1. Снижение внутреннего спроса. Отток капитала из страны и прекращение финансирования привели к значительному сокращению инвестиционных программ большинства компаний. Это усугубляется колебанием цен на нефть. Из-за падения доходов нефтедобывающих компаний сокращается и их промежуточный спрос на продукцию других отраслей и далее по цепочке. Одновременно с этим процессом наблюдается резкое уменьшение объемов потребительского кредитования, что уже ведет к сокращению спроса на недвижимость и автомобили. Все это выводит экономику страны на нисходящую спираль падения внутреннего спроса.

2. Резкое сокращение золотовалютных резервов и стабилизационного фонда государства. Из-за значительных трат, направленных одновременно на поддержку валютного курса, поддержку ликвидности в

О факторах, критериях и мониторинге финансовой безопасности

банковском секторе, рефинансированию внешних долговых обязательств российских корпораций, поддержку фондового рынка и т.д.

3. Нарушение баланса межбюджетных отношений. В условиях сокращения финансовых ресурсов федерального центра возникает опасность обострения баланса межбюджетных отношений с регионами. Из-за общего сокращения регионы-доноры будут большую долю имеющихся финансовых ресурсов сохранять внутри региона и не передавать в федеральный бюджет. Это может привести к увеличению дефицита бюджета, дальнейшему расслоению регионов по уровню благосостояния и ослаблению влияния федерального центра.

4. Предпринятые государством меры на поддержку экономики в условиях последствий мирового финансового кризиса ведут к частичной обратной национализации и огосударствлению экономики, т.е. к значительному увеличению роли государства в экономической жизни страны. Это, в свою очередь, ведет к ослаблению роли фондового рынка, который уже перестал отражать реальную стоимость предприятий, и других институтов финансовой системы страны.

5. Значительное увеличение числа безработных и падение уровня доходов населения из-за снижения зарплат, рост непогашенных кредитов — все это ведет к усилению социальной нестабильности в обществе.

6. Необходимость поиска новых подходов к управлению и принятию решений в условиях кризиса¹.

Особое внимание необходимо также уделить контролю над крупными транснациональными структурами. Эти субгосударственные и межгосударственные финансовые сетеузловые системы, распределенные в пространстве и имеющие несколько принимающих решения центров,

расположенных в различных регионах и странах, в последнее время все больше и больше воздействуют на различные государства и мировое сообщество в целом. А множество (несколько тысяч) действующих в настоящее время международных неправительственных экономических, политических, религиозных, культурных, этнических и идеологических организаций и фондов оказывают существенное влияние почти во всех сферах мировой экономики и развития.

Действующие в глобальных масштабах субгосударственные финансовые организации проводят целенаправленную политику денационализации территории различных государств с целью облегчения себе захвата большего экономического пространства, что в значительной мере характерно именно для финансово-экономической сферы. Налогообложение, валютные курсы, учетная ставка — все эти сферы регулируются крупнейшими транснациональными структурами с целью наилучшего обеспечения их собственных интересов в различных областях мирового хозяйства. Подобные воздействия на макроэкономическую ситуацию могут осуществляться как в форме активного лоббирования своих интересов в правительствах стран или даже в виде государственных переворотов, так и путем воздействия на структуру и объемы экспортно-импортных операций. Это, в свою очередь, оказывает существенное влияние на курсы национальных валют, инвестиционную привлекательность страны, темпы роста национального дохода и т.д.

Таким образом, одним из основных вопросов обеспечения финансовой безопасности России является формирование системы соответствующих контрольных органов, так как именно от целенаправленности и компетенции действий государства будет зависеть дальнейшее развитие

¹ См.: Экономический кризис в России: экспертный взгляд. Под общ. ред. Юргенса И. Ю. Январь 2009 г. М.: Экон-Информ, 2009. С. 32–35.

УСТОЙЧИВОСТЬ И БЕЗОПАСНОСТЬ

ситуации в стране и его способность преодолеть последствия кризиса с минимальным ущербом для отечественной экономики и финансовой безопасности. А в основе этого контроля лежит постоянный, планомерный мониторинг факторов финансовой безопасности с целью определения:

- объемов влияния отдельных политических групп в финансовой системе государства и степени его финансовой системы от отраслей народного хозяйства, подконтрольных разным финансово-промышленным группам и, как следствие, ограничительных мер в отношении компаний, искажающих нормальные условия конкуренции;
- степени подверженности субъектов государственной финансовой системы влиянию политических и экономических сил других государств, их способности осуществлять через них мероприятия, направленные на подрыв национальной финансовой системы, т.е. установление ограничений участия иностранного капитала в уставных фондах отечественных организаций;
- отраслевых ограничений или полного запрета иностранных инвестиций в стратегические или особо важные отрасли жизнедеятельности государства, обеспечивающие его экономического и социально-культурное развитие;

- уровня надежности финансовых организаций разных государств, где размещается значительная часть активов, как самого государства, так и национальных коммерческих банков;
- систем контроля за привлечением иностранных инвестиций и заимствований.

Результатом этой деятельности помимо обеспечения вопросов финансовой безопасности должно стать:

- повышение общего доверия к финансовой системе и привлечение в нее средств как населения, так и со стороны других государств;
- возвращение капиталов в отечественную финансовую систему из теневого сектора экономики;
- повышение стабильности и доверия к национальной валюте;

уменьшение налогового давления.

Таким образом, факторы, критерии и мониторинг финансовой безопасности России в современных условиях во многом, как мы пытались это обосновать, подвержены последствиям мирового финансового кризиса. Последний важно оценивать с учетом этих перемен, только так можно преодолеть соответствующий сложившийся порочный круг восприятия обозначенных явлений.

О ФАКТОРАХ, КРИТЕРИЯХ И МОНИТОРИНГЕ ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

**Мацкуляк Д.И., кандидат экономических наук, генеральный
директор ООО «Юкон Лайн» (г. Москва)**

К сожалению, современная реальность такова, что ни одно государство мира не может быть полностью защищено от угроз стабильности финансовой системы.

Начавшийся осенью 2008 г. с банкротства Lehman Brothers финансовый кризис в США быстро трансформировался в тяжелое потрясение для всей мировой финансовой системы. Рецессия в данной стране, развившаяся с ипотечного кризиса в августе 2007 г. переросла в мировую рецессию с финансовым кризисом, за которым последовало сокращение объема реального производства во многих странах, в том числе и России. Быстрое распространение биржевого, банковского и кредитного кризисов по всему миру с учетом возрастающей их периодичности вынуждает говорить о «системном кризисе мировой финансовой системы». Он обуславливает последующие системные изменения в мировой экономике, ее циклической модели, финансовом секторе и финансовом регулировании, а также, переменах в правилах контроля над функционированием бизнеса. Кризис сопровождается резким сокращением производства и мировой торговли, ростом безработицы и серьезной потерей доверия экономических агентов к финансовым регуляторам в развитых странах,

также как и к действиям их правительств, в результате чего эффективность антикризисных действий государственных органов оказывается недостаточной.

Некоторые исследователи данных проблем указывают на следующие необходимые пути совершенствования системы финансовой безопасности России в современных условиях:

- установление пределов иностранного участия в капитале отечественных организаций;
- отраслевые ограничения (ограничение или запрещение доступа иностранных инвестиций в отрасли, признаваемые особо важными для экономического и социокультурного развития государства);
- принятие необходимых мер в отношении кампаний, осуществляющих ограничительную деловую политику, искающую условия конкуренции;
- установление жестких требований в области производства, использования местных компонентов, передачи технологий и т.п.;
- разработка действенных систем контроля привлечения и использования

О факторах, критериях и мониторинге финансовой безопасности

средств иностранных заимствований¹.

Для обеспечения финансовой безопасности страны требуется как можно ранее определение моментов в состоянии экономики, которые можно назвать финансовой нестабильностью, что является само по себе непростой задачей. Финансовая нестабильность — это такая ситуация в финансовой системе страны, которая оказывает значительное негативное влияние на экономическую активность. Выявлять ее моменты можно с помощью мониторинга факторов финансовой безопасности. От того, насколько корректно организована система такого мониторинга, зависит качество принимаемых решений в ее обеспечении.

Поясним на примере: логично ли считать финансовой нестабильностью банкротство нескольких финансовых институтов? В некоторых случаях это всего лишь обычный эпизод рыночного процесса — его саморегулирование, или, иначе говоря: избавление от убыточных фирм, которые не смогли организовать эффективную деятельность. В то же время при других обстоятельствах банкротство одного финансового института может стать началом финансового кризиса, как это имело место в США. Периоды финансовой нестабильности, предшествующие кризису, могут иметь общие основные элементы.

Следовательно, для предотвращения развертывания кризиса необходим мониторинг состояния финансовой системы страны, в том числе по некоторому набору индикаторов, позволяющих на регулярной основе анализировать ее стабильность.

В Указе Президента РФ «О государственной стратегии экономической безопасности Российской Федерации» указывается, что важнейшими элементами механизма обеспечения экономической безопасности России являются мониторинг и прогнозирование факторов, определяющих угрозы экономической безопасности. Это в полной мере справедливо и для ее финансовой составляющей.

П. Трунин и Т. Киблицкая вполне справедливо, на наш взгляд, утверждают: «Многочисленные исследования показали, что периоды финансовой нестабильности, предшествующие кризису, могут иметь общие основные элементы. Большие издержки, которые несет экономика в результате финансовых кризисов, вызвали многочисленные попытки построения моделей, которые позволили бы распознать нарастание предкризисных явлений и дать экономическим агентам время на их преодоление. Таким образом, для предотвращения развертывания кризиса необходим мониторинг состояния финансовой системы страны, в том числе по некоторому набору индикаторов, позволяющих на регулярной основе анализировать ее стабильность»².

В свою очередь, Б.В. Губин приходит к такому же выводу: «Концептуально формирование системы финансовой безопасности должно опираться на создание комплексного мониторинга, т.е. многоцелевой и полномасштабной системы отслеживания динамики всех основных финансово-экономических процессов в стране»³.

М.С. Подкуйко пишет, что «финансовый мониторинг — это система наблюдения, оценка и прогноз финансовой ситуации, складывающейся в государстве с це-

¹ См., напр.: Бурцев В.В. Факторы финансовой безопасности России. // Корпоративный менеджмент. 2001. № 1.

² Трунин П., Киблицкая Т. Мониторинг финансовой стабильности в РФ, странах с переходной экономикой и развивающихся странах (1-й квартал 2009) // Институт экономики переходного периода. 2009. Май.

³ Экономическая безопасность России. Учебник. Общий курс / Под ред. В.К. Сенчагова. М.: Дело, 2005. С. 314–315.

УСТОЙЧИВОСТЬ И БЕЗОПАСНОСТЬ

лью обеспечения субъектов финансовых отношений полной, своевременной и достоверной информацией о финансовых процессах»¹.

Представляется, что сущность финансовой безопасности основывается на системе критериев и показателей, по которым осуществляется оценка состояния экономики и финансовых потоков на базе изучения важнейших процессов, отражающих глубинную суть финансовой безопасности. Выделим наиболее важные, с нашей точки зрения, оценки финансовой безопасности:

- ресурсный потенциал и возможности его развития;
- эффективность использования финансовых ресурсов и инвестиций;
- конкурентоспособность экономики;
- целостность территории и финансово-экономического пространства;
- независимость финансовых потоков от зарубежных капиталов;
- возможность противостояния внешним угрозам;
- финансовая стабильность и устойчивость к финансовым кризисам.

В основу одной из классификаций факторов финансовой безопасности можно положить способность государства воздействовать на нее, преодолевать негативные воздействия. При этом мы получим три группы факторов: нерегулируемые, медленно регулируемые и быстро регулируемые (рис. 1). К первой группе можно отнести природные факторы, почти не поддающиеся изменению — территория и природно-климатические условия страны, ее географическое положение, запасы полезных ископаемых. Ко второй группе относятся факторы, изменяющиеся только в тече-

ние относительно длительного периода времени — уровень развития производства, технологии, доходов населения и т.п. Третью группу составляют факторы, которые поддаются воздействию и изменению в сравнительно короткие сроки, т.е. регулируемые — участие в международных финансово-экономических объединениях, размер импортных/экспортных пошлин и т.п.

При подборе критериев финансовой безопасности следует учитывать, что их количество, а, главное, качество должны быть достаточными для надежной и корректной оценки возникающих угроз. Представляется разумным воспользоваться уже имеющимися базовыми показателями, используемыми в развитых странах, для определения пороговых значений развития финансово-экономических угроз. Вместе с тем считаем, что, судя по ситуации, в которой оказались все европейские развитые страны и США из-за разразившегося общемирового финансового кризиса (2008 г.), в том числе и благополучные по оценкам состояния финансовой безопасности, эти критерии требуют пересмотра.

Для контроля состояния финансовой безопасности в США до недавнего времени проводился мониторинг по следующим шести параметрам с последующим анализом и прогнозом возможных сценариев их развития: уровень ВВП, уровень занятости, платежный баланс, индекс потребительских цен, индекс производственных цен и промышленного производства².

Как указывает О.А. Галочкина: «Для мониторинга экономической, в том числе финансовой безопасности ООН с 1990 г. применяется индекс развития человеческого потенциала, представляющий собой интегральный (обобщающий) показатель социального прогресса, безопасности лич-

¹ Подкуйко М.С. Особенности проведения мониторинга финансовой безопасности России в условиях глобализации // Финансовые исследования. 2008. № 2. С. 5.

² Подкуйко М.С. Особенности проведения мониторинга финансовой безопасности России в условиях глобализации // Финансовые исследования. 2008. № 2. С. 6.

О факторах, критериях и мониторинге финансовой безопасности



Рис. 1. Классификация факторов финансовой безопасности

ности и развития социальной сферы. Он признан сейчас в мировой практике наиболее точно характеризующим социально-экономическое развитие отдельных стран и пригодным для межстрановых сопоставлений¹. В основе расчета этого индекса лежат три показателя: долголетие, достигнутый уровень образования и уровень жизни в расчете доли ВВП на душу населения. Этот же индекс применим при расчетах безопасного уровня финансово-экономического развития отдельных регионов внутри страны с целью выявления наиболее отстающих.

Оптимальным же, на наш взгляд, является следующий набор из 18 макроэкономических показателей для оценки пороговых значений финансовой безопасности, прежде всего, на уровне государства:

- ВВП — измеритель результатов экономической деятельности государства;
- динамика промышленного производства;
- ВНД — индикатор доходов работников и валовой прибыли экономики;
- темпы инфляции;

¹ Галочкина О.А. Проблемы обеспечения финансовой безопасности / Сборник научных трудов «Социально-экономические проблемы развития России и процессы глобализации: потенциал возможного» // Институт бизнеса и права. СПб., 2007. <http://www.ibl.ru/konf/061207/55.html>

УСТОЙЧИВОСТЬ И БЕЗОПАСНОСТЬ

- величина государственного долга;
- состояние золотовалютных резервов и стабилизационного фонда;
- импорт и экспорт;
- индекс потребительских цен — показатель стоимости жизни населения;
- масштабы воспроизводства — характеристика состояния экономики;
- отток капитала;
- размеры теневого бизнеса — показатель «здоровья» экономики;
- уровень безработицы — показатель занятости населения;
- состояние государственного бюджета по доходам и расходам — бюджетный дефицит;
- износ основного капитала — состояние материальной базы производства;
- характеристика потенциальных возможностей народного хозяйства — темпы роста производства, динамика инвестиций;
- реальная процентная ставка;
- темп роста депозитов в реальном времени;
- отношение денежной массы к золотовалютным резервам и т. д. (рис. 2)¹.

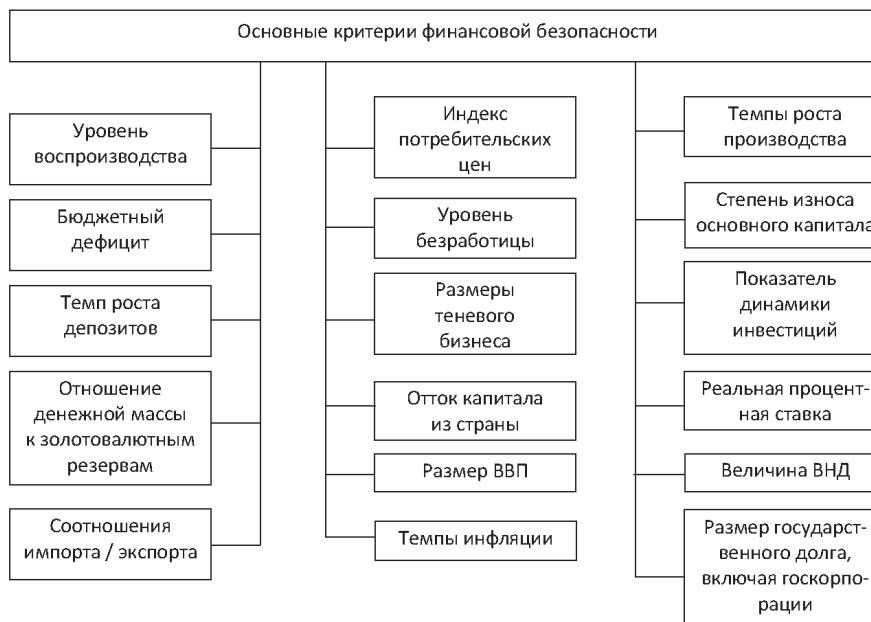


Рис. 2. Основные критерии финансовой безопасности

¹ Составлено по материалам Безуглова М.А. Современные проблемы финансовой безопасности России // Известия ИГЭА. 2008. № 6 (62). С. 28–29; Трунин П., Киблицкая Т. Мониторинг финансовой стабильности в РФ, странах с переходной экономикой и развивающихся странах // По матер. сайта ИЭПП. С. 2.

О факторах, критериях и мониторинге финансовой безопасности

Основными критериями для определения уровня финансовой безопасности, по мнению специалистов, считаются: «стабильность, сбалансированное развитие финансовой, денежно-кредитной, валютной, банковской, бюджетной, налоговой, расчетной, инвестиционной и фондовой систем»¹.

Что же касается факторов финансовой безопасности, то Р.А. Гриценко указывает на следующие:

- политическая и экономическая стабильность как внутри государства, так и в соседних странах и странах, с которыми оно имеет значительные экономические и политические отношения;
- уровень зависимости банковской системы страны от внутренних и внешних источников финансирования;
- уровень концентрации активов банков в финансовых учреждениях других государств;
- уровень концентрации активов банков по отраслям экономики или финансово-промышленным группам;
- структура собственности на банковские учреждения².

Для обеспечения финансовой безопасности имеют значение не столько сами эти показатели, сколько их пороговые пределы, т. е. такие величины показателей, при которых возникают угрозы функционирования финансовой системы, серьезные препятствия для дальнейшего успешного развития экономики, ее воспроизводства.

Пороговые значения — это предельные величины, превышение которых при-

водит систему к финансовой неустойчивости, препятствует ее нормальному развитию и воспроизведству, формирует негативные, разрушительные тенденции. Количественная система индикаторов и показателей необходима для заблаговременного обнаружения возникающих угроз с целью своевременного принятия соответствующих мер по их предупреждению. Следует понимать, что максимальный уровень безопасности достигается только в том случае, когда вся система показателей не выходит за пределы своих пороговых значений, а удержание какого-нибудь одного показателя в пределах порогового значения достигается не в ущерб другим. Следовательно, можно сделать вывод, что за пределами значений пороговых показателей предприятие теряет способность к устойчивости, динамичному саморазвитию, конкурентоспособности на внешних и внутренних рынках, становится объектом враждебного поглощения³.

Для большинства перечисленных показателей следует рассматривать темпы их прироста к предыдущему периоду, а для других, решающее значение имеет динамика текущего уровня, что облегчает задачу прогнозирования.

Виды целей финансового мониторинга М.С. Подкуйко представил следующим образом (рис. 3) ⁴.

Для мониторинга финансовой безопасности могут применяться несколько подходов, например: качественных или экспертных оценок и интегральный — когда индексы представляют собой сумму нормированных индексов, весовые коэффициенты которых находят экспериментальным путем⁵.

¹ Гриценко Р.А. Обеспечение экономической безопасности банковской системы // <http://bankir.ru/analytics/nadzor/1378323>

² См.: Там же.

³ См.: Папехин Р.С. Факторы финансовой устойчивости и безопасности предприятия. Автореферат на соискание ученой степени кандидата экономических наук. Волгоград, 2007.

⁴ См.: Подкуйко М.С. Особенности проведения мониторинга финансовой безопасности России в условиях глобализации // Финансовые исследования. 2008. № 2. С. 5.

⁵ См.: Экономическая безопасность. Производство. Финансы. Банки / Под редакцией академика В.К. Сенчагова. М.: ЗАО «Финанстатинформ», 1998. С. 433.

УСТОЙЧИВОСТЬ И БЕЗОПАСНОСТЬ

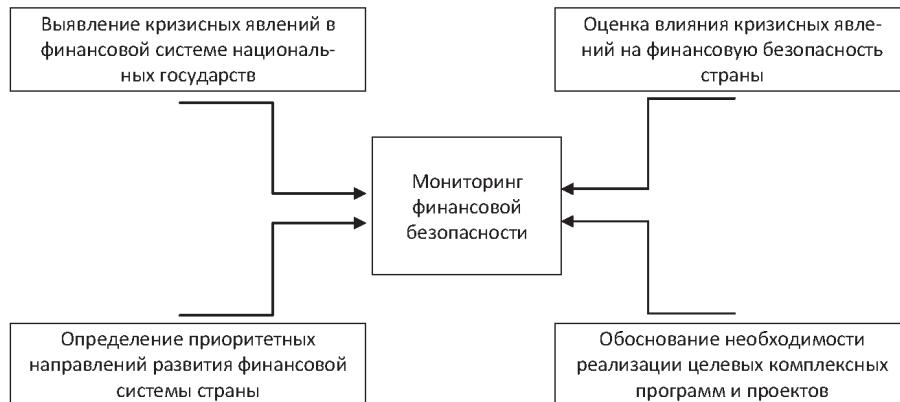


Рис. 3. Виды целей мониторинга финансовой безопасности

В случае первого подхода «экспертных оценок» существует опасность зависимости от субъективного мнения эксперта, его квалификации, поэтому на практике следует применять как качественный, так и количественные оценки в комплексе.

В основе мониторинга финансовой безопасности должны лежать следующие принципы:

- системность — мониторинг должен проводиться одновременно на всех уровнях финансовой системы: межгосударственном, государственном, региональном и т.п.;
- непрерывность и последовательность наблюдения за системой финансовых взаимоотношений;
- комплексность — все параметры должны исследоваться без отрыва друг от друга;
- сфокусированность — анализ динамики развития финансовой системы должен быть направлен на решение конкретных задач.

Мировой финансовый кризис оказал уже значительное влияние на экономику

России, и, по всей видимости, последствия его будут усугубляться и далее. Перед Правительством России возник ряд новых задач и проблем обеспечения финансовой безопасности страны, обострившихся в результате воздействия последствий кризиса:

1. Снижение внутреннего спроса. Отток капитала из страны и прекращение финансирования привели к значительному сокращению инвестиционных программ большинства компаний. Это усугубляется колебанием цен на нефть. Из-за падения доходов нефтедобывающих компаний сокращается и их промежуточный спрос на продукцию других отраслей и далее по цепочке. Одновременно с этим процессом наблюдается резкое уменьшение объемов потребительского кредитования, что уже ведет к сокращению спроса на недвижимость и автомобили. Все это выводит экономику страны на нисходящую спираль падения внутреннего спроса.

2. Резкое сокращение золотовалютных резервов и стабилизационного фонда государства. Из-за значительных трат, направленных одновременно на поддержку валютного курса, поддержку ликвидности в

О факторах, критериях и мониторинге финансовой безопасности

банковском секторе, рефинансированию внешних долговых обязательств российских корпораций, поддержку фондового рынка и т.д.

3. Нарушение баланса межбюджетных отношений. В условиях сокращения финансовых ресурсов федерального центра возникает опасность обострения баланса межбюджетных отношений с регионами. Из-за общего сокращения регионы-доноры будут большую долю имеющихся финансовых ресурсов сохранять внутри региона и не передавать в федеральный бюджет. Это может привести к увеличению дефицита бюджета, дальнейшему расслоению регионов по уровню благосостояния и ослаблению влияния федерального центра.

4. Предпринятые государством меры на поддержку экономики в условиях последствий мирового финансового кризиса ведут к частичной обратной национализации и огосударствлению экономики, т.е. к значительному увеличению роли государства в экономической жизни страны. Это, в свою очередь, ведет к ослаблению роли фондового рынка, который уже перестал отражать реальную стоимость предприятий, и других институтов финансовой системы страны.

5. Значительное увеличение числа безработных и падение уровня доходов населения из-за снижения зарплат, рост непогашенных кредитов — все это ведет к усилению социальной нестабильности в обществе.

6. Необходимость поиска новых подходов к управлению и принятию решений в условиях кризиса¹.

Особое внимание необходимо также уделить контролю над крупными транснациональными структурами. Эти субгосударственные и межгосударственные финансовые сетеузловые системы, распределенные в пространстве и имеющие несколько принимающих решения центров,

расположенных в различных регионах и странах, в последнее время все больше и больше воздействуют на различные государства и мировое сообщество в целом. А множество (несколько тысяч) действующих в настоящее время международных неправительственных экономических, политических, религиозных, культурных, этнических и идеологических организаций и фондов оказывают существенное влияние почти во всех сферах мировой экономики и развития.

Действующие в глобальных масштабах субгосударственные финансовые организации проводят целенаправленную политику денационализации территории различных государств с целью облегчения себе захвата большего экономического пространства, что в значительной мере характерно именно для финансово-экономической сферы. Налогообложение, валютные курсы, учетная ставка — все эти сферы регулируются крупнейшими транснациональными структурами с целью наилучшего обеспечения их собственных интересов в различных областях мирового хозяйства. Подобные воздействия на макроэкономическую ситуацию могут осуществляться как в форме активного лоббирования своих интересов в правительствах стран или даже в виде государственных переворотов, так и путем воздействия на структуру и объемы экспортно-импортных операций. Это, в свою очередь, оказывает существенное влияние на курсы национальных валют, инвестиционную привлекательность страны, темпы роста национального дохода и т.д.

Таким образом, одним из основных вопросов обеспечения финансовой безопасности России является формирование системы соответствующих контрольных органов, так как именно от целенаправленности и компетенции действий государства будет зависеть дальнейшее развитие

¹ См.: Экономический кризис в России: экспертный взгляд. Под общ. ред. Юргенса И. Ю. Январь 2009 г. М.: Экон-Информ, 2009. С. 32–35.

УСТОЙЧИВОСТЬ И БЕЗОПАСНОСТЬ

ситуации в стране и его способность преодолеть последствия кризиса с минимальным ущербом для отечественной экономики и финансовой безопасности. А в основе этого контроля лежит постоянный, планомерный мониторинг факторов финансовой безопасности с целью определения:

- объемов влияния отдельных политических групп в финансовой системе государства и степени его финансовой системы от отраслей народного хозяйства, подконтрольных разным финансово-промышленным группам и, как следствие, ограничительных мер в отношении компаний, искажающих нормальные условия конкуренции;
- степени подверженности субъектов государственной финансовой системы влиянию политических и экономических сил других государств, их способности осуществлять через них мероприятия, направленные на подрыв национальной финансовой системы, т.е. установление ограничений участия иностранного капитала в уставных фондах отечественных организаций;
- отраслевых ограничений или полного запрета иностранных инвестиций в стратегические или особо важные отрасли жизнедеятельности государства, обеспечивающие его экономического и социально-культурное развитие;

- уровня надежности финансовых организаций разных государств, где размещается значительная часть активов, как самого государства, так и национальных коммерческих банков;
- систем контроля за привлечением иностранных инвестиций и заимствований.

Результатом этой деятельности помимо обеспечения вопросов финансовой безопасности должно стать:

- повышение общего доверия к финансовой системе и привлечение в нее средств как населения, так и со стороны других государств;
- возвращение капиталов в отечественную финансовую систему из теневого сектора экономики;
- повышение стабильности и доверия к национальной валюте;

уменьшение налогового давления.

Таким образом, факторы, критерии и мониторинг финансовой безопасности России в современных условиях во многом, как мы пытались это обосновать, подвержены последствиям мирового финансового кризиса. Последний важно оценивать с учетом этих перемен, только так можно преодолеть соответствующий сложившийся порочный круг восприятия обозначенных явлений.

УПРАВЛЕНИЕ И ХОЗЯЙСТВОВАНИЕ

Палин Д.А.

Банковская гарантия и иные виды финансовых продуктов: общие черты, различия, сфера применения, конкурентные преимущества

Посвящена банковской гарантии как самостоятельному финансовому продукту. Даётся сравнительный анализ банковской гарантии с такими видами финансовых институтов как страхование, инвестирование, кредит, расчеты, с целью выявления и формулирования преимуществ и недостатков. Полезна хозяйствующим субъектам в формировании собственной финансовой политики.

Ключевые слова: банковская гарантия, финансовый продукт, страхование, инвестирование, кредит, расчеты, конкурирующий продукт.

Краснов В.Н.

О причинах и мотивах поведения рыночных агентов в экономике

Рассматриваются характер и причины поведения рыночных агентов. На основе результатов исследований генетики поведения доказывается ошибочность распространенного в науке положения, согласно которому индивиды на рынке не действуют рационально подобно *homo economicus* и что их действия обусловлены не изначально имеющимися у них целями и предпочтениями, а внешней институциональной средой.

Ключевые слова: рыночные агенты, поведение, рынок, рыночная экономика, «экономический человек», *homo economicus*, генетическое влияние, внешняя среда, методологический индивидуализм, институты.

Салихов М.Х.

Совершенствование механизмов управления экономическим ростом нефтедобывающих компаний

Рассматриваются механизмы управления экономическим ростом нефтедобывающих компаний. В качестве их базовых составляющих раскрываются организационно-кадровый, социально-экологический и финансово-инвестиционный механизмы, одновременно выступающие основными направлениями совершенствования последних. Формулируются краткие выводы применительно глобального, регионального и локального уровней.

Ключевые слова: механизм управления, экономический рост, нефтедобывающая компания, механизмы управления экономическим ростом нефтедобывающей компании.

Онипко Д.Н.

К финансово-экономической характеристике состояния рыбного хозяйства в регионе

Дается сравнительная характеристика рыбного хозяйства, сложившегося в 2005–2009 гг., в одном из лучших в этом смысле субъектов Федерации. Используются также показатели улова рыбы в разрезе ее различных пород и добычи водных биоресурсов по федеральным округам.

Ключевые слова: рыболовство, рыбное хозяйство, водные биоресурсы, породы рыб.

Чернов О.В.

К вопросу о частно-государственном партнерстве как путях развития экономики

Дается краткое представление о частно-государственном партнерстве, развивающемся в России; основные направления диалога бизнеса и органов власти. Подтверждается одобрение наследием ряда проектов частно-государственного партнерства, которые нашли воплощение в отечественной практике. Высказывается мнение о совершенствовании ЧГП как одного из путей развития экономики.

Ключевые слова: партнерство, частно-государственное партнерство, бизнес, поддержка государства, антитеррористическое партнерство.

Алиев Д.Ф.

Кластер как производственная система

Охарактеризованы особенности современных процессов кластеризации в мировой и отечественной экономике. Доказано, что при разработке инструментария для управления формированием и деятельностью промышленного кластера его следует рассматривать как специфическую производственную систему, для которой характерны взаимодействие элементов на принципах со-конкуренции и коэволюции, а управление кластером должно строиться на основе симбергетической методологии.

Ключевые слова: кластер, производственная система, со-конкуренция, сотрудничество, ко-эволюция, «одомашнивание» рынка.

Как финансовый продукт, банковская гарантия родственна таким услугам как: страхование (в части страхования ответственности), кредит, расчеты и инвестиции. При этом для первых двух (страхование и кредит) банковская гарантия является конкурирующим продуктом, а для расчетов и инвестиций — частным случаем соответствующих отношений хозяйствующих субъектов.

Палин Д.А.

Решение задачи модернизации российской экономики невозможно без эффективной экономической политики, а последняя, как известно, предполагает определенную мотивировку поведения частных собственников — рыночных агентов.

Краснов В.Н.

В условиях общемирового финансового кризиса, вопросы совершенствования механизмов управления нефтеперерабатывающей компанией становятся особенно значимыми. В этот период все имеющиеся недостатки (просчеты, тактические и стратегические ошибки в руководстве и др.) становятся значительной угрозой ее финансовому благополучию и даже самому существованию компании.

Салихов М.Х.

Рыболовство — это деятельность по вылову рыбы и водных биоресурсов в открытых районах мирового океана и внутренних морских водах, а также в реках, озерах, водохранилищах и прудах сельскохозяйственными и несельскохозяйственными товаропроизводителями.

Рыболовство занимает одно из ведущих мест в экономике Мурманской области, на примере которой оно рассматривается в настоящей работе.

Онипко Д.Н.

Последние полтора года государство изменило свои подходы к взаимодействию с бизнесом при решении проблем социально-экономического развития страны и, кроме прочего, стало активнее использовать новые инструменты, а именно такие, какие предоставляет частно-государственное партнерство (ЧГП).

Чернов О.В.

Можно утверждать, что совместная собственность на активы — преобладающий вид взаимоотношений, которые возникают в настоящее время в российских консолидационных группировках. Большинство производителей предпочитают иметь аффилированных поставщиков сырья и продавцов продукции, чтобы, с одной стороны, контролировать свои издержки, а с другой — влиять на цену конечной продукции и иметь стабильный сбыт. Таким образом, главным движущим мотивом, стимулирующим консолидацию в российской промышленности, в нынешних условиях остается желание компаний усиливать свое влияние на рынок, расширять рыночную долю.

Алиев Д.Ф.

БАНКОВСКАЯ ГАРАНТИЯ И ИНЫЕ ВИДЫ ФИНАНСОВЫХ ПРОДУКТОВ: ОБЩИЕ ЧЕРТЫ, РАЗЛИЧИЯ, СФЕРА ПРИМЕНЕНИЯ, КОНКУРЕНТНЫЕ ПРЕИМУЩЕСТВА

**Палин Д.А., преподаватель юридического факультета Кубанского
государственного университета**

Как финансовый продукт, банковская гарантия родственна таким услугам как: страхование (в части страхования ответственности), кредит, расчеты и инвестиции. При этом для первых двух (страхование и кредит) банковская гарантия является конкурирующим продуктом, а для расчетов и инвестиций — частным случаем соответствующих отношений хозяйствующих субъектов.

В научной литературе в основном исследуются соотношение банковской гарантии и страхования¹, реже — банковской гарантии и кредита. Повышенное внимание к сравнительному анализу банковской гарантии и страхования обусловлено тем, что данные виды услуг наиболее часто

конкурируют друг с другом на практике. Причем такая конкуренция зачастую закреплена и на законодательном уровне². Сравнение банковской гарантии и кредита, как правило, сводится к описанию сложившейся процедуры рассмотрения заявок в банках по кредиту и гаранции³.

Рассмотрим подробнее соотношение вышеуказанных продуктов.

1. *Банковская гарантия и страхование рисков* — два наиболее близких по экономическому содержанию продукта. Их общими чертами являются следующие характеристики:

- предметом обоих является снижение рисков бенефициара (выгодоприобре-

¹ См.: Суховерхова Л.А. Банковские гарантии как кредитный инструмент // Банковское кредитование. 2005. № 4; Прончатов Е.А., Тренина Д.Д. Банковские гарантии и смежные институты прав в деятельности кредитных и страховых организаций // Страховое право. 2006. № 1. С. 25–29.

² См.: Об основах туристской деятельности в Российской Федерации от 24.11.1996г. № 132-ФЗ // Российская газета. 1996. № 231. 03 декабря.

³ См.: Филина Ф.Н., Толмачев И.А., Сутягин А.В. Все виды кредитования. М.: ГроссМедиа, РОСБУХ, 2009; Забродина Н.Ф., Оландер Т.В. Об условиях банковских гарантий // Международные банковские операции. 2009. № 4. С. 35–44.

УПРАВЛЕНИЕ И ХОЗЯЙСТВОВАНИЕ

- тателя), возникающих в результате отношений с принципалом (страхователем) путем переноса их на гаранта (страховщика);
- и банковская гарантия, и страхование предусматривают возможность дальнейшего предъявления требований (регресс и суброгация) к принципалу (страхователю);
 - выдача банковской гарантии и заключение договора страхования предусматривают получение гарантом (страхователем) вознаграждения (страховой премии) за предоставляемую услугу;
 - предоставление гарантом (страхователем) бенефициару (выгодоприобретателю) документа, удостоверяющего его право на получение возмещения (собственно банковская гарантия и страховой полис).

При этом практика применения каждого из продуктов позволяет выявить ряд конкурентных преимуществ каждого из них. К преимуществам банковской гарантии можно отнести:

— более низкую и заранее известную стоимость продукта (ставка по банковским гарантиям, предлагаемым банками, обычно фиксирована и не превышает 4% суммы). Размер страховой премии определяется в результате сложного расчета, учитывая ряд параметров;

— более простая процедура получения выплаты. Бенефициару не требуется доказывать размер причиненного ущерба, и, зачастую достаточно просто предъявить требование о выплате для получения платежа (безусловные банковские гарантии);

— размер выплаты в банковской гарантии ограничен только суммой, размер страхового возмещения может ограничиваться еще и франшизой.

Недостатками банковской гарантии являются:

- более сложная процедура получения: если договор страхования в принципе способен заключить любой участник рынка, то банковская гарантия, как правило, выдается только компаниям, имеющим устойчивое финансовое положение, и положительную историю обслуживания в соответствующей кредитной организации;
- договор страхования заключается без обеспечения. Выдач же банковской гарантии без встречного обеспечения принципала практически нет.

2. Банковская гарантия и кредит. Говоря о соотношении банковской гарантии и кредита уместно рассматривать такую разновидность последнего как кредитование счета, в банковской терминологии именуемой «овердрафт». Отношения сторон при предоставлении кредита вида «овердрафт» заключаются в том, что банк восполняет нехватку денежных средств на счете плательщика (заемщика) если имеющейся суммы недостаточно для исполнения всех расчетных документов предъявленных к счету.

Эти две разновидности финансового продукта объединяют следующие признаки.

- Основополагающие характеристики кредита «платность», «срочность», и «возвратность» в равной мере присущи и банковской гарантии.
- Сходные взаимоотношения участников — восполнение нехватки денежных средств принципала при исполнении обязательств перед бенефициаром.
- Механизм выдачи: и для предоставления кредита, и для банковской гарантии предоставляются одинаковые документы, одни и те же методы используются банками для оценки финансового состояния. Отличием в данном случае выступает тот факт, что по овердрафту кредитор перечисляет денежные средства на счета заемщика

Банковская гарантия и иные виды финансовых продуктов: общие черты, различия, сфера применения, конкурентные преимущества

при их недостаточности для исполнения предъявленных счету расчетных документов. По банковской гарантии платеж производится напрямую бенефициару по его требованию, минуя счета принципала.

Преимуществами банковской гарантии перед кредитом выступают:

- ее более низкая стоимость (ставки овердрафта в различных банках достигают 16–17% годовых),
- независимость от обременений на счетах плательщика (к примеру, если на денежные средства на счете наложен арест, платеж за счет овердрафта проведен не будет).

К недостаткам в использовании банковской гарантии перед кредитом можно отнести:

- более сложную процедуру получения платежа: в большинстве случаев бенефициару помимо требования об оплате надо предоставить еще и документы, подтверждающие его право на платеж, для использования «овердрафта» достаточно просто выставить расчетный документ к счету.
- связь банковской гарантии с основным обязательством: «овердрафт» можно использовать для исполнения любых расчетных документов, осуществления платежей. Выплаты по банковской гарантии производятся только в счет тех обязательств, которые прямо в ней указаны.
- отсутствие цикличности: лимитом овердрафта можно пользоваться неограниченное число раз в течении срока действия, лимит банковской гарантии может быть выбран только один раз.

3. Банковская гарантия и расчеты.
Далеко не каждый вид банковской гарантии можно отнести к платежным средст-

вам. Соответствующая разновидность в международной практике появляется и закрепляется в Нью-Йоркской Конвенции ООН о независимых гарантиях и резервных аккредитивах (Нью-Йорк 1995 г.)¹ и получила название резервного аккредитива. При этом стоит отметить, что в США резервный аккредитив существовал ранее, и именно американская практика применения легла в основу соответствующих положений конвенции.

Конструкция взаимоотношений сторон в резервном аккредитиве в целом схожа с традиционным документарным аккредитивом. В обоих случаях платеж производится исполняющим банком в пользу получателя при предоставлении последним документов, указанных в аккредитиве

Главным отличием резервного аккредитива от документарного (классической формы безналичных расчетов) является основание платежа. В соответствии с документарным аккредитивом выплаты производятся в результате надлежащего исполнения обязательств по представлении товарораспорядительных документов, а по резервному аккредитиву банк-гарант осуществляет платеж в случае неисполнения принципалом своих обязательств при представлении документов, не являющихся товарораспорядительными, как правило, это решения судов.

Именно данное отличие — «оплата при неисполнении» и позволяет относить резервный аккредитив к банковской гарантии. В российской практике применение резервного аккредитива — явление достаточно редкое, данный инструмент используется в основном участниками внешнеэкономической деятельности. Хотя практически все крупнейшие банки предлагают соответствующую услугу потребителю.

4. Банковская гарантия и инвестирование. Сама по себе банковская гарантия способом инвестирования не является,

¹ См.: Конвенция ООН о независимых гарантиях и резервных аккредитивах. Международное частное право. Сборник документов. М.: БЕК, 1997. С. 633–640.

УПРАВЛЕНИЕ И ХОЗЯЙСТВОВАНИЕ

данный продукт, как отмечалось выше, скорее относится к кредитным, но в определенных ситуациях получение банковской гарантии можно рассматривать как инвестиционную операцию. Рассмотрим подробнее причины и механизм соответствующих взаимоотношений.

В Российской банковской практике самым распространенным механизмом выдачи банковской гарантии является предоставление банковской гарантии под финансовое обеспечение. Суть его заключается в следующем: принципал приобретает вексель гаранта, предоставляет его же в залог гаранту в обмен на выдачу банковской гарантии. Основным достоинством данного механизма на практике является простота и скорость получения продукта. При финансовом обеспечении практически все банки выдают гарантию в упрощенном порядке.

Многие авторы указывают, что финансовым обеспечением банковской гарантии является, в том числе депонирование денежных средств принципалом в банке-гаранте. Но данная точка зрения представляется ошибочной по следующим причинам. Само по себе размещение денежных средств способом обеспечения обязательств не является. Для приобретения ими статуса обеспечения необходимо оформление залоговых отношений, при этом предметом залога выступают права требования вкладчика к банку (если денежные средства размещались по договору банковского вклада), либо вексель (если размещение производилось путем приобретения векселя). В практике наиболее часто встречается вариант с залогом векселя.

Использование данного механизма предполагает наличие у принципала временно свободных денежных средств в сумме эквивалентной, либо превышающей сумму банковской гарантии.

Причины использования подобной схемы можно подразделить на две категории «неизбежное зло» и «меньшее из зол».

A. «Неизбежное зло». Получение банковской гарантии обязательно для принципала: 1) в силу его деятельности (например, таможенные брокеры, перевозчики, владельцы складов временного хранения, туроператоры и др.) и является необходимым условием лицензирования; 2) в силу совершающей операции (например, банковская гарантия на приобретение ценных бумаг, согласно ст. 84.2 ФЗ «Об акционерных обществах» наличие банковской гарантии является обязательным условием для выкупа акций лицом, приобретшим 30% и более акций акционерного общества). Такие гарантии, как показывает практика, всегда нужно получать в ускоренные сроки, при этом принципал имеет в наличии временно свободные денежные средства. Не получение в срок необходимой банковской гарантии фактически лишает предприятие возможности вести профильный бизнес.

B. «Меньшее из зол». Получение гарантии не является обязательным для принципала, однако, условия оплаты заключаемых договоров предусматривают систематические платежи по мере исполнения обязательств (например, линейная морская перевозка грузов). В этой ситуации предоплата всей суммы контракта несет в себе слишком большие риски, связанные с возможным неисполнением обязательств партнера. В то же время и контрагенту принципала надо заранее быть уверенным в оплате, поскольку его деятельность привязана к данному контракту. Компромиссным вариантом и выступает банковская гарантия под финансовое обеспечение, позволяющее принципалу не рискуя крупными суммами денег, заключать соответствующие договоры, а бенефициару планировать свои траты, будучи уверенным в оплате. К данной же категории можно отнести случаи, когда альтернативой банковской гарантии выступает перечисление денежных средств на депозитные госорганы в качестве обеспечения обязательств, которые могут возникнуть у

Банковская гарантия и иные виды финансовых продуктов: общие черты, различия, сфера применения, конкурентные преимущества

принципала перед третьими лицами в будущем (например, институт встречных обеспечительных мер в процессуальном праве). В этой ситуации принципал оказывается перед выбором замораживания денежных средств на «безвозмездной основе», либо предоставлении их кредитной организации под определенное вознаграждение в обмен на банковскую гарантию.

Использование финансового обеспечения для получения необходимого продукта имеет ряд преимуществ, как для принципала, так и для гаранта.

1. Для принципала преимуществом является сокращение временных издержек при получении гарантии («время — деньги»), и компенсация расходов по гарантии, так как проценты по банковскому векселю либо депозиту превосходят вознаграждение банка за выдачу гарантии.

2. Гарант (которым практически всегда является кредитная организация), получает дополнительный пассив (источник

средств) для его дальнейшего размещения, снижает стоимость привлеченных денежных средств (часть процентов по векселю компенсируются вознаграждением за выдачу банковской гарантии) и полностью убирает риски, связанные с выплатой по банковской гарантии в пользу бенефициара.

Подводя итог сказанному, считаем, что банковская гарантия является конкурентоспособным и привлекательным финансовым продуктом. Преимущества данной услуги позволяют эффективно решать различные задачи, связанные с финансированием предприятий, не прибегая к прямому заимствованию денежных средств, в случае их нехватки на каком либо из этапов деятельности хозяйствующих субъектов. В то же время существующие недостатки банковской гарантии, как финансового продукта вкупе с ее относительной новизной и «экзотичностью», существенно влияют на востребованность на рынке.

О ПРИЧИНАХ И МОТИВАХ ПОВЕДЕНИЯ РЫНОЧНЫХ АГЕНТОВ В ЭКОНОМИКЕ

**Краснов В.Н., кандидат экономических наук, доцент кафедры
политической экономии Государственного
университета управления**

Решение задачи модернизации российской экономики невозможно без эффективной экономической политики, а последняя, как известно, предполагает определенную мотивировку поведения частных собственников — рыночных агентов.

В то же время доминирует мнение, будто бы экономическая политика, построенная на базе принципов свободного, саморегулирующегося рынка (совершенной конкуренции), единственно правильная. Переход отечественной экономики к рыночной не привел к ожидаемому эффекту. Несмотря на возникновение частной собственности и соответствующего рынка, уже к 1995 г. в экономике России явственно обнаружился глубокий спад производства, структурная деградация, а главное — всеохватывающие коррупция, воровство и мошенничество.

Однако вместо признания ошибочным мнение о свободном рынке как наилучшей форме хозяйства и частной собственности как о самой эффективной собственности некоторые авторы начали говорить о другой причине. Истинным виновником катастрофического состояния российской эко-

номики они считают институты, точнее отсутствие эффективных институтов, которые предполагают честных рыночных агентов, квалифицированных и неподкупных государственных служащих и беспристрастное правосудие.

Теоретически это означает сдвиг в объяснении результатов экономических реформ от ортодоксального неоклассического представления о свободном рынке к неоинституциональному подходу, утверждающему факт влияния институтов на рынок и поведение частных собственников.

Но простого признания влияния институтов на функционирование рыночной экономики недостаточно. Ведь сам неоинституционализм внутренне неоднороден. Одни его представители (О. Уильямсон, Г. Демсек, Р. Кроуфорд, Б. Клейн и др.) полагают, что институты существуют для того, чтобы уменьшить неизбежный оппортунизм в поведении рыночных агентов, устранить информационную асимметрию и сократить трансакционные издержки.

Эти неоинституциональные направления представляют собой, по сути, лишь

О причинах и мотивах поведения рыночных агентов в экономике

расширение и модификацию традиционной неоклассики¹. Дело в том, что все они в значительной мере ориентируются на своеобразное неоклассической концепции свободного рынка понятие «экономический человек» (*homo economicus*). Принципы поведения *homo economicus* связаны с достижением максимальной выгоды при полном исключении каких-либо эмоций и безразличии к интересам общества. Поведению *homo economicus* следуют все индивиды на рынке. Такая рациональность и максимизация индивидуальной функции полезности заложены в их природе. Здесь индивид действует исходя из своих изначально заданных целей и предпочтений. Сама рыночная экономика может поэтому иметь только такие цели, которые являются консенсусом целей, к которым частные собственники стремятся. Все это входит в понятие «методологического индивидуализма».

Но ни традиционная неоклассическая концепция совершенной конкуренции, ни ее модификация в виде указанных выше направлений неоинституционализма не знают способов объяснения институтов².

В других направлениях неоинституционализма институты влияют на рыночных агентов, радикально изменяя их цели и предпочтения. В итоге поведение частных товаропроизводителей не укладывается полностью в рамки максимизирующего и рационального поведения *homo economicus*. Здесь рыночные агенты вовсе не идентичные индивиды, они ведут себя далеко не как один и тот же *homo economicus*. Утверждается, что их поведение на рынке детерминируется не столько изначально данным рацио-

нальным стремлением к максимизации собственной эгоистической выгоды, сколько социальными ценностями, например, национальными интересами, моралью³. На этой основе совершенный рынок перестает рассматриваться как механизм наиболее эффективного распределения ресурсов и встает вопрос о необходимости вообще отказаться от доминирования парадигмы совершенной конкуренции⁴.

Содержащаяся в этих направлениях неоинституционализма идея социального характера поведения рыночных агентов несомненно правильная. Но и для этих направлений камнем преткновения являются вопросы возникновения и формирования институтов. Простое включение институтов и морали в число самостоятельных внешних факторов, влияющих на рынок и на поведение индивидов в нем не объясняет откуда они (институты) берутся.

Вместе с тем в этих направлениях содержится весьма плодотворная и перспективная идея о том, что при объяснении поведения рыночных агентов нельзя базироваться лишь на какой-либо одной модели поведения. Адекватное понимание рынка предполагает признание регулирующих данное поведение различных принципов. Разные модели отражают не отдельные изолированные аспекты человеческой личности, а поведение особых групп людей.

В политической экономии идея множественности различных типов человека восходит к В. Парето и Й. Шумпетеру. В российской экономической науке такой подход развивают В. Маевский и Г. Клейнер⁵, в экономической социологии — Н. Флиг-

¹ См.: Нуреев Р. М. Эволюция институциональной теории и её структура // Институциональная экономика. Под ред. А. Олейника. М.: ИНФРА-М, 2009. С. 51.

² См.: Грановеттер М. Экономические институты как социальные конструкты: рамки анализа // Журнал социологии и экономической антропологии. 2004. Т. 7. № 1. С. 79.

³ Идея влияние социальных факторов и институтов на поведение рыночных агентов развивается у Д. Норта, Дж. Ходжсона, Р. Буайе, Э. Бруссо, А. Кайе, а также в современной экономической социологии

⁴ См.: Stiglitz J. Information and the Change in the Paradigm in Economics // American Economic Review. 2002. Vol. 92. № 3.

⁵ См.: Маевский В.В. Эволюционная теория и технологический прогресс // Вопросы экономики. 2001. № 11; Клейнер Г.Б. Эволюция институциональных систем. М.: Наука, 2004.

УПРАВЛЕНИЕ И ХОЗЯЙСТВОВАНИЕ

стин и В. Радаев¹. Среди этих моделей существуют и такие, у которых поведение частных собственников базируется на изначально имеющихся у них мотивах и предпочтениях.

Полагаем, что важнейшие вопросы происхождения самих институтов, вопросы о том, кто устанавливает социальные и моральные нормы нельзя решить ни путем полного отрицания парадигмы совершенной конкуренции и характерного для нее методологического индивидуализма, ни признавая наличие изначально данных принципов и мотивов поведения индивидов.

Серьезный аргумент в опровержение характерной для концепции совершенной конкуренции модели поведения *homo economicus* обычно связывают с результатами экспериментов в экономике. Их трактуют как доказательство того, что человек не ведет себя подобно *homo economicus*. Например, Д. Канемен и А. Тверски утверждают, что люди прибегают к разнообразным схемам и приемам, получившим название эвристики. Эти мыслительные упрощения, а вовсе не принцип рациональности, позволяют людям быстро и эффективно выносить суждения или принимать решения².

Подобные эксперименты не дают оснований для полного отрицания методологического индивидуализма. На основе анализа результатов экспериментальной экономики нами делается вывод, что на самом деле эксперименты когнитивных и со-

циальных психологов отрицают только однородность рыночных субъектов и доказывают существование различных групп рыночных агентов, которые подчиняются особым моделям поведения. Следует иметь в виду и идею о внутренней неоднородности группы рыночных субъектов типа *homo economicus*. В нем можно различать две подгруппы субъектов: *homo economicus* (оппортунистический) и *homo economicus* (общественный). Индивидуальные интересы последнего изначально совпадают с национальными. Их принципы поведения есть настоящая мораль. Рыночные агенты типа *homo economicus* (оппортунистический), наоборот, сугубо эгоистичны. Они враждебны обществу в целом. Оппортунистические наклонности и черты их характера — эгоизм, воровство, обман, также как и строгие моральные нормы у *homo economicus* (общественного) даны изначально.

Считаем, что рыночные агенты из этих групп появляются на свет не как чистый лист бумаги, на котором впоследствии фиксируется их социальный опыт, что они, как справедливо полагает П. Вайзе, действуют в соответствии с изначально имеющимися целями и предпочтениями, которые, детерминированы генетическими³.

В психогенетике долгое время вопрос об индивидуальных различиях между людьми ставился в плане «или-или». Или причинами различий в поведении и психо-

¹ См.: Флигстин Н. Поля, власть и социальные навыки: критический анализ новых институциональных течений // Экономическая социология: новые подходы к институциональному и сетевому анализу. Сост. и научн. ред. В.В. Радаев. М. РОССПЭН, 2002; Радаев В.В. Современные социально-экономические концепции рынка // Анализ рынков в современной экономической социологии. Отв. ред. В.В. Радаев и М.С. Добрякова. М., 2008.

² См.: Tversky A., Kahneman D. 1982a. Judgments of and by representativeness // Judgment under uncertainty: Heuristics and Biases Eds. D. Kahneman, P. Slovic, A. Tversky. N.Y. Cambridge University Press. P. 84–98.

³ См.: Вайзе П. *Homo economicus* и *homo sociologicus*: монстры социальных наук // Thesis. Т. 1. Вып. 3. 1993. С. 127–128. Генетика поведения — сравнительно новая наука. Цель ее состоит в исследовании влияния генотипических и средовых факторов на межиндивидуальную изменчивость признаков человека или на изменчивость генотипа. Психогенетика оценивает роль наследственности в формировании различных признаков, выявляет причины психологических различий людей. Под генотипом понимается сумма всех генов организма или все его наследственные задатки, иначе говоря, наследственная конституция организма. Под фенотипом понимается вся совокупность признаков человека.

О причинах и мотивах поведения рыночных агентов в экономике

логии людей являются только генотип, или — лишь внешняя среда. Затем позиции сблизились. Ученые начали говорить о некорректности подобной постановки вопроса, о том, что неправильно противопоставлять биологическое и социальное. Врожденные задатки могут реализоваться только в социальной среде и посредством ее. Влияние на фенотип поэтому оказывали и генетические и средовые факторы.

Однако с конца 1970-х годов прежнее различие в подходе становится все более востребованным. Одни исследователи начинают отдавать приоритет наследственным признакам, а именно генотипу в объяснении поведения человека, другие — считать социальную среду главной и определяющей.

Одним из способов подтверждения генетической основы поведения человека является доказательство того, что обладающие аналогичными биологическими характеристиками люди ведут себя одинаково в разных условиях. Так, сходное поведение близнецов или близких родственников означает, что подобное поведение можно объяснить наследственностью. Если сходство по какому-либо признаку не увеличивается в зависимости от родственной близости, то говорят о большом влиянии внешней среды, или о средовой детерминации.

Наиболее распространенными методами исследования вклада генотипа и среды в индивидуальные различия являются близнецовый метод, метод разлученных близнецов и семейный метод. Метод разлученных близнецов основан на сравнении их внутрипарного сходства, которые были разлучены в раннем возрасте и никогда не встречались друг с другом. Сходство близнецов, живущих в разных внешних условиях, указывает на гены, как на определяющую причину сходства. Несходство же их будет целиком объясняться внешней средой.

На основе внутрипарного сходства, выражаемого коэффициентом корреляции,

рассчитывается показатель наследуемости, который равен доле вариативности (изменчивости). Последняя определяется генами, в общей фенотипической изменчивости. Если, допустим, показатель наследственности равен 0,7–0,9, то это означает преобладающее влияние генотипа и что влиянием внешней среды в формировании индивидуальных различий можно пре轻небречь. Наоборот, низкое значение показателя наследственности, например, 0,1–0,3 указывает на доминирующее влияние средовых условий и тогда влияние генотипа мизерно.

В генетических исследованиях используется различная структура личностных характеристик. Личность описывается как комплекс черт, инстинктов и влечений. Черты личности понимаются как особенности поведения, свидетельствующие о предрасположенности к определенному поведению. Черты имеют иерархическую структуру. Максимально общие черты составляют основу подобной иерархии. Их обычно называют суперфакторами личности.

В психологии большинство ученых ориентируются на следующие две модели структуры. Во-первых, факторная модель Г.Ю. Айзенка и, во-вторых, пятибалльная модель и ее вариации. В современных психогенетических исследованиях вместо трехфакторной модели Г.Ю. Айзенка используется пятифакторная модель личностных свойств. Обычно в качестве пяти суперфакторов берутся экстраверсия, невротизм, открытость новому опыту, доброжелательность и сознательность (или контроль импульсивности).

Под экстраверсией здесь понимается общая активность и энергичность, что включает определенный уровень социализированности. Суперфактор невротизма связан со степенью эмоциональной стабильности индивида. Суперфактор открытость новому опыту оценивается через широту, глубину и сложность мыслей и переживаний человека. Доброжелательность

УПРАВЛЕНИЕ И ХОЗЯЙСТВОВАНИЕ

определяется отношением человека к другим людям. Это отношение простирается от сочувствия до враждебности в мыслях, чувствах и действиях. Фактор сознательности связан с уровнем социальной ответственности и добросовестности индивида, его склонность к неприятию общественных норм.

Хотя ни один из пяти суперфакторов личности полностью не исчерпывает свойства интересующих нас моделей поведения, тем не менее, если взять несколько суперфакторов и отдельные черты внутри них, то их вполне можно соотнести с оппортунистическим и традиционным моральным поведением.

Так, в фактор сознательности входит неприятие общественных норм поведения и неподчинение им. Такое же неподчинение социальным нормам включается в фактор психотизм трехфакторной модели. Более того, психотизм это просто комбинация низкого уровня доброжелательности и низкого уровня сознательности из 5-ти

факторной модели¹. Высокую оценку по психотизму получают воры и преступники. В 5-ти факторной модели же они получают низкие оценки по доброжелательности и сознательности

Лживость, обман, характеризующие поведение homo economicus (оппортунистического), наряду с воровством следует отнести к косвенным формам агрессивного поведения. В целом же все агрессивное поведение ученые обычно исследуют через невротизм и психотизм в 3-х факторной модели. В 5-ти факторной модели агрессивность относят к проявлениям невротизма и низкого уровня доброжелательности.

В литературе выделены по 6 и более конкретных черт в рамках каждого из 5 суперфакторов. Их называют гранями² (табл.1).

Из табл. 1 видно, что в суперфактор экстраверсия включается такая черта как поиск сильных ощущений. В этом поиске индивид может выбирать так называемые неконвенциональные виды поведения и

Таблица 1

Границы параметров 5-ти факторной модели

Суперфакторы	Границы суперфактора
Экстраверсия	1) теплота, 2) тяга к людям, 3) напористость, 4) активность, 5) поиск сильных ощущений, 6) положительные эмоции
Невротизм	1) тревожность, 2) враждебность, 3) депрессия, 4) самосознание, 5) импульсивность, 6) ранимость
Открытость опыта	1) воображение, 2) эстетизм, 3) чувства, 4) действия, 5) идеи, 6) ценности
Доброжелательность	1) доверие, 2) прямота, 3) альтруизм, 4) уступчивость, 5) скромность, 6) мягкость
Сознательность	1) компетентность, 2) упорядоченность, 3) чувство долга, 4) потребность в достижении, 5) самодисциплина, 6) осмотрительность

¹ См.: Первич Л., Оливер Дж. Психология личности. Теория и исследования. М., 2001. С. 293.

² См.: Там же. С. 294.

О причинах и мотивах поведения рыночных агентов в экономике

социальную расторможенность (воровство, наркотики, сексуальную неразборчивость). Оба пути означают неприятие сложившихся в обществе (в том числе в экономике) моральных норм поведения, т.е. их отрицание.

Следовательно, *homo economicus* (оппортунистический) проявляется и через суперфактор экстраверсию.

Рассмотрим теперь модель *homo economicus* (общественный). Его характерными чертами выступают изначально заданные моральные принципы честности, порядочности, действия во благо общества, его укрепление и развитие нации. Эта модель проявляется в суперфакторе сознательность. Прежде всего через чувство долга. Однако в целом люди этой модели могут получить низкие баллы по фактору сознательность, и совсем не обязательно только высокие.

Дело в том, что *homo economicus* (общественный) принимает только те социальные нормы, которые служат укреплению общества и своего народа. Однако господствующие в данный момент в государстве группы и классы (социальные слои) могут установить порядки и нормы,

отвечающие их эгоистическим интересам и одновременно противоречащие потребностям всего общества. И тогда люди этой модели будут отрицательно относиться к установленным в таком обществе нормам поведения и, следовательно, получат низкие баллы по фактору сознательность.

Модель *homo economicus* (общественный) проявляется далее в доброжелательности через черты прямота и частично альтруизма. В открытости опыта значимым являются грани идеи и ценности. В экстраверсии — грань тяга к людям. Модель *homo economicus* (общественный) получает рассредоточение свойств по ряду суперфакторов.

Исследования на основе пятифакторной модели проводились и проводятся во многих странах мира и охватывают они значительные по объему выборки. Т. Бушар и Дж. Лоэлин обобщили результаты исследований, проведенных в Канаде в 1996 г., в Германии Р. Риманом, в США Н. Дж. Уоллером¹. Кроме того, Дж. Лоэлин и Р. Николсон сделали современную обработку результатов исследования близнецлов 1976 г. (табл. 2)².

Таблица 2
Показатели наследуемости по пятифакторной модели

Факторы	Исследование близнецов (1996) Канада	Исследование близнецов (1996) США	Исследование близнецов (1976) США	Исследование близнецов (1997) Германия
1. Экстраверсия	53	49	57	56
2. Невротизм	41	42	58	52
5. Открытость опыту	61	58	56	53
4. Доброжелательность	41	33	51	42
3. Сознательность	44	48	52	53

¹ Bouchard T. Loehlin J. C. Genes, evolution and personality // Behavior Genetics. 2001, 31. P. 243–273.

² Егорова М.С., Зырянова Н.М., Паршикова О.В., Пьянкова С.Д., Черткова Ю.Д. Генотип. Среда. Развитие. М.: ОГИ, 2004. С. 380–381.

УПРАВЛЕНИЕ И ХОЗЯЙСТВОВАНИЕ

Данные табл. 2 показывают высокую степень обусловленности генами индивидуальных различий по всем пяти факторам. Доля общей среды в ней не отражена, поскольку она здесь крайне незначительна или даже вообще равна нулю. Оставшаяся часть изменчивости признаков определяется индивидуальной средой и ошибкой измерения.

В России в 1980–1990 гг. было проведено так называемое Московское лонгитюдное исследование близнецов от старшего дошкольного возраста до старшего школьного. Его результаты представлены в табл. 3¹.

В целом данные табл. 2 и 3 показывают весьма значительную генетическую детерминацию по всем пяти суперфакторам. Зарубежные данные указывают на большее влияние генов и индивидуальной среды на изменчивость суперфакторов. По экстраверсии, невротизму и открытости опыта коэффициент наследуемости находится в пределах 41–61%. По доброжелательности и сознательности несколько меньший уровень, а именно 33–53%. Средний показатель наследуемости по 5-ти факторной

модели российскими учеными в «Генотипе...» принимается в $47 \pm 14\%$. У Ивса и Айзенка средний показатель выше, но берется 3-х факторная модель. В общем же вполне допустимо исходить из среднего уровня показателя наследуемости в 40–50%.

Здесь необходимо сделать следующее принципиальное замечание. Дело в том, что показатели наследственности, даются как средние величины. Существует разброс признаков. Распределение показателя наследуемости среди участников эксперимента имеет вид так называемого нормального распределения. Большая часть участников будет давать среднее значение признака. У других, значительно меньших частей участников значение признака выше и ниже среднего уровня.

К примеру, средний показатель у некоторой группы в 100 баллов означает, что этот коэффициент относится только к 68% группы. Для этой группы он варьируется в пределах 85–115%. Остальные 32% группы делятся на две примерно равные части. У одной части в 16% показатель будет выше 116 баллов, достигая

Таблица 3

Генетические и средовые детерминанты межиндивидуальной изменчивости
в рамках 5-факторной модели в Московском лонгитюдном исследовании
близнецов

Показатели	Коэффициент наследуемости	Влияние общей среды	Влияние индивидуальной среды
1. Экстраверсия	36	0	64
2. Невротизм	32	0	
3. Открытость новому опыту	24	22	54
4. Доброжелательность	17	14	69
5. Сознательность	43	0	57

¹ Егорова М.С., Зырянова Н.М., Паршикова О.В., Пьянкова С.Д., Черткова Ю.Д. Генотип. Среда. Развитие. М.: ОГИ, 2004. С. 384–385.

О причинах и мотивах поведения рыночных агентов в экономике

130–145 баллов. У другой — в пределах 85–55 баллов¹.

Далее, среди основных итогов психогенетических исследований личности, проведенных с 1970-х гг., общая среда (ее называют систематической, межсемейной) играет незначительную роль в детерминации изменчивости большинства личностных характеристик. Более мощным влиянием обладает индивидуальная (индивидуальная, внутрисемейная) среда. Исследования, начатые Д. Роу в начале 1980-х гг. показали, что в некоторой части индивидуальная среда зависит от генотипа². Гены, определяющие поведенческие реакции, реализуют свое влияние через особую организацию мозга. Иначе говоря, гены детерминируют не только поведение напрямую. Они определяют специфическую организацию рассудочной деятельности человека. И через эту организацию предопределяют конкретное поведение. В 1990-х гг. аналогичные исследования индивидуальной среды проводились разными методами на разных парах родственников, но все они давали сходные результаты, а именно обнаруживали связь индивидуальной среды с генами³.

Вернемся к среднему показателю наследуемости. Мы приняли его в 40–50%. Он применим к 68% населения. Примерно у 10% оставшегося населения он превышает средний уровень на 20–45%, то есть уровень наследуемости здесь будет равен 44–65%. На оставшиеся 35–56% приходится влияние общей среды, индивидуальной среды и ошибки измерения.

В экспериментах обнаружено незначительное воздействие на вариативность факторов общей внешней среды. Примем среднее значение влияния общей внеш-

ней среды в 5%, добавим примерно 15% ошибки измерения и получим, что на долю индивидуальной среды приходится 15–36%.

Учитем также факт, что индивидуальная среда отражает влияние генов. Не будем брать крайнюю позицию, которая всю (или почти всю) индивидуальную среду рассматривает как детерминированную генами. Примем, что гены определяют $\frac{1}{2}$ индивидуальной среды. Тогда ситуация с общим коэффициентом наследуемости, учитывающим прямое и косвенное (через индивидуальную среду) влияние генов, возрастет на 7–18%, то есть до 56–77%. На долю же индивидуальной среды, независимой от генотипа, а также общей среды будет приходить 12–23%.

Получается, что у 10% населения за 56–77% индивидуальной изменчивости каждого из пяти суперфакторов ответственны гены. Иначе говоря, в какие бы условия наш рыночный агент типа *homo economicus* ни попал, его черты и особенности поведения останутся инвариантными. Внешняя среда способна лишь несколько ослабить проявление генетической обусловленности черт, так как на долю среды приходится 12–23% вариативной изменчивости. Черты личности обоих типов *homo economicus* оказываются предрасположенными биологически.

В заключение сформулируем основные выводы.

Во-первых, психогенетические исследования показывают ошибочность основного свойства совершенной конкуренции, состоящего в однородности всех рыночных субъектов. В действительности существуют различные группы рыночных агентов со своими особыми моделями по-

¹ Егорова М.С., Зырянова Н.М., Паршикова О.В., Пьянкова С.Д., Черткова Ю.Д. Генотип. Среда. Развитие. М.: ОГИ, 2004. С. 18, 29.

² Rowe D. C. Plomin R. The importance of nonshared (E 1) environment influences in behavioral development // Developmental Psychology. 1981 17. P. 517–531.

³ Егорова М.С., Зырянова Н.М., Паршикова О.В., Пьянкова С.Д., Черткова Ю.Д. Генотип. Среда. Развитие. М.: ОГИ, 2004. С. 427–432.

УПРАВЛЕНИЕ И ХОЗЯЙСТВОВАНИЕ

ведения. Причиной различия между индивидами выступает как набор генов данного человека, так и окружающая социальная среда.

Во-вторых, исследования в генетике поведения подтверждают существование моделей поведения *homo economicus* (общественный) и *homo economicus* (оппортунистический). Они предрасположены к определенному поведению и действуют на рынке в соответствии с изначально имеющимися, генетически обусловленными целями и предпочтениями. На долю индивидов, которые описываются этими моделями, приходится сравнительно небольшая часть общества примерно до 10% в совокупности. Тем самым доказывается справедливость принципа методологического индивидуализма, но применительно только к этим группам субъектов.

В-третьих, для большей части членов общества социальная среда главная и определяющая. Предрасположенности к определенному поведению здесь нет. Цели и интересы этого большинства формируются социальными причинами, т.е. действиями и волей других рыночных агентов. Их поведение определяется внешними институциональными факторами.

В-четвертых, институты в рыночной экономике не возникают автоматически в какой-либо готовой форме, созданной внешними обстоятельствами, например, уровнем и характером развития материального производства, или углубляющимся познанием теоретической истины. Они формируются в результате взаимодействия и борьбы групп индивидов с моделями поведения *homo economicus* (общественный) и *homo economicus* (оппортунистический).

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ МЕХАНИЗМОВ УПРАВЛЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКИМ РОСТОМ НЕФТЕДОБЫВАЮЩИХ КОМПАНИЙ

**Салихов М.Х., руководитель исполнительного комитета
Альметьевского муниципального района
Республики Татарстан**

Актуальность темы исследования обусловлена необходимостью дальнейшего повышения эффективности системы управления топливно-энергетическим комплексом России в целом и нефтедобывающими предприятиями, в частности, которые, в силу сложившейся за многие десятилетия экономической ситуации продолжают оставаться основой успешного социально-экономического развития общества.

Доказанные запасы России (консервативная оценка) составляют около 8 млрд. т нефти или примерно 5,5% их общемирового объема¹. По более оптимистичным прогнозам эта цифра может быть увеличена до 20,5 млрд. т, что достигает 14% общемирового запаса². На долю топливно-энергетического комплекса (ТЭК) приходится около четверти объема ВВП и трети

промышленного производства, которое занимают природоэксплуатирующие отрасли. Он приносит в федеральный бюджет около половины всех налоговых поступлений и валютной выручки.

В условиях общемирового финансового кризиса, вопросы совершенствования механизмов управления нефтеперерабатывающей компанией становятся особенно значимыми. В этот период все имеющиеся недостатки (просчеты, тактические и стратегические ошибки в руководстве и др.) становятся значительной угрозой ее финансовому благополучию и даже самому существованию компании.

Как известно, нефть в настоящее время и в обозримом будущем останется основным источником энергии и сырья для химической промышленности, потребле-

¹ Запасы, производство и потребление нефти по странам мира / Электронный портал Мировая экономика <http://www.ereport.ru/articles/commod/oilcount.htm>

² Хартуков Е. Запасы и добыча нефти: состояние и прогнозы / Нефтегазохимический портал Республики Татарстан // <http://neft.tatcenter.ru/analytics/30771.htm>

УПРАВЛЕНИЕ И ХОЗЯЙСТВОВАНИЕ

ние которых неуклонно растет и расширяется вместе с развитием мировой экономики. К 2030 г. доля нефти и газа в общем составе энергоносителей достигнет 60–70%, причем пик добычи нефти придется на 2015–2020 гг. В связи с этим вопросы добычи, разведанных и подтвержденных запасов нефти с каждым годом становятся все более актуальными.

Эффективность управления в таких условиях современной нефтедобывающей компанией невозможна, на взгляд автора, без развития производственной и товарно-сырьевой базы, различных фондов; модернизации существующих нефтедобывающих мощностей и создание новых для максимально возможного удовлетворения спроса на ее продукцию; реализации инвестиционной политики, повышающей ее привлекательность для зарубежного и отечественного капитала. При этом все большее значение приобретает финансовая диагностика, факторный и стоимостный анализ, как одни из наиболее эффективных методов мониторинга состояния основных фондов, что подразумевает под собой анализ ликвидности ее активов, финансовой устойчивости, платежеспособности и кредитоспособности, инновационной активности, рентабельности и общей эффективности деятельности менеджмента.

Экономический рост крупных нефтяных компаний в значительной мере зависит от интенсивного развития нефтедобы-

вающего производства, т.к. возможности дальнейшего экстенсивного развития в большинстве своем уже исчерпаны. Однако переход к интенсивному типу роста связан со значительными трудностями — требуются: перестройка структуры экономики, опережающее развитие наукоемких отраслей; повышение квалификации рабочей силы, в том числе рост ее способности получать и перерабатывать экологическую информацию, совершенствовать ее экологическое образование, просвещение, а также экологическое воспитание; большая мобильность экономики и др.

Необходимость смягчения кризисных явлений у предприятий нефтяного сектора привели к созданию на их базе технологических комплексов в рамках вертикально-и горизонтально-интегрированных структур путем взаимопроникновения и объединения капиталов из различных сегментов отрасли. Эффективность деятельности компаний, входящих в вертикально- и горизонтально-интегрированную группу, обеспечивается за счет снижения сквозных удельных издержек, связанных с сотрудничеством с контрагентами, на всех стадиях производственного цикла, начиная от добычи нефти и газа и заканчивая выпуском конечной продукции.

В целом отечественная динамика добычи нефти и производства нефтепродуктов соответствует общемировым тенденциям (табл. 1).

Таблица 1
Динамика добычи нефти в России за 2000–2010 гг., в % к предыдущему году¹

	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010
Нефть, включая газовый конденсат	106,0	107,7	109,0	111,0	108,9	102,2	102,1	102,1	99,4	101,2	102,3

¹ Текущий архив Федеральной службы государственной статистики.

Совершенствование механизмов управления экономическим ростом нефтедобывающих компаний

При этом на рынке нефтедобычи с учетом аффилированных связей действуют 10 крупных отечественных интегрированных компаний: «Лукойл», «Сибнефть», «ТНК-ВР», «Татнефть», «Роснефть», «Транснефть», «Башнефть», «Сургутнефтегаз», «Газпром», «Славнефть», которые добывают около 90% всей нефти в стране. Доля этих компаний в общероссийской нефтедобыче представлена на рис. 1¹.

Содержание механизмов управления экономическим ростом нефтедобывающих компаний, факторов и динамики их развития весьма многообразно. Условно его можно рассматривать как совокупность способов, методов и других подходов по организации, мотивации, регулированию, планированию и контролю, необходимых для формулировки и достижения долговременного роста обобщающих показателей результатов хозяйствования нефтедобывающих компаний и трансформации их структурных подразделений.

Автор считает возможным ограничить круг рассматриваемых вопросов, сводя их к трем, наиболее значимым, на его взгляд, механизмам, которые составляют своеобразное ядро, основу данного многообразия.

Полагаем, что базовыми составляющими рассматриваемых механизмов являются организационно-кадровое, социально-экологическое и финансово-инвестиционное звенья, одновременно выступающие основными направлениями их совершенствования.

Как известно, потенциал роста любой компании — это, прежде всего, люди, которые в ней работают. С ними связано ее прошлое. От их профессионализма, мастерства и опыта зависит будущее компании, ее развитие. Иначе говоря, возрастает зависимость результатов компании от человеческого фактора. Поэтому целесообразным является проведение любых мероприятий, которые способствуют усилению мотивации сотрудников, их направ-

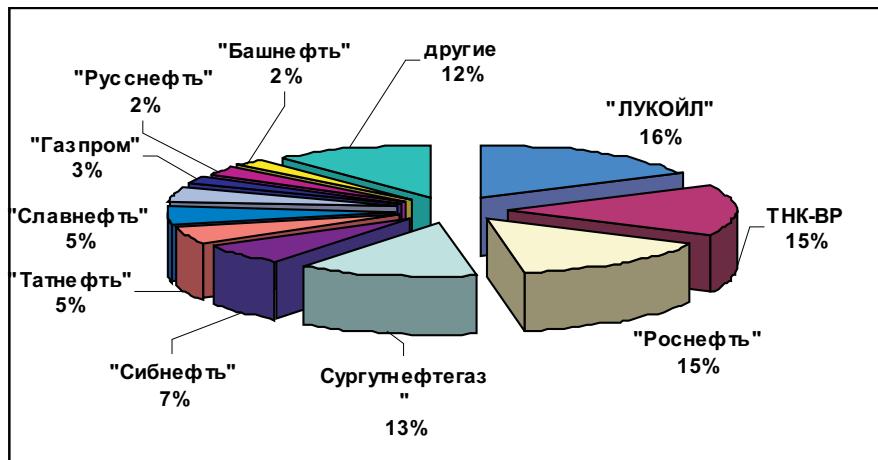


Рис. 1. Доли рынка операторов нефтедобычи в 2008 г. (%)

¹ www.marketologi.ru/lib/balaev/oil.doc

УПРАВЛЕНИЕ И ХОЗЯЙСТВОВАНИЕ

ленности на достижение цели и успешность.

Основную ставку нефтяным компаниям нужно делать на работу с молодежью: на ее адаптацию, профессиональный рост, реализацию потенциала и закрепление в коллективе. Вырастить руководящие кадры из внутренних резервов гораздо дешевле, чем приглашать их со стороны. Кроме того, возможность карьерного роста внутри компании является достаточно сильным стимулом для сотрудников.

Особое значение для роста нефтедобывающей компании имеют образование и профессиональная подготовка рабочих и специалистов, а также курсы по их переподготовке и повышению квалификации. Они повышают эффективность труда работника, его производительность, позволяют человеку лучше знакомиться со своей работой, прививают необходимые навыки для более эффективной реализации собственных сил и способностей.

Говоря обобщенно об организационно-кадровом механизме управления экономическим ростом нефтедобывающих компаний, прежде всего, имеется в виду эффективность и профессионализм менеджмента; стабильность кадрового состава; уровень его квалификации; способность осуществлять перемены труда; развитие человеческого потенциала, внутрикорпоративных социально-трудовых взаимоотношений, института наставничества, общественной деятельности.

Устойчивый рост нефтедобывающих компаний подразумевает такое их экономическое развитие, при котором в процессе выполнения стоящих перед ними задач они четко осознают свою социальную ответственность. Связано это с тем, что в наше время заметно возросла роль бизнеса в общественном развитии, повысились требования к его открытости и прозрачности. Из-за недостаточного развития инсти-

тутов гражданского общества и отсутствия многолетнего опыта у крупного бизнеса, главенствующую роль в этом процессе играет государство.

Социальная ответственность, например, ОАО «Татнефть» — это принцип, которому она всегда следует, проявляет значительную активность в его выполнении.

В крупных компаниях нефтегазового сектора вопросы промышленной безопасности, работы с персоналом, охраны труда и окружающей среды давно являются естественной и неотъемлемой частью процесса производственной деятельности входящих в них нефтедобывающих и перерабатывающих предприятий. Однако с течением времени спектр вопросов корпоративной социальной ответственности неуклонно расширяется вследствие возрастания общественного сознания и расширения взаимодействующего с многочисленными подрядчиками и поставщиками. Все это подтверждает тот факт, что корпоративная социальная и экологическая ответственность предприятий в современной России — это действительно действующий механизм роста нефтедобывающих компаний. Особое значение при этом имеет решение проблем экологизации экономики нефтедобывающего сектора, охраны соответствующей окружающей среды и рационального природопользования¹.

Иначе говоря, социально-экологический механизм управления экономическим ростом нефтедобывающих компаний, как правило, предполагает правовое обеспечение; учет природных ресурсов и контроль рациональности их использования; планирование; регулирование; платно-рентное природопользование; экономическое стимулирование и экономическая ответственность, а также добровольное и обязательное государственное экологическое страхование.

¹ См.: Гуржиев В.А. Экономические методы регулирования в области природопользования // Отраслевая экономика: учебное пособие. Под общ. ред. А.Б. Ярлыковова. М.: Изд-во РАГС, 2010. С. 273–274.

Совершенствование механизмов управления экономическим ростом нефтедобывающих компаний

В процессе развития российской экономики в связи с ростом общественных потребностей, в стране все больше ощущается недостаток бюджетного финансирования крупных инвестиционных проектов нефтедобывающих компаний, представляющих интерес для государства в силу их социальной значимости для национальной топливно-энергетической безопасности. В связи с этим, особую значимость приобретают финансово-инвестиционные механизмы управления крупными нефтяными компаниями, позволяющие реализовать стратегическое направление развития и модернизации нефтегазодобывающей отрасли за счет иных ресурсов.

Особенность нефтедобывающего сектора состоит в том, что, с одной стороны, собственником недр, из которых извлекается нефть, является государство. Поэтому закономерно, что оно должно получать большую часть дохода от добычи нефти. С другой стороны, нефтедобывающей отрасли присущи инвестиционные риски, связанные с осуществлением геологоразведочных работ, высокой капиталоемкостью производства, длительным сроком окупаемости, а также колебаниями мировых цен на нефть. В связи с этим, большое значение для них имеет построение эффективной системы налогообложения минерально-сырьевого сектора, которая должна, во-первых, обеспечивать получение государством природной ренты, генерируемой при добыче минерального сырья, а также других налогов, а, во-вторых, — соответствовать потребностям долгосрочного развития, сохранять достаточные стимулы для инвестиций в данный сектор.

Кстати, динамика нефтяного сектора в формировании консолидированного бюджета России наглядно выглядит так, как представлено в табл. 2.

Нельзя не сказать также об одной из важных тенденций экономического роста нефтедобывающих компаний — финансовом структурировании их капитала. В большинстве своем, нефтедобывающие компании, в силу особенностей вертикально- и горизонтально-интегрированного развития, когда в регионе образуется одно крупное или ограниченное число крупных предприятий, характеризующихся высокой степенью монополизации, по обслуживанию которых осуществляют деятельность множество мелких структур, образуют так называемые кластеры¹.

Нефтедобывающие кластеры в соответствующих регионах являются главными инновационными катализаторами применения новых технологий, что в конечном итоге приводит к увеличению конкурентоспособности продукции всех связанных с ними предприятий из-за повышенных требований со стороны кластерообразующих компаний к своим местным смежным поставщикам. Как правило, источником появления инноваций в нефтедобывающей компании выступают промышленные предприятия, относящиеся к основному нефтедобывающему бизнесу.

В сфере нефтегазового комплекса в современной системе производственно-финансовых отношений приобретает все большую роль восприятие бренда компании со стороны потребителей ее продукции. Наличие у компании хорошего имиджа, сильного бренда в значительной мере помогает наладить взаимоотношения между участниками рынка, сформировать развитую коммуникационную сеть, облегчить вопросы поиска и установления партнерских контактов, способствует увеличению прозрачности деловых отношений, улучшить цельность восприятия рынка.

Сильный имидж нефтедобывающей компании является ее важнейшим стратеги-

¹ Кластер – территориально локализованная группа экономически взаимосвязанных и взаимодействующих субъектов целенаправленной производственной деятельности в ходе реализации инновационных проектов и проявляющегося при этом синергетического эффекта системного проявления.

УПРАВЛЕНИЕ И ХОЗЯЙСТВОВАНИЕ

Таблица 2
Динамика нефтяного сектора в доходах консолидированного бюджета России в 2001–2009 гг.¹

	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009
Налоговые доходы консолидированного бюджета, млрд. долл.	80,0	100,0	121,6	172,0	249,8	319,4	472,5	596,0	377,6
Доходы консолидированного бюджета, млрд. долл.	90,9	112,2	135,1	189,1	304,2	392,1	522,8	651,7	423,6
ВВП, млрд. долл.	306,6	345,5	432,6	594,0	766,8	992,7	1294,6	1662,9	1231,6
Налоговые платежи нефтяной отрасли, млрд. долл.	16,8	21,1	28,2	46,9	85,4	117,6	136,9	201,9	107,2
Доля нефтяной отрасли в налоговых доходах консолидированного бюджета, %	21,0	21,1	23,2	27,2	34,2	36,8	29,0	33,9	28,4
Доля нефтяной отрасли в доходах консолидированного бюджета, %	18,5	18,8	20,9	24,8	28,1	30,0	26,2	31,0	25,3
Налоговые платежи нефтяного сектора в % к ВВП	5,5	6,1	6,5	7,9	11,1	11,8	10,6	12,1	8,7

гическим преимуществом на рынке. Бренд компании можно рассматривать как финансовый актив.

По результатам проведенного в 2010 г. агентством Interbrand Zintzmeyer & Lux AG исследования, в рейтинг 40 самых ценных брендов России вошли 5 нефтяных компаний (табл. 3).

Автор считает, что нефтяная отрасль России является самым значительным ис-

точником инвестиций в стране. Только углубленная разработка, рост производства и экспорта нефти эксплуатируемых нефтяных месторождений на основе применения инновационных технологий и активное освоение новых месторождений в перспективе позволит отечественным нефтяным компаниям и государству в целом сохранить объемы добычи и экспорта нефти и обеспечить приемлемые темпы его роста.

¹ Налогообложение минерально-сырьевого сектора экономики / Бобылев Ю.Н., Турунцева М.Ю. М.: Ин-т Гайдара, 2010. С. 89. (Научные труды / Ин-т экон. политики им. Е.Т. Гайдара; № 140Р).

Совершенствование механизмов управления экономическим ростом нефтедобывающих компаний

Таблица 3

Самые ценные нефтяные бренды России 2010 г.

№ 2010	№ 2008	Компания	Стоимость бренда млн. руб., 2010	Стоимость бренда млн. долл., 2010
4	4	Лукойл	32252	1173
8	13	ТНК	10249	373
9	5	Роснефть	10161	370
27	33	Татнефть	2723	99
30	новый	Газпромнефть	2235	81

Инновации нужны и в новых регионах роста нефтедобычи: в Восточной Сибири и Тюменской области. Около 65% разведанных запасов российской нефти залегают в труднодоступных месторождениях, причем среди них высок процент содержания высоковязкой нефти, добыча которой требует применения особых инновационных способов.

Для того, чтобы стимулировать инновационное развитие нефтеперерабатывающей отрасли в России и экспорт не сырой нефти, а конечных нефтепродуктов нужно так скорректировать налоговую систему в нефтегазовом секторе страны и внутрироссийскую цену на нефть, чтобы чистый доход отечественных нефтедобывающих корпораций, получаемый ими от продажи одной тонны нефти, был бы одинаков и на мировом, и на внутреннем рынке. При этом цены на нефть на внутреннем рынке должны устанавливаться не в зависимости от затрат по ее добыче и реализации, а в соответствии с существующим и прогнозируемым рыночным спросом и предложением.

Инновационное развитие нефтедобывающего комплекса возможно только в том случае, если оно будет сопряжено со значительными изменениями в государственной административной, налоговой и таможен-

ной политике. Активное участие государства в создании транспортной инфраструктуры, изменение организационно-экономических условий работы нефтедобывающей отрасли, опережающая геологоразведка новых месторождений, строительство нефтеперерабатывающих мощностей, дипломатическая и политическая государственная поддержка нефтегазовых компаний на международных рынках — все это ключевые задачи. Их необходимо решать при реализации долгосрочной стратегии развития экономики, усилении геополитических и экономических позиций России в мире.

Следовательно, финансово-инвестиционный механизм управления экономическим ростом нефтедобывающих компаний охватывает бюджетные, внебюджетные и общественные фонды финансирования экономических программ; увеличение собственного капитала; перераспределение власти компании за счет дополнительной эмиссии акций; сохранение и укрепление контроля над компанией за счет вводимых ограничений в обращении собственных акций; поддержание уровня колебания цен на них; оптимизация налогообложения.

Совершенствование механизмов управления экономическим ростом нефтедобывающих компаний требует:

УПРАВЛЕНИЕ И ХОЗЯЙСТВОВАНИЕ

- обновления оборудования, разработки новых и реконструкции старых месторождений;
- развития перемены труда и повышения его производительности;
- финансовой диагностики, факторного и стоимостного анализа состояния и определения тренда развития по величине отклонений;
- оценки эффективности инновационных проектов;
- обеспечения менеджмента объективной и достоверной информацией;
- контроля за материальными, финансовыми и трудовыми ресурсами;
- выработки оперативных управленческих решений по нормализации финансовой ситуации согласно планам инноваций, их корректировки в зависимости от изменяющихся условий деятельности;
- прогнозирования и разработки наиболее эффективных основных и вспомогательных путей развития.

В заключение на основе изложенного представляется уместным и целесообразным сформулировать ряд кратких выводов:

1. На глобальном уровне.

1.1. Россия стремится не только сохранить, но и нарастить экономический рост нефтедобывающих компаний. Это требует их инновационного развития, который предполагает, кроме прочего, дальнейшую модернизацию механизмов управления данным процессом.

1.2. В стране продолжает оставаться необходимость дополнительного принятия законов, регулирующих экономическую деятельность на уровне требований мировых стандартов. Их реализация не всегда рассчитана на реальное состояние технологий, системы управления рыночной экономикой. Разрыв в желаниях и воз-

можностях темпов развития последней может попросту дискредитировать самые благие устремления в достижении поставленных целей управления нефтедобывающими компаниями.

1.3. В сложившихся условиях политico-административная элита не всегда осознает свою роль в стратегии совершенствования механизмов управления экономикой нефтедобывающей отрасли; создания рациональной структуры хозяйствования в данной сфере, механизма саморегулирующего восстановления социально-экологической среды обитания; обеспечении уровня подготовки, переподготовки и повышения квалификации кадров различных категорий, способных совершенствовать механизмы экономического роста нефтедобывающих компаний в условиях возросших требований; «экологизации» топ-менеджмента, специалистов, рабочих, способных по-современному экономически мыслить и действовать.

2. На региональном уровне.

2.1. Требуется принятие концепций устойчивого развития регионов в виде законодательных актов и соответствующих программ, учитывающих нефтегазовый потенциал, долю федерального и регионального бюджетного обеспечения, использующих внебюджетные, в т. ч. общественные, фонды, совершенствование структуры управления нефтедобывающей деятельностью. Красной нитью принимаемых Программ социально-экономического развития регионов должно быть сочетание возможностей нефтедобывающих компаний, общества и механизмов управления экономическим ростом.

2.2. Слабость региональной власти выражается в вертикальном финансовом обеспечении, зависящем от Центра, и которое не всегда срабатывает должным образом. Здесь есть объективная и достаточно опасная подоплека, заключающаяся в передаче Центром целого ряда функций регионам без соответствующего финансового сопровождения. В то же время Центр

Совершенствование механизмов управления экономическим ростом нефтедобывающих компаний

никогда не решит ряд проблем регионов, поскольку это прерогатива их компетенции, в задачу которых входит управление экономикой и обществом на грани искусства балансирования между количеством ресурсов, возможностью их использования и желанием регионов жить безбедно.

3. На локальном уровне.

3.1. Совершенствование механизмов управления экономическим ростом нефтедобывающих компаний во многом, если не решаяющим образом, зависит от факторов, действующих на экономический рост нефтедобывающих компаний: внутренних — производственных (уровень технической и технологической оснащенности, обеспеченность информационными технологиями), управлеченческих (кадровый потенциал, мотивация персонала, финансовая политика, инвестиционная активность, уровень и качество менеджмента, маркетинговая стратегия), рыночных (положение компании на рынке, фонд месторождений, доступность нефти к добыче, качество нефти, объем ее запасов); и внешние — прямые (альтернативные источники энергии, строительство новых нефтепроводов, новые научные открытия, потеря репутации, монополизация рынка), косвенные (финансово-экономические, внешнеэкономические, нормативно-правовые и институциональные, рыночные и пр.).

3.2. Модернизация механизмов управления экономическим ростом нефтедобывающих компаний характеризуется: высокой долей государственного участия в их уставных капиталах; активным развитием технологической цепочки «от скважины до бензоколонки»; перетягиванием на себя функций, ранее закрепленных исключительно за правительством и министерствами, а именно: экспортом нефти и разработкой нефтегазовых месторождений, присвоением ренты; привлечением отечественных и иностранных инвесторов, что в свою очередь влияет на рыночные котировки их акций и, соответственно, повыша-

ет величину их рыночной капитализации; правом определять со стороны государства для каждого холдинга долю иностранного капитала в его уставном капитале.

3.3. Реформирование механизмов управления экономическим ростом нефтедобывающих компаний заключается не только в модернизации технологии производства, обслуживания и т.д., но и в жестком соблюдении кадровых, экологических и финансово-инвестиционных стандартов. Доведение до сознания каждого работающего, что прибыль, полученная нефтедобывающей компанией, например, за счет ущерба, нанесенного окружающей среде, есть невозвращаемый кредит, взятый у последующих поколений. Современная парадигма нефтедобывающих компаний должна быть заключена и в передовых технологиях, и в умении получать прибыль за счет самовосстанавливающихся свойств природных ресурсов, всей среды обитания (или ее составляющих).

3.4. Первоочередной задачей местного самоуправления является расширение темпов нефтедобычи, производства продуктов ее переработки, строительства, транспортировки и другой хозяйственной деятельности в рамках, не превышающих обоснованные предельно допустимые нагрузки.

3.5. Зарабатывание средств в процессе экономического роста нефтедобывающих компаний, особенно в условиях преодоления последствий мирового финансово-экономического кризиса, является сложной задачей и доставляет серьезные трудности для их менеджмента. Однако, если на основе механизмов управления специалисты сумеют найти возможности реализации внутренних резервов и резервов общества, то поиск средств для них может обернуться новым подъемом активности производства даже в условиях уже-стечения соответствующего законодательства.

В связи с этим, во-первых, необходимо осознание факта, что дальнейший эконо-

УПРАВЛЕНИЕ И ХОЗЯЙСТВОВАНИЕ

мический рост нефтедобывающего производства немыслим без сбережения качества всех составляющих механизмов управления данным процессом. Во-вторых, средства на расширенное воспроизводство могут зарабатывать сами нефтедобывающие компании, что подтверждает мировая практика. В-третьих, существующие механизмы управления их экономическим ростом позволяют найти различные источники финансирования, вплоть до получе-

ния льготных кредитов банков, средств из различных специально созданных для этого фондов, за счет зарубежных инвестиций, мудрой и согласованной политики регионов (муниципалитетов) и Центра. В-четвертых, правовое регулирование отношений внутри ТЭК и за его пределами, а также с населением, что, несомненно, должно дать ощутимый вклад в оздоровление не только экономики, но и общества и среды их обитания в целом.

К ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ХАРАКТЕРИСТИКЕ СОСТОЯНИЯ РЫБНОГО ХОЗЯЙСТВА В РЕГИОНЕ

Онипко Д.Н., аспирант Российской университета кооперации

Рыболовство — это деятельность по вылову рыбы и водных биоресурсов в открытых районах мирового океана и внутренних морских водах, а также в реках, озерах, водохранилищах и прудах сельскохозяйственными и несельскохозяйственными товаропроизводителями.

Рыболовство занимает одно из ведущих мест в экономике Мурманской области, на примере которой оно рассматривается в настоящей работе. По данным за 2008 г. в структуре валового регионального продукта доля рыболовства (включая рыбоводство) составляла 6,6% (в 2005 г. — 8,2%). В суммарном валовом региональном продукте Российской Федерации на долю данного вида деятельности приходилось в 2008 г. 0,2%, в 2005 г. — 0,4%.

Для характеристики деятельности в сфере рыболовства одним из показателей служил улов рыбы и добыча других морепродуктов, который включал данные об улове всех видов рыб, беспозвоночных (ракообразных, моллюсков, иглокожих), водорослей, морских млекопитающих (китов, морского зверя).

В общем объеме улова рыбы по Российской Федерации в 2005–2008 гг. Мурманская область занимала третье место (после Приморского и Камчатского краев), а в 2009 г. — четвертое (после Приморского, Камчатского краев и Сахалинской об-

ласти). В европейской части России, в том числе в Северо-Западном федеральном округе, за весь анализируемый период рассматриваемому субъекту федерации принадлежало первое место.

Данные по улову рыбы и добыче водных биоресурсов по федеральным округам страны представлены в табл. 1. Отметим при этом, что в 2010 г. в России общий показатель улова и добычи водных биоресурсов превысил 4 млн. т, в 2011 г. по прогнозным оценкам он будет увеличен, как минимум на 10%, при снижении себестоимости и, следовательно, цен на данную продукцию.

В структуре затрат организаций на производство и продажу продукции наибольший удельный вес приходился на материальные затраты. В 2008 г. наблюдалось увеличение их доли относительно предыдущего года на 1,7 процентного пункта, а по отношению к уровню 2005 г. — снижение на 3,7 процентного пункта. В 2005–2008 гг. из общей суммы материальных затрат почти половину составляли расходы на приобретение топлива, тогда как в целом по области такие затраты достигали почти 30%.

В Мурманской области в 2009 г. в сфере рыболовства производственную деятельность вели 126 организаций, что на 4,5% меньше, чем в 2008 г.

УПРАВЛЕНИЕ И ХОЗЯЙСТВОВАНИЕ

Таблица 1
**Улов рыбы и добыча водных биоресурсов
по федеральным округам Российской Федерации¹ (тыс. т)**

Наименование округов	1970	1980	1990	1995	2000	2005	2006	2007	2008
РФ	5520	6834	7879	3936	3376	3212	3264	3417	3333
Центральный	15,8	17,8	39,6	23,9	10,7	14,6	15,7	16,0	15,3
Северо-Западный	2287,6	2688,4	2585,3	852,3	1203,7	1064,5	1086,9	999,2	959,7
Южный	533,9	527,1	531,1	213,3	249,4	124,4	123,3	132,9	126,4
Приволжский	10,4	12,6	30,5	8,3	6,1	6,4	8,4	9,2	9,6
Уральский	22,3	40,0	36,0	13,9	15,7	22,0	20,6	20,9	23,6
Дальневосточный	2629,3	3523,9	4627,9	2810,1	2278,5	1972,1	2000,2	2231,7	2188,4

Отдельная информация по виду экономической деятельности «Рыболовство» дана в табл. 2.

Среднесписочная численность работников организаций рыболовства в 2009 г. составила 7,3 тыс. чел., что меньше, чем в 2008 г., на 5,2% и уровня 2005 г. на 31,1%. Среднемесячная номинальная начисленная заработка одна работника в 2009 г. составила 37,3 тыс. руб., что на 8,9% больше, чем в предыдущем году, и на 40,5% выше средней зарплаты по области.

Сопоставляя объемы отгруженных товаров собственного производства, выполненных работ и услуг своими силами (далее — отгруженной продукции) за период с 2005 г. по 2009 г., отметим, что, несмотря на возрастающее число малых предприятий, объемы произведенной ими продукции составляли в среднем только третью часть отгруженной продукции по виду деятельности «Рыболовство», и только в 2009 г. был отмечен ее максимальный порог (40,7%).

Улов рыбы по Мурманской области в 2009 г. составил 604 тыс. т, что больше, чем в 2008 г., на 8,4%. Динамика улова рыбы и добычи других морепродуктов по породам в 2005–2008 гг. представлена в табл. 3.

Как видим, доля субъектов малого предпринимательства в общем объеме улова рыбы находилась в интервале 18–26%.

Отметим также, что в целях обеспечения сохранения водных биоресурсов в 2005 г. вылов мойвы был ограничен, а в 2006 г. не осуществлялся совсем.

С 2005 г. по 2008 г. прослеживалось сокращение улова тресковых пород в целом: их доля в общем объеме составляла в 2008 г. 54,5% (в 2005 г. — 62,9%). При этом темпы вылова трески носили разнонаправленный характер (в связи с установленными нормами допустимого улова), а улов пикши стабильно возрастал. И, если общий улов по Мурманской области в 2008 г. по отношению к уровню 2005 г. сократился на 3,7%, то тресковых пород — на 16,5%.

¹ Российский статистический ежегодник. М., 2009. С. 439.

**К финансово-экономической характеристике
состояния рыбного хозяйства в регионе**

Таблица 2

**Основные показатели деятельности рыболовства в Мурманской области
за период 2005–2009 гг.**

Показатели	2005	2006	2007	2008	2009	Отношение 2009/2005 (%)
Число организаций, ед.	125	135	121	132	126	100,8
Организации (без субъектов малого предпринимательства)	30	32	34	24	23	76,7
Малые предприятия	95	81	87	108	103	108,4
Среднесписочная деятельность работников, тыс. чел.	10,6	10,1	9,0	7,7	7,3	68,8
Организации (без субъектов малого предпринимательства)	7,3	7,5	6,8	5,5	4,9	67,1
Малые предприятия	3,3	2,6	2,2	2,2	2,4	72,7
Объем отгруженных товаров собственного производства, выполненных работ и услуг собственными силами, в фактических и отпускных ценах, млрд. руб.	14,6	16,9	18,5	17,2	20,9	143,1
Организации (без субъектов малого предпринимательства)	9,5	12,2	13,3	11,5	12,4	130,5
Малые предприятия	5,1	4,8	5,2	5,6	8,5	166,7

В рассматриваемые годы наблюдался устойчивый рост улова скомбрии и сельди. Кроме этого, увеличению общего улова способствовал возрастший в 2008 г. по отношению к 2007 г. вылов ставриды (в 2,7 раза) и мойвы (в 3,5 раза).

В 2008 г. по сравнению с 2005 г. заметно увеличилась добыча морепродуктов и ракообразных, продукцию из которых можно отнести к деликатесам (прирост соста-

вил 85,5%), однако по отношению к уровню 2007 г. отмечено сокращение (на 12,8%).

В 2005 г. в общем объеме добычи ракообразных и моллюсков удельный вес крабов немногим превышал половину (53,2%), а с 2006 г. доля их добычи начала значительно возрастать и составила в 2008 г. 81,3%. За весь анализируемый период наибольший объем добычи крабов отмечался в 2006 г., однако сохранить дос-

УПРАВЛЕНИЕ И ХОЗЯЙСТВОВАНИЕ

Таблица 3
Породы рыб выловлены в Мурманской области за период с 2005–2008 год (т)

Породы рыб	2005	2006	2007	2008	Отношение 2008 г. к 2005 г.
Всего	578 759	606 983	550 436	557 203	96,2
сельдь	53 382	53 538	65 080	80 000	149,8
сардины	9530	45 319	64 088	27 662	290,2
зубатка	11 518	8967	6924	5531	48,0
скумбрия	30 789	33 871	42 547	47 325	153,7
морской окунь	12 732	16 484	10 967	11 322	88,9
ставрида	62 472	51 130	17 231	46 226	74,0
морской карась	249	—	—	—	—
мойва	409	—	199	7000	17
камбала	2341	3514	3188	2935	111,1
акулы	39	130	448	463	12
палтус	5591	7854	7183	7351	131,4
скаты	93	36	705	544	5,8
лососевые	208	280	120	150	72,1
тресковые	363 919	361 864	307 961	303 769	83,4
треска	133 704	134 507	119 301	127 516	95,4
пикша	37 080	37 960	44 563	47 400	127,8
прочая рыба	18 978	10 072	8784	5390	28,4
морепродукты и ракообразные	6206	13883	13212	115515	185,5
ракообразные и моллюски	6206	13760	12950	11366	183,1
крабы	3303	12611	10471	9238	279,6
креветки и шrimсы	1300	248	264	718	55,2
моллюски	1602	900	2215	1410	88,0
Морской гребешок	1602	900	2215		87,9
Водоросли	—	124	261	149	—
Из строки всего малые (в том числе микро) предприятия	137235	111049	105006	141608	103,2
Индивидуальные предприниматели	45	22	23	404	8,9

К финансово-экономической характеристике состояния рыбного хозяйства в регионе

тигнутый результат в последующем не удалось. В 2008 г. по сравнению с предыдущим годом его добыча сократилась на 11,8% (продолжала сокращаться также и в 2009 г.), но по сравнению с 2005 г. наблюдался рост почти в три раза. Основной причиной сложившейся ситуации можно назвать слабое пополнение промысловых запасов камчатского краба из-за его миграции в более благоприятные места обитания.

Промысел рыбы в 2005–2008 гг. в большей части осуществлялся в рыболовной зоне 200-мильных прибрежных вод зарубежных стран. Доля улова в этой зоне

стабильно высока и превысила уровень улова в рыболовной зоне Российской Федерации и ее внутренних водоемах в 2005 г. в 3,6 раза и в 2008 г. — в 3,3 раза.

Специфика деятельности организаций Мурманской области в сфере рыболовства заключается в комплексном процессе вылова и переработки водных биоресурсов непосредственно на борту рыболовецких судов в условиях промысла.

В рассматриваемый период в организациях рыболовства (без субъектов малого предпринимательства) отмечалось не полное использование производственных мощностей по переработке рыбы.

К ВОПРОСУ О ЧАСТНО-ГОСУДАРСТВЕННОМ ПАРТНЕРСТВЕ КАК ПУТИ РАЗВИТИЯ ЭКОНОМИКИ

**Чернов О.В., соискатель ученой степени Российского
университета кооперации**

Последние полтора года государство изменило свои подходы к взаимодействию с бизнесом при решении проблем социально-экономического развития страны и, кроме прочего, стало активнее использовать новые инструменты, а именно такие, какие предоставляет частно-государственное партнерство (ЧГП).

Термин «частно-государственное партнерство» можно рассматривать в широком и узком смысле этого слова.

В широком смысле частно-государственное партнерство — это любое взаимодействие государства и бизнеса в достижении общих целей социально-экономического развития. Речь может идти о совместной разработке стратегических документов, нормативных правовых актов, продвижении государством частных проектов российских компаний за рубежом, совместной работе по улучшению имиджа России.

В узком смысле ЧГП — это совместное финансирование крупномасштабных проектов либо иное финансовое участие государства в бизнес-проектах. При этом целью государства является привлечение частных инвестиций в реализацию соци-

альных программ и инвестиционных проектов, имеющих стратегическое значение.

Заинтересованность бизнес-сообщества в частно-государственном партнерстве также достаточно велика. К числу основных причин заинтересованности бизнеса можно отнести следующее:

- возможность доступа в сегменты экономики, где роль бизнеса была минимальна;
- поддержка государства при реализации крупномасштабных проектов с недостаточно высокой рентабельностью и большими сроками окупаемости;
- ликвидация «узких мест» экономического развития, связанных с низким уровнем развития инфраструктуры, в том числе транспортной;
- повышение роли бизнеса в ключевых для него направлениях политики повышения качества человеческого капитала.

С учетом задач бизнеса и государства, которые решаются частно-государственными партнерствами к числу ключевых направлений можно отнести:

К вопросу о частно-государственном партнерстве как пути развития экономики

- создание инфраструктуры;
- жилищно-коммунальное хозяйство;
- инновации;
- профессиональное образование и система переподготовки кадров;
- здравоохранение и социальные услуги.

Минимальные условия для использования значительной части механизмов частно-государственного партнерства уже созданы, а именно имеются:

- концессионные соглашения (приняты базовые нормативные правовые акты, объявлен первый концессионный конкурс на право заключения концессионного соглашения о проектировании, строительстве, финансировании и эксплуатации автомобильной дороги «Западный скоростной диаметр» в Санкт-Петербурге);
- особые экономические зоны (определены регионы — победители конкурса по созданию особых экономических зон промышленно-производственного типа (Липецкая область — г. Липецк), Татарстан — г. Елабуга) и технико-внедренческого типа (Санкт-Петербург, Москва — г. Зеленоград), Московская область (г. Дубна), Томская область (г. Томск) и зарегистрированы первые резиденты ОЭЗ; завершаются процедуры отбора регионов, где будут созданы особые экономические зоны туристско-рекреационного типа; в перспективе планируется создание портовых ОЭЗ;
- инвестиционный фонд Российской Федерации (отобраны первые проекты);
- ОАО «Российская венчурная компания» и ОАО «Российский инвестиционный фонд информационно-коммуникационных технологий»;
- государственная корпорация развития на базе Внешэкономбанка (процесс формирования корпорации не завершен).

Соответственно основными направлениями диалога бизнеса и власти в данной сфере станут:

- завершение формирования нормативной правовой базы для нормального функционирования инструментов частно-государственного партнерства (утверждение типовых концессионных соглашений и т.д.);
- совершенствование механизмов частно-государственного партнерства с учетом первых итогов деятельности (в настоящее время не завершен ни один проект);
- определение новых сфер частно-государственного партнерства.

При определении роли бизнеса в осуществлении национальных проектов следует также иметь в виду представления об эффективности осуществления проектов населением. По данным опросов ВЦИОМ, около половины населения положительно оценивают улучшение ситуации при реализации программ в сферах здравоохранения и образования, в то время как эффективность проектов в области строительства жилья и сельского хозяйства положительно оценивают лишь треть граждан.

Еще одним перспективным направлением частно-государственного партнерства может стать создание организаций, оказывающих предпринимателям консалтинговые и иные услуги, при этом данным организациям может быть передана часть функций органов власти. Примером такой структуры может стать некоммерческая организация «Национальная Ассоциация агентств инвестиций и развития», создаваемая Российским союзом промышленников и предпринимателей и некоммерческим партнерством «Национальное агентство прямых инвестиций». Ассоциация объединит организации, осуществляющие свою деятельность в области инвестиционного продвижения и развития регионов Российской Федерации.

УПРАВЛЕНИЕ И ХОЗЯЙСТВОВАНИЕ

Анализ предпринимательского климата показывает, что для большинства действующих направлений сотрудничества бизнеса и государства актуальность диалога сохраняется.

В то же время ряду направлений необходимо не просто активизировать сотрудничество, но и выработать новые концептуальные подходы. К числу таких направлений относится региональное развитие, антитеррористическое партнерство, судебная и административная реформы,

развитие малого бизнеса. Данные направления отобраны исходя из следующих критериев — отсутствие существенного прогресса в рамках имеющегося диалога (административная реформа, судебная реформа), недостаточная эффективность существующих инструментов взаимодействия (региональное развитие, малый бизнес) либо значительный рост актуальности проблемы при отсутствии развитого диалога (антитеррористическое партнерство).

КЛАСТЕР КАК ПРОИЗВОДСТВЕННАЯ СИСТЕМА

**Алиев Д.Ф., первый заместитель Председателя Правления
ОАО «УРАЛСИБ», кандидат экономических наук**

В первоначальный период реформенной России основной формой интеграции промышленных предприятий было приобретение в собственность активов. Компании, доминирующие на тех или иных товарных рынках, образуя холдинги, стремились обеспечить себя собственной сырьевой базой путем покупки соответствующих производств, а также инфраструктурой реализации продукции через создание собственных торговых домов и иных сбытовых структур.

Статистика приобретений российских компаний подтверждает гипотезу о том, что в первую очередь речь идет о вовлечении в систему межфирменных сетевых взаимосвязей ключевых субъектов маркетинговой микросреды — поставщиков, конкурентов и посредников. Можно утверждать, что совместная собственность на активы — преобладающий вид взаимоотношений, которые возникают в настоящее время в российских консолидационных группировках. Большинство производителей предпочитают иметь аффилированных поставщиков сырья и продавцов про-

дукции, чтобы, с одной стороны, контролировать свои издержки, а с другой — влиять на цену конечной продукции и иметь стабильный сбыт. Таким образом, главным движущим мотивом, стимулирующим консолидацию в российской промышленности, в нынешних условиях остается желание компаний усиливать свое влияние на рынок, расширять рыночную долю. Это уже привело к тому, что целым рядом отраслей владеет несколько человек. По мнению многих исследователей, подобный сценарий развития диктуется как экономическими, так и политическими причинами и негативно влияет на социальное состояние российского общества¹. Преодоление его в полной мере возможно только в результате коренных изменений в российской политике, прогресса в составе и порядке формирования «бизнес-элиты» и т.п.

Альтернативой этому может стать сетевой подход к формированию консолидационных группировок при отказе фирм от роста путем вертикальной интеграции и перехода к альянсам с конкурентами, не-

¹ См.: Хмелькова Н.В. Сетевое управление в маркетинге. Практика отечественных металлургических компаний // Проблемы экономики и управления предприятиями, отраслями, комплексами. Под ред. С.С. Чернова. Новосибирск, 2009. С. 198–207; Шлотов Б.М. О современных теориях конкурентных преимуществ и отраслевого лидерования // Проблемы теории и практики управления. 2001. № 3. С. 50–55; Кущ С.П., Афанасьев А.А. Маркетинговые аспекты развития межфирменных сетей. Российский опыт // Российский журнал менеджмента. 2004. Т. 2. № 1. С. 33–52.

УПРАВЛЕНИЕ И ХОЗЯЙСТВОВАНИЕ

зависимыми поставщиками или дистрибуторами. Именно тенденция к дезагрегированию породила множество межорганизационных форм: стабильные и динамические сети; стратегические альянсы; партнерства, создающие дополнительную стоимость; глобальные рыночные матрицы¹, развитие которых является ярким свидетельством укоренения новой логики рыночных взаимодействий, основанной на идее конкурентного сотрудничества. Эти тенденции, проявляющиеся в развитых странах, а также странах-новых лидерах мировой экономики, в современной России наблюдаются крайне слабо.

С вышеизложенным тесно связана кластеризация экономической деятельности. Такой подход к решению интеграционных задач позволяет создавать межотраслевые кластеры, что затруднительно в условиях чисто сетевых организаций. Кроме того, кластеризация деятельности промышленных предприятий может наиболее благоприятно сказаться на эволюции производственных систем разного уровня и в разных регионах, что весьма актуально в связи с большой неравномерностью развития промышленности по территории России.

Интерес к работам в области кластеров в последние два десятилетия сопровождается возрастающим вниманием к промышленности региона как единице анализа, части соответствующих товарных и иных рынков. Это соответствует «глокализации» — тенденции одновременной ре-

гионализации, локализации и глобализации связей между предприятиями, инвесторами, органами власти различных уровней. Глокализация — двусторонний процесс, в ходе которого институциональные или регулирующие установления перемещаются с национального уровня как выше (супранациональные и транснациональные), так и ниже (уровень региональных или местных территорий). Исследованию процессов глокализации в контексте кластерных перспектив посвящен ряд работ отечественных экономистов².

Создание кластеров способствует росту уровня инновационности производств на предприятиях, входящих в кластер и расположенных на определенной территории. Однако это не гарантирует подлинной интеграции промышленности и разработчиков-инноваторов.

Такой подход, по мнению ряда исследователей, с которыми авторы, в основном согласны, приведет к доминированию технологического заимствования и «догоняющей» индустриализации, которая, как показано в работах В.Е. Дементьева, является причиной сохранения неконкурентоспособности отечественной промышленности и неэффективности любых модернизационных проектов³.

Выходом из такой ситуации является создание инновационно-промышленных кластеров, процедуры создания которых, разработаны, в частности, в трудах А.Ю. Сироткина и др.⁴. Названный автор предлагает следующее определение : инновационно-промышленный кластер — это соз-

¹ См.: Портнер М. Конкуренция. СПб., М.: Вильямс, 2001.

² См., напр.: Хмелькова Н.В. Сетевое управление в маркетинге. Практика отечественных металлургических компаний // Проблемы экономики и управления предприятиями, отраслями, комплексами. Под ред. С.С. Чернова. Новосибирск, 2009; Вальтух К.К. Информационная теория стоимости и законы неравновесной экономики. М.: Янус-К, 2001.

³ См.: Дементьев В.Е. «Догоняющая постиндустриализация» и промышленная политика / Препринт 2006 199/-М.: ЦЭМИ РАН, 2006.

⁴ См.: Сироткин А.Ю. Некоммерческие партнёрства в инновационной деятельности: задачи и опыт функционирования // Вестник Южно-Российского гос. техн. ун-та (НПИ). Серия: Социально-экономические науки. 2009 № 2.

Кластер как производственная система

данная по сетевому принципу многомерная и мультипространственная производственная система, включающая ряд расположенных преимущественно на одной территории информационно связанных промышленных предприятий и предприятий-разработчиков инновационной научно-технической продукции, а также интегрированную инновационную инфраструктуру, скоординировано осуществляющих модернизационные процессы внутри кластера.

Такой подход к пониманию инновационно-промышленного кластера существенно расширяет рамки применения категории «промышленный кластер»: в его состав могут включаться все объекты материального производства и системы, функционирующие в сфере формирования новых знаний и информационных объектов. Функционирование инновационно-промышленного кластера должно обеспечивать процессы превращения относительно широко распространенных и относительно малосложных объектов в объекты, менее вероятные и более сложные, что соответствует концепции антропосферного развития, разработанной академиком К.К. Вальтухом¹.

Однако, в этом определении не учитываются такие стороны деятельности инновационно-промышленного кластера как иерархический уровень экономической системы, на котором функционирует кластер; характер взаимодействия между участниками сети, связанный с их положением на конкретном рынке; характер результата внутрикластерной интеграции; особенности моделирования совокупности

производственных систем, входящих в кластер.

На наш взгляд, любой кластер представляет собой специфическую производственную систему, обладающую особенностями, которые и должны учитываться при формировании системы создания и организации деятельности кластера.

Определение производственной системы (ПС) дано, в частности, в известной работе: ПС — многомерная и мультипространственная система, включающая информационно связанные разнокачественные элементы, обеспечивающие преобразование потоков ресурсов в факторы производства для получения искусственных объектов, способных удовлетворять определенные потребности человека и общества². ПС взаимодействуют с внешней средой в пределах обусловленных ею ограничений, а сформулированные перед ней цели обеспечиваются путем реализации мероприятий по управлению ее функционированием и развитием.

На основе данного определения предложено и вышеприведенное определение кластера³.

Представляется важным, что о кластеризации имеет смысл говорить лишь в том случае, когда интеграция предприятий и бизнес-групп осуществляется на мезоуровне — как правило, на уровне регионов. Хотя это не является обязательным условием: формирование кластеров возможно на отраслевом уровне, уровне прочих крупных формирований, вплоть до национального и транснационального.

Крайне важно, что в кластере имеет место со-конкуренция (конкурентное со-

¹ См.: Вальтух К.К. Информационная теория стоимости и законы неравновесной экономики. М.: Янус-К, 2001.

² См.: Колбачев Е.Б. Управление производственными системами на основе совершенствования и развития информационно-экономических ресурсов. Ростов н/Д: СКНЦ ВШ, 2003.

³ См.: Сироткин А.Ю. Некоммерческие партнёрства в инновационной деятельности: задачи и опыт функционирования // Вестник Южно-Российского гос. техн. ун-та (НПИ). Серия: Социально-экономические науки. 2009 № 2.

УПРАВЛЕНИЕ И ХОЗЯЙСТВОВАНИЕ

трудничество) — объединение ресурсов или программ нескольких независимых организаций, позволяющее улучшить маркетинговый потенциал каждой. Объединяемые ресурсы могут включать складские помещения, усилия по продаже товара, исследования, развитие рынков, производство, технический персонал и/или финансы и т.п.

Интеграция промышленных, исследовательских, инновационных и иных предприятий в целях решения задач технологического развития и модернизации производственных систем достаточно специфична. Однако, первой проблемой связанной с такой интеграцией, является проблема конкуренции, неизбежно присутствующей между интегрирующимися предприятиями. Решение этой проблемы представляется нам в реализации концепции конкурентного сотрудничества, получающей в последние годы все более широкое распространение.

Феномен конкурентного сотрудничества, являющийся в последние годы неотъемлемой частью рыночного поведения значительного числа компаний, изменяет традиционные представления о сущности конкурентной борьбы как антагонистическом соперничестве за лучшие условия на рынке. Беспредентный рост кооперации, институционализация широкого спектра межфирменных сетей как новой организационно-управленческой формы совместного функционирования компаний на рынке привлекают пристальное внимание исследователей, стремящихся увидеть в этом новую логику перехода от конкуренции к со-конкуренции как к диалектическому взаимодействию соперничества и сотрудничества.

Известно существование на рынке союзов не только среди неконкурирующих

организаций, но и между конкурентами. Это вполне объяснимо тем, что для управленческих решений современных компаний характерен комплементаризм: в зависимости от рыночной ситуации они применяют различные, подчас противоположные и даже взаимоисключающие бизнес-стратегии.

В этих условиях необходима выработка нового взгляда на диалектику понятий «конкуренция» и «сотрудничество», нужен переход от их жесткого смыслового противопоставления к динамическому восприятию как взаимосвязанных, не исключающих друг друга форм взаимодействия хозяйствующих субъектов. Здесь же попытаемся также выявить особенности этого взаимодействия в условиях кластеров.

В данном контексте интересен подход О.А. Третьяк, которая использует термин «одомашнивание рынка»¹. Примененная идея проявляется в структурировании рынков, возникающем на основе добровольного и устойчивого сотрудничества целого ряда хозяйствующих субъектов в форме совместного предпринимательства, контрактных отношений и иных объединений. В них сделки планируются и управляются на основе согласованных в процессе взаимодействия правил обмена. Новые формы организации бизнеса обеспечивают участникам снижение рисков неопределенности операций, сокращение трансакционных издержек, экономию на масштабах производства.

В рамках микроэкономической парадигмы, основанной на рассмотрении фирмы как автономной единицы в рыночных трансакциях, а эгоистических интересов и конкуренции — как движущих сил создания стоимости, не удавалось интерпретировать эти новые явления деловой практики.

¹ См.: Третьяк О.А. Маркетинг взаимодействия и партнерских взаимоотношений. Новые направления исследований и инструментарий. [Электронный ресурс]. URL: new.hse.ru/sites/ecsoclab/docs/markets_12/02.doc

Кластер как производственная система

Это послужило основанием для появления новой концептуальной основы по изучению конкурентных процессов — «новой индустриальной экономики», для которой явление «одомашнивания» рынка стало самостоятельным предметом исследования, а конкуренция рассматривалась как особая форма взаимодействия фирм. Основной целью новой индустриальной экономики стало изучение того, как через конкурентное взаимодействие фирмы могут прийти к координации своей деятельности. Очевидно, что кластеризация представляет собой одно из организационных решений, связанных с процессами «одомашнивания рынка».

Сотрудничество конкурирующих субъектов подобно ситуации в живой природе: успех фирмы также зависит от окружающей среды, а менеджерам необходимо рассматривать свою организацию как элемент экосистемы, где связаны интересы всех участников бизнеса и членов общества. Вместо стратегии, нацеленной на создание односторонних преимуществ, фирме нужно выращивать и поддерживать экосистему. В ней сочетаются влияние внешней среды, конкуренция и эволюция. Этот феномен Дж.Ф. Мур в своей получившей всемирную известность работе назвал «коэволюцией»¹. В биологии экосистемой считается сообщество организмов, взаимодействующих друг с другом, в сочетании со средой, в которой эти организмы живут и с которой они также взаимодействуют. В бизнесе экосистемой является «хозяйственное сообщество, опирающееся на фундамент, который составляют взаимодействующие организации и индивиды, организмы мира предпринимательства... Экосистема любого предприятия включает по-

требителей, рыночных посредников (в том числе агентов и каналы движения товаров, а также тех, кто продаёт сопутствующие товары и услуги), поставщиков и, конечно, саму фирму. Обо всех этих элементах можно думать как о первичных элементах, обитающих в экосистеме. Но экосистема любого предприятия включает также собственников и других стейххолдеров и, кроме того, могущественные структуры, с которыми приходится считаться в той или иной ситуации — правительственные ведомства и регулирующие учреждения, ассоциации и организации, обеспечивающие соблюдение стандартов и представляющие потребителей и поставщиков. В той или иной мере в экосистеме входят прямые и потенциальные конкуренты, а также любые другие важные члены общества»².

В эволюционном смысле симбиоз является более передовой формой взаимоотношений. Переход же от конфронтации к сотрудничеству несет выгоду обеим сторонам, как в природе, так и бизнессе. Впервые симбиотические взаимодействия между компаниями рассмотрены во второй половине 60-х годов прошлого столетия в работах Л. Адлера, предложившего концепцию «симбиотического маркетинга»³. Основным теоретическим достижением названного автора стала мысль о том, что различные компании могут использовать симбиотический маркетинг через разделение своих ресурсов. Это расширило традиционную модель, согласно которой компании осуществляют свою маркетинговую деятельность самостоятельно. Работы Л. Адлера послужили одним из оснований для ряда современных управленческих подходов, таких, например, как маркетинг взаимоотношений, «симбергетическая» (сим-

¹ См.: Moore J. F. The Death of Competition. N.Y.: Harper Business, 1996.

² Бойетт Д.Г., Бойетт Д.Т. Путеводитель по царству мудрости. Лучшие идеи мастеров управления. М.: Олимп-пресс, 2009. С. 54.

³ См.: Adler L. Symbiotic Marketing. // Harvard Business Review. 44 (NovemberDecember 1966). P. 59–71.

УПРАВЛЕНИЕ И ХОЗЯЙСТВОВАНИЕ

биотическая и синергетическая) теория менеджмента¹.

С учетом приведенных особенностей предлагаем следующее определение: кластер — это производственная система мезоэкономического уровня, взаимодействие элементов которой осуществляется на принципах со-конкуренции и коэволюции,

а управление ею строится на основе симбергетической теории.

На этой методологической основе может, как нам представляется, разрабатываться организационно-экономический инструментарий для управления созданием и функционированием кластеров в отечественных условиях.

¹ См.: Азизес И. Влияние глобализации на бизнес-образование в области управления // Экономическая политика. 2007. № 4. С. 73–84.

АННОТАЦИИ К СТАТЬЯМ НОМЕРА (на английском языке)

L.I. Sergeev, e-mail: omeipi@mail.ru

Financial Contradictions as the Essence of the Nature and Maintenance of Financial Control in a Society

Theoretical bases of the nature and the maintenance are presented also as methodical forms of the financial control organization and realization, its feature and the functioning contradiction in a society with particular focus on control function of the finance, defining as contradictions of economic interests concerning formation and distribution SOP in a society.

Keywords: the finance, financial control, the nature of financial control, financial relations, contradictions, financial contradictions, reprocessing process.

A.A. Titov, e-mail: anton.titov@mail.ru

The State Financial Control Perfection in Russian Tax System

The characteristic of the state financial control in tax system of the country is given. Its maintenance, types, functions and perfection basic directions are cleared up in modern domestic conditions giving special consideration to state regulation of this process.

Keywords: financial control, the state financial control, tax system, tax control, perfection of tax control.

O.V. Shinkareva, e-mail: flower_ly@mail.ru

About a Role of Municipal Financial Control in Municipal Unions Management

The question of the role of financial control in municipal unions' management is raised. Its essence and place is analyzed at grassroots reproduction system. Author's

Аннотации к статьям номера

definition of municipal financial control is given as part of process of local government and its role in territories management detected.

Keywords: municipal financial control, the state, local government, the municipal finance, the local budget, public reproduction.

R.A. Bogatyryov, e-mail: bogat_80@mail.ru

The Russian Economy Tax Environment Modernization Formation

Actual problems of formation of the tax environment of modernization of economy of Russia and their decisions are considered in modern conditions. The hypothesis of objective constantly repeating tendencies activities (as a economical law) is offered, expressing direct and feedback links and dependences between properties (quality) of the tax environment, size of tax potential, marketability of economy of the one side, quantity and the sizes of functioning individual capitals on the other side. Evolution of the tax environment is opened.

Keywords: the tax environment, the economic (market) environment, economy modernization, tax potential, marketability of economy, evolution of the tax environment.

E.A. Novikov, e-mail: bragina@ruc.su

About The System and Non-system Modernization

The variety of modernization economic understanding is opened. Its role in «economy of a full cycle» and «economy of a full spectrum» is considered. The non-system modernization is presented on concrete examples, necessity of system modernization development is proved. The distribution of system modernization is characterized in the basic link — the enterprise — a modernization kernel. Recommendations are given about its maintenance at the present level.

Keywords: modernization, makro-, meso-, micro-modernization, system modernization, non-system modernization, a modernization kernel.

L. P. Vorobeva, e-mail: sbvera@mail.ru

The Typical Standards of the state (municipal) establishments: Accounts Working Books

The typical standards of account working books are developed in connection with the transition of the state (municipal) establishments to the Unified Chart of Accounts typical irrespective of their type, according to establishment type. The structure of accounts Working book of state establishment and accounts of budgetary and

Аннотации к статьям номера

independent establishment is analyzed as an important element of a registration policy by kinds of financial maintenance and variants of his application are considered.

Keywords: the registration policy, accounts common plan, accounts working book, synthetic and analytical accounts, hierarchy and an account design, the account, the reporting, the state, budgetary and independent enterprises.

V.I. Kharlamov, e-mail: bragina@ruc.su

The Regions' Economy Development Innovative Way

The original understanding of an innovative way of development of national economy is offered. The special attention is given to the regional level. Strategic directions and sources of investment of the present processes levels are specified at various levels: in scales of all domestic economy, economy of its regions and economy of the basic link — the enterprises.

Keywords: innovations, innovative development, investments, national level, regional level and level of the enterprises.

A. M. Sujunchev, e-mail: sujunchev@mail.ru

A. V. Tsurelin, e-mail: pioneer26@bk.ru

About the Economy Subjects Financial Stability

The different views on financial stability and a financial condition of the enterprise are generalized. Their classification, formation sources, and various types are given. The basic indicators and the factors are resulted defining the degree of stability of the managing including the special role of condition of internal and external environment. Recommendations of financial stability increase of subjects of market economy are formulated.

Keywords: financial stability, insolvency, liquidity, the financial condition, the managing subject of economy, financial independence.

D.I. Matskulyak, e-mail: midio@mail.ru

About the Financial Safety Factors, Criteria and Monitoring

Ways of perfection of Russian financial safety are opened in modern conditions. The necessity of definition of factors, specifications of criteria, revision of indicators and realization of monitoring of financial safety of the country and its economy are proved. On this base a number of new targets and problems of maintenance of the financial safety is formulated, aggravating as a result of influence of world financial crisis.

Аннотации к статьям номера

Keywords: financial safety, financial safety factors, criteria of financial safety, monitoring of financial safety, financial instability, crisis.

D.A. Palin, e-mail: vicont82d@mail.ru

The Bank Guarantee and other types of financial products: common features, distinctions, the scope of application, competitive advantages

It is devoted to a bank guarantee as to an independent financial product. The comparative analysis of a bank guarantee is given with such kinds of financial institutions as insurance, investment, the credit, calculations, for the purpose of revealing and a formulation of advantages and lacks. It is useful to managing subjects formatting their own financial policy.

Keywords: a bank guarantee, a financial product, insurance, investment, the credit, the calculations, a competing product.

V.N. Krasnov, e-mail: krasnov320@yandex.ru

About the Reasons and Motives of Market Agents Behavior in economy

The character and the reasons of market agents behavior are considered. The science extended position incorrectness is proved on the basis of results of researches of behavior genetics according to the definition that individuals in the market don't operate rationally similarly to homo economicus. Their actions are caused the external institutional environment and not by initially available purposes and preferences.

Keywords: market agents, behavior, the market, market economy, «the economic person», homo economicus, genetic influence, environment, methodological individualism, institutes.

M. X. Salihov, e-mail: salihov65@mail.ru

The Perfection of the Oil-extracting Companies Economic Growth Management Mechanisms

The management mechanisms of economic growth of the oil-extracting companies are considered. The organizational-personnel, socially-ecological and financially-investment mechanisms are developed as their base components acting as the basic directions of their perfection simultaneously. Short conclusions are formulated relating to global, regional and local levels.

Аннотации к статьям номера

Keywords: the management mechanism, economic growth, the oil-extracting company, economic growth management mechanisms of the oil-extracting company.

D.N. Onipko, e-mail: bragina@ruc.su

About the Financial and Economic Characteristic of Regional Fish Industry Situation

The comparative characteristic of the fish economy is given of one of the best subjects of federation developed in 2005-200. The indicators of yield fishes are used in connection with various breeds and extraction of water bioresources on federal districts also.

Keywords: fishery, a fish economy, water bioresources, breeds of fishes.

O.V. Chernov, e-mail: bragina@ruc.su

About the Question of the Private-state Partnership as a Way of Economy Development

Short representation, the basic directions of dialogue of business and authorities are given about the private-state partnership developing in Russia. The population approval of some projects of private — the state partnership is confirmed embodying in domestic practice. The opinion is expressed about the private — the state partnership perfection as one of ways of development of economy.

Keywords: partnership, the private-state partnership, business, state support, antiterrorist partnership.

D.F. Allev, e-mail: ??????

Cluster as a production system

Features of modern processes of clustering in global and domestic economy are analyzed. It is proved, that in the process of developing tools for management of creation and activity of industrial cluster it should be considered as a specific production system which is characterized by interaction of elements on the basis of co-competition and coevolution, and management of cluster should be based on synergetic methodology.

Keywords:???????????????????????

Льготная подписка на журнал «Финансовая экономика» на II полугодие 2011 г.

Извещение	НП «Редакция журнала «Финансовая экономика» ИНН 7729439663, КПП 772901001 р/с 40703810238180000154 в Вернадском отделении № 7970 Сбербанка России ОАО г. Москва, к/с 3010181040000000225, БИК 044525225 Ф.И.О.: _____ Адрес доставки (с индексом): _____	
	Назначение платежа	Сумма
	Подписка на журнал «Финансовая экономика» II полугодие 2011 г.	795-24
	С условиями приема банком указанной суммы ознакомлен и согласен «_____» 2011 г. (подпись плательщика) (дата платежа)	
Кассир	НП «Редакция журнала «Финансовая экономика» ИНН 7729439663, КПП 772901001 р/с 40703810238180000154 в Вернадском отделении № 7970 Сбербанка России ОАО г. Москва, к/с 3010181040000000225, БИК 044525225 Ф.И.О.: _____ Адрес доставки (с индексом): _____	
	Назначение платежа	Сумма
	Подписка на журнал «Финансовая экономика» II полугодие 2011 г.	795-24
	С условиями приема банком указанной суммы ознакомлен и согласен «_____» 2011 г. (подпись плательщика) (дата платежа)	
Квитанция		
Кассир		