

Научный журнал

Основан в ноябре 2015 г.

Калужский филиал Финансового  
университета при Правительстве РФ

г. Калуга

Журнал включен в систему Российского индекса научного цитирования (<http://elibrary.ru/>)

**Научные статьи публикуются по следующим направлениям:**

- «финансы, денежное обращение и кредит»;
- «учет, анализ и аудит»;
- «экономика труда и социально-трудовые отношения»;
- «региональная и отраслевая экономика»;
- «экономика организации»;
- «маркетинг»;
- «менеджмент»;
- «математические методы в экономике»;
- «мировая экономика»;
- «экономическая теория»;
- «образовательные технологии».

***Редакционная коллегия***

**Пирогова Т.Э.**, главный редактор, директор Калужского филиала Финуниверситета, к.э.н.

**Никифоров Д.К.**, заместитель главного редактора, заместитель директора по научной работе Калужского филиала Финуниверситета, к.ф.-м.н.

**Авдеева В.И.**, министр финансов Калужской области, к.э.н.

**Белова Е.Л.**, зав.кафедрой «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» Калужского филиала Финуниверситета, к.э.н.

**Вахрушина М.А.**, зав. кафедрой «Бухгалтерский учет» Финуниверситета, Москва, д.э.н.

**Гончаренко Л.И.**, руководитель департамента налоговой политики и таможенно-тарифного регулирования Финуниверситета, Москва, д.э.н.

**Грибов В.Д.**, профессор кафедры «Менеджмент» Московского государственного индустриального университета, д.э.н.

**Губернаторова Н.Н.**, ответственный секретарь, доцент кафедры «Финансы и кредит» Калужского филиала Финуниверситета, к.э.н.

**Дорота Худы-Хынски**, профессор кафедры «Экономика» Академии Яна Длугоша, г. Ченстохов, Польша, член РАН (Польской академии наук) в Кракове, доктор экономики

**Дробышева И.В.**, зав. кафедрой «Высшая математика и статистика» Калужского филиала Финуниверситета, д.п.н.

**Косихина О.П.**, зав.кафедрой «Финансы и кредит» Калужского филиала Финуниверситета, к.э.н.

**Крутиков В.К.**, проректор по научно-методической работе Института управления, бизнеса и технологий, Калуга, д.э.н.

**Мигел А.А.**, зав.кафедрой «Экономика» Калужского филиала Финуниверситета, к.э.н.

**Рахметова Р.У.**, руководитель научно-практической школы "Аналитик" Университета Нархоз г. Алматы, Казахстан, д.э.н., профессор

**Адрес редакции:** 248016, г. Калуга, ул. Чижевского, д. 17, комн. 226., тел.: (4842) 741607

**E-mail:** [DKNikiforov@fa.ru](mailto:DKNikiforov@fa.ru)

*Учредитель:*

**Калужский филиал ФГОБУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»**

© Калужский филиал Финуниверситета, 2016

## СОДЕРЖАНИЕ

## ФИНАНСЫ, ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ И КРЕДИТ

<i>Окружко О.А.</i> Проблемы реализации общественного контроля в России.....	2
<i>Сергиенко Н.С.</i> Региональный рынок ценных бумаг в обеспечении развития региона.....	8
<i>Солярик М.А.</i> Анализ экономической ситуации государства в целях достижения его налоговой безопасности ....	14

## УЧЕТ, АНАЛИЗ И АУДИТ

<i>Белова Е.Л., Харламова М.В.</i> Основные направления совершенствования аудиторской деятельности в России.....	19
<i>Дербичева А.А., Губернаторова Н.Н.</i> Применение различных подходов и методов анализа при формировании финансовой стратегии организации.....	23
<i>Губернаторова Н.Н.</i> Особенности ведения раздельного учета результатов финансово-хозяйственной деятельности в сфере государственного оборонного заказа.....	26
<i>Белова Е.Л., Попельшико Т.М.</i> Актуальные аспекты внедрения МСФО в России.....	33
<i>Ушатова О.Н., Новиков Н.И.</i> Нефинансовая отчетность как элемент повышения информационной открытости деятельности организаций.....	37
<i>Белова Е.Л., Дербичева А.А.</i> Стадии учетно-аналитической информации в системе формирования бухгалтерской управленческой отчетности субъектов хозяйствования.....	42

## РЕГИОНАЛЬНАЯ И ОТРАСЛЕВАЯ ЭКОНОМИКА

<i>Рахметова Р.У., Жакенова К.А.</i> Анализ общей структуры понятийного аппарата теории экономики города.....	45
<i>Круглов В.Н., Трутнева Н.Ю.</i> Управленческие инновации в аграрной сфере.....	50
<i>Хыски М. (HYSKI MARCIN), Крутиков В.К., Станайтис С.(STANAITIS SAULIUS)</i> Формирование туристической индустрии на сельских территориях: современный опыт.....	54
<i>Крутиков В.К., Гворыс В. (GWORYS WIESŁAW), Дорожкина Т.В.</i> Формирование стратегии обеспечения социальной интеграции и согласия.....	59
<i>Костина О.И., Крутиков В.К., Худы-Хыски Д.(CHUDY HYSKI D.)</i> Публичные общества и расширение границ инвестирования.....	63
<i>Гореева Н. М., Демидова Л.Н.</i> Учебно-методическая разработка на тему: «статистико-экономический анализ уровня экономического развития совокупности регионов РФ».....	66

## МАРКЕТИНГ

<i>Медведева О.С.</i> Гендерный маркетинг: миф или реальность.....	71
---	----

<b>ИНФОРМАЦИЯ ОБ АВТОРАХ.....</b>	<b>75</b>
-----------------------------------	-----------

## «ФИНАНСЫ, ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ И КРЕДИТ»

УДК 316.43

ОКРУЖКО О.А.

## ПРОБЛЕМЫ РЕАЛИЗАЦИИ ОБЩЕСТВЕННОГО КОНТРОЛЯ В РОССИИ

## PROBLEMS OF IMPLEMENTATION OF CIVIL CONTROL IN RUSSIA

**Аннотация:** статья посвящена проблемам нормативного регулирования системы общественного контроля. Раскрыты возможные последствия выявленных законодательных «пробелов» и противоречий. Обоснована необходимость корректировки действующего законодательства в области общественного контроля.

**Ключевые слова:** общественный контроль, принципы, субъекты, методы, ответственность, система нормативного регулирования.

**Abstract:** The article is devoted to problems of the normative regulation of social control. The author revealed the consequences of the legislative "gaps" and inconsistencies. The article talks about the need to adjust legislation in the field of public control.

**Keywords:** social control, the principles, the subjects, methods, responsibility, the system of regulatory.

Сегодня российская система финансового контроля находится в стадии активных изменений: корректируется состав и структура контрольных органов, уточняются их полномочия, расширяется сфера применения контрольных методов, усиливается ответственность за выявленные правонарушения. При этом в условиях непростой социально-экономической ситуации, сложившейся в нашей стране, в числе различных видов финансового контроля все больше значение приобретает общественный контроль.

Необходимость и важность формирования института общественного контроля не вызывает сомнений. Он является эффективным инструментом реализации и защиты прав, свобод и интересов гражданина, общественных структур и всего социума, обеспечивает учет общественного мнения при принятии решений на общегосударственном, региональном и местном уровнях, позволяет обществу контролировать органы власти и давать оценку результатам их деятельно-

сти. Иными словами, общественный контроль представляет собой механизм управления такими социально-экономическими процессами, которые способствуют повышению качества жизни и благосостояния общества.

Однако, несмотря на то, что общественный контроль выступает средством эффективного взаимодействия общества и власти, в нашей стране до сих пор отсутствуют четкие критерии его организации и проведения. Несмотря на целый ряд законов и подзаконных актов, раскрывающих отдельные положения общественного контроля (таблица 1), по-прежнему очевидна необходимость совершенствования его нормативной базы.

С этой целью рассмотрим наиболее дискуссионные положения федерального закона от 21 июля 2014 г. № 212-ФЗ «Об основах общественного контроля в Российской Федерации» [1].

Таблица 1 – Система нормативного регулирования общественного контроля

Наименование нормативного документа	Содержание документа
Федеральный закон от 21 июля 2014 г. № 212-ФЗ «Об основах общественного контроля в Российской Федерации» (в редакции федерального закона от 03.07.2016 г. № 353-ФЗ)	Устанавливает правовые основы, цели, задачи, принципы, информационное обеспечение, статус субъектов общественного контроля, и их взаимодействие между собой, формы и порядок проведения контроля, а также наличие ответственности за нарушение действующего законодательства
Федеральный закон от 10 июня 2008 г. № 76-ФЗ «Об общественном контроле за обеспечением прав человека в местах принудительного содержания и о содействии лицам, находящимся в местах принудительного содержания» (в редакции федерального закона от 28.11.2015 г. № 358-ФЗ)	Обеспечивает правовое регулирование системы общественного контроля, надзора и содействия лицам, заключенным под стражу (включая цели, состав, полномочия и регламент общественных наблюдательных комиссий, формы их деятельности и ответственность, порядок оказания содействия лицам, находящимся в местах принудительного содержания)
Федеральный закон от 10 января 2003 г. № 19-ФЗ «О выборах Президента Российской Федерации» (в редакции федерального закона от 13.07.2015 г. № 231-ФЗ)	Закрепляет правовые основы организации, проведения и финансирования выборов Президента РФ (в том числе выдвижения кандидатов, их статус и информирование избирателей), а также порядок контроля за гласностью и

	голосованием
Федеральный закон от 22 февраля 2014 г. № 20-ФЗ «О выборах депутатов Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации» (в редакции федерального закона от 05.04.2016 г. № 92-ФЗ)	Регулирует вопросы организации, проведения и финансирования выборов депутатов (в том числе выдвижения кандидатов, их статус и информирование избирателей), а также механизм контроля за предвыборной агитацией, голосованием и обжалованием нарушений прав граждан
Федеральный закон от 25.12.2008 г. № 273-ФЗ «О противодействии коррупции» (в редакции федерального закона от 15.02.2016 г. № 24-ФЗ)	Декларирует основные принципы и организационные основы противодействия коррупции, закрепляет виды ответственности за коррупционные нарушения и меры по их профилактике
Федеральный закон от 9 февраля 2009 г. № 8-ФЗ «Об обеспечении доступа к информации о деятельности государственных органов и органов местного самоуправления» (в редакции федерального закона от 09.03.2016 г. № 66-ФЗ)	Устанавливает основные требования и порядок организации доступа к данным о деятельности органов власти различных уровней, а также виды ответственности за нарушения права на доступ к информации
Указ Президента РФ от 04.03.2013 г. № 183 «О рассмотрении общественных инициатив, направленных гражданами Российской Федерации с использованием интернет-ресурса «Российская общественная инициатива» (в редакции Указа Президента РФ от 23.06.2014 г. № 452)	Прописывает правила размещения и рассмотрения общественных инициатив с использованием специализированного интернет-ресурса
Федеральный закон от 04.04.2005 г. № 32-ФЗ «Об Общественной палате Российской Федерации» (в редакции федерального закона от 28.11.2015 г. № 352-ФЗ)	Закрепляет цели, задачи, правовые основы деятельности, регламент, состав, кодекс этики членов общественной палаты как ключевого субъекта общественного контроля, а также организационные основы ее функционирования (включая полномочия ее членов, формы работы и проведения общественной экспертизы, поддержку гражданских инициатив и др.)
Федеральный закон от 19.05.1995 г. № 82-ФЗ «Об общественных объединениях» (в редакции федерального закона от 02.06.2016 г. № 179-ФЗ)	Регулирует правовой статус общественных объединений, их организационно-правовые формы, порядок создания, реорганизации и ликвидации, регулирует вопросы хозяйственной деятельности, управления и контроля за работой объединений; регулирует международные связи общественных объединений и устанавливает ответственность за нарушение законодательства
Федеральный закон от 12.01.1996 г. № 7-ФЗ «О некоммерческих организациях» (в редакции федерального закона от 03.07.2016 № 372-ФЗ)	Устанавливает правовой статус некоммерческих организаций, их формы, порядок создания, реорганизации и ликвидации, регулирует вопросы хозяйственной деятельности, управления и контроля за работой данных организаций

Под общественным контролем в федеральном законе № 212-ФЗ понимается деятельность субъектов общественного контроля по наблюдению за деятельностью органов государственной власти, местного самоуправления, государственных и муниципальных организаций, а также иных структур и организаций, осуществляющих отдельные публичные полномочия

(например, неучастников бюджетного процесса) с целью общественной проверки, анализа и общественной оценки издаваемых ими актов и принимаемых решений.

Установленный федеральным законом открытый перечень субъектов общественного контроля представлен на рисунке 1.

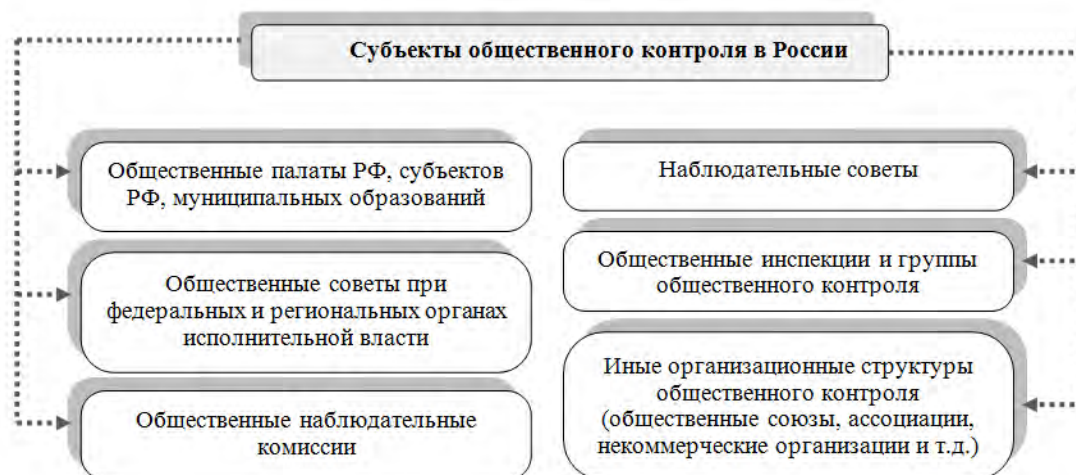


Рисунок 1 – Субъекты общественного контроля в Российской Федерации

Следует отметить, что российские граждане вправе участвовать в осуществлении общественного контроля как лично, так и в составе общественных объединений и иных некоммерче-

ских организаций в качестве общественных контролеров, инспекторов и экспертов. Однако реальная возможность их участия предусмотрена только в случае привлечения граждан теми субъ-

ектами общественного контроля, перечень которых предусмотрен статьей 9 федерального закона № 212-ФЗ. В результате, например, материалы журналистских и частных расследований должны пройти через «фильтр» так называемых организационных структур общественного контроля, чтобы получить статус официальных документов и результатов контрольной деятельности.

Так, в июне прошлого года Общественная палата России выступила с предложением ограничить журналистов в правах быть членами Общественной наблюдательной комиссии, контролирующей вопросы обеспечения прав человека в местах принудительного содержания. По мнению ее отдельных членов, некоторые журна-

листы использовали свой статус членства ради личной выгоды и как преимущество в профессиональной деятельности. По нашему мнению, подобные инициативы носят антиправовой и антиконституционный характер. А прописанный в законе подход к привлечению граждан можно расценить как намерение государства контролировать сам общественный контроль и не выпускать его за рамки заранее очерченного круга структур, что, в свою очередь, противоречит самой идее и принципам общественного контроля.

Заслуживают внимания и отдельные принципы общественного контроля, закрепленные в статье 6 федерального закона № 212-ФЗ (рисунок 2).

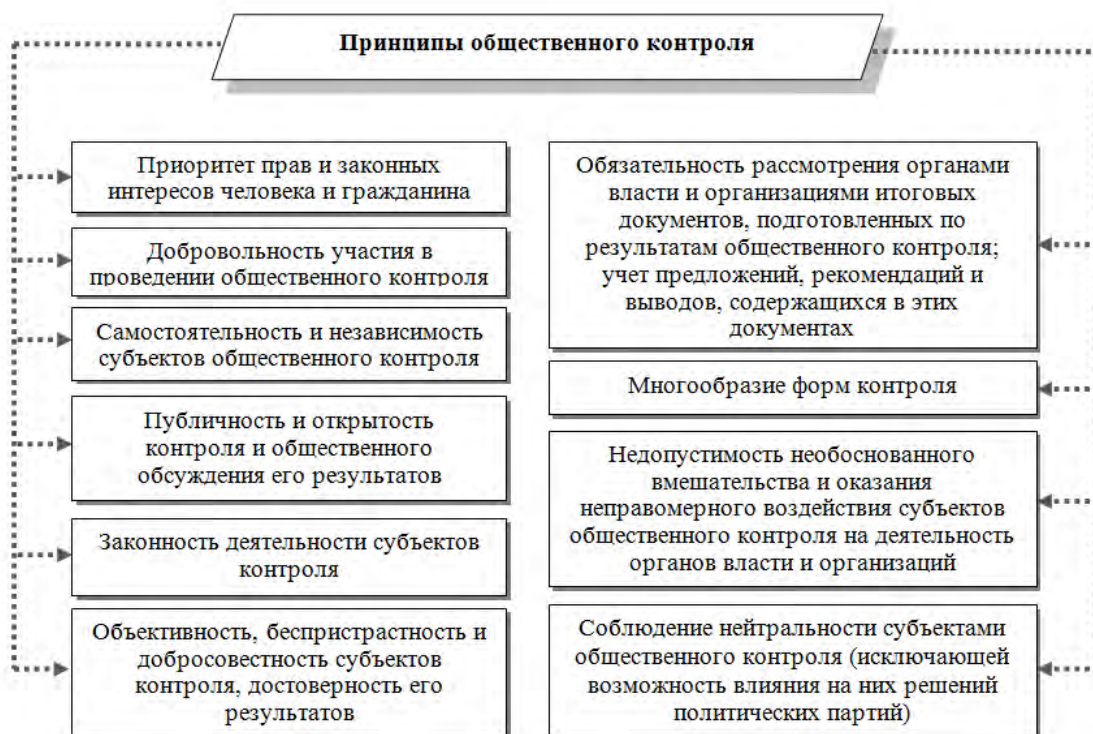


Рисунок 2 – Принципы общественного контроля

Как видно из рисунка, ряд принципов разделяют общественный контроль и деятельность партий. Так, закрепляется принцип «соблюдения нейтральности субъектами общественного контроля, исключающей возможность влияния решений политических партий на осуществление общественного контроля». Тем самым, законодателем предпринимается попытка исключить политические мотивы, сделав общественный контроль объективным и независимым. Но насколько это реально, если отдельные цели общественного контроля априори являются политическими?

Также неясно, кто будет следить за соблюдением принципа самостоятельности и нейтральности субъектов контроля. К примеру, в федеральном законе от 04.04.2005 г. № 32-ФЗ «Об Общественной палате Российской Федерации» закреплен кодекс этики общественников, а у самих контролеров имеются свидетельства, идентифицирующие их как независимых лиц. Но как быть в отношении других общественных структур, некоммерческих организаций, союзов и ассоциаций? Отсутствуют и четкие критерии, по которым будет подтверждаться факт независимости и самостоятельности субъектов общественного контроля.

Так, например, нормы федерального закона № 212-ФЗ гласят о том, что в состав общественного совета не могут входить госслужащие и лица, замещающие государственные должности Российской Федерации и субъектов Российской Федерации и муниципалитетов, а также лица, имеющие судимость или двойное гражданство. Имеется также статья 11 о конфликте интересов. Однако на деле отдельные региональные общественные палаты и советы, если уж и не состоят из местных чиновников, то фактически подчиняются власти. Это подтверждают и представители общественной палаты РФ [4]. А поскольку в законе не прописаны последствия нарушения принципов самостоятельности, независимости и нейтральности, у недобросовестных субъектов общественного контроля имеются все основания игнорировать данные принципы. Безусловно, такая ситуация требует серьезного пересмотра действующей системы организации общественного контроля и введения дополнительных стандартов или разъяснений, подобных разработанным в соответствии с Федеральным законом «Об аудиторской деятельности» Правилам независимости аудиторов и аудиторских организаций [2].

Дискуссионным является и прописанный в законе принцип недопустимости необоснованного вмешательства субъектов общественного контроля в деятельность органов власти и организаций, а также оказания неправомерного воздействия на них. В законе не указано, что именно считать необоснованным вмешательством и кто будет решать, насколько это вмешательство обосновано? В каких пределах воздействие допустимо, а в каких случаях оно будет неправомерным? Имеются ли в виду угрозы, шантаж, рукоприкладство, либо речь идет о широком освещении информации в СМИ, пикетировании или других протестных акциях?

Неоднозначную трактовку также имеет задекларированный принцип учета предложений, рекомендаций и выводов, содержащихся документах, подготовленных по результатам общественного контроля. Так, в статье 5 закона об основах общественного контроля учет мнения назван в качестве общей цели контроля и не содержит каких-либо ограничений и изъятий. Однако в закрепленных в статье 6 того же закона принципах делается оговорка о том, что учет сформулированных в процессе контроля выводов, предложений и рекомендаций обязателен только в случаях, предусмотренных федеральными законами и иными нормативными правовыми актами. К слову, такие законы и акты на сегодняшний момент отсутствуют и могут быть не приняты в ближайшем будущем. В итоге ме-

ханизм учета общественного мнения фактически обездвижен данной отсылочной нормой [8, с. 30].

Отдельно остановимся на полномочиях субъектов общественного контроля. Так, согласно статье 10 субъекты общественного контроля имеют право запрашивать у контролируемых органов необходимую информацию, посещать их в установленном порядке, подготавливать по результатам контроля итоговый документ и направлять его в органы власти, а при выявлении нарушений прав и свобод человека направлять материалы соответствующему уполномоченному по этим правам. Однако не ясно, чем эти права принципиально отличаются от прав любого гражданина, который также может обращаться и посещать органы власти, запрашивать интересующую информацию, направлять свои выводы о нарушениях прав в соответствующие инстанции? [3, с. 35].

Также остается неясным, с какими материалами могут знакомиться общественники и могут ли они требовать внутреннюю, в том числе учетную и управленческую документацию проверяемого лица? [6, с. 69].

Справедливости ради отметим, что в законе закрепляется обязанность органов власти и организаций предоставлять общественным контролерам в случаях и порядке, установленном законодательством Российской Федерации, информацию о своей деятельности, если она представляет общественный интерес. Но при этом исключается возможность получения информации, содержащей государственную тайну или иные конфиденциальные сведения. Таким образом, эту важную и актуальную для общественников норму закона можно легко обойти, ссылаясь то на коммерческую тайну, то на гриф «Для служебного пользования». И как в этом случае поступать общественным контролерам – каждый раз требовать информацию через суд?

Отдельного внимания заслуживает методический инструментарий общественного контроля.

В федеральном законе № 212-ФЗ отсутствуют положения о методах и приемах контрольной деятельности со стороны общественников. Из этого следует, что, как и в отношении других видов финансового контроля, выбор контрольных методов и процедур, равно как и построение методики контрольной работы отдается на откуп проверяющему [5, с. 73]. Таким образом, субъект контроля самостоятельно определяет методический инструментарий, используемый в ходе контрольных действий в зависимости от формы общественного контроля (общественная проверка, общественная экспертиза, общественный мони-

торинг, слушания и т.д.), его тематики, места проведения, информационной базы, компетенции лица, осуществляющего контроль и прочих факторов.

При этом по нашему мнению, в рамках общественной контрольной деятельности предпочти-

тельно использовать комплекс универсальных методов, характерных для различных форм и видов экономического контроля. Предлагаемый нами перечень контрольных методов и приемов представлен на рисунке 3.



Рисунок 3 – Рекомендуемый перечень методов общественного контроля

Имеются вопросы и к порядку проведения контрольных мероприятий со стороны общественных структур. Если сроки проведения общественных проверок и экспертиз четко регламентированы законодательством, то периодичность и количество одновременных контрольных действий законом не ограничено. В свою очередь, это может стать одним из возможных способов дестабилизации работы органов власти со стороны недобросовестных общественников.

Не совсем ясен и порядок опубликования результатов контрольных мероприятий. Так, в федеральном законе № 212-ФЗ указано, что размещение в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» искаженных или недостоверных сведений о результатах общественного контроля влечет ответственность, установленную законодательством РФ. При этом хотелось бы уточнить, будут ли общественники нести ответственность, если к

моменту публикации итоговых документов в СМИ выявленные в ходе контроля нарушения были уже устранены?

Кроме того, законом установлено, что заключение общественной экспертизы должно содержать «общественную оценку социальных, экономических, правовых и иных последствий принятия акта, проекта акта, решения, проекта решения, документа или других материалов, в отношении которых проводилась общественная экспертиза». При этом в нем не упоминается, какие должны быть последствия резко негативной общественной оценки [7, с. 18].

Таким образом, в законе приведены только отсылочные нормы об ответственности, причем как для субъектов общественного контроля, так и для тех, кто препятствует его проведению. Конкретные меры ответственности действующим законодательством РФ по-прежнему не предусмотрены. Ответственность же для органов

власти и организаций за игнорирование мнения или предложений субъектов общественного контроля и вовсе отсутствует. В законе не упоминается и о дисциплинарной ответственности чиновников.

Обобщая вышеизложенное, становится очевидным, что современные нормы федерального закона № 212-ФЗ фактически сводят смысл общественного контроля к «товарищеской критике», потому как повлиять на реальную работу государственного аппарата субъекты общественного контроля смогут лишь в том случае, если государственная машина сама захочет пойти навстречу обществу.

Поэтому, несмотря на востребованность системы общественного контроля, говорить о

полноценной и результативной работе российских общественников станет возможным лишь тогда, когда будет принят соответствующий массив поправочных и уточняющих нормативно-правовых актов во исполнение действующего законодательства.

Полагаем, что только взвешенные и последовательные шаги нормативных изменений и корректировок, которые еще предстоит сделать в рамках законотворческой деятельности, позволят поднять систему общественного контроля на принципиально качественный уровень, вовлечь общественность в процесс принятия государственных решений и стимулировать устойчивое развитие гражданского общества.

### Список литературы

1. Об основах общественного контроля в Российской Федерации: федеральный закон от 21 июля 2014 г. № 212-ФЗ. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
2. Правила независимости аудиторов и аудиторских организаций: одобрены Советом по аудиторской деятельности от 20.09.2012 г., Протокол № 6. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
3. Андреева Л.А. К вопросу об общественном контроле // Вопросы современной юриспруденции. – 2014. - № 43. – с. 33-38.
4. В России необходимо установить критерии осуществления общественного контроля. [Электронный ресурс]. – //www.garant.ru/news/512280/#ixzz3r1medarv.
5. Кеворкова Ж.А., Окружко О.А. Бухгалтерская экспертиза расчетов с контрагентами в строительных организациях. – Калуга: ИД «Эйдос», 2012. – 200 с.
6. Окружко О.А. Объект исследования в бухгалтерской экспертизе // Российское предпринимательство. – 2009. – № 1-1. – С. 69-73.
7. Окружко О.А. Что нужно знать о бухгалтерской экспертизе // Аудит и финансовый анализ. – 2013. - № 3. – С. 17-21.
8. Пермяков Р.Ю. Проблемы реализации нормативных документов в области общественного контроля // Электронный научный журнал «ГосРег». – 2014. – № 3. – С. 29-33.

Калужский филиал Финуниверситета, Калуга



УДК 336.274.3

СЕРГИЕНКО Н.С.

## РЕГИОНАЛЬНЫЙ РЫНОК ЦЕННЫХ БУМАГ В ОБЕСПЕЧЕНИИ РАЗВИТИЯ РЕГИОНА

## THE REGIONAL SECURITIES MARKET IN THE DEVELOPMENT OF THE REGION

**Аннотация:** в работе рассмотрена актуальная проблема поиска источников финансирования дефицитов региональных бюджетов через привлечение на рынке заимствований средств населения посредством эмиссии и размещения внутренних облигационных займов. В статье определены возможные точки соприкосновения рынка ценных бумаг и региональной финансовой системы, выявлен резерв повышения результативности рынка ценных бумаг для развития региональной экономики и региональной финансовой системы на примере опыта Томской области.

**Ключевые слова:** доходы бюджета, дефицит бюджета, ценные бумаги, финансовый рынок, облигации, бюджетная политика, финансовая грамотность населения.

**Abstract:** the article considers the actual problem of search of sources of financing of deficits of regional budgets by raising funds by the emission and the placement of internal bonds. The article identifies possible contact points of the market of securities and the regional financial system, identifies the improvement reserve in the performance of the security market for the development of regional economy and the regional financial system on the example of Tomsk region.

**Keywords:** budget revenues, budget deficit, securities, financial markets, bonds, budget policy, financial literacy.

Условия постоянного бюджетного дефицита заставляют региональные и муниципальные власти изыскивать все новые и новые источники средств для пополнения доходной части своих бюджетов [7,8]. Частично эту проблему решают новые механизмы бюджетного кредитования, созданные на федеральном уровне [3,9]. Одним из них может стать и привлечение сбережений физических лиц — жителей соответствующих территорий [2]. Такие проекты в виде эмиссии и размещения внутренних облигационных займов более десятка лет реализуются в Томской области.

В Томской области серьезное внимание уделяют рынку заимствований и отношениям с инвесторами. В условиях кризиса 2009 года был уменьшен горизонт планирования новых заимствований, при том, что до этого рассматривались займы сроком от 4 лет и более. В этой связи была перестроена временная структура долга на срочность новых заимствований от 1 года до 3 лет. Так, впервые в истории Томской области был подготовлен выпуск краткосрочных облигационных займов.

Кроме того, было привлечение бюджетного кредита из федерального бюджета на сумму 500 млн руб., чего не происходило на протяжении многих лет. Ставка по данному кредиту (ставки рефинансирования) несколько стабилизировала рост расходов на обслуживание долга.

Оценивая риски, которые несут инвесторы,

приобретающие как новые, так и ранее размещенные ценные бумаги региона, власти в начале 2009 года законодательно ограничили на региональном уровне максимальный уровень долга на уровне 50% собственных доходов. Это позволило инвесторам составить более детальное представление о развитии долговой ситуации в регионе в ближайшие годы.

Одним из направлений в сфере заимствований, на котором во время кризиса был сделан определенный акцент, стало развитие внутререгионального рынка заимствований. В начале 2008 г. все усилия департамента финансов Томской области были сконцентрированы на продвижении внутренних облигационных займов среди населения и предприятий на территории трех областей: Томской, Кемеровской и Новосибирской. Причины, побудившие обратить внимание на данный сегмент, были следующие:

- положительный мировой опыт данных заимствований — во многих странах большая доля накоплений домохозяйств вложена в региональные (муниципальные) займы;
- потенциальный объем рынка заимствований — на депозитах физических лиц, только на территории Томской области хранятся сбережения, которые в сумме превышают годовой объем собственных доходов региона;
- диверсификация рынка заимствований для бюджета региона. Физические лица являются более консервативными кредиторами по сравне-

нию с профессиональными инвесторами.

Впервые Томская область предложила населению внутренние облигации в 2002 г. - документарные облигации на предъявителя. В соответствии с нормативными документами бланки государственных облигаций обязательно изготавливаются на предприятиях Гознака. В связи с большой загрузкой на данных предприятиях срок печати бланков составлял 3-4 месяца. Это очень сильно влияло на скорость размещения новых выпусков облигаций, так как после регистрации эмиссионных документов нельзя было своевременно предложить инвесторам новый выпуск. Тем не менее, данные облигации в тот период времени были наиболее востребованы на внутреннем рынке — уровень финансовой грамотности у населения не позволял доверять бездокументарной форме выпуска. Отметим, что у населения ещё в памяти были негативные события 1998 г., а также череда финансовых пирамид. В течение первого года внутренние облигации приобрело около 300 человек, объем выпуска облигаций составил 100 млн руб.

Документарные облигации на предъявителя в Томской области выпускались до 2006 г. Среди проблем того периода отмечается сложность не просто формирования логистической системы по доставке бланков облигаций агентам. Поэтому в дальнейшем был переход на документарные облигации с глобальным сертификатом. Данный вид облигаций нивелировал основные минусы облигаций предыдущего вида, однако и он не был идеальным. Каждый агент размещал часть выпуска внутри своего депозитария, в связи с чем было практически невозможно сформировать единое учетное пространство облигаций, когда владелец, независимо от места приобретения ценных бумаг, мог бы их реализовать любому из агентов. Также из-за специфики депозитарного учета власти отказались от возможности выплаты дохода и погашения облигаций в наличной форме для физических лиц.

Учитывая перечисленные выше недостатки, была разработана схема размещения внутренних облигаций в форме именных бездокументарных ценных бумаг, учет по которым осуществляется в одном месте — у уполномоченного реестродержателя. Данная схема существует и в настоящее время. Благодаря изменению системы учета и распространения облигаций удалось объединить всех агентов в единое учетное пространство, предложить покупателям облигаций возможность выбора формы выплаты дохода и погашения ценных бумаг: наличная или безналичная.

Приобретая внутренние облигации Том-

ской области, клиент не несет никаких дополнительных издержек — услуги реестродержателя, агентов по размещению, платежных агентов и прочее оплачивает эмитент. Благодаря наработанной системе взаимодействия с профессиональными участниками рынка ценных бумаг размер комиссии остается на достаточно низком уровне, - например, комиссия агентов за размещение оставляет 0,6% от номинальной стоимости размещенных облигаций.

Участники схемы размещения: уполномоченный реестродержатель — профессиональный участник рынка ценных бумаг, имеющий лицензию ФСФР на ведение реестра; агентами по размещению выступают банки, имеющие развитую филиальную сеть на территории региона. Продажа облигаций осуществляется по цене, которая определяется на каждый день исходя из номинальной стоимости, а также накопленного купонного дохода на день продажи. Координацию между всеми субъектами, вовлеченными в схему работы внутреннего рынка, осуществляет ведущий организатор — государственное учреждение «Томская расчетная палата».

Схема покупки физическим лицом примерно выглядит следующим образом: покупатель обращается к одному из агентов, действующему от имени департамента финансов Томской области на основании выданной доверенности, для заключения договора купли-продажи облигаций и заполняет анкету зарегистрированного лица для открытия счета у уполномоченного реестродержателя. На основании заключенного договора агент предоставляет уполномоченному реестродержателю передаточное распоряжение на перевод ценных бумаг на счет нового владельца. После чего владельцу (по его желанию) направляется выписка о количестве облигаций на его лицевом счете. Каждые 3 месяца происходит фиксация списка владельцев облигаций, которые получают купонный доход. Фиксация списка происходит с одновременным приостановлением операций с облигациями, после выплаты дохода обращение облигаций возобновляется.

При обращении облигаций большое внимание уделяется вторичному рынку: помимо агентов, которые осуществляют выкуп облигаций на вторичном рынке, департамент финансов предложил населению выкуп облигаций по номинальной стоимости в любой период обращения ценных бумаг, за исключением периода приостановки операций. Это позволило облигациям получить сильное конкурентное преимущество по сравнению с другими инструментами сбережения, что повлияло на увеличение количества

покупателей облигаций. Через полгода с начала действия данного предложения можно констатировать, что для населения это является важным фактором при принятии решения о приобретении облигаций. Однако это не привело к неконтролируемому увеличению оборотов вторичного рынка, когда граждане приобретают ценные бумаги на очень непродолжительный срок. Средний объем вторичных операций не превышает 5% от суммы размещенных ценных бумаг.

Кроме того, увеличение объемов продаж происходит очень сдержанно. И проблема по большей части не в размере процентной ставки по облигациям, а в общей финансовой грамотности, а точнее, в менталитете населения. Поэтому на территории области была разработана Программа финансовой грамотности населения, которая успешно реализуется при участии профессиональных участников рынка ценных бумаг, банков и образовательных учреждений.

Такое финансирование бюджетного дефицита позволяет поддерживать бюджетные расходы на необходимом уровне, однако требует самой тщательной проработки политики бюджетного заимствования — расчета срочности и стоимости кредитов для гарантированного их погашения и выплаты процентов в полном соответствии с условиями заключенных договоров. При этом интерес распорядителя бюджетных средств любого уровня един — обеспечить максимально длительный срок привлечения заемных денег, минимизируя при этом собственные расходы в виде платы за предоставленный кредит.

Одним из видов таких займов являются банковские кредиты, однако банки не всегда охотно кредитуют бюджетный дефицит, предпочитая вкладываться в кратко- и среднесрочные бизнес-проекты. На этом фоне эффективным инструментом пополнения бюджетов разных уровней становятся облигационные займы — в первую очередь за счет возможности привлечения «длинных» денег при их умеренной стоимости.

По сути, эмиссия и размещение ценных бумаг — как региональных, так и муниципальных бюджетов — позволяет эмитентам и инвесторам выстроить прямые и прозрачные отношения друг с другом, исключив посредничество кредитных организаций.

Муниципальные облигации являются высокоэффективным инструментом перераспределения денежных ресурсов, интересным как для инвестора, так и для заемщика — ведь инвесторы, вкладывая свои накопления в муниципальные облигации, получают сегодня доходность

выше, чем по банковским депозитам, заемщик же привлекает денежные средства по ставкам ниже текущих ставок кредитования коммерческих банков и на значительно более длительный срок, до 10 лет.

Облигации внутреннего займа, так же как и биржевые облигации, являются менее гибкими и более сложными в техническом отношении инструментами, чем банковские кредиты, которые больше используются как краткосрочный долговой инструмент для покрытия временных кассовых разрывов, возникающих при исполнении бюджета.

Облигационные займы позволяют привлекать в бюджет денежные средства как организаций, так и населения — но на сегодня объемы размещения региональных и муниципальных облигаций в подавляющем большинстве формируются за счет участия юридических лиц. Между тем потенциал финансирования бюджетного дефицита за счет сбережений физических лиц, без преувеличения, огромен. По мнению экспертов, на руках у населения находится огромная масса наличности — практически столько же, сколько население хранит в коммерческих банках. Сегодня эта наличка не работает на экономику и обесценивается инфляцией.

Складывается парадоксальная ситуация — регионы и муниципалитеты испытывают хроническую нехватку денежных средств, необходимых для социально-экономического развития своих территорий, а жители этих же территорий, жалуясь на те же нерешенные социально-экономические проблемы и обладая потенциальными возможностями для их разрешения, не принимают адекватного участия в заемном финансировании местных бюджетов на собственное же благо.

Безусловно, процесс вовлечения граждан в кредитование своих территориальных бюджетов совсем не прост, и здесь на первый план выходят вопросы надежности эмитента и доходности его ценных бумаг. Но не меньшую роль играет и необходимый уровень финансовой грамотности населения, привычного к классическим банковским депозитам, что под защитой Агентства по страхованию вкладов.

Облигации являются ценными бумагами, а не банковским вкладом, поэтому они не подлежат страхованию.

Однако «путь в тысячу ли начинается с первого шага», и этот шаг — активное размещение облигаций муниципального и областного займов среди жителей своего региона — уже сделан городом Томском и Томской областью. Так что сегодня уже можно говорить не о теоре-

тическом потенциале наполнения муниципального и регионального бюджетов финансами жителей города и области, а оценивать реальные объемы привлечения и направления расходования этих средств.

В настоящий момент Томская область — единственный регион, который привлекает средства населения посредством выпуска облигаций. Уже в течение 14 лет проводится работа с облигациями для населения, осуществлено 32 выпуска на общую сумму более 7 млрд рублей.

В первом полугодии 2016 года жители Томской области приобрели облигации на 600 млн рублей, а всего на руках у населения находятся облигации на 1 млрд рублей, и это больше 5% рыночного долга.

Рассматривая финансовую устойчивость бюджета Томской области, можно отметить, что долговая нагрузка по итогам 2015 года составила 56,9%.

К примеру, долговая политика Калужской области на текущий момент времени направлена на сдерживание уровня долга и минимизацию стоимости его обслуживания.

В Томской области, кроме региональных облигаций внутреннего займа, обращаются и аналогичные муниципальные облигации. Так, общий объем эмиссии облигаций для населения города Томска 2015 года составил 100,0 млн рублей, а за период с 24 декабря 2015 года по 12 апреля 2016 года Томском продано облигаций всего на 32,1 млн рублей [11].

Внушительная сумма вложений в облигации Томской области говорит о высоком уровне доверия жителей региона, вкладывающих собственные средства в его развитие. И дело тут не в патриотизме жителей области, а скорее в многолетней разъяснительной работе регионального правительства, направленной на доведение до своих граждан основных составляющих надежности облигационных вложений.

Население области относится с доверием к рассматриваемому виду ценных бумаг, и спрос на них из года в год стабилен. Кроме того, наблюдается преимущество в проводимой финансовой политике, о чем свидетельствует и четырнадцатилетнее партнерство Томского отделения ПАО Сбербанк и администрации Томской области, при котором банк выступает агентом по реализации облигаций областного внутреннего займа.

Важно подчеркнуть, что своего рода обеспечением или гарантом по облигациям является бюджет Томской области, если говорить об областном внутреннем облигационном займе, или городской бюджет Томска, если подразумевают-

ся облигации городского внутреннего займа.

Надежность облигаций Томского областного займа гарантирована региональным бюджетом — а он в свою очередь подтверждается авторитетными финансовыми институтами. Независимую оценку кредитоспособности Томской области осуществляют международные эксперты рейтингового агентства Standard&Poors, а в апреле 2016 года рейтинг области по международной шкале был подтвержден на уровне «BB».

Однако главным элементом надежности вложенных населением средств, наверное, можно назвать положительную кредитную историю, начало которой положено еще в 90-е годы прошлого века и которую регион бережет. Облигации для населения по многим аспектам имеют «безопасность» в период непрогнозируемых рисков на банковском рынке, связанных с отзывом банковских лицензий.

Для получения существенных сумм от размещения облигационных займов среди населения необходимо, кроме надежности ценных бумаг, обеспечить и их привлекательную доходность. Действующая ставка купонного дохода по облигациям Томской области - 11% годовых - способна обеспечивать с позиций населения и инвесторов более высокий доход, чем банковский депозит, при сравнимой их надежности. Это создает и привлекательность вложений в рассматриваемый инструмент. Кроме того, такой заем выгоден и для областного бюджета, создавая конкурентную среду и позволяя снижать стоимость бюджетных заимствований.

Рассматривая динамику процентных ставок бюджетного финансирования, можно отметить влияние на них со стороны инвестиционных средств населения области: в 2009 году банки устанавливали ставки по кредитам на уровне 21%, при этом процентная ставка по внутренним облигационным займам составляла 15%, но за прошедшие 14 лет работы с займами для населения сложился ценовой паритет со стоимостью банковских кредитов. В 2016 году сохраняется паритет: 11% годовых выплачивается населению по купонам и 11,9% — результат последних аукционов по кредитованию Томской области, проводимых в июле 2016 года».

Нельзя не согласиться с экспертами в их оценке томских облигаций внутреннего займа как инструмента с хорошей доходностью, составляющего достойную конкуренцию традиционным банковским вкладам.

Поэтому уверенность Александра Феденева в том, что область при необходимости может нарастить долю облигаций для населения в своем долгом портфеле, вполне обоснована.

В то же время, при всей важности привлечения средств населения такие облигации не могут стать основным инструментом финансирования дефицита бюджета — в первую очередь, из-за того, что население не готово сегодня приобретать долгосрочные бумаги, так же как и банки с большой неохотой дают кредиты на срок более трех лет. Впрочем, это относится и к банковским депозитам — физические лица крайне неохотно размещают свои деньги на вкладах сроком более трех лет. По информации ЦБ РФ, в 2016 году россияне доверили банкам на длительные сроки менее 1% всех внесенных вкладов.

Сегодня надежность и доходность облигационных займов позволяют рассчитывать на привлечение от населения значимых средств. К тому же владельцы облигаций, финансируя бюджет, могут считать себя причастными к ускорению социально-экономического развития своих территорий, предполагая развитие инфраструктуры своего региона.

Существует масса объектов приложения таких средств — это, например, дорожная и спортивная инфраструктура, расселение ветхого и аварийного жилья.

При этом Бюджетный кодекс РФ не позволяет связать выпуск облигационных займов с конкретными проектами, например, строительством мостов или дорог, но такая связь есть — только опосредованно — через финансирование дефицита бюджета.

Важным аспектом данного механизма можно назвать то, что этот проект способствует развитию финансовой грамотности населения, культуры работы с ценными бумагами и формированию сознания томичей в том, что они, покупая облигации, инвестируют в развитие своего региона. Жители региона понимают, что они содействуют развитию социальных объектов — в частности, поликлиник и школ.

По своей экономической сути облигационные займы, предназначенные для населения, выполняют те же функции, что и любой другой долговой инструмент — это привлечение заемных средств в бюджет. Одновременно с выполнением своей основной функции внутренние облигации выполняют ряд других: они помогают воспитывать внутреннего инвестора, а также дают облигационерам начальные знания по финансовой грамотности. Человек, который приобрел такие облигации, точно узнает такие понятия, как «эмитент», «платежный агент», «накопленный доход», «реестродержатель» и другие. Конечно, по сравнению с биржевыми облигациями внутренние проигрывают в объемах и сроках привлечения денежных средств. Но, тем не ме-

нее, в долговой политике физические лица являются стабилизирующей инвесторской базой, которая не подвержена сиюминутным настроениям и колебаниям рынка. Даже информирование потенциальных инвесторов и населения об условиях облигационного займа повышает уровень финансовой грамотности в регионе.

Немаловажным положительным эффектом от организации внутренних облигационных займов, ориентированных на население, является повышение уровня финансовой грамотности граждан - инвесторов. Понимание принципов работы конкретного эмиссионного продукта позволяет в будущем более профессионально подходить к классическим финансовым инструментам, разумно взвешивая риски и доходность, а также переходить к освоению более сложных технологий - использованию деривативов и самостоятельной работе на фондовом рынке.

Отметим, что Банк России в «Основных направлениях развития и обеспечения стабильности функционирования финансового рынка Российской Федерации», охватывающих период до 2018 года, определил одной из целей развития повышение уровня и качества жизни граждан РФ за счет использования инструментов финансового рынка.

Работа с региональными и муниципальными ценными бумагами обусловлена высоким профессионализмом финансовых подразделений администраций и опытом экономического блока по диверсификации экономики региона и города, обеспечивая приток новых инвестиций и открытость территориальных бюджетов.

Бесспорно, опыт Томской области демонстрирует возможности привлечения ресурсов финансового рынка для финансирования дефицита бюджета, однако к внедрению данной практики в других регионах следует относиться взвешенно. К примеру, в настоящее время, когда исполнение бюджета Калужской области осуществляется в условиях ограничений по уровню долговой нагрузки и дефицита, принятых областью в результате заключения соглашений с Минфином РФ о предоставлении бюджету области из федерального бюджета бюджетных кредитов для погашения долговых обязательств, реализация региональных внутренних займов в целях проектного финансирования приведет к росту государственного долга либо отвлечет средства от финансирования иных социально значимых расходов областного бюджета [10]. Поэтому в условиях дефицитности областного бюджета привлечение заемных средств от размещения облигаций внутреннего займа для населения (аналогично Томской области) может осуществ-

ляться в небольших объемах и носить среднесрочный характер, что связано с ограниченной емкостью рынка. Учитывая нестабильность на рынке долговых обязательств, а также жесткие

ограничения по уровню долга и долговой нагрузки на областной бюджет, на сегодняшний день для Калужской области оптимальным может являться выпуск биржевых облигаций.

### Список литературы

1. Балынин И.В. Участие гражданского общества в реализации социальных функций государства как фактор повышения качества управления расходами бюджета // Финансы и кредит. - 2016. - № 3 (675). - С. 40-53.
2. Балынина С.А., Балынин И.В. Особенности, условия и проблемы привлечения средств во вклады физических лиц кредитными организациями в Российской Федерации в 2011-2015 гг. //Аудит и финансовый анализ. - 2016. - № 3. - С. 153-157.
3. Иванова Е.В. Механизмы обеспечения сбалансированности местных бюджетов в современных условиях // Результаты научных исследований научно-педагогических работников Сибирского института бизнеса и информационных технологий Сибирский институт бизнеса и информационных технологий. Омск. - 2015.- С. 24-41.
4. Марков С.Н. Развитие финансового рынка как фактор экономического развития в условиях глобализации // Двадцать первые апрельские экономические чтения материалы Международной научно-практической конференции. Омский филиал Финансового университета при Правительстве РФ; под редакцией В.В. Карпова, А.И. Ковалева. - 2015. - С. 198-203.
5. Прокофьев С.Е., Галкин А.И., Еремин С.Г. Управление государственной и муниципальной собственностью. Учебник и практикум / Москва. - 2016. - Сер. 68.
6. Прокофьев С.Е. Кассовое обслуживание федерального бюджета: итоги и перспективы // Финансы.- 2012.- № 6.- С. 24-27.
7. Прокофьев С.Е. Операции репо со средствами единого казначейского счета Федерального казначейства // Финансы.- 2015.- № 10.- С. 21-25.
8. Прокофьев С.Е., Сергиенко Н.С. Управление ликвидностью единого счета бюджета: региональный опыт // Экономика и предпринимательство.- 2016.- № 1-1 (66-1).- С. 352-355.
9. Сергиенко Н.С. Бюджетное кредитование как инструмент обеспечения текущей ликвидности бюджета // Аудит и финансовый анализ.- 2016.- № 3.- С. 188-192.
10. Сергиенко Н.С., Сусякова О.Н. Оценка долговой политики Калужской области // Проблемы социально-экономического развития России на современном этапе материалы VI Ежегодной Всероссийской научно-практической конференции (заочной): в 2-х частях. Ответственный редактор А.А. Бурмистрова; Министерство образования и науки РФ, Тамбовский государственный университет имени Г. Р. Державина». 2013. С. 236-244.
11. Муниципалитет должен жить по средствам [Электронный ресурс]. [http://bujet.ru/article/305122.php?sphrase\\_id=1108537](http://bujet.ru/article/305122.php?sphrase_id=1108537) [Дата обращения 14.10.2016].

Калужский филиал Финуниверситета, Калуга

УДК 336

СОЛЯРИК М.А.

## АНАЛИЗ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ СИТУАЦИИ ГОСУДАРСТВА В ЦЕЛЯХ ДОСТИЖЕНИЯ ЕГО НАЛОГОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

### ANALYSIS OF THE ECONOMIC SITUATION OF THE STATE IN ORDER TO ACHIEVE HIS TAX SECURITY

**Аннотация:** в работе представлен анализ экономической ситуации в Российской Федерации в отношении ее уровня налоговой безопасности, который позволяет определить правильно и грамотно построенные государственными органами приоритеты и тактические задачи в области налоговой политики.

**Ключевые слова:** налоговая безопасность, уклонение от уплаты налогов, налоговые поступления, налоговая задолженность.

**Abstract:** the paper presents the analysis of the economic situation in the Russian Federation in relation to its level of tax security, which allows you to determine the correct and well-constructed government priorities and tactical objectives in the area of tax policy.

**Keywords:** tax safety, tax evasion, tax revenues, tax debt.

На сегодняшний день перед государствами особенно остро стоит вопрос поддержания и повышения уровня их экономической безопасности. Достижение подобной цели обеспечит устойчивый экономический рост, налаженность финансовой системы, а также привлечение дополнительных средств в бюджет. Одной из составляющих экономической безопасности является налоговая безопасность, определяющаяся таким состоянием экономики, при котором обеспечивается непрерывное и достаточное финансирование государства [3, с. 118]. Ее достижение предопределяет не только финансовое благополучие, но и восстановление взаимозависимости государства и налогоплательщиков, возможность урегулирования экономических и социальных процессов [1, с. 39].

Стоит отметить, что глобальность проблемы достижения налоговой безопасности, которая с каждым днем все более обостряется, предопределяет актуальность исследования сущности вопроса относительно уклонения от уплаты налогов в Российской Федерации, а также

мер, разработанных государством для борьбы с данной проблемой.

В 2015 году Министерство финансов Российской Федерации обнародовало чрезвычайно важный документ, имеющий прямое отношение к повышению уровня налоговой безопасности в государстве – «Основные направления налоговой политики Российской Федерации на 2016 год и плановый период 2017 и 2018 годов». Одной из основных его частей является глава, касающаяся мер в области налоговой политики, планируемых к реализации в 2016-2018 гг., в частности, мер по борьбе с размыванием налоговой базы и выводом прибыли из-под налогообложения.

Разработка таких мер обусловлена современной экономической ситуацией в государстве. Так, известно, что здоровой принято считать ту экономическую систему, в которой 80% доходов государственного бюджета формируются за счет налоговых поступлений. Данные, представленные в таблице 1, отражают степень реализации данного положения относительно федерального бюджета Российской Федерации в 2013-2015 гг.

Таблица 1- Доходы федерального бюджета Российской Федерации в разрезе источников поступлений в 2013-2015 гг.

Показатель	2013		2014		2015	
	млрд. руб.	в %	млрд. руб.	в %	млрд. руб.	в %
Доходы всего	13 019,9	100,00	14 496,9	100,00	13 654,5	100,00
Налоговые поступления	5368,0	41,23	6214,6	42,87	6 880,5	50,39
Неналоговые поступления	7 600,8	58,38	8 171,3	56,36	6539,3	47,89
Безвозмездные поступления	51,1	0,39	111,0	0,77	234,7	1,72

Источник: составлено автором на основании данных [11], [12].

Замечание: в таблице 1 за 2015 год представлены оперативные данные, подготовленные Федеральным Казначейством.

На основе вышеуказанных данных следует отметить, что в 2013 году наибольший удельный вес в общей структуре доходов имели неналоговые поступления (почти 58,4%). Однако в исследуемом периоде наблюдается отрицательная динамика данного показателя. Одновременно с этим, в 2013-2015 гг. прослеживается тенденция увеличения налоговых поступлений как по абсолютной величине (почти на 1513 млрд. руб.), так и по показателю удельного веса в общей структуре (почти на 9,2%). Данная динамика оказывает благотворное влияние на стабилизацию струк-

туры доходов бюджета. Однако если анализировать налоговые поступления федерального бюджета Российской Федерации относительно удельного веса налоговых поступлений в структуре доходов федерального бюджета США, который в среднем в два раза превышает исследуемый показатель, можно сделать вывод, что утверждать о наличии здоровой экономической системы в Российской Федерации определенно нельзя.

Интересно отметить, что специфика налоговой системы Российской Федерации проявляется в том, что основная масса всех налоговых поступлений сосредоточена в конкретных областях государства (таблица 2).

Таблица 2 - Основные регионы, обеспечивающие налоговые поступления в федеральный бюджет в 2013-2015 гг.

Регион	2013	2014	2015
г. Москва, млрд. руб.	838,5	894,4	1 080,6
Г. Санкт-Петербург, млрд. руб.	240,3	329,3	377,7
Республика Татарстан, млрд. руб.	192,1	223,7	243,7
Московская область, млрд. руб.	193,6	218,3	233,3
Красноярский край, млрд. руб.	148,2	168,4	183,3
Итого, млрд. руб.	1 612,7	1 834,1	2 118,6
По отношению к налоговым поступлениям федерального бюджета, в %	30,04	29,51	30,79
По отношению к доходам федерального бюджета, в %	12,39	12,65	15,52

Источник: составлено автором на основании данных [12].

Анализируя вышеуказанные данные, необходимо отметить положительную тенденцию роста налоговых поступлений в 2013-2015 гг. во всех указанных субъектах Российской Федерации. При этом в Москве за исследуемый период сумма налогов увеличилась почти на 30% (что в натуральном выражении составляет больше 242 млрд. руб.), а в Санкт-Петербурге – больше чем на 52% (что в натуральном выражении составляет более 137 млрд. руб.). Прочие указанные регионы также характеризуются увеличением объема налоговых поступлений, однако в гораздо меньшем объеме. Следует обратить внимание на то, что из 85 ныне существующих субъектов

Российской Федерации всего 5 обеспечивают около 30% налоговых поступлений федерального бюджета и около 12,5%, а в 2015 году примерно 15,5% всех доходов федерального бюджета государства. Приведенные данные говорят об оживленной экономической деятельности в исследуемых регионах и низкой плотности населения, а также низком уровне экономической активности в прочих субъектах Российской Федерации.

При анализе российской налоговой системы нельзя не затронуть величину задолженности налогоплательщиков перед бюджетной системой (таблица 3).

Таблица 3- Величина задолженности перед бюджетной системой РФ в 2013-2015 гг.

Показатель	2013	2014	2015
Совокупная задолженность в бюджетную систему РФ, млрд. руб., в том числе	770,3	802,7	827,3
Недоимка, млрд. руб.	384,9	430,3	461,4
Урегулированная задолженность, млрд. руб.	380,4	363,3	359,1
Другое, млрд. руб.	5,0	9,1	6,8
Совокупная задолженность к доходам федерального бюджета, в %	5,92	5,54	6,06

Источник: составлено автором на основании данных [12].



Замечание: данные представлены без учета задолженности по уплате пеней и налоговых санкций.

Анализ данных таблицы 3 позволяет сделать вывод о масштабности величины задолженности перед бюджетной системой РФ в 2013-2015 гг. При этом в исследуемом периоде отмечается тенденция роста данного показателя (на 57 млрд. руб.). В общей структуре урегулированная задолженность, то есть та задолженность, возврат которой является возможным, имеет отрицательную динамику, в то время, как величина недоимки, которая по тем или иным причинам возврату не подлежит, имеет большой положи-

тельный прирост (76,5 млрд. руб.). Данный показатель в общей структуре в 2015 году уже превышает все другие виды задолженности. Также стоит отметить, что совокупная задолженность налогоплательщиков перед бюджетной системой Российской Федерации составляет в 2013-2015 гг. примерно 5-6% от общей величины доходов федерального бюджета. Проведенный анализ позволяет сделать вывод об ухудшении состояния налоговой безопасности в государстве в исследуемый период.

Следует также выделить объем задолженности исследуемых регионов перед бюджетной системой Российской Федерации (таблица 4).

Таблица 4- Объем задолженности по регионам перед бюджетной системой РФ в 2013-2015 гг.

Регион	2013	2014	2015
г. Москва, млрд. руб.	212,3	198,5	205,6
Московская область, млрд. руб.	48,1	53,9	62,7
Г. Санкт-Петербург, млрд. руб.	28,5	33,4	30,8
Красноярский край, млрд. руб.	14,7	14,7	13,3
Республика Татарстан, млрд. руб.	5,9	5,6	6,5
Итого, млрд. руб.	309,5	306,1	318,9
По отношению к задолженности всего, в %	40,18	38,13	38,55
По отношению к доходам федерального бюджета, в %	2,38	2,11	2,34

Источник: составлено автором на основании данных [12].

Замечание: данные представлены без учета задолженности по уплате пеней и налоговых санкций.

Анализ данных таблицы 4, позволяет сделать вывод, что безусловным лидером среди исследуемых субъектов является город Москва, в котором сумма задолженности в 2015 году превышает общую сумму показателей по остальным четырем регионам больше чем на 92 млрд. руб. Однако стоит заметить, что в 2013-2015 гг. в Москве определенной тенденции не наблюдается. За исследуемый период искомый показатель снизился в данном субъекте на 6,7 млрд. руб. Аналогичная ситуация наблюдается в Санкт-Петербурге и республике Татарстан. В свою очередь, Московская область имеет четкую положительную динамику к увеличению суммы задолженности, чего нельзя сказать о Красноярском крае. В 2013-2015 гг. общий показатель двух указанных областей увеличился на 13,2 млрд. руб. Проведенный анализ позволяет также утверждать, что больше трети всей суммы налоговой задолженности перед бюджетной системой (38-40%) сосредоточены в исследуемых 5 субъектах. Каждый год федеральный бюджет Российской Федерации недополучает более 2% от его общих поступлений, в результате уклонения от уплаты налогов в указанных регионах, в то время как совокупная задолженность составляет примерно 5-6% от общих доходов федерального бюджета.

Данные показатели не только подтверждают нездоровое состояние налоговой системы Российской Федерации, но и являются основными географическими ориентирами, на которые в первую очередь следует обратить внимание при реализации мер по борьбе с налоговой преступностью.

Интересно также отметить, что в 2015 году хоть и незначительно, но все же ухудшает статистику задолженность республики Крым, показатель которой составляет 186,4 млн. руб. [12].

Формирование налоговой задолженности перед бюджетом Российской Федерации обусловлено преимущественно уклонением физических и юридических лиц от уплаты налогов. На сегодняшний день такая практика широко применяется по всему миру, вследствие чего существует множество способов избегания налогового бремени. Поэтому способы уклонения от налогов целесообразнее объединить в следующие группы:

1. Полное или частичное искажение информации в бухгалтерской финансовой отчетности;
2. Проведение операций с наличностью без соответствующей фиксации в учетных документах;
3. Необоснованное отнесение различных затрат на издержки производства;
4. Умышленное занижение или завышение экономических показателей;

5. Занижение объемов приобретенной или реализованной продукции;
6. Маскировка объекта налогообложения (подмена, лжеэкспорт);
7. Махинации с помощью фирм-«однодневок» или посреднических аффилированных лиц [7].

Причины, побуждающие физических и юридических лиц уклоняться от уплаты налогов, могут быть самыми разнообразными, начиная с безвыходности вследствие финансового положения и платежеспособности бизнеса и населения, наличия «пробелов» в налоговом законодательстве и заканчивая психологическими аспектами поведения людей [2, с. 338].

Одним из ведущих факторов следует назвать налоговую культуру общества, которая также предопределяет степень уплаты налогов в бюджет. Так, по данным опроса, проведенного Фондом «Общественное мнение», 69% опрошенных респондентов считают, что уплачивать налоги нужно всегда, независимо от жизненных обстоятельств. Данный показатель, с учетом того, что

только 33% опрошенных считают уплату налогов своим долгом, а 52% делают это из-за страха, может явиться доказательством довольно низкого уровня налоговой культуры и налоговой морали в Российской Федерации [10].

Уклонение от уплаты налогов юридическими лицами во многих случаях является следствием того, что государственные органы не требуют открытости абсолютно всей бухгалтерско-финансовой информации как перед отечественными пользователями, так и перед заинтересованными иностранными лицами, что дает организациям возможность замаскировать некоторые аспекты своей деятельности. Так, данные рейтинга стран по уровню индекса финансовой секретности (financial secrecy index), разработанного международной исследовательской организацией «Tax Justice Network», показывают, что в Российской Федерации только половина информации (54%), связанной с деятельностью налогоплательщиков является общедоступной в обязательном порядке (таблица 5).

Таблица 5- Позиции стран в рейтинге, основанном на индексе финансовой секретности

Страна	Позиция в рейтинге	Процент секретности финансовой информации, %	Уровень масштабности финансовых преступлений
Швейцария	1	73	5,625
Гонконг	2	72	3,842
США	3	60	19,603
Россия	30	54	0,397

Источник: составлено автором на основании данных [5].

Замечание: рейтинг показывает позиции стран на основании уровня и масштабности совершаемых в них финансовых преступлений.

На основе данных международного рейтинга, представленных в таблице 5, следует отметить, что по состоянию на 2015 год Российская Федерация находилась на 30 месте по уровню нелегальных финансовых операций, неуплаты налогов и оттока капитала. Несмотря на довольно высокий процент секретности финансовой информации (54%), уровень масштабности финансовых преступлений очень мал, что в совокупности определяет достаточно низкую позицию государства. Лидером рейтинга является Швейцария, известная огромным количеством офшорных и незаконных финансовых операций. Однако, несмотря на ее передовые позиции, наибольший уровень масштабности незаконных операций и уклонений от налогов принадлежит США.

В то же время, согласно данным другого мирового рейтинга «Global Financial Integrity», Россия по объему незаконного вывода капитала занимает уверенное 2 место, после Китая. Экономисты отмечают, что в среднем из России нелегально выводится около 105 млрд. долларов в год. В случае вывода из тени даже самой малой части этих средств, Россия получила бы огромный прирост налоговых поступлений, что значительно укрепило бы налоговую систему и увеличило объем бюджетного финансирования [9].

Несовершенство системы налогообложения приводит к апатическим настроениям в обществе, что также сказывается на уровне уплаты налогов в бюджет. В таблице 6 представлен рейтинг исследуемых выше стран по степени влияния системы налогообложения на стимул к труду в 2013-2015 гг., составленный на основе данных, подготовленных Всемирным экономическим форумом (World Economic Forum).

Таблица 6 - Рейтинг стран по степени влияния системы налогообложения на стимул к труду в 2013-2015 гг., позиция в рейтинге

Страна	2013	2014	2015
Швейцария	14	11	7
Гонконг	5	5	5
США	38	37	35
Россия	122	115	120

Источник: составлено автором на основании данных [6].

Замечание: Чем выше позиция страны в рейтинге, тем меньше система налогообложения оказывает влияние на работоспособность граждан.

Анализируя данные таблицы 6, необходимо отметить, что на сегодняшний день в Российской Федерации налоги и работоспособность граждан обратно пропорциональны. Кроме того, однозначной динамики к улучшению ситуации в стране в исследуемом периоде не наблюдается. В свою очередь, Гонконг в 2013-2015 гг. уверенно держится на 5 позиции рейтинга, что доказывает практически полное отсутствие связи между ра-

бочей инициативой и системой налогообложения в государстве. Что касается Швейцарии и США, то позиции данных стран говорят о незначительном влиянии налогов на рабочее настроение граждан. Кроме того, эти страны в 2013-2015 гг. имеют четкую положительную тенденцию к улучшению позиции в рейтинге.

Проведенный анализ экономической ситуации в разрезе налоговой безопасности позволяет утверждать, что налоговая система Российской Федерации требует незамедлительного принятия решений для борьбы с существующими проблемами.

#### Список литературы

1. Дивина Л. Э. Налоговая составляющая экономической безопасности Российской Федерации// Российское предпринимательство. 2014. №8 (254) – с. 39 – 45.
2. Жарова Е. Н., Желтова М. Ф. Уклонение от уплаты налогов: причины, масштабы проявления и методы противодействия// Молодой ученый. 2013. №6 – с. 336 – 339.
3. Костюков А. Н., Маслов К. В. Правовые аспекты обеспечения налоговой безопасности государства// Вестник Омского университета. Серия «Право». 2015. №4 (45) – с. 117 – 121.
4. OECD Action Plan on Base Erosion and Profit Shifting [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.oecd.org/ctp/BEPSActionPlan.pdf>. - (Дата обращения: 17.11.2016).
5. Tax Justice Network [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.taxjustice.net>. – (Дата обращения: 16.11.2016).
6. The Global Competitiveness Report [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://reports.weforum.org>. – (Дата обращения: 15.11.2016).
7. Микушина В. Н. Обеспечение экономической безопасности в налоговой сфере [Электронный ресурс]./ В. Н. Микушина. – Режим доступа: <http://www.scienceforum.ru/2014/644/2554>. - (Дата обращения: 16.11.2016).
8. Основные направления налоговой политики на 2016 год и плановый период 2017 и 2018 годов [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://minfin.ru/ru/document/?id\\_4=62450&area\\_id=4&page\\_id=2104&popup=Y#ixzz465yfFcx1](http://minfin.ru/ru/document/?id_4=62450&area_id=4&page_id=2104&popup=Y#ixzz465yfFcx1). – (Дата обращения: 17.11.2016).
9. Россия упрочила позиции в мировом рейтинге нелегального оттока капитала [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://newdaynews.ru/finance/551767.html>. - Заглавие с экрана. – (Дата обращения: 16.11.2016).
10. Страх и совесть. Как россияне относятся к обязанности платить налоги [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://fom.ru>. – Заглавие с экрана. – (Дата обращения: 17.11.2016).
11. Федеральное казначейство [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.roskazna.ru>. – (Дата обращения: 15.11.2016).
12. Федеральная налоговая служба [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.nalog.ru>. – (Дата обращения: 15.11.2016).

Калужский филиал Финуниверситета, Калуга

## «УЧЕТ, АНАЛИЗ И АУДИТ»

УДК 657.6

БЕЛОВА Е.Л., ХАРЛАМОВА М.В.

## ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ АУДИТОРСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В РОССИИ

## MAIN DIRECTIONS OF IMPROVEMENT OF AUDITOR ACTIVITY IN RUSSIA

**Аннотация:** Статья посвящена основным направлениям совершенствования аудиторской деятельности в России. На основе законодательной базы и нормативно-правового регулирования аудита были выведены перспективы развития данной деятельности. Проведен анализ и сделаны выводы о состоянии аудита в России на сегодняшний день.

**Ключевые слова:** аудит, аудиторские организации, направления совершенствования, единая аттестационная комиссия, престиж, саморегулирование аудиторской деятельности, рынок аудиторских услуг.

**Abstract:** Article is devoted to the main directions of enhancement of auditor activities in Russia. On the basis of the legislation and standard legal regulation of audit the prospects of development of these activities were removed. The analysis is carried out and conclusions are drawn on an audit condition in Russia today.

**Keywords:** audit, auditing organizations, directions of enhancement, unified certifying commission, prestige, self-regulation of auditor activities, market of auditor services.

Основная задача аудиторской деятельности заключается в обеспечении общества достоверной информацией о финансовом состоянии, рисках и иных существенных, в том числе нефинансовых, аспектах деятельности хозяйствующих субъектов, являющейся одним из необходимых условий повышения инвестиционной активности и эффективности национальной экономики[2].

По состоянию на 01 января 2016 год в сфере аудиторской деятельности задействовано 4,4 тыс. аудиторских организаций и 21,5 тыс. аудиторов, в том числе индивидуальных аудиторов 0,7 тысяч. Более 90% аудиторских организаций относятся к субъектам малого и среднего предпринимательства. К основным институтам аудиторской профессии и аудиторского рынка относят: саморегулируемые организации (СРО), единая аттестационная комиссия, Совет по аудиторской деятельности и его Рабочий орган, Министерство финансов Российской Федерации, Казначейство России.

Основными итогами развития института аудита на данный момент являются:

- устойчивое функционирование рынка аудиторских услуг;
- формирование нормативно-правового обеспечения аудиторской деятельности;
- создание институтов аудиторской профессии;

- создание современной системы регистрации аудиторских организаций и аудиторов;
- создание современной системы профессиональной аттестации аудиторов;
- создание условий, обеспечивающих информационную открытость рынка аудиторских услуг.

Появление новых тенденций и вызовов в мировом развитии и национальной экономике при подведении итогов развития российского аудита заставляет сосредоточиться на выявлении наиболее значимых проблем и угроз, а также поиске путей их преодоления с учетом возрастающих требований общества к качеству аудита[5].

Аудиторская деятельность, а также задачи, полномочия и функции субъектов аудиторской деятельности, их профессиональных объединений органов регулирования и надзора регулируются Федеральным законом «Об аудиторской деятельности» и Федеральным законом «О саморегулируемых организациях», а также принятыми в соответствии с ними нормативными правовыми актами. Деятельность по проведению аудита и оказанию сопутствующих аудиту услуг осуществляется в соответствии со стандартами аудиторской деятельности, кодексом профессиональной этики аудиторов и правилами независимости

аудиторов и аудиторских организаций. Завершается создание условий для перехода к применению международных стандартов аудита на территории Российской Федерации [3]. Кроме того, в качестве инструмента регулирования аудиторской деятельности используются разного рода рекомендации, обобщения практики и аналогичные документы.

Главной целью совершенствования аудиторской деятельности в Российской Федерации, в соответствии с распоряжением Правительства РФ от 30 декабря 2015 г. № 2776-р, на 2016-2018 гг. является формирование цивилизованного рынка аудиторских услуг, участники которого будут отвечать высоким требованиям, предъявляемым субъектам социально значимых профессий и будут способны выполнить возложенную на них миссию. К основным поставленным задачам можно отнести:

- обеспечение повышения качества аудита,
- повышения общественной значимости аудита,
- повышение престижа аудиторской профессии,
- повышение конкурентоспособности российских аудиторских компаний,
- совершенствование саморегулирования аудиторской деятельности.

Основными направлениями дальнейшего развития аудиторской деятельности в период 2016-2018 гг. являются:

1. Повышение качества аудита и информативности аудиторского заключения при оценке финансового состояния и финансовых результатов ведения деятельности аудируемых лиц с акцентированием внимания к раскрытию их наиболее существенных рисков, выявленных при проведении аудита.
2. Совершенствование регулирования рынка аудиторских услуг с целью повышения качества аудита, включая разработку эффективных механизмов допуска организаций к осуществлению аудиторской деятельности на основе повышения требований к аудиторским организациям, проводящим обязательный аудит.
3. Осуществление мероприятий по борьбе с недобросовестной конкуренцией на рынке аудиторских услуг на основе:
  - принятия саморегулируемой организацией аудиторов корпоративного соглашения о противодействии демпингу, несовместимому с обеспечением высокого качества аудита, при оценке стоимости аудита;
  - осуществления системного мониторинга результатов проведения конкурсов за право проведения обязательного аудита для выявления фак-

тов ценового демпинга и принятия мер противодействия их дальнейшему появлению;

- закрепления в нормативных документах требования о составлении расчета трудоемкости проведения обязательного аудита общественно значимых организаций с признанием его неотъемлемым приложением к договору об обязательном аудите;

– обеспечения прозрачности функционирования аудиторских организаций на основе раскрытия достоверной информации об основных показателях их деятельности на сайтах этих организаций.

4. Предупреждение возможности манипулирования ценой обязательного аудита на основе:

- разработки и принятия нормативных документов, определяющих возможность одновременного проведения обязательного аудита с оказанием иных аудиторских услуг на основе предварительного формирования перечня таких услуг;
- усиления внимания к фактам одновременного оказания услуг по проведению обязательного аудита и иных аудиторских услуг заказчикам, при которых низкая стоимость аудита сочетается с высокой стоимостью иных аудиторских услуг, а также корректности оценки трудоемкости аудита в рассматриваемых случаях.

5. Разработка методических документов в области нормирования объемов и обоснованной оценки стоимости аудиторских услуг, в том числе документов, устанавливающих требования к трудоемкости проведения аудита общественно значимых хозяйствующих субъектов и иных аудируемых лиц.

6. Организация системной оценки профессиональных способностей и компетентности аудиторов, включая оценку владения профессиональными знаниями, профессиональными навыками и профессиональными ценностями, необходимыми для компетентного выполнения профессиональных обязанностей.

7. Укрепление взаимодействия СРО аудиторов с комитетами по аудиту советов директоров (наблюдательных советов) акционерных обществ, а также обеспечение участия представителей аудиторского сообщества во всех профильных профессиональных объединениях для объединения совместных усилий в решении проблемы повышения качества аудита.

8. Совершенствование регулирования бухгалтерского учета и усиление внимания к качеству подготовки бухгалтеров, рассматриваемые как необходимые условия повышения качества бухгалтерской (финансовой) отчетности, выступающего важным фактором эффективности проведения аудита и обеспечения общества достоверной ин-

формацией о деятельности хозяйствующих субъектов[1].

Еще одним направлением совершенствования аудиторской деятельности является укрепление институциональных основ аудиторской деятельности. Данное направление подразумевает совершенствование законодательства Российской Федерации об аудиторской деятельности, а именно:

– разработка новой редакции Федерального закона «Об аудиторской деятельности», устанавливающего условия осуществления аудиторской деятельности на долгосрочную перспективу для обеспечения уверенности аудиторского сообщества в завтрашнем дне и соответствующего иным федеральным законам, регулирующим отдельные аспекты ведения аудиторской деятельности и функционирование эффективного механизма саморегулирования;

– формирование и закрепление в Федеральном законе «Об аудиторской деятельности» обоснованного подхода к установлению (корректировке) критериев проведения обязательного аудита;

– возложение на уполномоченный орган исполнительной власти, определенный Правительством Российской Федерации, обязанности по выявлению организаций, уклоняющихся от обязательного аудита, с целью скорейшего преодоления этой негативной тенденции;

– создание информационного ресурса для размещения сведений о результатах обязательного аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности хозяйствующих субъектов;

– обеспечение сохранения понятия «аудиторская тайна» применительно к информации, полученной в процессе аудита и оказании аудиторских услуг, и отказ от предоставления этой информации третьим лицам.

Также, данное направление подразумевает повышение роли института саморегулирования в управлении развитием аудиторского сообщества. Разработка регламентов взаимодействия СРО аудиторов и регулирующего органа с целью:

– исключения возможности введения в действие без предварительного обсуждения с представителями СРО нормативных актов, устанавливающих порядок решения вопросов осуществления аудиторской деятельности, включая определение перечня видов аудиторских услуг, порядок проведения квалификационных экзаменов;

– исключения вмешательства государственного регулирующего органа в регулирование деятельности некоммерческих организаций, созданных и финансируемых СРО для решения профессиональных задач аудиторской деятельности.

К направлению совершенствования аудиторской деятельности также относится повышение профессионального уровня аудиторов, восстановление престижа данной профессии путем привлечение молодых специалистов в аудиторскую деятельность на основе активизации работы с профильными ВУЗами по восстановлению интереса к профессии аудитора.

Сохранение в аудиторской профессии высококвалифицированных аудиторов путем восстановления прав аттестованных аудиторов, которые были ими утрачены в связи с переходом на «единый» квалификационный аттестат, являющихся носителями неопределимого опыта и практических компетенций. Также, будет разработан и введен новый подход к получению аудиторского аттестата на основе получения базового квалификационного аттестата, предоставляющего право проведения аудита организаций, исключая организации финансового сектора, и дополнительных аттестатов, предоставляющих право проводить аудит в кредитных, страховых и иных организациях финансовой сферы[6].

Помимо вышеперечисленному, особое внимание будет уделено внедрению Международных стандартов аудита, а именно:

– разработке в максимально короткие сроки методических документов, раскрывающих ключевые вопросы, особенности и проблемы применения МСА;

– обеспечению мониторинга и своевременного внесения изменений в нормативные и методические документы, касающиеся практики применения МСА в Российской Федерации;

– проведению системного анализа и представление в профильных СМИ и на сайтах СРО аудиторов лучшей мировой практики применения МСА, включая анализ и раскрытие опыта перехода стран с транзитивной экономикой на МСА;

– обеспечению дополнительной методической поддержки аудиторским организациям - субъектам малого бизнеса в освоении МСА, в том числе на основе широкого применения современных информационных технологий[4].

Развитие аудиторской деятельности не стоит на месте, не смотря на ряд проблем негативно влияющих на тенденцию развития данной деятельности. К таким проблемам можно отнести:

– несовершенство правовых и иных регулирующих актов, нестабильность законодательства;

– недостаточный уровень квалифицированных аудиторов;

– падение престижа аудиторской профессии;

– существенный недостаток внешнего качества работы субъектов аудиторской деятельности;

– низкий уровень вовлечения российской аудиторской профессии в международную деятельность.

К вышеперечисленным проблемам, так же можно отнести - отсутствие санкций к руководителям аудиторских организаций, уклоняющихся от проведения контроля качества аудита со стороны СРО. Уклонение такого рода является причиной исключения аудиторской организации из реестра СРО, но, непосредственно руководство аудиторской организации, действенных санкций не несет. Несложно представить, что

после исключения такой организации, будет создана новая с тем же кадровым составом, который подрывает доверие организаций к данному виду услуг.

Большинство законопроектов, разрабатываемых в области аудиторской деятельности, направлено на расширение полномочий контролирующих органов. Это связано, в свою очередь, с необходимостью усиления процедур, повышающих качество аудита. Успешная реализация законодательных проектов позволит сформировать цивилизованный рынок аудиторских услуг.

### Список литературы

1. Распоряжение Правительства РФ «О Концепции совершенствования механизмов саморегулирования» от 30 декабря 2015 г. № 2776-р.
2. А.А. Савин, И.А. Савин, Д.А. Савин. Аудит для магистров.. - М.: ИНФРА-М, 2014. - 188 с.
3. Белова Е.Л., Пирогова Т.Э. Нормативно-правовое регулирование ведения бухгалтерского учета финансовых результатов деятельности организации / Теория и практика развития экономики на международном, национальном, региональном уровнях. Сборник материалов международной научно-практической конференции (Калужский филиал Финуниверситета, 24 апреля 2014 г.). Калуга: ИД «Эйдос», 2014. – 400с.
4. Информация о ходе признания документов, содержащих международные стандарты аудита, применимыми на территории Российской Федерации за 2016 год// Официальный сайт Министерства финансов Российской Федерации. URL:<http://minfin.ru> (дата обращения: 27.09.2016).
5. Проект Концепции дальнейшего развития аудиторской деятельности в Российской Федерации // Официальный сайт Министерства финансов Российской Федерации. URL: <http://minfin.ru> (дата обращения: 27.09.2016).
6. Проект Концепции развития систем внутреннего финансового контроля, внутреннего аудита и оценки качества финансового менеджмента в секторе государственного и муниципального управления с проектом плана мероприятий по ее реализации // Официальный сайт Министерства финансов Российской Федерации. URL:<http://minfin.ru> (дата обращения: 27.09.2016)
7. Белова Е.Л. Особенности бухгалтерского учета формирования и использования прибыли в организации // В сборнике: Пути социально-экономического развития региона: финансовое обеспечение, перспективы и направления оптимизации Калужский филиал Финансового университета при Правительстве РФ. Под редакцией Пироговой Т.Э., Никифорова Д.К. 2015. с. 154-158.
8. Белова Е.Л. Порядок ведения бухгалтерского учета финансовых результатов в ООО «Нефрит» // В сборнике: Теория и практика развития экономики на международном, национальном, региональном уровнях Материалы Международной научно-практической конференции. Под редакцией Пироговой Т.Э.. 2014. С. 150-155.
9. Белова Е.Л., Дербичева А.А. Оптимизация учета и стандартизация расчетов с покупателями и заказчиками для принятия профессиональных управленческих решений. Монография / Калуга, 2015.

Калужский филиал Финуниверситета, Калуга

УДК 657

ДЕРБИЧЕВА А.А., ГУБЕРНАТОРОВА Н.Н.

ПРИМЕНЕНИЕ РАЗЛИЧНЫХ ПОДХОДОВ И МЕТОДОВ АНАЛИЗА  
ПРИ ФОРМИРОВАНИИ ФИНАНСОВОЙ СТРАТЕГИИ ОРГАНИЗАЦИИDIFFERENT APPROACHES AND METHODS OF ANALYSIS  
THE FORMATION OF FINANCIAL STRATEGY

**Аннотация:** в статье рассмотрены вопросы формирования финансовой стратегии организаций и предложены рекомендации, направленные на совершенствование информационного наполнения при расчете индикаторов финансовой стабильности хозяйствующего субъекта в условиях неустойчивой бизнес-среды.

**Ключевые слова:** методы и подходы экономического анализа, разработка и оценка финансовой стратегии, функции финансовой стратегии, эффективность производства.

**Abstract:** in the article the questions of formation of financial strategy of organizations and proposes recommendations to improve the content in the calculation of indicators of financial stability of the entity in an unstable business environment.

**Key words:** methods and approaches of economic analysis, development and assessment of financial strategy, functions, financial strategy, production efficiency.

В современной экономике в обеспечении эффективности финансово-экономической деятельности организации определяющую роль играет финансовая стратегия. Она направлена на все основные сферы деятельности: формирование и распределение финансовых ресурсов, обоснование возможных направлений их аккумуляции и использования, что, в конечном счёте, сказывается на повышении инвестиционной привлекательности организации и благосостояние её учредителей.

Как правило, причинами неэффективного функционирования хозяйствующих субъектов являются отсутствие целеполагания, в том числе: формирование ее финансовой стратегии; ориентация на краткосрочные результаты финансово-хозяйственной деятельности; недооценка возможностей конкурентов; незнание конъюнктуры рынка; некачественный подход к определению потенциальных возможностей организации, являющийся следствием низкого уровня подготовки руководства и персонала организации [2].

Актуальность разработки финансовой стратегии определяется рядом важнейших условий, в качестве которых выступают постоянные изменения факторов внешней финансовой среды: смена целей и задач основной деятельности, связанное с реорганизацией и появлением новых коммерческих предложений; переход на новую стадию развития и так далее. В этих условиях возникает необходимость в наличии прогнозируемого характера финансовой активности организации, что вполне сможет обеспечить четко

сформулированная финансовая стратегия, представляя собой генеральный план действий хозяйствующего субъекта, направленный на:

- реализацию стратегических целей организации, обеспечивающих возрастание ее рыночной стоимости в перспективе;
- формирование конкурентных преимуществ организации в рыночной среде;
- определение оптимальных направлений инвестиционных вложений, позволяющих повысить рост конкурентных преимуществ организации на рынке;
- снижение финансового риска в процессе принятия стратегических финансовых решений.

В настоящее время существует много методик и подходов в оценке финансового состояния организации и уровня целесообразности разработанной и принятой финансовой стратегии. Каждый метод отвечает определенным целям и задачам и поэтому основан на использовании различных критериев, которые можно разбить на два вида:

- стратегические финансовые показатели, характеризующие достижение конечных результатов деятельности организации;
- диагностические показатели, позволяющие оценить процесс реализации стратегических показателей, на основе чего затем разрабатываются и принимаются решения по корректировке действующей стратегии с целью снижения финансового риска и эффективного использования финансовых ресурсов [1].

При разработке финансовой стратегии ис-



пользовать более широкий набор индикаторов, отражающих деятельность организации, учитывая при этом как внутренние, так и внешние факторы, влияющие на их уровень. На сегодняшний момент нет единых нормативных оценок показателей деятельности организаций. Наличие многовариантности и используемых на практике показателей обусловлена разнообразием целей, задач, субъектов и объектов анализа и оценки деятельности организаций. Как показывает анализ, использование тех или иных показателей зависит от многих факторов: отраслевой и региональной принадлежности анализируемой организации, ее интересов, степени возможности использования всей учетно-аналитической информации, существующих принципов кредитования, сложившейся структуры формирования капитала и ряда других. Представляется целесообразным в ходе анализа и оценки финансового состояния и финансовой стратегии организации использовать не один интегральный показатель, а комплексную систему показателей, благодаря которой возможна достоверная оценка деятельности организации, результаты которой формируются под влиянием различных внешних и внутренних факторов. Необходимо отметить, что между многими финансовыми показателями прослеживается заметная связь и что они отражают одну и ту же сторону экономического процесса.

Сущность финансовой стратегии раскрывается в ее специфических функциях. К ним относятся организационная, распределительная, информационная, антикризисная, адаптивная, контрольная функции, а также функция оптимизации.

В рамках организационной функции процесс формирования и продвижения финансовой стратегии обеспечивается необходимыми трудовыми ресурсами, средствами труда, проводится координация действий заинтересованных подразделений и лиц, поощрение и наказание работников, контроль за их деятельностью.

Распределительная функция предполагает прогнозирование, планирование сроков и размеров инвестиций, а также других расходов, связанных с заблаговременным поиском объектов вложения капитала.

Централизацию, систематизацию и обработку поступающей информации, формирование на ее основе рекомендаций по проведению финансовой, текущей и маркетинговой деятельности хозяйствующего субъекта, а также выработку предложений по направлениям стратегического развития - всё это включает информационная функция.

Антикризисная функция состоит в забла-

говременном прогнозировании и предупреждении различных опасных изменений внешней и внутренней среды организации, максимально эффективным выводе ее из кризисных ситуаций.

Адаптивная функция финансовой стратегии заключается в постоянном её приспособлении к различным условиям рыночной среды с целью защиты организации от вновь выявленных угроз и применения новых возможностей для улучшения ее деятельности.

Изучение тенденций разработки и реализации финансовой стратегии, выявление отрицательных факторов внешнего и внутреннего воздействия и выработку предложений по их устранению включает в себя контрольная функция.

Функция оптимизации подразумевает обеспечение эффективности вложений и привлечения финансовых ресурсов, достижение синергетического эффекта.

Эффективная финансовая стратегия, как правило, является наиболее значимым фактором в финансовом аспекте устойчивого развития хозяйствующего субъекта.

Устойчивость - это способность системы сохранять текущее состояние при наличии внешних воздействий.

Стратегическое планирование обеспечивает устойчивое развитие организации в среднесрочной и долгосрочной перспективе за счет создания и поддержания оптимального соотношения между целями фирмы и ее потенциальными возможностями в свете прогнозируемых изменений и тенденций рынка.

Традиционно комплексная устойчивость организации включает в себя следующие виды функциональных устойчивостей: финансово-экономическую, технологическую, организационную, устойчивость персонала, экологическую, ресурсную, политическую. При этом в рамках данного подхода устойчивым считается такое развитие организации, при котором обеспечивается как текущая, так и стратегическая устойчивость. Организация обладает краткосрочной устойчивостью, если обеспечена её платежеспособность, и долгосрочной устойчивостью, если темпы развития организации соответствуют темпам развития рынка. Таким образом, успешно разработанная и реализованная стратегия оказывает существенное влияние на устойчивое развитие фирмы.

Финансовая устойчивость предполагает наличие сбалансированных финансовых ресурсов, позволяющих организации поддерживать эффективность своего бизнеса в течение всего периода функционирования, в том числе произ-

водя продукцию и обслуживая полученные кредиты [2].

Представляется целесообразным в ходе анализа и оценки финансового состояния и финансовой стратегии организации использовать не один интегральный показатель, а комплексную систему показателей, благодаря которой возможна достоверная оценка деятельности организации, результаты которой формируются под влиянием различных внешних и внутренних факторов. Необходимо отметить, что между многими финансовыми показателями прослеживается заметная связь и что они отражают одну и ту же сторону экономического процесса. Это можно проследить на результатах анализа конкретного хозяйствующего субъекта ООО «Комфорт Строй», целью финансовой политики которого является повышение рентабельности за счет обеспечения темпов роста оборота и поддержанием задолженности на нейтральном уровне.

Если рассматривать группы показателей, характеризующих финансово-экономическое состояние организации (определяемые на основе данных годовой бухгалтерской отчетности организации), то их можно разбить на ряд блоков: организационно-хозяйственный, экономический потенциал, имущественного и финансового положения, результативности деятельности.

В настоящее время наиболее известными стратегическими моделями, применение которых возможно для формирования финансовой стратегии являются матрица финансовых стратегий Франсона и Романа и концепция стратегического управления Литгла [3]. Указанные модели основываются на разных концептуальных и методологических подходах, собственных системах оценочных показателей, имеют как отрицатель-

ные, так и положительные стороны. Матрица финансовых стратегий разработана французскими учеными Ж. Франсоном и И. Романа и в настоящее время, как показывает анализ литературы по финансовому менеджменту, является одной из самых известных стратегических моделей. Популярность данной финансовой модели объясняется ее достаточной эффективностью, о чем свидетельствует практика применения матрицы в зарубежных и отечественных организациях. Матрица способствует генерированию достаточного объективного и информативного заключения о финансовом состоянии организации и перспективах ее развития. Матрица финансовых стратегий представляет стратегическую модель, использующую три основополагающих категории финансового менеджмента:

- результат хозяйственной деятельности (РХД);
- результат финансовой деятельности (РФД);
- результат финансово-хозяйственной деятельности (РФХД).

После расчета аналитических показателей организации условно относится к одному из квадрантов матрицы, каждый из которых имеет свой номер, характеризует определенное финансовое положение и возможные сценарии дальнейшего развития. К достоинствам указанного методологического подхода можно отнести достаточно широкий потенциальный круг пользователей. Организации разных организационно-правовых форм могут использовать методику для комплексного управления активами и пассивами, создания эффективной финансовой стратегии.

#### Список литературы

1. Дербичева А.А. Финансовый результат деятельности организации как объект оценки и анализа // Калужский экономический вестник №2. - 2016. - с.12.
2. Дербичева А.А., Белова Е.Л. Антикризисный анализ финансового состояния организаций как основного курса повышения экономической устойчивости региона // Вестник Тульского филиала Финуниверситета. Социально-экономическое развитие региона: теория и практика. – Тула: Издательство ТулГУ, 2015. – с.274.
3. Губернаторова Н.Н. Драйверы инвестиционной привлекательности российской экономики // В сборнике: Наука, образование, общество проблемы и перспективы развития: сборник научных трудов по материалам Международной научно-практической конференции. 2015. С. 41-43. Калужский филиал Финуниверситета, Калуга
4. Белова Е.Л. Особенности бухгалтерского учета формирования и использования прибыли в организации // В сборнике: Пути социально-экономического развития региона: финансовое обеспечение, перспективы и направления оптимизации Калужский филиал Финансового университета при Правительстве РФ. Под редакцией Пироговой Т.Э., Никифорова Д.К. 2015. с. 154-158.
5. Белова Е.Л., Дербичева А.А. Оптимизация учета и стандартизация расчетов с покупателями и заказчиками для принятия профессиональных управленческих решений. Монография / Калуга, 2015.

УДК 657

ГУБЕРНАТОВА Н.Н.

**ОСОБЕННОСТИ ВЕДЕНИЯ РАЗДЕЛЬНОГО УЧЕТА РЕЗУЛЬТАТОВ ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В СФЕРЕ ГОСУДАРСТВЕННОГО ОБОРОННОГО ЗАКАЗА****FEATURES OF SEPARATE ACCOUNTING OF FINANCIAL AND ECONOMIC ACTIVITIES IN THE FIELD OF PUBLIC DEFENSE ORDER**

**Аннотация:** в работе рассмотрены особенности организации раздельного учета результатов финансово-хозяйственной деятельности при выполнении оборонного заказа, а также требования по организации аналитического учета затрат и финансовых результатов.

**Ключевые слова:** государственный оборонный заказ, стоимость продукции, доходы и расходы, финансовый результат.

**Abstract:** in the article the features of forming the cost of production when performing defence order, as well as the requirements for formation of financial and economic activity.

**Key words:** state defense order, the cost of production, revenues and expenditures, financial result.

Оборонно-промышленный комплекс России представлен в настоящее время организациями, которые относятся к высокотехнологичным производствам с развитой научно-технической сферой, способные производить конкурентоспособную продукцию, имеющую спрос не только на внутреннем, но и на внешнем рынках сбыта. Устойчивое развитие такого рода организаций является первостепенной задачей политики государства в области обеспечения не только обороноспособности страны, и развития экономики в целом.

В начале 1990-х годов гособоронзаказ был резко сокращён, что привело к резкому ухудшению положения многих предприятий ОПК. В 1990-х годах платежи за поставленную по госзаказу продукцию часто задерживались. И только к концу 1990-х годов организации ОПК начали наращивать темпы производства.

Дальнейшее развитие организаций ОПК предусматривается как последовательное преобразование их в высокотехнологичный комплекс страны за счет слияния с гражданским сектором, для чего должны быть созданы условия эффективного перелива научно-технических достижений военной отрасли в гражданский сектор. Для реализации этой цели на первое место должны выйти высокотехнологичные производства военной и гражданской продукции и их коммерциализация. Для успешной реализации данной цели необходимо провести ряд преобразований в области кредитования, субсидирования организаций и другие. Особенно остро сегодня стоит вопрос формирования себестоимости и цены изделий, поставляемых по гособоронзаказу. С целью

достоверного формирования себестоимости продукции было введено требование раздельного учета по каждому государственному контракту.

В настоящее время любая коммерческая организация, работающая по государственному оборонному заказу, обязана вести раздельный учёт результатов финансово-хозяйственной деятельности по каждому государственному контракту, то есть раздельный учет затрат по заказам и видам продукции в разрезе статей калькуляции, предоставлять плановые и отчётные калькуляции себестоимости продукции, а также расшифровки этих затрат вплоть до отдельных закупочных партий.

Для крупной промышленной организации оборонного комплекса с большой номенклатурой выпускаемых изделий, длительным производственным циклом и сложным технологическим процессом раздельное планирование и учёт затрат по видам продукцию является задачей повышенной сложности.

Большое количество обработок и трансформаций, которые претерпевают исходное сырьё и комплектующие при производстве, затрудняет достоверный подсчёт затрат на всех производственных цепочках изготовления: от материала до готовой продукции. Длительный цикл производства заставляет исполнителей оборонзаказа заблаговременно запускать производственные партии, не дожидаясь окончательного оформления контрактов, чтобы обеспечить своевременное исполнение гособоронзаказа. Осложняет данную задачу и существующая в России система государственных закупок, отличающаяся

длительностью и сложностью процессов.

Исполнитель оборонного заказа обязан осуществлять учет затрат отдельно по *каждому государственному заказу*. В целом, обязанность организации раздельного учета результатов финансово-хозяйственной деятельности по каждому государственному контракту для головных исполнителей (исполнителей) предусмотрена следующими нормативными документами:

1. Федеральный закон N 275-ФЗ "О государственном оборонном заказе" ;
2. Приказ Минпромэнерго России от 23.08.2006 N 200 (ред. от 07.11.2013) "Об утверждении Порядка определения состава затрат на производство продукции оборонного назначения, поставляемой по государственному оборонному заказу";
3. Правила ведения организациями, выполняющими государственный заказ за счет средств федерального бюджета, раздельного учета результатов финансово-экономической деятельности, утвержденные Постановлением Правительства Российской Федерации от 19 января 1998 г. N 47.

Согласно данным документам, основанием для включения затрат в себестоимость продукции является их принадлежность к производству этой продукции. Собственно, раздельный учет расходов по государственному оборонному заказу означает аккумулирование производимых затрат по каждому (отдельному) государственному контракту в разрезе калькуляционных статей затрат и экономических элементов. Для реализации этих и иных задач по исполнению гособоронзаказа каждому государственному контракту присваивается идентификатор государственного контракта, который содержит, в том числе, порядковый номер государственного контракта. Указанный идентификатор государственного контракта действует на протяжении всего периода исполнения контракта и подлежит указанию во всех контрактах (договорах) в рамках сопровождаемых сделок.

Раздельный учет расходов по государственному оборонному заказу организуется на счетах аналитического учета, где к счету 20 «Основное производство» на основе присвоенных контрактам кодовых номеров для каждого государственного контракта открываются аналитические счета. На «втором» уровне аналитических счетов фактические затраты по данным контрактам детализируются по их экономическим элементам и калькуляционным статьям затрат. Информация, сформированная на основе «второго» уровня аналитических счетов,

обеспечивает получение данных:

- по видам расходов (затрат);
- местам их возникновения;
- этапам работ (при их наличии);
- другим необходимым характеристикам.

Принятые в организации счета аналитического учета вносятся в рабочий план счетов, который включается в качестве составного элемента в учетную политику организации. Конкретный выбор системы кодирования счетов аналитического учета определяется организацией самостоятельно, исходя из ее отраслевой принадлежности, номенклатуры выпускаемой продукции (работ, услуг), структуры организации и других существенных факторов.

Производственная себестоимость включает в себя прямые затраты и накладные расходы. Финансовый результат определяется как разница между договорной ценой, предусмотренной в государственном заказе (ценой реализации), и фактическими затратами.

Первичная учетная документация (лимитные карты, требования, рабочие наряды и др.) оформляется на предусмотренные в государственном заказе отдельные изделия, группу изделий, работу, услугу (продукцию).

Затраты, составляющие фактическую себестоимость продукции, группируются в регистрах аналитического учета в следующем порядке:

1) прямые затраты (материалы, комплектующие изделия, полуфабрикаты, услуги производственного характера, расходы на оплату труда непосредственных исполнителей, отчисления на социальные нужды и др.) включаются непосредственно в себестоимость определенного вида выпускаемой по государственному заказу продукции;

2) накладные расходы (расходы по обслуживанию основного и вспомогательных производств, административно - управленческие расходы, расходы по содержанию общехозяйственного персонала и др.) включаются в себестоимость пропорционально прямым затратам, количеству продукции и другим показателям, характеризующим *продукцию, выполняемую по государственному заказу, и иную продукцию*, выпускаемую организацией;

3) коммерческие расходы (расходы, связанные с реализацией (сбытом) продукции) включаются в себестоимость пропорционально производственной себестоимости продукции, выпускаемой по государственному заказу и иной продукции, выпускаемой организацией.

Несоблюдение (несоответствие) критерия

обоснованности (экономической оправданности) и документального подтверждения является основанием для исключения затрат из себестоимости продукции оборонного назначения, поставляемой по государственному оборонному заказу.

При калькулировании себестоимости продукции, поставляемой по государственному оборонному заказу, должны преимущественно использоваться прямые методы отнесения затрат на себестоимость конкретной продукции.

Организация раздельного учета затрат и результатов деятельности в рамках только существующих методов учета затрат не представляется возможным. Одним из направлений решения данной задачи является сочетание методов или способов учета затрат на производство, то есть использование смешанных методов учета затрат.

*Гибридный (смешанный) метод* позволяет сочетать в себе элементы как поперечно-го (попроцессного), так и позаказного методов учета затрат на производство. Наиболее перспективным может являться *пооперационный метод*, при использовании которого основным объектом учета затрат является операция. Затраты на каждую операцию распределяют по единицам продукции, прошедшим данную операцию. Затраты по основным материалам и затраты на оплату труда относят на определенный вид продукции аналогично позаказному методу. Преимущество пооперационного метода состоит в «привязке» калькуляции к технологическому процессу.

В цехах должен быть организован четкий учет наличия и движения деталей, узлов, блоков, комплектов и других полуфабрикатов и комплектов изделий (на основании действующей первичной документации по учету выработки и перемещению деталей). Можно вести поделительно-пооперационный учет.

Для упрощения учета и контроля целесообразно организовать учет не по отдельным деталям, а по их комплектам. Передача деталей из одного цеха в другой производится по накладным. Передачи целесообразно организовать комплектами.

Для организации раздельного учета результатов финансово-хозяйственной деятельности по каждому государственному контракту организациям, входящим в кооперацию рамках выполнения оборонного заказа, особенно с длительными циклами производства продукции, когда запуск производства продукции происходит раньше, чем заключение государственного контракта, учет затрат на счете 20 «Основное производство» можно вести по двум направлениям с присвоением каждому своего номера:

- до заключения государственного контракта сначала по заказам и заданиям для целей расчета себестоимости полуфабрикатов (узлов, деталей);

- после заключения государственного контракта – по государственным контрактам, в котором необходимо будет предусмотреть стоимость компенсации понесенных затрат, связанных с уже начатым выпуском изделий.

Таким образом, к счету 20 «Основное производство» будут открыты 2 субсчета 1 порядка:

20.1 «Производство полуфабрикатов»;

20.2 «Учет по контрактам».

*«Производство полуфабрикатов»*

До заключения государственного контракта учет затрат можно вести *по существующим заказам* (видам продукции) *и в рамках заданий* (по указанным объемам изделий). При таком учете существует возможность собрать все затраты на планируемый объем производства продукции в рамках заданий, так как первичные документы (лимитные карты, наряды) формируются по заданиям, что и позволяет собрать все прямые расходы по конкретному изделию. Учет затрат по заказам и в рамках заданий является промежуточным этапом, который необходим для определения стоимости полуфабрикатов, которая будет указана в государственном контракте при его заключении и компенсирована заказчиком.

Учет затрат на производство осуществляется по промежуточным стадиям изготовления изделия (детали, узлы, комплексы сборки – в рамках цехов). Изготовленные цехом детали, узлы, блоки и т. п. передаются другим цехам по технологической цепочке или специальным складам по накладным. Передача должна производиться по *нормативной (плановой) цеховой себестоимости*. Цеха (склады)-получатели указанные полуфабрикаты (детали, узлы, блоки и т. п.) учитывают по тем же ценам (по той же стоимости). Стоимость полученных полуфабрикатов цеха включают в себестоимость своей продукции, а оставшихся неиспользованными к концу месяца (как начатых обработкой, так и не начатых) включают в состав своего незавершенного производства.

В цехах можно вести следующие документы по учету затрат на производство:

- накладная на передачу изготовленных деталей (полуфабрикатов собственного производства);
- ведомость на передачу изготовленных деталей (полуфабрикатов собственного производства);
- ведомость полученных полуфабрикатов (или деталей);
- ведомость расхода материальных ценностей по цеху;

- ведомость распределения заработной платы по цеху;
- описание незавершенного производства цеха;
- отчет цеха о наличии и движении материальных ценностей;
- ведомость затрат на производство по цеху.

Для учета затрат на производство полуфабрикатов (таблица 1).

фабрикатов (комплектующих изделий) к счету 20 «Основное производство» можно открыть следующую систему субсчетов и аналитических счетов

Таблица 1. Система аналитического учета к счету 20 «Основное производство»

Субсчета 2 порядка	Субсчета 3 порядка	Субсчета 4 порядка	Аналитические счета	Первичные документы
ЗАКАЗЫ (виды продукции)	Задания (объемы)	Номера цехов (номера деталей, узлов)	Статьи затрат	Лимитно-заборные карты, наряды, таблицы учета рабочего времени, накладные на отпуск, ведомости распределения накладных расходов
	Задания (объемы)			
	Задания (объемы)			
<b>Пример</b>				
Дт 20 – 026 – 15 - 1 - по данному счету собираются все затраты на выполнение изделия заказа 026 по заданию 15 цеха 1 соответствующего полуфабриката в разрезе статей затрат на основании первичных документов с кредита счетов 10, 16, 70, 69 и далее				

Для учета количества и себестоимости полуфабрикатов (деталей, узлов) на промежуточных стадиях изготовления необходимо использовать счет 21 «Полуфабрикаты собственного производства» или организовать движение полуфабрикатов без бухгалтерских записей путем организации оперативного и управленческого учета.

Операции по производству и движению полуфабрикатов собственного производства учитываются в следующем порядке:

- изготовление полуфабрикатов — по цеховой себестоимости (т. е. включая прямые расходы и общепроизводственные расходы) - дебет счета 21, кредит счета 20 и 25;

- передача полуфабрикатов из одного цеха в другой - по нормативной цеховой себестоимости (т. е. по учетным ценам, установленным предприятием) - дебет счета 21, кредит счета 21;

- отклонение фактической себестоимости полуфабрикатов от нормативной (т. е. от учетных цен) - перерасход - дебет счета 20, кредит счета 21 (в случае экономии, т. е. когда фактическая себестоимость ниже нормативной, проводка делается методом «сторно»). На балансовом счете 20 отклонения распределяются по конкретным изделиям (заказам), для которых изготовлены соответствующие полуфабрикаты. Если они изготовлены для нескольких изделий, отклонения распределяются между этими изделиями (заказами) пропорционально прямым расходам по заработной плате или другим методом, принятым на предприятии;

- отпуск полуфабрикатов на производство (передача в дальнейшую переработку) осуществляется после заключения государственного контракта - по нормативной цеховой себестоимости - дебет счета 20, кредит счета 21.

Таблица 2. Система субсчетов к счету 21 «Полуфабрикаты собственного производства»

Субсчета 1 порядка	Субсчета 2 порядка	Субсчета 3 порядка	Первичные документы
ЗАКАЗЫ (виды полуфабрикатов)	Задания (объемы)	Номера цехов (номера деталей, узлов)	накладные на внутренне перемещение
	Задания (объемы)		
	Задания (объемы)		

## 20.2 «Учет по контрактам»

Согласно Правилам ведения организациями, выполняющими государственный заказ за счет средств федерального бюджета, раздельного учета результатов финансово-экономической деятельности, утв. Постановлением Правительства Российской Федерации от 19 января 1998 г. N 47 исполнитель оборонного заказа обязан осуществлять учет затрат отдельно по *каждому государственному заказу*. Основанием для включения затрат в себестоимость продукции является их принадлежность к производству этой продукции.

Учет затрат по государственным контрактам может вестись по двум вариантам:

*1 вариант* – без калькулирования стоимости полуфабрикатов – если заключение государственного контракта предшествует запуску в производство продукции. В данном случае открывается задание на весь объем заказа (на часть заказа) и все первичные документы (лимитно-заборные карты, наряды, таблицы) маркируются под данное задание;

*2 вариант* – опережающие запуски, когда заключение государственного контракта осуществляется уже позже, чем начало производства продукции, которая будет отгружена по данному контракту. В этом случае определение себестоимости продукции осуществляется в три этапа:

- определяется себестоимость полуфабрикатов, которые уже изготовлены для данного оборонного заказа и стоимость которых необходимо будет компенсировать заказчиком, для чего она будет указана в контракте при его заключении;

- определяется себестоимость продукции по прямым затратам, после того когда полуфабрикаты запущены для дальнейшей обработки и стоимость готовой продукции будет складываться из стоимости полуфабрикатов и добавленных

затрат, возникших на последних стадиях обработки изделий;

- определяется производственная себестоимость путем добавления к прямым затратам накладных расходов.

Федеральный закон № 275-ФЗ не регламентирует порядок распределения накладных (косвенных) расходов между конкретными государственными контрактами, контрактами, выполняемыми предприятием. Данный порядок, в соответствии с законодательством о бухгалтерском учете, устанавливается в соответствии с Учетной политикой предприятия и применяется при осуществлении раздельного учета результатов финансово-хозяйственной деятельности.

Федеральным законом № 275 не запрещается создание, поддержание и использование материальных запасов для выполнения государственного оборонного заказа. Головной исполнитель вправе включать по согласованию с государственным заказчиком (головным исполнителем, исполнителем) в государственный контракт (контракт) условие о возмещении (компенсации) после исполнения государственного контракта в пределах цены государственного контракта понесенных исполнителем за счет собственных средств расходов на формирование запаса продукции, сырья, материалов, полуфабрикатов, комплектующих изделий, необходимого для выполнения государственного оборонного заказа, при условии подтверждения исполнителем обоснованности фактических расходов, связанных с формированием такого запаса.

Для организации учета затрат по контрактам счет 20 «Основное производство» может иметь следующую систему субсчетов и аналитических счетов (таблица 3).

Таблица 3. Система аналитического учета к счету 20 «Основное производство» для учета по контрактам

Дт счета 20			Кт счета 20 (Выход продукции)
Субсчета 2 порядка	Аналитический счет	Статьи затрат	По № контрактов и видам продукции
№ государственного контракта (ИГК)	Изделие 1 Изделие 2	Стоимость полуфабрикатов + добавленные затраты (материалы, зарплата, ПКИ и прочие)	В корреспонденции со счетом 43 «Готовая продукция», к которому должны быть открыты также субсчета по № государственного контракта

Первичная учетная документация (лимитные карты, требования, рабочие наряды, наклад-

ная на передачу изготовленных деталей (полуфабрикатов собственного производства), ведо-

мость на передачу изготовленных деталей (полуфабрикатов собственного производства) и др.) оформляется на предусмотренные в государственном заказе отдельные изделия, группу изделий, работу, услугу (продукцию).

Для правильного формирования затрат на производство и финансового результата по каждому виду продукции, поставляемой по государственному контракту, целесообразно учитывать выход продукции до закрытия задания по *нормативной (плановой) себестоимости*. Нормативная (плановая) себестоимость рассчитывается планово-экономическими службами до начала процесса производства изделия. Для более точного расчета нормативной себестоимости необходимо тесное взаимодействие планово-экономических служб и служб по снабжению и госзакупкам. Введение плановой цены имеет особое значение для организаций ОПК, которые имеют длительный цикл изготовления готовой продукции, когда осуществляется запуск в производство изделий заданиями, а выпуск и принятие к учету готовой продукции осуществляется в разные сроки. Поэтому подсчитать фактическую себестоимость продукции до полного закрытия задания не представляется возможным, а готовую продукцию, принимаемую к учету, необходимо оценивать. Для этой цели и необходимо введение плановой цены. После закрытия задания определяется фактическая себестоимость изделий а задании и доводится плановая себестоимость до уровня фактических затрат путем списания калькуляционных разниц.

Правильный и своевременный учет незавершенного производства - важное условие правильного определения себестоимости деталей, узлов, блоков и изделия в целом. К незавершенному производству относятся:

1) на цеховом уровне - детали, узлы, блоки, комплекты, материалы, списанные на производство, находящиеся на рабочих местах, как начатые обработкой, так и не начатые, а также законченные обработкой, т. е. прошедшие все положенные в данном цехе технологические операции и готовые к передаче другим цехам (складам), но не переданные к данному моменту (в бухгалтерском учете - концу отчетного месяца);

2) на уровне предприятия - готовая продукция, непрошедшая всех стадий обработки, предусмотренных технологическим процессом, а также изделия, не полностью укомплектованные и не прошедшие испытания и технической приемки.

Материалы, покупные полуфабрикаты и комплектующие изделия, находящиеся в цеховых складах (кладовых), к незавершенному производству не относятся. Они не должны списываться в производство.

Полуфабрикаты собственного производства, полученные цехами от других цехов и складов, относятся к незавершенному производству независимо от того, где они находятся (в кладовых цехов или на рабочих местах) и в какой стадии обработки (не начатые обработкой, начатые и законченные обработкой).

Таким образом, изделия будут учитываться как незавершенное производство до тех пор, пока не будет закрыто задание и не будут приняты к учету изделия как готовая продукция.

Финансовый результат определяется как разница между договорной ценой, предусмотренной в государственном заказе (ценой реализации) и фактическими затратами. Для его определения предусмотрен счет 90 «Продажи». Счет 90 «Продажи» может иметь следующую систему субсчетов (таблица 4).

Таблица 4. Система аналитического учета счета 90 «Продажи»

Субсчета 2 порядка (аналитические счета) – разрабатываются самой организацией		Субсчета 1 порядка (предусмотрены законодательством о бухгалтерском учете)				
№ государственного контракта (ИГК)	Вид продукции	1. Выручка	2. Себестоимость	3. НДС	4. Коммерческие расходы	9. Прибыль (убыток) от продаж

В рамках каждого государственного контракта будет формироваться следующая инфор-

мация на счете 90 «Продажи» во взаимодействии со следующими счетами (таблица 5).



Таблица 5. Взаимосвязь счета 90 «Продажи» со счетами для определения финансового результата по контракту

№ государственного контракта (ИГК)				
Цена контракта	Себестоимость	НДС	Прибыль(убыток) от продаж	Рентабельность, %
62	43	68	99	Max 20

Информация о размере прибыли и рентабельности по каждому виду продукции в рамках государственного контракта, которую можно получить из аналитических данных к счету 90 «Продажи», необходима для определения размера денежных средств, которые можно перечислять с отдельного счета на другой отдельный счет или на иные банковские счета в установленных законом случаях. Таким образом, для организации учета затрат организациям ОПК, выполняющим государственный оборонный заказ, необходимо учитывать следующие требования:

1. соблюдать условия действующего законодательства к организации учета финансовой информации;

2. осуществлять организацию расчетов по государственному контракту на счетах в уполномоченных банках;

3. организовать ведение учета обособленно по каждому государственному контракту;

4. согласовывать с заказчиком цену по выполняемому заказу;

5. представлять по запросу заказчика финансовой информации о полной себестоимости по каждому отдельному заказу.

Таким образом, проведение мероприятий по подготовке аналитической системы учета затрат позволит оптимизировать представление финансовой информации государственному заказчику и повысить достоверность представляемых данных.

#### Список литературы

1. Федеральный закон от 29 декабря 2012 г. N 275-ФЗ "О государственном оборонном заказе"
2. Постановление Правительства РФ от 05.12.2013 N 1119 "Об утверждении Положения о государственном регулировании цен на продукцию, поставляемую по государственному оборонному заказу"
3. Приказ Минпромэнерго России от 23.08.2006 N 200 "Об утверждении Порядка определения состава затрат на производство продукции оборонного назначения, поставляемой по государственному оборонному заказу"
4. Правила ведения организациями, выполняющими государственный заказ за счет средств федерального бюджета, раздельного учета результатов финансово-экономической деятельности, утвержденными Постановлением Правительства Российской Федерации от 19 января 1998 г. N 47.
5. Губернаторова Н.Н., Костина О.И. // Анализ факторов, влияющих на инвестиционную привлекательность Калужской области. В сборнике: Теория и практика развития экономики на международном, национальном, региональном уровнях Материалы Международной научно-практической конференции. Под редакцией Пироговой Т.Э.. 2014. С. 49-55.
6. Губернаторова Н.Н., Сергеева И.А. Бюджет Калужской области – главный источник финансирования социально-экономических процессов в регионе // Экономика. Бизнес. Банки – 2013 г.- Т. 2. - с. 87-96.
7. Губернаторова Н.Н., Сергеева И.А. Бюджетирование как метод оптимизации управления затратами предприятий АПК // Казанская наука. 2013. № 10. С. 71-74.
8. Губернаторова Н.Н., Костина О.И. Проблемы формирования стоимости продукции при выполнении оборонного заказа// Калужский экономический вестник – 2016 - №1
9. Губернаторова Н.Н., Сергеева И.А. Основные направления эффективного импортозамещения в России // Казанская наука - 2015 г. - № 1.- с. 58-60.
10. Горбатов А.В. Основы продовольственной безопасности России в период санкций // Фундаментальные исследования. – 2015 - №7 (часть 4) – С. 817-821
11. Губернаторова Н.Н. Драйверы инвестиционной привлекательности российской экономики // В сборнике: Наука, образование, общество проблемы и перспективы развития: сборник научных трудов по материалам Международной научно-практической конференции. 2015. С. 41-43.

Калужский филиал Финансового университета, Калуга

УДК 657

БЕЛОВА Е.Л., ПОПЕЛЫШКО Т.М.

## АКТУАЛЬНЫЕ АСПЕКТЫ ВНЕДРЕНИЯ МСФО В РОССИИ

## RELEVANT ASPECTS OF IFRS IMPLEMENTATION IN RUSSIA

**Аннотация:** В статье рассмотрены особенности перехода России на МСФО: представлены положительные и отрицательные аспекты данного процесса; проанализированы принципиальные различия между российскими стандартами бухгалтерского учета и международными; отражены факторы, препятствующие внедрению МСФО в российскую бухгалтерскую практику.

**Ключевые слова:** МСФО (Международные стандарты финансовой отчетности), российские стандарты бухгалтерского учета, пользователи бухгалтерской отчетности, трансформация бухгалтерской отчетности, параллельный учет, трансляция бухгалтерских записей.

**Abstract:** In the article the peculiarities of Russia's transition to IFRS: presents positive and negative aspects of this process; analyzed the fundamental differences between Russian accounting standards and international; reflects the factors impeding the implementation of IFRS in Russian accounting practice.

**Keywords:** International financial reporting standards (IFRS), Russian accounting standards, users of financial statements, transformation of financial reporting, parallel accounting, translation of accounting records.

Современный этап развития национальной системы бухгалтерского учета и отчетности неразрывно связан с процессом внедрения международных стандартов финансовой отчетности (далее – МСФО) в российскую бухгалтерскую практику, стартовым официальным документом которого выступила Программа реформирования бухгалтерского учета в соответствии с МСФО, утвержденная Постановлением Правительства Российской Федерации от 6 марта 1998 года № 283.

Постепенный переход российских стандартов на МСФО – объективно обусловленный процесс, основной предпосылкой которого, на наш взгляд, является необходимость удовлетворения потребностей существующих и потенциальных инвесторов, кредиторов и других стейкхолдеров организации. МСФО позволяют объективно оценивать риски, эффективность и перспективность инвестиций. Кроме того, это попытка сделать один стандарт для всей мировой экономики, что необходимо в условиях глобализации. МСФО позволяют рассматривать финансовые отчеты без привязки к конкретной национальной модели бухгалтерского учета. Различие в практике ведения учета и отчетности становится одним из препятствий для иностранных инвестиций в национальную экономику.

Таким образом, применение в России международных стандартов финансовой отчетности является необходимым условием на пути осуществления активной и прибыльной внешнеэко-

номической деятельности, а также способствует интеграции российских организаций в мировое экономическое сообщество.

К положительным аспектам перехода на МСФО относятся: обеспечение прозрачности, информативности бухгалтерской (финансовой) отчетности, создание картины реальных финансовых результатов деятельности организации и её финансового положения, повышения конкурентоспособности, улучшение сопоставимости показателей финансово-хозяйственной деятельности, увеличение возможностей для анализа деятельности организаций и как следствие облегчение доступа к международным рынкам капитала.

Несмотря на сближение российских стандартов бухгалтерского учета (далее - РСБУ) и МСФО, существует целый ряд принципиальных отличий между этими системами бухгалтерского учета, что обусловлено не только конкретными стандартами учета, а в большей степени различиями в самих подходах к составлению бухгалтерской отчетности. В свою очередь подходы к составлению отчетности определяются её основными пользователями. Если целью составления отчетности по МСФО является обеспечение полезной информацией в первую очередь инвесторов и кредиторов, то основными пользователями отчетности по российским стандартам являются налоговые органы и органы государственного управления и статистики [1].

В отличии от российских стандартов МСФО

не содержат образцы форм финансовой отчетности, обязательных к применению, в них имеются только упоминания о статьях, которые должны быть в отчетности, а также об обязательном раскрытии информации в примечаниях к отчетности.

В соответствии с МСФО организации могут составлять консолидированную и индивидуальную финансовую отчетность. Консолидированная финансовая отчетность составляется материнской компанией по всей совокупности контролируемых организаций. Индивидуальная финансовая отчетность является итоговым отчетом о состоянии и результатах хозяйственной и финансовой деятельности любой компании или иной организации, у которого нет дочерней компании, ассоциированной компании или совместного предприятия (совместной деятельности) независимо от того, входит данная компания в консолидированную группу или является полностью самостоятельной [3].

Организации самостоятельно разрабатывают индивидуальные формы отчетности, порядок представления в них статей и их детализацию с учетом требований, предъявляемых стандартами. Формы могут иметь детализацию, учитывающую структуру и специфику операций конкретной организации, объем совершаемых операций. В них могут вводиться дополнительные статьи отчетности по операциям, размер и характер которых исходя из принципа существенности таков, что их обособленное представление повысит прозрачность и качество информации, имеющейся в данной отчетности, а также будет способствовать адекватному восприятию финансовой отчетности пользователями. В тоже время отдельные статьи могут исключаться или объединяться с другими при отсутствии либо несущественности объемов отдельных операций.

В примечаниях содержится дополнительная информация к основным формам отчетности. Примечания обеспечивают информацию о статьях, которые не подлежат раскрытию в отчетности, а также описание и разбивку статей отчетности.

Одним из принципиальных отличий российских стандартов бухгалтерского учета от международных является то, что в российском бухгалтерском учете важную роль играет наличие первичных бухгалтерских документов, что во многом обусловлено влиянием налогового законодательства [2]. В международных стандартах напротив определяющую роль играет профессиональное суждение, смысл которого заключается в самостоятельном принятии решения специалиста по международному учету в отсутствие чет-

ких правил в МСФО о признании той или иной хозяйственной операции в отчетности, определении даты ее отражения и количественной оценки, с учетом требований стандартов по аналогичным или связанным темам и использовании определений, критериев признания и оценки активов, обязательств, доходов и расходов в соответствии с Концептуальными основами МСФО.

Следующим расхождением в подходах МСФО и российских стандартов выступает различный подход к определению отчетной даты и отчетного периода. Если бухгалтерская (финансовая) отчетность по российским стандартам составляется за отчетный год, которым считается период с 01 января по 31 декабря, то МСФО не содержат понятия «отчетная дата». Согласно МСФО организация должна обеспечивать сопоставимость представляемой в бухгалтерской отчетности информации, то есть соблюдать её отчетные периоды.

Для МСФО характерно преобладание экономического содержания фактов хозяйственной деятельности над их правовой формой. В России, несмотря на отражение в п. 6 ПБУ 1/2008 «Учетная политика организаций» требования приоритета содержания перед формой, на практике существует привязка к юридической форме, а не к экономическому содержанию операций.

В МСФО оценка стоимости активов и обязательств производится по справедливой стоимости, т.е. ценой, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки. В то время как российское законодательство оперирует понятием «рыночная стоимость». Под рыночной стоимостью понимается цена, которую уплачивает организация, в соответствии с заключенным договором. Преимуществом составления бухгалтерской (финансовой) отчетности с использованием концепции справедливой стоимости является предоставление стейкхолдерам объективной основы для оценки финансового состояния организации и экономических выгод.

Представленные нами принципиальные отличия позволяют сделать вывод, что различия российских и международных стандартов финансовой отчетности будут сохраняться еще продолжительное время.

Зачастую принципиальные отличия между международными и российскими стандартами могут привести к такой ситуации, что прибыльные по правилам национальных стандартов организации после трансформации отчетности по МСФО оказываются убыточными. Это может

служить подтверждением неспособности российской бухгалтерской (финансовой) отчетности выполнить свою основную функцию - снабдить ее пользователей достоверной, полезной, понятной, уместной и сопоставимой информацией.

Применение МСФО для российских организаций представляет собой сложную задачу, поскольку требует существенного реформирования сложившейся системы работы организации, которое безусловно сопряжено с определенными проблемами.

Одной из таких проблем является проблема методического обеспечения работы по МСФО. В настоящее время в России законодательно не определено, как необходимо переходить на МСФО. Для решения данной проблемы на практике предлагается 3 способа получения отчетственными организациями финансовой отчетности по МСФО: трансформация отчетности, ведение независимого параллельного учета, трансляция бухгалтерских записей. Каждый из перечисленных методов имеет свои достоинства и недостатки, поэтому перед организациями, начинающими процесс подготовки отчетности, соответствующей требованиям МСФО, встает проблема выбора оптимального для них метода.

Наиболее распространенным способом составления бухгалтерской (финансовой) отчетности по МСФО является трансформация российской отчетности. Суть данного метода состоит в том, что формирование показателей отчетности по МСФО происходит на основе информации, содержащейся в бухгалтерском учете и отчетности по российским стандартам, путем перегруппировки учетной информации и корректировки статей российской бухгалтерской отчетности.

Метод трансформации является наименее затратным и трудоемким, не требующим внедрения каких-либо компьютерных программ и прост в обучении. Недостатком данного метода является тот факт, что получаемая отчетность имеет высокий информационный риск, связанный с тем, что при осуществлении трансформации неизбежны субъективные оценки. Однако величина этого риска напрямую зависит от квалификации исполнителей.

Метод параллельного ведения учета представляет собой непрерывное ведение учета всех хозяйственных операций для целей МСФО параллельно с учетом по российским стандартам бухгалтерского учета. Такой подход дает возможность оперативного обращения к аналитике любого уровня, что важно для подготовки отчетности. Существенным преимуществом параллельного ведения учета по сравнению с методом трансформации отчетности является потенци-

ально более низкий уровень риска неточной информации, отражаемой в финансовой отчетности. Однако, с точки зрения организационно-технических проблем данный метод является наиболее сложным, поскольку необходимо применять международные стандарты к каждой хозяйственной операции.

Таким образом, принципиальным различием двух вышеописанных способов получения отчетности по МСФО является то, что в рамках параллельного учета осуществляется не просто формирование отчетности по МСФО, а ведения учета по МСФО, поскольку каждый факт хозяйственной жизни организации отражается дважды: по правилам российского законодательства и по МСФО.

Третьим способом получения отчетственными организациями финансовой отчетности по МСФО выступает периодическая трансляция данных российского учета в отдельные регистры с последующими корректировками. Суть данного метода заключается в том, что в конце отчетного периода записи, сформированные согласно российским правилам бухгалтерского учета, по таблицам взаимоувязки планов счетов переводятся (транслируются) в записи, соответствующие правилам МСФО. Преимущества данного метода по сравнению с методом параллельного учета - экономичность и доступность, однако возможно снижение качества отчетности, полученной методом трансляции бухгалтерских записей, вследствие различий принципов учета по международным и российским стандартам.

Так же к препятствующим внедрению МСФО в российскую бухгалтерскую практику факторам относятся следующие:

- Сложность текстов международных стандартов. Достаточно сложными для восприятия являются и оригинальные тексты МСФО, и переведенные стандарты, введенные Министерством финансов Российской Федерации для применения российскими организациями.
- Недостаток комментариев и разъяснений Минфина и других компетентных органов к международным стандартам.
- Российские стандарты бухгалтерского учета имеют ряд отличий от МСФО. Неустойчивость и противоречивость российского законодательства, значительные различия между положениями и требованиями российских стандартов бухгалтерского учета и МСФО. К примеру, план счетов бухгалтерского учета и корреспонденция счетов являются одним из ключевых моментов в Российских стандартах бухгалтерского учета. Тогда как бухгалтерские счета не упоминаются в МСФО. Именно для корреспонденции счетов в

МСФО используются названия элементов отчетности, а не обозначенные бухгалтерские счета.

- Высокие затраты: достаточно высокая стоимость процесса трансформации российской отчетности, высокая стоимость обучения для получения международных сертификатов по МСФО; достаточно высокая стоимость услуг консалтинговых и аудиторских компаний и др.

- Недостаточность грамотных специалистов в сфере отечественного и международного учета.

- Также существует проблема прозрачности отчетности, подготовленной по МСФО. Руководители российских организаций не хотят раскрывать реальное положение дел, боятся становиться публичными. Готовя отчетность по МСФО, такие организации стараются скрыть часть информации.

- Помимо этого, введенные санкции в отношении РФ распространили своё действие на многие крупные российские организации, ограничив их деятельность с иностранным бизнесом [4].

- Предприятиям государственного сектора, которые прямо не связаны с проблемой выхода на международный рынок, экономически невы-

годно переходить на МСФО. Также возникает вопрос о надобности внедрения стандартов МСФО для малого бизнеса, целевая аудитория которого не включает в себя иностранный рынок.

Приведенные нами принципиальные отличия между международной и российской системой бухгалтерского учета и препятствующие внедрению МСФО в российскую бухгалтерскую практику факторы позволяют сделать вывод, что переход на МСФО является продолжительным и сложным процессом, требующим упорной, серьезной и кропотливой подготовки не только профессионального сообщества и организаций, но и в значительной степени регулирующих государственных органов и инвестиционного сообщества.

Применение в России международных стандартов финансовой отчетности является необходимым условием на пути осуществления активной и прибыльной внешнеэкономической деятельности, способствует интеграции российских компаний в мировое экономическое сообщество.

### Список литературы

1. Белова Е.Л., Попельшко Т.М. Анализ состояния и движения денежных потоков на примере ОАО «Козельский механический завод» // Калужский экономический вестник. – 2016. – № 2. – С. 2-6.
2. Белова Е.Л., Попельшко Т.М. Значение анализа финансового состояния организации в современных условиях. Сборник научных трудов VII Международной научно-практической конференции студентов, магистров, аспирантов, преподавателей и практиков «Управление реформированием социально-экономического развития предприятий, отраслей, регионов» / под редакцией Бондаренко В.В., Игошиной И.А., Таниной М.А., Безбородовой Т.И. – Пенза: Изд-во ПГУ, 2016. – 336, С. 240-242.
3. Башкатова Ю.И., Гусев А.С. Сравнительный анализ международных и российских стандартов финансовой отчетности // Молодой ученый. – 2014. – № 6.2. – С. 1-3.
4. Петелина А.И. Актуальные проблемы бухгалтерского учёта в России в период перехода к МСФО. Плюсы и минусы стандарта «Аренда» // Наука и современность. 2015. №37-2. [Электронный ресурс]. – <http://cyberleninka.ru/article/n/aktualnye-problemy-buhgalterskogo-uchyota-v-rossii-v-period-perehoda-k-msfo-plyusy-i-minusy-standarta-arenda>
5. Белова Е.Л. Особенности бухгалтерского учета формирования и использования прибыли в организации // В сборнике: Пути социально-экономического развития региона: финансовое обеспечение, перспективы и направления оптимизации Калужский филиал Финансового университета при Правительстве РФ. Под редакцией Пироговой Т.Э., Никифорова Д.К. 2015. с. 154-158.
6. Белова Е.Л. Порядок ведения бухгалтерского учета финансовых результатов в ООО «Нефрит» // В сборнике: Теория и практика развития экономики на международном, национальном, региональном уровнях Материалы Международной научно-практической конференции. Под редакцией Пироговой Т.Э.. 2014. С. 150-155.
7. Белова Е.Л., Дербичева А.А. Оптимизация учета и стандартизация расчетов с покупателями и заказчиками для принятия профессиональных управленческих решений. Монография / Калуга, 2015.

Калужский филиал Финансового университета, Калуга

УДК 657

УШАТОВА О.Н., НОВИКОВ Н.И.

**НЕФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ КАК ЭЛЕМЕНТ ПОВЫШЕНИЯ  
ИНФОРМАЦИОННОЙ ОТКРЫТОСТИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОРГАНИЗАЦИЙ****NON-FINANCIAL REPORTING AS THE ELEMENT OF AN INCREASE IN THE INFOR-  
MATION TRANSPARENCY OF THE ORGANIZATIONS**

**Аннотация:** статья посвящена исследованию понятия и сущности нефинансовой отчетности (НФО), способствующей информационной открытости и более точному отражению деятельности различных организаций. Рассматривается нефинансовая отчетность отдельных российских компаний, проводится взаимосвязь с основными показателями финансовой отчетности, исследуются способы взаимовлияния двух видов отчетности.

**Ключевые слова:** нефинансовая отчетность, основные аспекты нефинансовой отчетности, организации, социальная ответственность, экономические показатели, экологические меры.

**Abstract.** The article is devoted to the study of the concept and nature of non-financial reporting, contributing to the information transparency the activities of various organizations. We consider the non-financial reporting of certain Russian companies, the relationship between non-financial reporting and the main indicators of the financial statements. The ways of mutual influence of the two types of reporting are explored.

**Keywords:** non-financial reporting, the main aspects of non-financial reporting, organizations, social responsibility, economic indicators, environmental measures.

Актуальность рассматриваемого вопроса вызвана повышением значимости НФО как вида отчетности в сфере бизнеса и общества в целом. Нефинансовые отчеты появились сравнительно недавно и еще не стали обычной практикой компаний, однако полностью отвечают насущным потребностям общества. Многочисленные исследования и постепенное развитие сферы предпринимательства показали, что материальный, экономический успех определяется во многом нематериальными факторами. Способность бизнес-структур реагировать на новейшие достижения научно-технического прогресса, использование инноваций, совершенствование системы подготовки будущих специалистов, повышение качества жизни задействованных кадров в сфере здравоохранения и образования, забота о рациональном использовании ресурсов и сохранении экологического равновесия ведет не только к максимальному повышению эффективности бизнеса, но и к сохранению базовых ценностей общества. Ведущая роль в повышении открытости информации ведения бизнеса и продвижении перечисленных принципов и идей отведена нефинансовой отчетности. Проанализируем основные тенденции и направления в развитии отчетственной НФО.

Исследователи Озерянская М.Н., Аленичева Л.В. под НФО понимают совокупное отражение основных показателей и результатов деятельности компании в социальном, экологиче-

ском и экономическом направлениях [1]. Многие исследователи делают упор именно на социально важных сторонах деятельности компаний, включая спонсорские и благотворительные мероприятия, которые ведут к качественным изменениям не только в самой компании и в социальных группах, связанных с ней, но и всего общества в целом.

Канадская ассоциация дипломированных главных бухгалтеров в своем определении НФО основывается на корпоративной устойчивости, то есть трактует НФО как отчет, представляющий собой своеобразное средство общения с общественными группами, заинтересованными в результатах деятельности компании.

Многие эксперты все же считают данный термин, как и его определение не вполне всеобъемлющим и точным. Они рассматривают НФО как комплекс отчетов, касающихся охраны труда и здоровья, корпоративной ответственности, установления и сохранения хорошей бизнес-репутации организации, привлечения перспективных сотрудников, в целом, устойчивого развития всей организации и т.д.

Итак, можно сделать вывод, что базовым аспектом нефинансовой отчетности является отражение социально-трудовой сферы организаций, или ее ответственность перед обществом. Таким образом, НФО – это представленная в виде официальных документов объективная зависимость между результатами основной деятель-

ности компании и «ценой» данных результатов, как положительных, так и отрицательных [4].

При более детальном рассмотрении аспектов, входящих в состав нефинансовой отчетности, чаще всего называют следующие направления: показатели экономических результатов; показатели экологических результатов; показатели результативности подходов к организации труда; подтверждение соблюдения прав человека; взаимодействия с социумом; ответственности за произведенную продукцию.

В нашей стране появление данного вида отчетности чуть более десяти лет назад сначала вызвало небывалый всплеск интереса. Инициатива была поддержана бизнес-ассоциациями, РСПП, некоммерческими организациями социального и экологического характера. Однако, вскоре был отмечен спад интереса общественности к данной теме, отчасти вследствие появившихся вместе с новым видом отчетности новыми проблемами. Рассмотрим, как сейчас обстоит дело с нефинансовой отчетностью у отечественных предприятий.

Таблица 1 - Сравнительная характеристика финансовых отчетов «Лукойл» и «Газпром нефть» за 2014год.

Компании	«Лукойл»	«Газпром нефть»
Сходства/различия		
Сходства	В отчетах обеих компаний представлены стратегии устойчивого развития, составлены приоритеты и позиции компаний по реализации разработанных стратегий. По крайней мере, одна глава отчета посвящается мероприятиям по управлению безопасностью на производстве, осуществлению мер по охране труда и окружающей среды; приводятся методы рационального использования природных ресурсов. Обязательное внимание отводится развитию кадрового потенциала и вопросам управления персоналом. Дается подробная характеристика корпоративной региональной политики и партнерства в социальной сфере с российскими регионами. Приводятся факты благотворительной и спонсорской деятельности компаний, инвестиции в социальные и волонтерские программы, описываются возможные способы взаимодействия с заинтересованными сторонами. В каждой главе отчетов приводятся все ключевые показатели деятельности компаний	
Различия	В отчете компании «Лукойл» отводится особое внимание следованию стандартов производства качественной продукции, где приводятся мероприятия по улучшению моторного топлива и развитию АЗС; отводится больше внимания развитию промышленной отрасли во всех регионах РФ; уделяется много внимания научным исследованиям и инновациям; «Лукойл» выносит свои основные показатели из финансовой отчетности в первую часть нефинансового отчета «Социальный отчет», где подробно отражает эффективность компании и динамику устойчивого развития	

На основе таблицы можем сделать вывод, что компании «Лукойл» и «Газпром нефть» в своей нефинансовой отчетности придают большое значение показателям. Каждый факт своей деятельности, даже не связанный напрямую с преследованием коммерческих целей, компании

согласно статистическим данным, ситуация с НФО имеет вполне оптимистичные прогнозы: отчетность российских компаний находится несколько позади общемировых тенденций, хотя и старается следовать им. По последним данным, около 50% крупнейших российских компаний выпускают нефинансовые отчеты. Однако в действительности это не так уж и много: всего около 50 отечественных компаний. За прошедшие годы заметен значительный прогресс: формы нефинансовых отчетов из листовок и буклетов превратились в некое подобие аналогичных зарубежных документов, соответствующих международным стандартам. В НФО российских компаний по многим показателям мы наблюдаем соответствие, однако существуют и различия. [3].

На примере нефинансовых отчетов двух промышленных «гигантов» - компаний «Лукойл» и «Газпром нефть» рассмотрим сходства и различия практического формирования НФО крупных компаний, представленных в таблице:

сопровождает конкретную цифрой. Строго говоря, в этом заключается специфика нефинансовой отчетности нефтяных компаний и компаний, работающих в горнодобывающей и металлургической отраслях. В нефинансовых отчетах компаний данной отраслевой структуры отчетливее

прослеживается связь с финансовой отчетностью. Такие компании как „Роснефть“, «Новатэк», «Лукойл», «Газпром», ТМК и другие даже в социальных отчетах стремятся отразить точные, актуальные и объективные показатели своей деятельности. Отражение наиболее точных показателей свидетельствует о том, что компания способна критически оценить саму себя, ответственно относится к аналитической деятельности и готова следить, а по необходимости исправлять сложившуюся ситуацию. Современные компании отражают показатели своей деятельности за несколько лет (как минимум, за три года), а также приводят все произведенные расчеты, показывают изменения процессов динамики развития, проводя сравнение с общемировыми показателями. [2].

Нефинансовая отчетность компаний, работающих в потребительском секторе несколько иная, хотя, безусловно, имеет некоторые общие черты с отчетностью нефтяных компаний и компаний, работающих в тяжелой промышленности. Во-первых, у компаний потребительского сектора сложился более-менее единый формат отчета: в нем отражаются производственные и экономические результаты деятельности, производимая продукция, кадровая политика и отношения с персоналом, экологические мероприятия и благотворительные проекты. На рисунке 1 приведен отрывок из главы «Осознанный подход к потреблению снеков» социального отчета ООО «Мон’дэлис Русь» за 2014 год.

### ОСОЗНАННОЕ ПОТРЕБЛЕНИЕ СНЕКОВ

Цель	Статус	Комментарий
Добиться того, чтобы <b>25%</b> оборота составляли продукты, к которым предъявляются более строгие критерии питательности (Better choices)	🟢 Достижение цели идет по плану	В 2014 году <b>22,4%</b> нашего оборота составляли продукты, к которым предъявляются более строгие критерии питательности (Better choices)
Повысить количество индивидуально упакованных продуктов, позволяющих контролировать размер порции на <b>25%</b> к 2020 году	🟢 Достижение цели идет по плану	С 2012 года количество подобных продуктов в нашем портфеле увеличилось на <b>16%</b>
Уменьшить количество насыщенных жиров на <b>10%</b> к 2020 году	🔴 Необходимы дальнейшие действия	Уменьшили количество насыщенных жиров на <b>1%</b>
Уменьшить количество натрия на <b>10%</b> к 2020 году	🟢 Достижение цели идет по плану	Уменьшили количество натрия на <b>2%</b>
Увеличить количество цельных злаков на <b>25%</b> к 2020 году	🟢 Достижение цели идет по плану	С 2012 года увеличили количество цельных злаков на <b>23%</b> . Запустили новые продукты с цельными злаками, например мини-печенье Барни.
К концу 2016 года на лицевой стороне упаковки каждого товара должна быть указана калорийность	🟢 Достижение цели идет по плану	К концу 2014 года <b>46%</b> наших продуктов во всем мире имели соответствующую информацию

Рисунок 1. Осознанный подход к потреблению продукции. Источник: социального отчета ООО «Мон’дэлис Русь».

Особенности данного формата можно проследить, подробнее сравнив социальные отчеты компаний данной отраслевой структуры. На примере можем сравнить нефинансовую отчетность двух крупнейших российских компаний: «Нестле Россия» и «Mondelēz International». Сравнительная характеристика представлена в таблице 2.

Сравнение рассмотренных отчетов показало, что при их составлении компании придерживаются определенного формата. При этом выявлены как сильные, так и слабые стороны. Отчет компании «Mondelēz International» более лако-

ничный и понятный для неспециалистов, к тому же содержит больше информации об инвестициях компании в благотворительность; Отчет «Нестле», наоборот, более детальный и основательный; обе компании уделили основное внимание качественным характеристикам своей продукции и вопросам правильного питания. Раздел «Кадровая политика/работа с персоналом» в отчетности «Mondelēz International» представлен только в отношении главных принципов, в то время как «Нестле» посвятила этому вопросу целую главу «Нестле – ответственный работодатель».



Таблица 2 - Сравнительная характеристика финансовых отчетов «Нестле Россия» и «Mondelēz International» за 2014-2015 год.

Компании	«Нестле Россия»	«Mondelēz International»
Аспекты НФО		
1.Производительность и экономические результаты	Представлена широко. В отчете подробно описаны основные факты о данной компании в мире и регионе Россия-Евразия, приведены ключевые показатели за 2014 год, описаны основные производственные филиалы компании в РФ, имеется информация о планах компании, развитии производства и расширении продуктовой линейки в ближайшем будущем	Также представлена широко. Приведены показатели общего оборота компании, представлена вся линейка продукции, обозначены предприятия в разных регионах РФ, отмечено участие в мировом рейтинге устойчивого развития Dow Jones Sustainability Index
2.Кадровая политика/ работа с персоналом	Посвящена целая глава «Нестле – ответственный работодатель». Помимо традиционного перечисления соблюдения законодательства и прав человека, достойной оплаты труда, компания рассказывает, как заботится о здоровье и безопасности своих сотрудников, каким способом привлекает молодые кадры, как обеспечивает гендерный баланс среди персонала, а также указывает на наличие практики антикоррупционных мер в компании	Кадровой политике отводится немного места, компания отражает установленные принципы работы; также указывается полное соответствие законодательству РФ; применение лучших мировых и локальных практик и подходов.
3. Экологические мероприятия	Порядка 50% отчета уделено вопросам правильного питания, ответственного отношения к детскому питанию, а также вопросам поддержания экологической устойчивости, в частности, повышения эффективности использования ресурсов на производстве. Отражен вклад компании в решение вопросов, связанных с климатическими изменениями	В отчете компании придается большое значение стандартам безопасности и качества на производстве; приводятся многочисленные правила сбалансированного и здорового питания; компания делает акцент на повышении экологичности своей упаковки
4. Благотворительные и спонсорские программы	Рассматриваются частные случаи оказания поддержки культуре, юношескому спорту и творчеству, а также оказания помощи нуждающимся в этом детям и бездомным животным; разработано корпоративное волонтерское движение для этих целей	В отчете приведены сведения о поддержке широкого круга благотворительных программ, направленных на формирование здорового образа жизни (в частности, спонсирование благотворительной программы для школьников «Будь здоров!»; осуществление проекта летней экологической экспедиции «Школа друзей природы»; сотрудничество с благотворительным фондом «Фонд продовольствия «Русь»). В общей сложности на благотворительные нужды компанией инвестировано 64% бюджета.

Как можно увидеть из представленных таблиц, практика формирования НФО в российских компаниях сложилась, наблюдаются небольшое варьирование в формате компаний в

зависимости от ее отраслевой структуры.

Еще одним трендом является изменение в раскрытии тем, представленных на страницах отчетов. Системы управления занимают сегодня

значительную часть социальных отчетов компании: приводятся системы управления рисками и корпоративного управления; описываются организационные структуры и нормативные документы. В некоторых случаях информация о управленческой системе занимает половину всего объема отчета.

К примеру, компания «Алроса», являющая-

ся лидером по объемам добычи алмазного сырья, представила в отчете информацию о наличии антикоррупционной политики и надзора руководства, а также опубликовала таблицу с общими результатами, отражающую количество принятых мер, уволенных сотрудников и другое, которую можно увидеть на рисунке 2:

### EN29 ДЕНЕЖНОЕ ЗНАЧЕНИЕ ЗНАЧИТЕЛЬНЫХ ШТРАФОВ И ОБЩЕЕ ЧИСЛО НЕФИНАНСОВЫХ САНКЦИЙ, НАЛОЖЕННЫХ ЗА НЕСОБЛЮДЕНИЕ ЭКОЛОГИЧЕСКОГО ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА И НОРМАТИВНЫХ ТРЕБОВАНИЙ

ПОКАЗАТЕЛИ	2009	2010	2011	2012	2013	2014
Количество штрафов за несоблюдение экологического законодательства и нормативных требований	1	1	1	2	3	2
Общий размер штрафов, наложенных за несоблюдение экологического законодательства, тыс. руб.	16,0	70,5	4,0	50,0	938,0*	4 161,0**

Рисунок 2. Штрафные санкции компании "Алроса" за несоблюдение экологических нормативов.

Подводя итоги, можно отметить, что на сегодняшний день относительно небольшое число компаний представляют отчеты по нефинансовой отчетности. Однако, в целом, большинство проанализированных российских компаний придают большое значение корпоративной социальной ответственности и стараются составлять

свою отчетность в соответствии с международными стандартами и тенденциями. Благодаря тому, что расширяется круг вопросов, связанных с НФО, можно увидеть повышение прозрачности информации, предоставляемой компанией широкому кругу пользователей и раскрытия все новых тем, касающихся ее деятельности.

#### Список литературы

1. Аленичева Л.В., Феоктистова Е.Н., Хонякова Н.В., Озерянская М.Н., Копылова Г.А. Ответственная деловая практика в зеркале отчетности [Электронный ресурс] - Режим доступа: <http://media.rspp.ru/document/1/f/b/fbc7ed73fb5bb17dea832336e82c07ed.pdf>.
2. Аленичева Л.В. Что происходит с нефинансовой отчетностью российских компаний? [Электронный ресурс] - Режим доступа: <http://soc-otvet.ru/chto-proishodit-s-nefinansovoj-otchetnostyu-rossijskih-kompanij>.
3. Панова А.Ю. Корпоративная социальная ответственность в финансовой сфере [Электронный ресурс] - Режим доступа: <http://research-journal.org/economical/korporativnaya-socialnaya-otvetstvennost-v-finansovoj-sfere>.
4. Фатеева Т.Н., Лесина Т.В. Нефинансовая отчетность как инструмент формирования положительного имиджа [Электронный ресурс] - Режим доступа: <http://naukovedenie.ru/PDF/57EVN415.pdf>.

Калужский филиал Финуниверситета, Калуга

УДК 657

БЕЛОВА Е.Л., ДЕРБИЧЕВА А.А.

**СТАДИИ УЧЕТНО-АНАЛИТИЧЕСКОЙ ИНФОРМАЦИИ В СИСТЕМЕ  
ФОРМИРОВАНИЯ БУХГАЛТЕРСКОЙ УПРАВЛЕНЧЕСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
СУБЪЕКТОВ ХОЗЯЙСТВОВАНИЯ****STAGE ACCOUNTING AND ANALYTICAL INFORMATION IN THE SYSTEM OF  
FORMATION OF ACCOUNTING MANAGEMENT REPORTING ENTITIES**

**Аннотация:** раскрыты основные понятия бухгалтерской управленческой отчетности и определена роль учетно-аналитической информации при ее формировании. Обобщены и представлены основные стадии формирования показателей внутренней бухгалтерской управленческой отчетности. Установлен перечень основных стадий формирования системы учетно-аналитической информации внутренней бухгалтерской управленческой отчетности в соответствии с основными управленческими функциями для принятия оптимальных бизнес-решений.

**Review:** the article reveals the basic concepts of accounting, management reporting, identifies the role of accounting-analytical information in its formation. Identifies and presents the main stages of formation of indicators of internal accounting and management reporting. There is a list of the main stages of formation of the system of accounting analytical information of internal accounting, management reporting in accordance with the basic management functions to make optimal business decisions.

**Ключевые слова:** формирование бухгалтерская управленческая отчетность: стадии, требования; стадии системы показателей учетно-аналитической информации, соответствие информации требованиям принятия управленческих решений.

**Keywords:** accounting management accounting: stage requirements; the system of indicators of accounting and analytical information, compliance information requirements of management decision-making.

Ключевой отчетностью для составления бюджетов является управленческая отчетность, которая характеризует изменения деятельности организации, а также является документом, по которому составляются различные сметы расходов подразделений и различные планы деятельности.

Управленческая отчетность - это внутрифирменная отчетность, которая подготавливается в сфере контроллинга и затем используется для принятия тех или иных бизнес-решений в организации.

Формой управленческой отчетности является система показателей, включающая в себя полный набор характеристик, нужных для анализа объектов управления и выполнения управленческих функций. Показатели из управленческой отчетности должны объяснить пользователю, а именно руководителю, возникшие неопределенности относительно состояния объектов управления [1].

Кроме составления управленческой отчетности важно правильно интерпретировать полученные показатели и данные. Поэтому анализ управленческой отчетности проводится аналогично с прочими видами финансового учета. Ее целью является оценить эффективность

деятельности организации за отчетный период, а также оперативно принимать решения и составлять оперативные планы, которые в дальнейшем будут реализоваться через систему бюджетов.

Роль учетно-аналитической информации при этом важна и актуальна на всех стадиях жизненного цикла хозяйствующего субъекта. Основными факторами при этом выступают: отрасль, в которой функционирует хозяйствующий субъект; характер выпускаемой продукции; технологический процесс; размер (масштабы деятельности) хозяйствующего субъекта; организационная структура хозяйствующего субъекта; внешняя среда и др. [2].

Учетно-аналитическое обеспечение хозяйствующих субъектов позволяет эффективно реализовать основные функции управления, под которыми понимают обособленные направления управленческой деятельности, отличающиеся по видам и объемам управленческого труда, а также срокам их выполнения. В условиях финансового кризиса учетно-аналитическое обеспечение процесса управления хозяйствующими субъектами выступает одним из определяющих факторов повышения эффективности их деятельности. Особенно важными элементами его функциони-

рования являются управленческий учет и контроль затрат. Управленческий учет - сложная система, объединяющая совокупность форм и методов планирования, учета, контроля и анализа, и предназначенная для информационного обеспечения процесса принятия управленческих решений [3].

Процесс формирования системы учетно-аналитической информации бухгалтерской управленческой отчетности организации должен рассматриваться в двух плоскостях [2]:

- определение способов построения и задачи, формы разработки бухгалтерской управленческой отчетности;

- определение порядка формирования показателей внутренней бухгалтерской управленческой отчетности.

Система бухгалтерского учета и аналитической информации на основе применения принципов бухгалтерского учета интегрирует субъективные и объективные компоненты, которые образуют систему, в единое целое. Нахождение сущности управленческого учета способствует раскрытию совокупности принципов, которые определяют ее как комплексную информационную систему в механизме управления организацией: непрерывность, подход, полноту предоставления информации, использование экономических законов, воздействие на объекты управления при различных внешних и внутренних условиях [3].

Основные стадии формирования показателей бухгалтерского учета, внутренней управленческой отчетности являются:

1. Идентификация субъектов, участвующих в формировании бухгалтерского учета, анализа информации, учета внутренней управленческой отчетности и потребления информации, внутреннего учета и отчетности. Первая группа субъектов, участвующих в формировании показателей будет использовать свои способности, навыки и возможности, чтобы повлиять на порядок приобретения, обработки и автоматизации системы учета и внутренней управленческой отчетности. Вторая группа субъектов с их потребностями в информации, принимая во внимание их знания, умения и навыки ставят задачи, для первой группы, то есть определяют набор показателей, которые необходимы для принятия управленческих решений. В результате, на этом этапе необходимо обеспечить соблюдение таких принципов бухгалтерской управленческой отчетности, как принцип полезности; достаточность; ориентация; профессиональное суждение.

2. Определение информационных объектов, которые должны быть представлены в учете

и внутренней отчетности. С одной стороны, набор объектов, общий для всех организаций, так как это основные факторы производства, основные процессы бизнеса, в отношении которых осуществляется контроль. С другой стороны, разные стили управления, условия, в том числе экономический кризис и финансовая деятельность каждого субъекта формирует и различные потребности в информации, которые составляют в список объектов бухгалтерского учета, внутренней управленческой отчетности, и определяет степень детализации этой информации. На этом этапе необходимо обеспечить соблюдение принципов формирования системы бухгалтерского учета, анализа информации, учета внутренней управленческой отчетности, как: полезности; адекватность, творческий подход, профессиональное решение.

3. Образование каналов, через которые будет поступать необходимая экономическая информация для создания на ее базе системы учета, аналитических данных бухгалтерского учета и внутренней управленческой отчетности. Важно иметь в виду, что организация - это система с определенными входами и выходами, что позволяет осуществлять обмен информацией с внешней средой. На этом этапе необходимо обеспечить соблюдение принципов: эффективности и автоматизации; технологии; собственная база данных.

4. Формирование средств представления информации о финансово-экономической деятельности организации как системы показателей, характеризующих ее развитие в условиях внешней и внутренней среды организации. В этом случае, деятельность организации, может быть представлена как сложная система, которая включает в себя не один, а множество вариантов разделения, соединения и элементы соответствующие и отвечающие за различные функции для их описания.

Задача системного подхода для формирования внутренней бухгалтерской управленческой отчетности организации, заключается, как в наборе определенных учетно-аналитических показателей и данных, которые позволили бы дать реальную оценку развития в целом, так и свойствам объекта исследования, описывающие ее структуру и динамику. На этом этапе необходимо обеспечить соблюдение таких принципов как: принцип полезности; автоматизации; технологии; непрерывность; единства реальных и абстрактных показателей в отчетности; количественной оценки; рациональность.

5. Создание моделей развития финансово-экономической деятельности организации на

основе использования системы показателей учета и внутренней управленческой отчетности. Этот этап включает реальный синтез собранной информации и ее представление в определенном формате. На этом этапе необходимо обеспечить соблюдение принципов: автоматизации; технологии; гибкой, но последовательной структуры; единства реальных и абстрактных показателей в отчетности; количественной оценки; временной стоимости денег; ясность, целостности.

б. Контроль основных параметров на каждом из предыдущих этапов, и всего комплекса показателей учета и внутренней управленческой отчетности с выявлением наиболее существенных отклонений, поиском недостатков в функционировании организации и представления информации в финансовых отчетах, с возвращением в начальную стадию форматирования учета и внутренней управленческой отчетности и соответствующий с начала нового цикла. На этом этапе необходимо обеспечить соблюдение принципов формирования системы бухгалтерского учета, анализа информации, учета внутренней управленческой отчетности, как принцип количественной оценки; контроль; гибкой, но последовательной структуры; непрерывность и сопоставимость результатов; четкость и эффективность.

Таким образом, перечень основных этапов формирования системы внутренней бухгалтерской управленческой отчетности управления соответствует составу основных функций управления [4]:

- планирования (определение объекта и субъекта управления);

- сбор информации (подготовка информационных каналов);
- обработка информации (разработка средств визуализации и алгоритмов для обработки информации об объекте);
- организации информации (построение модели обобщенной финансово-экономической деятельности организации);
- анализ информации (модели исследования финансово-экономической деятельности организации, т. е. изучение показателей отчетности с помощью различных методов);
- управления, информации, полученной об объекте и контроль результатов, полученных организацией.

Таким образом, основой системы учетно-аналитической информации внутренней бухгалтерской управленческой отчетности являются принципы формирования этой информации. Поскольку принципы формирования информации внутренней отчетности составляют ее теоретическую основу и являются общими для всех организаций независимо от их размера и организационно-правовой формы, то можно говорить об общей принципиальной схеме формирования системы информации внутренней отчетности. Следование этой схеме позволит учесть общее и особенное в деятельности каждой организации и в соответствующих объектах внутренней отчетности, минимизирует затраты на формирование ее информации, повысит ее качество, а соответственно и качество принимаемых менеджерами управленческих решений.

### Список литературы

1. Белова Е.Л., Дербичева А.А., Оптимизация учета и стандартизация аудита расчетов с покупателями и заказчиками для принятия профессиональных управленческих решений // Монография – Калуга: Издательство «Эйдос», 2015.
2. Белова Е.Л., Дербичева А.А., Методика проведения анализа и техника формирования аудита составления отчета о движении денежных средств // Теоретические и практические вопросы развития бухгалтерского учета, анализа и аудита в современных условиях, их автоматизация как инструмент эффективного управления организацией / под редакцией Беловой Е.Л., Полпудникова С.В. – М: Издательство: ООО «ТРП», 2015. 283 с.
3. Семко Е., Дербичева А.А., Управленческая отчетность организации и особенности проведения ее анализа // Актуальные проблемы теории и практики развития экономики региона: сборник научных статей по материалам 3-й межвузовской студенческой научно-практической конференции / под редакцией Пироговой Т.Э., Никифорова Д.К. – Москва: Издательство: ООО «ТРП», 2016. – 402с.
4. Калущкая Н. А. Учетно-аналитическое обеспечение в системе управления организацией // Молодой ученый. - 2013. - №6. - С. 341-344.

## «РЕГИОНАЛЬНАЯ И ОТРАСЛЕВАЯ ЭКОНОМИКА»

УДК 330.322:332

РАХМЕТОВА Р.У., ЖАКЕНОВА К.А.

АНАЛИЗ ОБЩЕЙ СТРУКТУРЫ ПОНЯТИЙНОГО  
АППАРАТА ТЕОРИИ ЭКОНОМИКИ ГОРОДАANALYSIS OF THE GENERAL STRUCTURE OF CONCEPTUAL  
APPARATUS OF THE URBAN ECONOMICS THEORY

**Аннотация:** в статье проведен анализ основного понятийного аппарата теории экономики города. Авторы раскрывают общие понятия теории экономики города, само понятие «город» и признаки, которые характеризуют город как самостоятельное социокультурное и политико- правовое явление. Данная статья написана по проекту грантового финансирования МОиН РК №4642/ГФ4 «Перспективы социально-экономического направления развития городов Казахстана в условиях десяти глобальных вызовов XXI века».

**Ключевые слова:** экономика города, понятийный аппарат, город, территория, трансформация.

**Abstract:**The article analyzes the basic conceptual apparatus of the theory of the city's economy. The authors reveal general concepts of the theory of the city's economy, the concept of "city" and the signs that characterize the city as an independent socio-cultural and politico-legal phenomenon. This article has been prepared within the Ministry of Education and Science of the Republic of Kazakhstan's funded grant №4642/GF4 "Perspectives of socio-economic development of Kazakhstan cities in conditions of the ten global challenges of XXI century".

**Key words:** urban economics, conceptual apparatus, city, territory, transformation.

Экономика города является самостоятельным разделом экономической теории. Однако, как научная дисциплина, в рамках которой было закреплено понятие города как самостоятельной экономической категории, сложилась лишь в последней четверти XX столетия.

Проблема понятийного аппарата - это проблема логичности, точности, последовательности и непротиворечивости знания, образующего целостность и завершенность конструкции любой науки. Понятийный аппарат всех наук, в том числе и теории экономики города, постоянно совершенствуется, обогащается по мере наполнения новым содержанием уже существующих, появлением новых, которые существенно корректируют и уточняют представления об изучаемой реальности.

Российские исследователи В.С. Занодворнов и И.П. Ильина отмечают, что богатая проблематика теории экономики города в существенной степени еще не охвачена общей структурой понятийного аппарата сложившейся теории. «Мы можем говорить о продолжающемся процессе формирования самостоятельной экономико-пространственной категории «город» [1].

Если говорить о наиболее общем понятии

теории экономики города, то можно выделить довольно разнообразный концептуальный набор, который можно разделить на основные понятия и надстроечные.

Основной понятийный аппарат экономики города, изучающий вопросы природы, структуры и законы развития города базируются на исследовании основных концепций экономической организации городского и меж городского пространства (научное описание пространственной структуры городских территорий), к примеру, в качестве опорных точек концепции экономического развития регионов, где город, вне зависимости от их размера и функциональных пространственно-экономических особенностей рассматривается в качестве «локомотива» роста экономики региона, сосредоточение социально-экономического, культурного, инновационного потенциала, а также на анализе проблем локальных общественных благ (государственная политика в отношении города).

Основные понятия, используемые для пространственного анализа городов и связанных с ним территорий, используются при изучении крупного города (в рамках концепции мегаполи-

са как мини-системы городов).

Однако, исходной точкой построения теории экономики города является определение понятия «город». М. Кастеллз считает города искусственными образованиями, отмечая, что пространственная форма общества тесно связана со всеми механизмами его развития, а для понимания города необходимо осознавать процессы, которые руководят созданием и изменением пространственных форм. Он рассматривает город как отдельный населенный пункт и как составляющую процесса коллективного потребления, которое является чертой промышленного капитализма, считая, что конфликт в городах, проблемы городов стимулируют разные социальные движения [2].

По мнению Р. А. Ромашева, город - это локальное социопропространственное образование, в рамках которого объединяются большие по численности массы людей, занятых в сферах несельскохозяйственного труда; формируются и функционируют развитые коммуникационные системы; складывается самостоятельная урбанистическая культура [3].

Из данного определения города можно выделить признаки, которые характеризуют город как самостоятельное социокультурное и политико-правовое явление:

– наличие границы, определяющей масштабы городского пространства и отделяющего его от пограничного пространства «вокруг города»;

– компактное сосредоточение больших масс людей, занятых преимущественно вне сельскохозяйственного труда;

– компактное размещение большого числа полифункциональных объектов, придающих городу значение экономико-промышленного и культурно-научного центра;

– развитая коммуникационная система (информационная, транспортная, финансово-хозяйственная, политико-правовая);

– наличие специфической урбанистической культуры, в рамках которой выделяется и получает формальное закрепление городское право);

– наличие локальной политической системы (аппарат городской власти), осуществляющей регулятивно-охранительную деятельность в пространстве городской юрисдикции при помощи городского права.

Однако, для образования города, как устойчивого явления требуются три условия: соответствующие экономические предпосылки, социальная составляющая, институциональная

составляющая. При отсутствии хотя бы одного из этих трех факторов, город возникнуть не может. В связи с этим, ученые рассматривают такое понятие как «генетически-муниципальная морфология» или формы образования города. Вместе с тем, следует отметить, что этот вопрос еще малоизучен.

Одним из распространенных мнений по этому поводу является то, что условием для образования города должно стать ядро, которое своим «экономическим, защитным, административным или духовным значением притягивают население и способствуют его сгущению. Однако изложенная форма образования города не должна быть признаваема “законом”, так как в последнем было бы слишком много исключений. Так, единого организующего ядра не имеют:

1) многочисленные города, возникающие непосредственно из сельских поселений;

2) города, образованные из слияния нескольких соседних поселений;

3) города, имеющие при своем возникновении несколько ядер;

4) города, распланированные заранее по воле их творцов»[4].

Несмотря на то, что понятие «город» широко используемое понятие, до сих пор не выработано общее понятие его сути. Это связано с тем, что «город» многозначное понятие. К примеру, экономическая теория рассматривает город как систему производства и потребления товаров и услуг. В данном контексте, город рассматривается, как совокупность рынков сбыта для производимых как внутри, так и за пределами товаров и услуг. Изучение экономики города как системы рынков расширяет исследовательское поле и понятийный аппарат теории экономики города.

С экономической точки зрения город – это в первую очередь место расположения бизнеса.

В рамках теории экономики города, город рассматривается как совокупность рынков факторов производства (рабочей силы, капитала, сырья, услуг и др.), что вводит в круг исследования теории экономики города изучение поведения потребителя и фирм – производителей, формирование рыночного равновесия в специфически пространственном контексте, обеспечивающем научное описание пространственной структуры городских территорий.

Политические науки рассматривают город с точки зрения административно-территориальной единицы государства или в качестве муниципального образования. Основная деятельность в рамках данной системы основывается на администрировании и осуществлении публичной власти на его территории.

Градостроительные науки, изучают город как архитектурно-строительный комплекс. В данном контексте город изучается с целью рационального размещения на территории города различных объектов с целью обеспечения благоприятной среды для жизни и деятельности горожан и развития бизнеса.

Являясь сложной системой организации человеческой жизнедеятельности, город изучается в рамках междисциплинарных исследований. Каждая из этих отраслей наук постоянно совершенствуется, обогащается, наполняется новым содержанием понятия "город"

Как в российской, так и западноевропейской науке сложилась определенная традиция, которую определили как - «философия города», «история города», «антропология города», «культурология города» и «социология города». Город рассматривается не только с точки зрения населенного места, где функционирует промышленность, торговля, находятся учреждения власти, а как живой организм со своей историей, расцветом и увяданием, болезнями и возрождениями или даже сверх организм, нечто подобное личности с ее душой, лицом и судьбой. Так как город представляет собой зеркало, в котором отражаются и фокусируются все основные культурные процессы, происходящие в обществе. Кроме того, город добавляет свои специфические проблемы, которыми занимается целый комплекс наук урбанистического профиля.

Таким образом, город - это специфическая пространственная среда, представляющая собой социально-пространственную форму существования общества, вещественно и социально организованную среду жизни, определенную социальную общность. Город развивается как по законам взаимоотношений больших групп, так и по законам, которые находятся в поле зрения разных отраслей наук и сфер жизнедеятельности, таких как: архитектура и градостроительство, экономика, культурология, экология, этнография, политология, история, география и т.д. Каждая из сфер обеспечивается знаниями из соответствующей научной дисциплины теоретического или прикладного направления. Поэтому при изучении города необходимо применять системный подход, который позволяет не только подходить к городу как сложной системе, но изучать процессы, происходящие внутри него. Системный подход формирует теоретическую базу системного анализа города. Системный анализ – это взаимосвязанное и комплексное рассмотрение вопросов, относящихся не только к организации, функционированию города, но и к методам руководства с учетом правовых, эконо-

мических, природно-географических, политических и других аспектов [5].

Экономика города как определенная целостность тоже состоит из множества взаимосвязанных элементов и является сложной системой. Взаимодействуя между собой эти элементы формируют структуру экономики города.

Изучение проблематики структуры экономики города вводят в понятийный аппарат экономики города такие понятия как «структурная перестройка», «реформирование», «трансформация», «реструктуризация», «преобразование», «модернизация» и др.

По мнению российского исследователя Ю.В. Якишина, «реформирование структуры экономики», «структурная перестройка экономики» идентичны и означают глубокие изменения преобразования структуры экономики города с целью повышения ее эффективности» [6]. Также тождественными, по его мнению, являются понятия «реструктуризация», «реформирование» и «структурная перестройка экономики» так как их цели совпадают.

В настоящее время часто употребляемым термином является «модернизация». Модернизация как процесс обновления в соответствии с новыми требованиями и условиями в экономике города рассматривается в следующих аспектах:

- технологическая модернизация;
- экономическая модернизация.

Эти понятия тесно взаимосвязаны. Технологическая модернизация выступает одним из элементов экономической модернизации. Результатом модернизации является повышение производительности труда на основе обновления производственных фондов предприятий различных отраслей городской экономики, внедрение новых технологических процессов. Проведение модернизации ведет к структурным изменениям экономики города. Таким образом, как пишет Ю.В. Якишин «для городов проблема модернизации представляется проблемой реструктуризации городской экономической системы, сводимый к созданию конкурентоспособного ядра секторов и обслуживающий это ядро инфраструктуры» [7].

Процесс формирования городов и особенности их развития невозможно рассматривать в отрыве от ключевого понятия региональной экономики, как «городское пространство». В данном контексте, регион можно представить, как «совокупность городского и сельского пространства, а также пространства межселенных территорий с позиций их цивилизованного развития и освоения» [8].

Российский исследователь С.И. Кутовой



дает следующее определение городского пространства. Городское пространство – «это территориально-хозяйственная среда проживания и социально-экономической деятельности населения, сформировавшая вследствие эволюционно-обусловленных пространственно-экономических трансформаций, включающих антрополого-цивилизационные, социально-культурные и торгово-экономические процессы» [9].

Территория – это пространство земли (твердой поверхности), внутренних и прибрежных вод (акватория), включая воздушное пространство над ними (аэротория), с определенными границами, например, территория государства, региона, города.

Понятие «каркас территории города» является одним из центральных понятий теории экономики города. Оно позволяет рассматривать город как экономическое структурно-организованное пространство, где город является центром экономической активности находящийся в тесной взаимосвязи с другими городами, что позволяет определить характер экономического пространства региона, страны и т.д. Данный термин был введен в 50-х годах прошлого столетия.

Вместе с понятием «каркас территории города» широко в экономике города используется

Понятийно-категориальный аппарат, используемый для характеристики сущности и особенностей развития городской экономики также состоит из таких понятий как «территория» и «каркас территории города».

Как показывает анализ международного опыта, агломерации отличаются высокой степенью территориальной концентрации производительных сил, в первую очередь промышленности, инфраструктурных объектов и научных учреждений и оказывают значительное преобразующее влияние на окружающую территорию, видоизменяя ее экономическую структуру и систему расселения.

Таким образом, городская агломерация (ГА), конурбация – это компактное скопление населённых пунктов, главным образом городских, местами срастающихся, объединённых в сложную многокомпонентную динамическую

термин «каркас-ткань». Термин «ткань» соответствует второстепенным экономическим зонам, которые одновременно являются резервами для развития каркаса. В этих зонах могут возникнуть новые образования как поселки, которые постепенно могут перерасти в города.

В настоящее время в планах и программах пространственного развития активно используется термин «городская агломерация».

В смысловом значении слово агломерация означает присоединять близко расположенные населенные пункты, в том числе и сельские поселения, в единый урбанизированный кластер.

Данный термин был введен французским географом М. Руже, согласно которому агломерация возникает тогда, когда концентрация городских видов деятельности выходит за пределы административных границ и распространяется на соседние населенные пункты. Образование агломерации стало характерной чертой XXI века.

Следует отметить, что агломерации положили начало исследованию высококонцентрированной группы населенных мест как единой градостроительной, экологической и социально-экономической системы, взамен традиционному подходу как относительно автономно развивающимся единицам расселения. систему с интенсивными производственными, транспортными, трудовыми и культурно-бытовыми связями.

Если исходить из понятия «теория», то можно говорить о теории устойчивого развития города, а также о социальной, экономической, экологической и институциональной теории города, как в ее составе, так и в качестве самостоятельных научных дисциплин.

На основе проведенного анализа, было предложено следующее определение понятию город.

Город – это сложная самоорганизующаяся система, состоящая из множества взаимозависимых и взаимосвязанных элементов, обладающих способностью к развитию с одной стороны и, требующая регулирования процесса жизнеспособности для достижения социально-экономического эффекта, с другой стороны.

### Список литературы

1. Занадворов В.С., Ильина И.П. Теория экономики города. – М.: ГУ-ВШЭ, 1999. – 175 с.
2. Кастельс М. Трансформация городской формы: информационный город // Кастельс М. Информационная эпоха: экономика, общество и культура. [Электронный ресурс]. URL: [http://polbu.ru/kastels\\_informepoch/ch53\\_all.html](http://polbu.ru/kastels_informepoch/ch53_all.html)

3. Ромашов Р.А. Феномен города в социокультурном и политико-правовом измерении. //«Журнал российского права». - 2009. - № 11. - С.25. - [Электронный ресурс]. <http://www.twirpx.com/file/495240/>
4. Интернет источник: [http://studopedia.ru/10\\_47777\\_dlya-obrazovaniya-goroda-kak-yavleniya-ustoychivogo-trebuetsya-tri-usloviya-sootvetstvuyushchie-ekonomicheskie-predposilki.html](http://studopedia.ru/10_47777_dlya-obrazovaniya-goroda-kak-yavleniya-ustoychivogo-trebuetsya-tri-usloviya-sootvetstvuyushchie-ekonomicheskie-predposilki.html)
5. Елохов, А. М. Системный подход к городу как объекту программно-целевого управления // *ars administrandi*. - 2011. - №2. - [Электронный ресурс]. URL: <http://cyberleninka.ru/article/n/sistemnyu-podhod-k-gorodu-kak-obektu-programmnotselevogo-upravleniya>
6. Ю.В. Якишина. Объекты и процессы структурной перестройки экономики города: понятийный аппарат // Вестник Самарского экономического университета. - 2014. - №12 (122).
7. Ю.В. Якишина. Объекты и процессы структурной перестройки экономики города: понятийный аппарат // Вестник Самарского экономического университета. - 2014. - №12 (122).
8. Кутовой С.И. Взаимодействие городов как фактор развития регионального экономического пространства: автореф. - Интернет источник. [http://www.adygnet.ru/sites/default/files/disser\\_kutovoj\\_0.pdf](http://www.adygnet.ru/sites/default/files/disser_kutovoj_0.pdf).)
9. Кутовой С.И. Взаимодействие городов как фактор развития регионального экономического пространства: автореф. - Интернет источник. [http://www.adygnet.ru/sites/default/files/disser\\_kutovoj\\_0.pdf](http://www.adygnet.ru/sites/default/files/disser_kutovoj_0.pdf).)

Университет НАРХОЗ, г.Алматы, Казахстан

УДК 658.14/17

КРУГЛОВ В.Н.<sup>1,2</sup>, ТРУТНЕВА Н.Ю.<sup>1</sup>

## УПРАВЛЕНЧЕСКИЕ ИННОВАЦИИ В АГРАРНОЙ СФЕРЕ

## MANAGEMENT INNOVATION IN AGRARIAN SPHERE

**Аннотация:** в работе рассмотрены проблемы развития агропромышленного комплекса Калужской области, определены приоритетные направления развития сельского хозяйства региона, а также выделены преимущества государственной поддержки малого и среднего предпринимательства в аграрной сфере.

**Ключевые слова:** сельское хозяйство, агропромышленный комплекс, Калужская область, регион, инвестиции, фермеры, малое и среднее предпринимательство, господдержка.

**Abstract:** This paper discusses the problems of development of agro-industrial complex of the Kaluga region defined priority directions of development of agriculture in the region and highlighted the benefits of state support of small and medium-sized enterprises in the agricultural sector.

**Keywords:** agriculture, agro-industry, Kaluga region, region, investment, farmers, small and medium enterprises, governmental support.

Для решения многих экономических и социальных задач России необходимы стабилизация и рост производства во всех отраслях, включая сельское хозяйство и каждую его организацию. Переход к рыночным отношениям выявил, что сельское хозяйство является самым уязвимым среди всех отраслей экономики. В силу объективных специфических особенностей, оно нуждается в определенных регуляторах организационно-экономического характера. В условиях конкуренции перелив капитала в сельское хозяйство не возможен, и оно не в состоянии иметь рентабельность, сравнимую с промышленностью, торговлей, финансами и услугами. Конечно, по своей сути рынок есть саморегулирующая система. Вместе с тем он не может эффективно функционировать без планомерного регулирования его со стороны государства. Американские экономисты П. Самуэльсон и В. Нордхаус относительно этого вопроса пишут: «Рыночный механизм определяет цены и производство во многих сферах, в то время как государство регулирует рынок с помощью экономических рычагов – налогов, льгот, кредитов и др. Обе стороны – рынок и государство – существенны. Управлять экономикой в отсутствии того или другого все равно, что пытаться аплодировать одной рукой». Следовательно, совершенствование хозяйственного механизма на основе рыночных методов не исключает, а напротив, предполагает активную государственную поддержку аграрного сектора экономики [4].

Целью долгосрочной стратегии развития сельского хозяйства России, которая разработана органами управления на период 2012-2020гг.,

является реализация положений Доктрины продовольственной безопасности страны. Это предполагает увеличение производства и насыщение внутреннего рынка отечественной сельскохозяйственной продукцией и продовольствием, технико-технологическую модернизацию агропромышленного производства и переход на инновационный путь развития, обеспечение высокого уровня доходности сельскохозяйственных товаропроизводителей, необходимого для расширенного воспроизводства, а также конкурентоспособности производства на внутреннем и внешнем рынке, особенно в условиях вступления страны в ВТО. Важными экономическими и социальными задачами являются повышение доходов сельского населения и создание благоприятных условий для его жизни, развитие сельских территорий, рациональное использование, сохранение и улучшение природного потенциала хозяйства, производство экологически безопасной продукции.

Развитие и модернизация аграрного сектора будет опираться на внутренние источники доходов сельскохозяйственных товаропроизводителей, а также на всестороннюю государственную поддержку, являющуюся, по опыту развитых стран с рыночной экономикой, необходимым и незаменимым элементом социально-экономической и аграрной политики государства [3].

Агропромышленная сфера деятельности по своей специфике является одной из самых востребованных в любой из стран мира. Связано это и с продуктовой безопасностью, и с тенденциями общего экономического роста, и с феноменом

мультипликативного эффекта. Но при решении этих задач необходимо учитывать целый ряд особенностей данного направления, которые заключаются и в долгосрочной окупаемости, и в высоких многочисленных рисках, и в гораздо меньшей рентабельности конечного продукта по сравнению с другими отраслями. И с этой точки зрения весьма интересным представляется опыт Калужского региона по созданию институциональных управленческих инноваций [2].

В 2015 году сумма вложенных в калужских аграриев государственных средств составила 1,7 млрд. рублей. При такой мощной поддержке со стороны Министерства сельского хозяйства региона в АПК области удалось привлечь 6 млрд. руб. инвестиций. Помимо этого, для оказания помощи фермерам правительством региона был создан специальный областной институт развития. Им стало Агентство развития АПК.

Государственное автономное учреждение Калужской области «Агентство развития агропромышленного комплекса Калужской области» (ГАУ КО «Агентство развития АПК») создано 18 июня 2013 года Правительством региона и работает под эгидой министерства сельского хозяйства области. Агентство является государственным оператором по сопровождению проектов в агропромышленном комплексе Калужской области.

Миссия Агентства – поддержка бизнеса на селе. Основная цель Агентства – создание максимально комфортной бизнес-среды для реализации проектов в агропромышленном комплексе Калужской области.

Основные задачи Агентства:

- содействие развитию муниципальных образований – формирование инвестиционного потенциала агропромышленного комплекса региона;
- сопровождение проектов в режиме «единого окна» – индивидуальный подход, безвозмездные консультации по широкому кругу вопросов;
- укрепление положительного имиджа агропромышленного комплекса области – разработка

и издание презентационных материалов, освещение событий в сфере АПК в СМИ и сети Интернет.

Новая структура создана для того, чтобы потенциальный инвестор или фермер, обратившийся в режиме «единого окна» получил консультации по широкому кругу вопросов – от господдержки до технологии ведения сельского хозяйства. Для Агентства важно, чтобы на каждом этапе реализации проекта фермер не упустил ни одной из полагающихся ему мер государственной поддержки.

Отдел по работе с инвесторами вновь созданного института консультирует в вопросах налогообложения, обеспечивает юридическое сопровождение проектов, помогает в подборе земельного участка, наиболее подходящего под технические требования того или иного проекта.

Отдел сопровождения проектов дает консультации по вопросам экономики и бизнес-планирования, привлечения кредитных средств, доводит до фермеров информацию о мерах господдержки. Сейчас отдел усилен специалистами, способными обучить начинающего фермера технологии ведения сельского хозяйства, выехать на место будущей или действующей фермы и на месте дать необходимые рекомендации.

Отдел PR и внешних связей разрабатывает для инвесторов печатные издания по наиболее перспективным в регионе направлениям сельского хозяйства, освещает деятельность успешных проектов на сайте и в социальных сетях. Если какой-то из проектов нуждается в презентации, то отдел помогает в ее подготовке.

За период работы Агентства разработано 56 инвестиционных предложений, подобраны 21 площадка, зарегистрировано 20 новых организаций, разработано 187 бизнес-планов, получено 45 грантов, одобрено 20 кредитов на осуществление сельскохозяйственной деятельности [6].

Статистика консультаций, проведенных Агентством за период работы, представлена на рисунке 1.

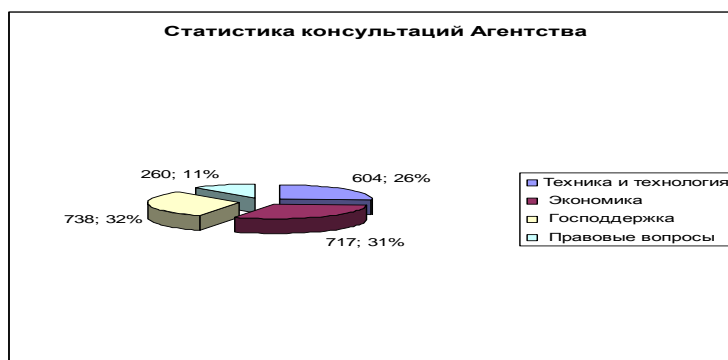


Рисунок 1 – Статистика консультаций Агентства

В целях создания и развития семейных животноводческих ферм на территории Калужской области с 2012г. успешно реализуется целевая программа: «Развитие семейных животноводческих ферм на базе крестьянских (фермерских) хозяйств в Калужской области».

За три года реализации программы крестьянским (фермерским) хозяйствам области на создание семейных животноводческих ферм предоставлено 25 грантов: 12 – на реализацию проектов по созданию роботизированных молочных ферм в среднем 10 млн. руб.; 12 - мясное скотоводство в среднем 7 млн. руб.; 1 грант предоставлен на строительство цеха по переработке молока [5].

Сегодня сельское хозяйство в регионе – это современный высокотехнологичный бизнес. Как пример можно привести действующую региональную программу «Создание 100 роботизированных молочных ферм в Калужской области». Многие фермеры по достоинству оценили технологию роботизированного доения. Она позволяет получить экологически чистый и качественный продукт. Вполне естественно, что такое молоко всегда востребовано на прилавках не только Калуги, но и соседних регионов. Влияние человеческого фактора в роботизированном доении сведено к минимуму, что также положительно сказывается на бизнесе. Аналогичные проекты действуют в мясном скотоводстве, когда со стадом в 200 голов может управляться 2-3 человека.

Наиболее востребованными услуги Агентства стали для малого и среднего бизнеса. Специалисты оказывают помощь даже тем, кто ищет работу на селе в качестве труженика аграрной сферы любого из направлений. С этой целью Агентством проводятся выездные семинары для студентов учебных заведений сельскохозяйственной направленности и начинающих фермеров [2].

Один из примеров поддержки малого бизнеса на селе бюджетными средствами – деятельность предпринимателей из Дзержинского района – братьев Афанасьевых. Они поняли, что мясное скотоводство – дело не только интересное, но и прибыльное. Но, чтобы завести свое хозяйство, им понадобилось многому научиться у зарубежных коллег.

Первые капиталы пришли к будущим аграриям 10 лет назад, когда они обзавелись собственной карантинной площадкой и бойней. Бизнес, конечно, прозаичный, но подаривший Афанасьевым бесценный опыт.

А три года назад фермеры решили инвестировать в создание фермы семейного типа. Обратились в региональное министерство сельского

хозяйства. И государственная поддержка не заставила себя ждать.

Заинтересованная в открытии фермы не меньше самих предпринимателей, администрация Дзержинского района предоставила братьям более 60 гектаров земли в аренду. В 2014 году по линии министерства сельского хозяйства Афанасьевы получили грант на развитие семейной животноводческой фермы в размере 7 млн. рублей. Деньги предназначались для строительства фермы, приобретения скота, техники, оборудования и создания инфраструктуры.

Государственный фонд поддержки предпринимательства выделил так называемый кредит «555» (5 млн. рублей под 5% на 5 лет) – на благоустройство, подведение электроэнергии и строительство площадки для содержания скота. Кроме того, в прошлом году калужские аграрии съездили в Канаду, в город Калгари, и посмотрели, как работают в планируемых ими объемах местные фермеры. Объехали порядка 30 фермерских хозяйств – с разными уклонами и подходами к мясному скотоводству.

Россия с Канадой находятся на одной широте, климатические условия очень схожи, поэтому опыт этой страны нашим хозяйственникам изучить было целесообразно.

Сейчас фермеры пытаются по максимуму применить полученные знания на практике. У них – 100 голов крупного рогатого скота породы «ангус». Работают они по системе «корова-теленки» с использованием наиболее благоприятных природных условий. Эта североамериканская технология основана исключительно на природных инстинктах животных. Коровы осеменяются племенными быками. Затем, находясь на натуральных кормах, выкармливают телят до приличного веса – 239-250 кг. Когда скот набирает такой вес, его продают не на мясо, а на профессиональную откормочную площадку, где из него выращивают крупных животных – до 500 - 550 кг. живого веса.

Причем фермеры убеждены, что вовсе не обязательно реализовывать у себя на ферме полный цикл – от откорма теленка до производства котлет. Каждый сельанин должен занимать свою нишу: кто-то специализируется на производстве кормов, кто-то, как они, – на выращивании молодняка, есть хозяйства, которые формируют фидлоты – загоны для откорма крупного рогатого скота на свежем воздухе. Но друг другу надо помогать, потому что будущее – за кооперацией сельхозпроизводителей.

К сожалению, сельскохозяйственные операции быстро не окупаются. Мировой опыт показывает, что начинающий бизнес нуждается в

долгосрочных кредитах. И сегодня сельхозпроизводители очень надеются, что в России, как и за границей, будут сформированы оптимально выверенные условия субсидирования мясного производства.

КФХ «Братья Афанасьевы» в селе Льва Толстого официально открылось 4 декабря 2014 года. Знания у фермеров есть, производственные показатели хорошие, а значит, перспективы у этого бизнеса самые радужные [4].

В Канаде сейчас фермы уже не создают. Задача новых поколений – просто сберечь и прумножить начатое дело. Калужские фермеры тоже рассчитывают на то, что бизнес станет семейным. Ведь только такие факторы, как преемственность поколений, внедрение передового зарубежного опыта и расширенная кооперация, помноженные на долгосрочные льготные кредиты сельхозпроизводителям, помогут создать кон-

курентоспособную сферу деятельности.

Таким образом, считаем, что развитие малого бизнеса является важным направлением институциональных преобразований в российской экономике. Малые предприятия обладают способностью быстрой адаптации к постоянно изменяющейся экономической конъюнктуре. Кроме того, развитие сферы малого бизнеса помогает обеспечить занятость значительной доле трудоспособного населения страны. Малый бизнес, как наиболее эффективная форма организации предпринимательства, не требуя крупных стартовых инвестиций, гарантирует быстрый оборот ресурсов, высокую динамику роста, помогает экономно и оперативно решать проблемы реструктуризации экономики, гибко реагирует на изменение конъюнктуры рынка, придаёт экономике дополнительную стабильность и инновационный путь развития [6].

#### Список литературы

1. Белова Е.Л., Пирогова Т.Э. Нормативно-правовое регулирование ведения бухгалтерского учёта финансовых результатов деятельности организации. / Е.Л. Белова, Т.Э. Пирогова// Теория
2. и практика развития экономики на международном, национальном, региональном уровнях. – Материалы Международной научно-практической конференции. – Калуга. – 2014. – с. 144-149.
3. Ерохина Е.В. Региональные инновационные подсистемы: проблемы формирования и развития. Монография. – Калуга: ООО «Ваш Домъ», 2014. – 60 с. – ISBN 978-5-98204-095-4.
4. А.П. Зинченко, Н.Ю. Трутнева. Анализ производства и доходов сельского хозяйства региона в системе национального счетоводства. Монография / А.П. Зинченко, Н.Ю. Трутнева; М-во сельского хоз-ва Российской Федерации, Российский гос. аграрный ун-т - МСХА им. К.А. Тимирязева. Москва, 2012.
5. Критская С.С., Молчанова Е.В., Клочков В.В. Моделирование инновационных процессов в регионах. Региональные инновационные системы: анализ и прогнозирование динамики: Материалы Шестнадцатых Друкеровских чтений / под ред. Р.М. Нижегородцева. - Новочеркасск: ЮРГТУ (ИЛИ), 2013. - 318 с. - с.214-218. - ISBN 978-5-9997-0365-1.
6. Кулакова Н.Н., Карасева С.С. Продовольственная безопасность России // Направления социально-экономического развития региональной экономики: материалы международного научно-практического «круглого стола» (Калужский филиал Финуниверситета, 24 марта 2015г.) / под ред. А.А. Мигел, Е.Л. Александрова. – Калуга: ИД «Эйдос», 2015. – 196с. – с. 84-87.
7. Мигел А.А., Холина В.А. Роль импортозамещения и формы поддержки российского производителя // Институциональный и инфраструктурные аспекты развития региональной экономики: сборник статей международной научно-практической конференции / под ред. Сукиасяна А.А. – Уфа: ООО «Аэтерна», 2015. – с. 85-88.

<sup>1</sup> Калужский филиал Финуниверситета, Калуга

<sup>2</sup> Институт управления, бизнеса и технологий, Калуга

УДК 332.021

ХЫСКИ М. (HYSKI MARCIN)<sup>1</sup>, КРУТИКОВ В.К.<sup>2</sup>, СТАНАЙТИС С. (STANAITIS SAULIUS)<sup>3</sup>

## ФОРМИРОВАНИЕ ТУРИСТИЧЕСКОЙ ИНДУСТРИИ НА СЕЛЬСКИХ ТЕРРИТОРИЯХ: СОВРЕМЕННЫЙ ОПЫТ

## THE FORMATION OF THE TOURISM INDUSTRY IN RURAL TERRITORIES: MODERN EXPERIENCE

**Аннотация:** В статье представлены современные особенности развития индустрии туризма на сельских территориях. Демонстрируется положительный опыт стран мира по переходу к новой модели развития экономики, при которой приоритет отдается индустрии услуг, в первую очередь индустрии туризма, и ее важному сектору – сельскому туризму.

**Ключевые слова:** сельский туризм; положительные мировые практики;

**Abstract:** The article presents the trends in the development of the tourism industry in rural areas. Demonstrates the positive experience of countries in transition to a new model of economic development, in which priority is given to the service industry, primarily tourism, and its important sector of rural tourism.

**Keywords:** rural tourism; the positive international practices;

По мнению ведущих экспертов, туризм выступает как-бы «зеркалом» межгосударственных отношений и современных подходов к решению социально-экономических проблем внутри стран мирового сообщества. Исполнительный директор Всемирной организации туризма при ООН Золтан Шомоги сообщил, что туризм составляет в настоящее время 10% глобального ВВП. По прогнозам мировых аналитических центров, к 2020 г. суммарный объем глобального рынка туристической индустрии достигнет 1 трлн. долларов. [1.]

Так в реструктуризации экономики Китая динамичное развитие индустрии услуг резко бросается в глаза и привлекает к себе большое внимание. Значительная доля денежного потока, связанного с индустрией туризма, окажется в Китае. Правительство КНР объявило о создании 25 интегрированных зон комплексного отдыха. Для сравнения: Евросоюз планирует открыть в ближайшие годы только три таких комплекса. [2.]

Согласно статистике, в 2013 году доля индустрии услуг в ВВП Китая составила 46,6 %, превышая темпы роста промышленности. В 2014 и 2015 гг. доля индустрии услуг в ВВП Китая имеет показатели аналогичные 2013 году. Тенденция сохраняется. Ежегодно из Китая выезжает 20 млн. туристов. В 2015 году суммарный доход от туристов из Поднебесной составил 165 млрд. долл. [8.]

Это означает, что китайская экономика осуществляет переход от старой модели развития, при которой промышленность занимала гос-

подствующее положение, к новой модели, при которой приоритет отдается индустрии услуг.

Подобное развитие народного хозяйства, по мнению китайских ученых, имеет следующие особенности:

- Может содействовать замедлению темпов роста экономики. Так как производственная цепочка индустрии услуг является сравнительно короткой.

- Динамичное развитие индустрии услуг, вероятно, будет благоприятно для повышения стабильности экономического роста. Индустрия услуг, в основном удовлетворяет внутренний спрос. На нее оказывают незначительное влияние колебание валютного курса и цен на мировом рынке.

- Индустрия услуг является трудоемкой отраслью, обладающей высокой способностью к привлечению рабочей силы, поэтому уровень занятости может иметь тенденцию к росту.

- Индустрия услуг способствует росту доходов населения, улучшению ситуации с трудоустройством, повышению пропорциональности распределения труда в социальном богатстве, также благоприятна для содействия урегулированию распределения доходов.

- Повышение уровня потребления может содействовать рационализации взаимоотношений между потреблением и инвестициями. Индустрия услуг, в основном призвана удовлетворить потребительский спрос, поэтому она благоприятна для повышения потребительских предпочтений и потенциала. [8,10.]

Следует обратить внимание, что в Китае большинство населения проводит отпуск с семь-

ей. В сознании китайцев семья – самая важная часть жизни. Если для россиян иметь дачу – нормальное явление, то для огромного населения Китая, это проблема, так как в городских пригородах находятся пахотные земли, на которых выращивают зерновые и овощи.

Поэтому, в последнее время все больше деревень на окраинах Пекина и других крупных городов, открывают места для отдыха и развлечений. Эти деревни, обычно находятся в горах, или у озер, где люди могут наслаждаться чистым воздухом и пейзажами. Отдыхающие могут собирать свежие фрукты и овощи, знакомиться с домашними животными, обитающими в деревне. Путешествие с детьми стало необходимой частью жизни многих родителей. 48% опрошенных хотели бы путешествовать 1-2 раза в году. 40% респондентов желают путешествовать 3-4 раза в году. 11% – более пяти раз в году.

Одно из лучших развлечений, по мнению отдыхающих китайцев, гастрономия. Гурманы подбирают необходимые пищевые ингредиенты для готовки в разных местах мира, полны энтузиазма и любви к еде. [8,10.]

Показателен пример развития сектора сельского туризма в Португалии, жители которой, по-прежнему, оказываются лидерами толерантности в европейских опросах по любому поводу. По данным ВЭФ, Португалия входит в десятку самых гостеприимных стран в мире, и не случайно туризм здесь одна из главных отраслей экономики. [2.]

Здесь торжествуют законы гармонии, которая может проявляться только в этичном, цивилизованном бизнесе. Крупнейший игрок на поле туристической индустрии работает в теснейшем контакте с представителями малого бизнеса, выступая в роли координатора деятельности и гаранта предоставления высококачественных туристических услуг, а также их диверсификации.

В сельских домах восстановлена натуральная старинная обстановка (мебель, камин, очаг, кухонная утварь пр.). В придворных постройках и дворах представлены объекты и предметы реального сельского быта, сельскохозяйственные животные. Здесь же организованы лавки для торговли сувенирами, блюдами, напитками домашнего производства.

Вся эта экзотика демонстрируется с жестким соблюдением правил безопасности, начиная с состояния подъездных дорог, качества продуктов и напитков, и кончая организацией круглосуточного наблюдения за гостевыми домами и другими объектами с использованием видеокamer.

Опыт Португалии, демонстрирует, что создательные идеи, связанные с созданием высоко

этичного бизнеса, опирающегося на нормальный предпринимательский климат, реализуются благодаря социально-экономической интеграции государства и социума. [2, 5.]

Общепризнанно, что Франция является основателем европейской сети приема и размещения туристов в сельской местности. Страну ежегодно посещают в среднем 37 млн. иностранных туристов, из них – 7 млн. предпочитают отдыхать на селе. На сельских территориях, а из 55 млн. га территории страны, 32,5 млн. (59 %) составляют сельскохозяйственные угодья, проживает каждый четвертый француз. Темпы прироста сельского населения Франции за последние десять лет увеличились, по сравнению в 90-ми годами, в три раза. В настоящее время сельский туризм в Европе приносит, по разным данным, от 10 до 20 % общего дохода туристической индустрии. Кроме Франции, наибольшее развитие сельский туризм получил в Италии, Испании, а из стран, ранее входивших в Совет экономической взаимопомощи (СЭВ) – Польше. [2,9.]

Развитие сельского туризма в Польской Республике отличается прорывным характером, превосходящим по темпам высокоразвитые страны.

Несущей конструкцией аграрного сектора Польши выступает мелкотоварное производство. Средний размер земельного владения 2,9 млн. крестьянских хозяйств составляет до 6 га. Встречаются хозяйства размером чуть более 1 га. Крупные хозяйства представлены земельными наделами свыше 100 га, но их не более 9 %. Долгосрочная польская государственная политика, осуществляемая на сельских территориях, направлена на развитие мелких хозяйств, которые рассматриваются как эффективное средство занятости населения и решения социально-экономических проблем. [2.]

Другим приоритетным направлением государственной политики в сельской экономике выступает туризм, приносящий из всех видов непрофильной деятельности на селе, наибольший доход. Кроме того, он является отраслью, где наиболее ярко проявляется мультипликативный эффект, который обеспечивает создание дополнительных рабочих мест в иных сферах экономики. По оценке экспертов, туризм в сельской местности дает около 4% общего валового продукта, поэтому органы государственной власти и управления Польши считают необходимым выделять на его развитие до 40 % всех субсидий. За последние двадцать лет сельский туризм стал полноправной составляющей индустрии туризма страны. [3.]

Разработка экономической, организацион-



ной и правовой базы, позволила сформировать фундамент, на котором стоит единая классификации сельских домов приема туристов, стандарты для объектов сельского туризма. Это, в свою очередь, повысило безопасность туристов, отрегулировало ценовую политику в сфере сельского туризма. Сильная конкуренция на рынке туристических услуг, а также исследования ожиданий клиентов, потребовали точного определения предоставляемых туристических услуг, их объема, стандарта технического оборудования и качества обслуживания. В республике разработана добровольная система категоризации сельских гостевых домов, которая и внедрена в предпринимательскую практику. Управлением этой системы занимается Польская федерация сельского туризма «Гостевые хозяйства» как Национальная организация сельского туризма и это она же принимает решения об ее корректировке.

Сельский туризм, как демонстрирует мировой опыт, выгоден, как местным предпринимателям, сельским жителям, так и органам власти, поскольку развитая туристическая инфраструктура, оказывает благоприятное воздействие на экономическую жизнь территорий, позволяет увеличить налоговые сборы. [5,6.]

Концентрация производства и урбанизация вызывают естественную потребность проводить отдых в малоизменённой природной среде. Поэтому туристические потоки в значительной степени устремляются в такие районы, в которых производительные силы развиты относительно слабо, и природная среда подвергалась относительно меньшим воздействиям. [4.]

С этих позиций и следует рассматривать перспективы развития системы сельского туризма, которая, в конечном итоге будет способствовать устойчивому, комплексному развитию сельских территорий.

Результаты проведенного анализа тенденций развития современного российского туристического рынка, как совокупности многообразных отношений по поводу осуществления купли-продажи и организации туристических услуг, в условиях ослабления рубля, применения санкций, возникновения проблем в развитии экономики страны, позволил выявить следующие особенности:

- трендом последних лет стало падение спроса на туристические поездки, по опросам, проведенным социологами, в ближайшее время 47% россиян откажутся от путешествий в целях экономии средств;

- ослабление рубля значительно удешевило поездки в Россию для иностранных туристов;

- наблюдается падение спроса на выездной

туризм;

- одновременно наблюдается повышение интереса к местам отдыха внутри страны

Именно сельский туризм, в развитых странах мира, обеспечивает получение до 30% общего дохода индустрии туризма. В странах Европейского союза, он занимает по темпам развития второе место после пляжного отдыха.

В России наиболее активно становление системы размещения объектов сельского туризма происходит в Алтайском крае, Владимирской, Вологодской, Иркутской, Калужской областях, Подмосковье и окрестностях Санкт-Петербурга. [7.]

Сложившиеся обстоятельства раскрывают исключительные возможности для прорыва в деятельности по становлению единой системы развития туристической индустрии на сельских территориях страны. Сельскому туризму выпал шанс продемонстрировать свои возможности, ориентированные на использование природных, культурно-исторических и иных ресурсов сельской местности, а также ее специфику для создания комплексного туристского продукта.

Сельский туризм выступает сегментом рынка, где наиболее ярко проявляется мультипликативный эффект, способствующий созданию дополнительных рабочих мест в целом сервисном комплексе, включающем как минимум 12 подотраслей. [6.]

Территория каждого региона России имеет свою историю, свое культурное наследие, поэтому государственная политика в области туризма должна быть адаптирована к региональным особенностям. Для успешного развития сельского туризма очень важно уделять внимание наличию следующих факторов: политике повышения привлекательности, высокому качеству туристических услуг, разнообразию развлечений, безопасности, наличию развитой инфраструктуры, открытому доступу, участию местного населения, работе разнообразных информационных каналов. [1,2.]

В Калужской области важнейшей предпосылкой для развития туризма и рекреации является складывающаяся благоприятная внешняя ситуация. Сегодня регион граничит даже не с Московской областью, а непосредственно с Москвой, которая генерирует мощный поток туристов. Градостроительная деятельность по развитию московской агломерации и «большой» Москвы является важнейшим социально-экономическим фактором, который влияет на темпы экономического роста и конкурентоспособность экономики Калужской области.

Следует отметить, что градостроительная

деятельность по развитию московской агломерации и «большой» Москвы является важнейшим социально-экономическим фактором, который влияет на темпы экономического роста и конкурентоспособность экономики Калужской области.

От органов власти субъектов федерации и экспертного сообщества, требуют своего решения вопросы использования логистической методологии и региональной экономики для стратегического планирования развития единой инфраструктуры Москвы и прилегающих областей, как основы перспективной социально-экономической деятельности.

Столица выступает источником потока отдыхающих, которые являются потребителями практически всего комплекса туристических и рекреационных услуг.

Целью осуществления мероприятий по созданию условий для инвестиционной привлекательности и развития туристско-рекреационного комплекса является организация туристского рынка, удовлетворяющего потребности российских и иностранных граждан в качественных туристских услугах.

Возникает потребность в поиске новых направлений обеспечения становления системы сельского туризма, которое возможно только на основе инноваций, в том числе, в сложившейся сельской социально – экономической территориальной системе.

В тоже время, отсутствует нормативно-правовая база, регламентирующая осуществление деятельности этого перспективного направления индустрии туризма. В России до сих пор не снято противоречие между пониманием таких явлений, как агропромышленный комплекс и сельское хозяйство, с одной стороны, и индустрия туризма и сельский туризм - с другой.

Практическая деятельность по формированию систем сельского туризма в регионах требуется разработки соответствующей понятийной базы, стандартов, регламентов, а также, рекомендаций для подготовки кадров, отличающихся компетентностью и креативностью. [1.]

Сегодня, руководство субъектов федера-

ции, зачастую увлекается масштабными проектами, как например «Этномир» в Калужской области, или идея создания «Диснейленда». Но не следует путать объекты вложений крупного капитала, безусловно, интересные и престижные для властных структур регионов, с развитием сельского туризма, основу которого составляют представители малого бизнеса. Последние обеспечивают максимальное вовлечение жителей села в предпринимательскую деятельность, формируют «средний класс», тот самый «социальный тонус» устойчивого, комплексного развития сельских территорий.

Недопонимание ситуации, низкий профессионализм мешают устойчивому развитию сельского туризма, и порождают новые проблемы, такие как: низкое качество сервиса и уровня гостеприимства на местах; ненадлежащее обеспечение безопасности туристов, слабое регулирование ценовой политики в сфере сельского туризма; недостаточное обеспечение продвижения туристических продуктов и многое другое.

Одним из стратегических средств, способных придать экономике России гибкость, маневренность и мобильность является развитие малого предпринимательства, которое легко адаптируется к постоянно изменяющимся внешним и внутренним факторам рыночных отношений, конструктивно реагирует на различные проблемы и вызовы.

В последние годы в мире активизировалась деятельность по становлению международной системы сельского туризма. Основная часть хозяйствующих субъектов, занятых в этом секторе туризма, относится к малым предприятиям (крестьянские (фермерские) хозяйства, кооперативы и пр.), что открывает значительные перспективы для раскрытия потенциала малого предпринимательства в сфере торговли, гостиничного и ресторанного бизнеса, транспортных и других услуг.

Целесообразно учитывать сложившийся тренд социально-экономического развития стран в условиях глобализации на основе перехода к новой модели, при которой приоритет отдается индустрии услуг.

### Список литературы

1. Зайцев Ю.В., Дорожкина Т.В., Крутиков В.К., Ощепкова Н.А., Худы-Хыски Д., Федорова О.В. Политика сбалансированного пространственного развития региона. Калуга. Издательство «Эйдос». 2015. С.65-70.
2. Крутиков В.К., Гворыс В., Дорожкина Т.В. Инновации в развитии индустрии туризма региона. Калуга. «ЗАО Прайт-К». - 2013. - С. 188.

3. Крутиков В.К., Зайцев Ю.В., Федорова О.В. Сельский туризм в Польше // АПК: экономика, управление. №5. 2014 г. Стр. 85.
4. Крутикова Т.В. Роль индустрии туризма в устойчивом развитии сельских территорий// Региональная экономика теория и практика. - № 48(279) – 2012 .С.45
5. Леонова Н.В., Чайка В.П. Политика устойчивого развития сельских территорий ЕС // Международный сельскохозяйственный журнал. №1.- 2008. С.76.
6. Мерзлов А.В. Переход к устойчивому развитию сельских территорий: теория, методология и практика. – М.: Издательство ИГ РАН, 2006. – с.308.
7. Печерица Е.В., Шевченко М.И. Направления развития агротуризма (на примере Центрального федерального округа)// Региональная экономика: теория и практика. №43 - 2012 г.С. 76.
8. Шаньшань Ю. Стабильный рост экономики//Китай - 2014. - №8(106). -С.27.
9. Черников Г.П. Экономика Франции: Традиции и новейшие тенденции. – М.: «Российская политическая энциклопедия», 2002. – 416 с.
10. Чжу Таотао Опыт Китая в ВТО: уроки для России//Китай - 2012. - №10(84). - С.31.

*Статья подготовлена в рамках реализации международного научно-исследовательского проекта «Детерминанты функционирования и развития современного туристического рынка» (2016 год), реализуемого авторами.*

<sup>1</sup>Академия физической культуры имени. Ежего Кукучки г. Катовице (Польша)

<sup>2</sup>Институт управления, бизнеса и технологий г. Калуга (Россия)

<sup>3</sup>Литовский педагогический университет г. Вильнюс (Литва)

УДК 338. 26.

КРУТИКОВ В.К.,<sup>1</sup> ГВОРЫС В. (GWORYS WIESŁAW),<sup>2</sup> ДОРОЖКИНА Т.В.<sup>3</sup>ФОРМИРОВАНИЕ СТРАТЕГИИ ОБЕСПЕЧЕНИЯ СОЦИАЛЬНОЙ  
ИНТЕГРАЦИИ И СОГЛАСИЯ

## BUILDING A STRATEGY FOR SOCIAL INTEGRATION AND HARMONY

**Аннотация:** В статье анализируются современные тенденции изменений российского социально-экономического пространства. Предлагается использовать положительный опыт Китая в развитии сложных процессов, и решении проблем социальной интеграции.

**Abstract:** the article analyzes modern trends in the Russian socio-economic space. It is proposed to use the positive experience of China in the development of complex processes, and solving problems of social integration.

**Ключевые слова:** социально-экономические изменения; проблемы интеграции и дезинтеграции; китайский опыт.

**Keywords:** socio-economic developments; the problems of integration and disintegration; the Chinese experience.

Сегодня состояние и темпы социально-экономического развития России не удовлетворяют современным потребностям.

Необходимо осуществление перехода к обществу с высоким уровнем человеческого капитала, генерирующему высокие технологии, научные идеи и развивающемуся за счет интеллекта, творчества, свободы.

Целью исследования является теоретическое обоснование и разработка практических рекомендаций по формированию стратегии обеспечения социальной интеграции и согласия в современном российском обществе с учетом зарубежного опыта.

В исследовании использовались диалектические методы познания, обеспечивающие комплексный и объективный характер изучения проблем. Использовались общенаучные методы познания, такие как анализ, синтез, логический метод и статистические методы обработки данных, а также экономико-статистический, метод сравнительного анализа и др.

Ведущие исследователи отмечают, что основные тенденции изменения социально-экономического пространства России следует рассматривать в связи с процессами, происходящими в современном мире.

Изменения, по их мнению, обусловлены тремя группами основных факторов.

Первый фактор. Глобализация мирового пространства, интеграция в сфере экономики, политики, образования, информации, с одной стороны, и дезинтеграционные процессы с другой;

Второй фактор. Процесс бурных трансформаций, протекающих в бывших социалистических странах;

Третий фактор. Существенные особенности важных процессов, имеющих исключительно российский характер, отличный от других стран.

Воспринимая трансформацию, как необходимый и неизбежный процесс, исследователи отмечают, в тоже время, отсутствие теоретически обоснованной и практически фундированной политики по социальной реконструкции России, в силу чего этот процесс развивается стихийно, непоследовательно и иррационально.

Фиксируется неустойчивость социальной структуры трансформирующегося общества, ее аморфность, неопределенность. Формируется новая система отношений равенства-неравенства, интеграции-дезинтеграции в социальном пространстве.

Развитие сложных процессов, связанных с трансформацией всех отношений в российском обществе, выдвинуло на первый план проблемы социальной интеграции и дезинтеграции, согласия и конфликта, являющиеся ключевыми проблемами классической социологической теории и основным полем социологического анализа.

Социальная интеграция чаще всего понимается как состояние и процесс объединения социальных явлений в единое целое, существование различных элементов общества вместе, то есть как процесс гармонизации отношений между различными социальными группами.

Социальная дезинтеграция понимается как процесс и состояние распада общественного целого на части, разъединение элементов, некогда

бывших объединенными, то есть процесс противоположный социальной интеграции.

Социальная интеграция, таким образом, означает наличие упорядоченных отношений между индивидами, группами, организациями и так далее. [4.]

Социальная дезинтеграция рассматривается исключительно как порок общества, источник неравенства, несправедливости и массовых конфликтов, поэтому социологи делают следующий вывод: «Исследование любой интегрированной системы социокультурных явлений показывает, что все основные ее элементы являются с различной степенью интенсивности взаимозависимыми. В реинтегрированных и дезинтегрированных социокультурных скоплениях нельзя найти такую взаимосвязь» [5.]

В современном российском обществе все пространство социальной стратификации определяется практически одним фактором, а именно – материальным (капитал, доход, собственность) при резком снижении компенсаторных функций других проявлений социальной дифференциации.

Идущие ныне сертификационные процессы способствуют не интеграции общества, усилению солидарности, а увеличению поляризации и социального неравенства, аномии.

Речь идет о разрыве не только в доходах, но и в обеспечении такими социальными благами, как коммунально-бытовые услуги, культурное и медицинское обслуживание.

Наиболее зримым является немислимый для цивилизованного общества разрыв в доходах, обуславливающий возможности пользования всеми прочими социальными благами цивилизации.

Целью реформ должно стать создание благосостояния не избранных, а всего народа, на основе обеспечения равновесно гармоничных социально-структурных отношений, являющихся условием и экономической динамикой, и демократии, и возвышающего личность, соответствующего требованиям постиндустриального общества духовного развития.

Меры, связанные с обеспечением благосостояния, должны предусматривать:

приоритеты труда над капиталом в отличие от нынешнего полного, а потому асоциального подчинения отношений труда отношениям капитала; более справедливую оценку труда разных групп трудящихся; более полное социальное обеспечение не занятого в экономике населения. [4.]

С похожими проблемами столкнулась Китайская народная республика, которая ради до-

стижения высоких темпов прироста ВВП, допускала длительный период непропорциональное развитие национальной и региональной экономики.

Слабо учитывались интересы населения и необходимость сохранения окружающей среды. [7.]

В целях привлечения иностранных инвесторов и завоевания внешних рынков Китай принимал политику встраивания в мировые производственные цепочки в качестве поставщика дешевой рабочей силы. [8.]

В то время как, значительную часть заработанных средств поступали в банки и фонды развитых стран.

В результате накоплен негативный потенциал, который обостряет экономические, социальные, демографические, экологические проблемы. И хотя китайская экономика имеет рост ВВП значительно выше многих стран мировых лидеров, руководством страны принято решение о корректировке экономической стратегии.

Разработан план долгосрочных мер преодоления трудностей и обеспечения дальнейшего устойчивого развития нации.

Во главу угла ставиться не процент прироста ВВП, а достижение высокого качества экономической структуры.

Осуществляется разворот в сторону приоритета внутреннего рынка, запросов людей, качественного улучшения и сближения условий жизни населения городов и деревень.

Наступает время инновационных производств, основанных на отечественных научных разработках высококачественных и конкурентоспособных товаров и брендов. [1.]

План, получивший название «Новая норма», осуществляется под девизом «Согласованное развитие» и включает в себя содействие экономическому и социальному развитию. Что подразумевает: продвижение новой индустриализации, модернизацию сельского хозяйства, оздоровление финансов, развитие «мягкой силы» государства.

Целевой показатель экономического роста намечен в 6,5% ВВП в год. Этого будет достаточно, чтобы показатель ВВП и среднедушевой доход населения увеличились в 2 раза по сравнению с показателями 2010 года.

Предполагается, что будет окончательно покончено с нищетой, в условиях которой все еще живет несколько десятков миллионов китайцев. [2.]

Базовыми составляющими реализуемых планов являются следующие элементы:

- сокращение разрыва между деревней и

городом: будут устранены различия в жизни в деревне и городе;

- общественное обслуживание: все будут совместно наслаждаться плодами развития;

- динамика борьбы с бедностью: более 70 млн. граждан, нуждающихся избавиться от бедности;

- справедливость в получении образования: каждый ребенок будет иметь право на образование;

- трудоустройство и создание собственного бизнеса: откроются прекрасные перспективы трудоустройства;

- медицинское страхование: люди распрощаются с бедностью по причине заболеваний;

- продовольственная безопасность: широким массам населения будут доступны, экологически чисты продукты;

- политика «двоих детей в семье»: демографическое развитие будет сбалансировано;

- реформа системы прописки:

- будут обеспечены законные права и интересы граждан;

- улучшение экологии: каждый человек будет дышать свежим воздухом. [9.]

В соответствии с принципами «Новой нормы» КНР приступила к реализации плана «Китайской мечты о великом возрождении китайской нации».

Срок реализации «Китайской мечты» - 2049 год, к которому планируется не только улучшить материальную жизнь народа, но и избавить его от неустраиваемости и несправедливости прошлых десятилетий.

Лидер Китая Си Цзиньпин подчеркивает, что «в обществе все еще существует огромное количество нарушений принципов равноправия и справедливости, реакция на них народных масс стала еще более острой».

Поэтому, по его мнению: «Решение вопроса о соблюдении принципов социального равенства и справедливости ни в коем случае не следует откладывать до момента полного развития экономики. Одновременно с непрерывным увеличением «экономического пирога» встает проблема его правильного дележа. Китайское общество, словами Конфуция, «тревожит не отсутствие богатства, а его неправомерное распределение». [3.]

Некоторые зарубежные эксперты поначалу приняли план «Китайская мечта» как идеологическую новацию. Но когда были разработаны стратегические концепции, конкретизировавшие содержание плана, представлены реальные направления, в частности уже реализуемой на практике концепции «Один пояс и один путь», стало очевидным формирование несущей конструкции новой геоэкономической стратегии Китая.

Еще более убедительным примером является деятельность по вывозу китайского капитала. Она становится новой важнейшей тенденцией мировой экономики и может существенно изменить инвестиционный климат планеты. [6.]

Исследование позволяет сделать следующие выводы.

«Новые нормы» и «Китайская мечта» обусловлены конкретными условиями необходимости проведения преобразований в Китае.

Идеи, приобретающие практическую направленность, сформулированы не по «лекалам» западных советников, а ответственными за свою страну политиками.

Разумеется, механический перенос концепции в российскую социально-экономическую жизнь, вряд ли возможен.

Но важнейшие подходы и компоненты, безусловно, следует использовать. В России до настоящего времени отсутствует долгосрочная стратегия развития, и экономика страны еще решает проблемы догоняющего развития. Существует масса перекосов и нестыковок в хозяйственной и социальной жизни.

В тоже время такие составляющие «Новой нормы», как:

- разворот к приоритету внутреннего рынка;
- улучшение и сближение условий жизни населения городов и деревень;
- стимулирование инновационного производства;
- производство высококачественных и конкурентоспособных товаров на основе отечественных научных разработок и многие другие,
- должны вызывать большой интерес у российских экономистов, политиков, представителей бизнеса, населения.

**Список литературы**

1. Ван Чжэн. Обновляясь, сохранить рост.//Китай.-№3 (113). 2015. С.32.
2. Линь Ифу. Китайская экономика по-прежнему обладает потенциалом быстрого роста //Китай. 2013. - №9(95). С. 5.
3. Овчинников В. Слагаемые успеха китайских реформ// Китай. - 2012. - №10(84).С. 23.
4. Осипов Г.В. Летопись реформирования России. М.: Вече, 2013. С.180.
5. Сорокин П.А. Человек. Цивилизация. Общество. М., 1992. С.145.
6. Чжун Хэ. Новая эпоха Интернет-экономики.// Китай.-№1 (123). 2016. С.42.
7. Чун Яту Вездесущие «made in China»//Китай. - 2013. - №9 (95). С.39
8. Чэнь Нань. Новый бум покупки европейский предприятий// Китай. -2012. - №4. С.35.
9. Шаньшань Ю. Динамичное развитие внешних инвестиций Китая// Китай. - 2014. - №2(100).- С.27-28.

<sup>1</sup>Институт управления, бизнеса и технологий г. Калуга

<sup>2</sup>Академия управления и администрации в городе Ополе (Польша)

<sup>3</sup>Институт управления, бизнеса и технологий город Калуга

УДК 330.322.1

КОСТИНА О.И.,<sup>1</sup> КРУТИКОВ В.К.,<sup>2</sup> ХУДЫ-ХЫСКИ Д.(CHUDY HYSKI D.)<sup>3</sup>

## ПУБЛИЧНЫЕ ОБЩЕСТВА И РАСШИРЕНИЕ ГРАНИЦ ИНВЕСТИРОВАНИЯ

## PUBLIC COMPANIES AND THE EXTENSION OF THE INVESTMENT

**Аннотация:** Исследование посвящено процессу выстраивания современной системы для обеспечения инвестиционного роста. В качестве одного из направлений деятельности системы, нацеленной в будущее, рассматриваются изменения, внесенные в Гражданский кодекс РФ, отменяющие организационно-правовые формы открытых и закрытых акционерных обществ на публичные и непубличные общества.

**Ключевые слова:** инвестиционная система, сберегательные инициативы населения, публичные общества.

**Abstract:** the Study focuses on the process of building a modern system to ensure investment growth. As one of the activities of the system aimed at the future, discusses changes made to the Civil code of the Russian Federation abolishing the legal form of open and closed joint stock companies into public and non-public companies.

**Keywords:** investment system savings initiative of the population, public companies.

Спорную, на первый взгляд, трактовку пониманию российских структурных изменений, осуществляемых государством, дал вице-премьер Правительства РФ И. Шувалов, который считает, что структурные изменения - это изменения правил игры.

Правительство не проводит корректировки правил потому, что сегодня общество не готово их поддержать. В качестве примеров Шувалов привел вероятность сокращения бюджетной сети в здравоохранении и образовании страны. [7.]

Социально неприемлемые в настоящее время, структурные реформы по направлениям, сформулированным Шуваловым, могут стать реальностью, при выполнении следующих условий: реализации принципа справедливого распределения доходов в обществе и создании многоканальной ресурсной инфраструктуры, адекватной требованиям современности.

Еще представители классической школы политической экономии, считали, что истинным источником богатства является труд, но для благополучия нации важно размещение капитала в своей стране, особенно при капитализации прибыли в отрасли материального производства.

Хозяйственная деятельность не может считаться предпринимательской, если она ведется без капитала. Собственники капитала принимают на себя риск хозяйствования.

Идеи классической школы не потеряли своего значения до наших дней. В работах ведущих современных ученых содержатся убедительные доказательства того, что в сбалансированной экономике главный инвестор – народ, но его участие, позволяющее расширять границы инвестирования, возможно, только при появлении новых инструментов финансирования и формировании

соответствующих фондов. [6.]

В сложной современной социально-экономической ситуации России требуется построение новых перспективных направлений, связанных с формированием качеств, которыми должна обладать современная экономика. [4.]

Основные тренды определяются поиском новых форм кредитно-финансовых отношений, проявляющихся в интеграции ресурсов развития.

Главной целью политики выступает стимулирование эффективного использования ресурсов путем построения институциональной среды, обеспечивающей реализацию финансовой составляющей «социального тона» населения. [5.]

Властные структуры обязаны стремиться к достижению максимального синергетического эффекта в финансовой сфере путем интеграции ресурсов предпринимательских сообществ и отдельных граждан.

Реализация идей самоорганизации населения в сфере финансов, стимулируемой государством, призвана содействовать решению проблем привлечения внутренних сбережений, как важнейшего источника инвестиций, так и фактора обеспечения социальной стабильности, повышающего уровень благосостояния населения.

В такой интерпретации, трактовка, данная вице-премьером, перестает быть резкой и недопустимой, а приобретает оригинальный и реальный смысл, стратегической задачи, нацеленной на долгие годы.

Как одним из этапов реализации подобной стратегии, нацеленной в будущее, можно рассматривать изменения, внесенные в Гражданский кодекс РФ Федеральным законом от 05.05.2014 № 99-ФЗ. Они отменяют организаци-



онно-правовые формы открытых и закрытых акционерных обществ. Вместо привычных ЗАО и ОАО акционерные общества разделяются на публичные и непубличные.

Публичным является акционерное общество, акции и ценные бумаги которого, конвертируемые в акции, публично размещаются (путем открытой подписки) или публично обращаются на условиях, установленных законами о ценных бумагах. Правила о публичных обществах применяются также к акционерным обществам, устав и фирменное наименование которых содержат указание на то, что общество является публичным (п. 1 ст. 97 ГК РФ в редакции от 01.09.2014).

Законодатель установил следующие основные признаки публичных АО:

- свободная продажа акций;
- указание в наименовании на признак публичности.

Публичные АО обязаны представлять для внесения в ЕГРЮЛ сведения о том, что такие общества являются публичными (п. 1 ст. 97 ГК РФ в редакции от 01.09.2014). Функции реестродержателя и счетной комиссии публичного АО может осуществлять только независимая организация, имеющая соответствующую лицензию (п. 4 ст. 97 ГК РФ в редакции от 01.09.2014). Состав коллегиального органа управления в публичном АО не может составлять менее пяти членов.

Акционерное общество, которое не отвечает перечисленным признакам, признается непубличным. Обязательное указание на то, что общество является непубличным, ГК РФ не предусмотрено.

Публичным является акционерное общество, акции которого и ценные бумаги которого, конвертируемые в его акции, публично размещаются (путем открытой подписки) или публично обращаются на условиях, установленных законами о ценных бумагах. Правила о публичных обществах применяются также к акционерным обществам, устав и фирменное наименование которых содержат указание на то, что общество является публичным.

Публичное акционерное общество - наиболее универсальная форма, которая имеет ряд существенных преимуществ. Главное из них - возможность выпуска акций и свободного их обращения на вторичном рынке ценных бумаг.

Акционерное общество вправе привлекать сторонний капитал путем вторичной эмиссии акций. ПАО вправе рассчитывать и на учредительский доход, связанный с ростом оценочной стоимости компании и котировок ее ценных бумаг. В соответствии с законодательством часть

эмитированных акций может принадлежать самому ПАО. [1.,2.]

Форма ПАО может быть рекомендована не только крупным, но и средним и малым предприятиям, рассчитывающим на привлечение внешнего инвестора (в том числе иностранного). Внешний инвестор будет заинтересован в том, чтобы его доля в компании была в максимальной степени ликвидной. В этом заключается один из общепризнанных принципов «рискового» (венчурного) предпринимательства.

ПАО имеет ряд налоговых льгот, связанных с формированием специализированных резервных фондов. При выборе организационно-правовой формы необходимо также учитывать, допускают ли учредители в будущем возможность видеть в своем составе иных участников (акционеров). В ПАО смена акционеров может произойти свободно. Для этого надо лишь продать акции другому лицу, причем согласия других акционеров не требуется.

Для непубличного акционерного общества установлены некоторые ограничения. Перед реализацией акций третьему лицу участник должен предложить купить их акционерам по цене предложения третьему лицу. Соответственно если акционеры воспользуются преимущественным правом покупки, то тем самым могут не допустить в число участников непубличного АО нежелательное лицо (устав непубличного АО может предусматривать право на преимущественную покупку акций самого общества, если акционеры от покупки откажутся). Однако цена, предложенная за акции третьим лицом, может быть чрезмерно высокой, вследствие чего реализовать преимущественное право выкупа будет сложно.

Правовое положение акционерных обществ и обществ с ограниченной ответственностью регулируется Гражданским кодексом РФ и принятыми в соответствии с ним Федеральным законом от 26.12.95 N 208-ФЗ "Об акционерных обществах" и Федеральным законом от 08.02.98 N 14-ФЗ "Об обществах с ограниченной ответственностью".

Непубличное акционерное общество отличается от публичного тем, что преимущественное право покупки акций при их продаже принадлежит другим акционерам (по цене предложения). Обычно говорят, что у них разная «концентрация контроля». В непубличном обществе контроль обычно принадлежит ограниченной группе юридических или физических лиц или даже одному владельцу. Продажа акций третьим лицам ограничена. В открытом обществе акции находятся у неопределенно широкого круга лиц,

и контроль над ними может перераспределяться с помощью рынка ценных бумаг. Уставом такого акционерного общества может быть определено, что при отсутствии намерения купить акции со стороны акционеров купить их может само общество. Число акционеров АО не должно быть больше 50. В качестве материнских предприятий и дочерних фирм могут использоваться акционерные общества как публичные, так и непубличные. [3.]

Рост благосостояния населения требует серьезного изменения прежних подходов, в первую очередь в инновационном мышлении граждан.

В отраслях человеческого капитала объединяются экономические, социальные, политические, инвестиционные и прочие проблемы страны.

Россия совершила прорыв в развитии, но до настоящего времени живы стереотипы мышления характерные для советского периода - жить от зарплаты до зарплаты, то есть существовать по остаточному принципу.

В тоже время, происходят серьезные изменения в потребительском поведении населения. Наблюдаются признаки процесса перехода от потребительской модели поведения к сберегательной модели. Граждане начинают адаптироваться к условиям «новой нормальности». Следует сделать правильные выводы и продолжить стимулировать сберегательные инициативы

населения. Построение системы институтов и инструментов, поддерживающих сберегательный вектор социально-экономических настроений, безусловно, в конечном итоге, позволит создать основы для инвестиционного роста.

Сегодня на первое место выходит задача человека - работать на перспективу и рост, то есть увеличивать денежные накопления для последующих операций с ними.

Требуется умение планировать доходы и расходы, выстраивая иную проекцию жизни. Умело, грамотно и рискованно совершать операции по вложению средств в инвестиции и бизнес, покупку недвижимости и автомобиля, организацию отдыха и обучения.

И государство не должно стоять в стороне, а рачительно относится к внутренним источникам финансирования, к внутренним сбережениям, к повышению нормы накопления в экономике, то есть категориям, которые, в конечном итоге, являются результатом реализации человеческого капитала.

Именно человеческий капитал стал в последнее время «камнем преткновения» международной конкурентной борьбы. Являясь наиболее динамичным фактором современной хозяйственной и социальной деятельности, он определяет «новую реальность», характеризующуюся качественными структурными сдвигами.

### Список литературы

1. Гражданский кодекс РФ. Часть 1, от 30.11.1994 (№ 51 – ФЗ).
2. Федеральный закон от 5 мая 2014 г. N 99-ФЗ "О внесении изменений в главу 4 части первой Гражданского кодекса Российской Федерации и о признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации" (с изменениями и дополнениями)
3. Авдеева В.И., Крутиков В.К., Костина О.И., Губернаторова Н.Н. Корпоративные финансы. Калуга. Издательство «Эйдос». 2016. С.16-20.
4. Восканян Е. «Стратегия – 2030»: не повторить ошибок//Эффективное антикризисное управление. № 1(94). 2016. С. 14-18.
5. Евстигнеев Р., Евстигнеева Л. Стратегия выхода России из кризиса//Вопросы экономики. №5,- 2009.- С.47-58.
6. Крутиков В.К., Дорожкина Т.В., Зайцев Ю.В., Федорова О.В., Худы-Хыски Д.. Регионализация, как драйвер социально-экономического развития (опыт, проблемы, перспективы). Издательство «Эйдос». Калуга. 2014. С.24-28.
7. Шувалов И. Откровения первого вице-премьера//Эксперт. №7(933) 9-15 февраля 2015. С.6
8. Костина О.И., Евстигнеева Е.Е. Новый правовой режим коммерческих организаций: публичные и непубличные общества Человек в XXI веке: Материалы VIII Международной научно-практической конференции преподавателей и студентов (2013). – Обнинск: ФГБУ «ВНИИГМИ-МЦД», 2014 г.-С.332-334.
9. Костина О.И., Колосветова М.Н Тенденции формирования российской модели корпоративного управления. Социальное предпринимательство и корпоративная социальная ответственность в современных условиях: теория и практика» –Уфа., Аэтерна, 2015.- С.215-218.

<sup>1</sup>Калужский филиал Финансового университета, Калуга

<sup>2</sup>Институт управления, бизнеса и технологий, Калуга

<sup>3</sup>Академия Яна Длугоша, г. Ченстохов, Польша

УДК 744.43(076)

ГОРЕЕВА Н. М., ДЕМИДОВА Л.Н.

**УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКАЯ РАЗРАБОТКА НА ТЕМУ: «СТАТИСТИКО-  
ЭКОНОМИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ УРОВНЯ ЭКОНОМИЧЕСКОГО РАЗВИТИЯ  
СОВОКУПНОСТИ РЕГИОНОВ РФ»****TRAINING METHODOLOGICAL DEVELOPMENT ON "STATISTICS AND ECONOMIC  
ANALYSIS OF LEVELS OF ECONOMIC DEVELOPMENT SET OF REGIONS OF THE  
RUSSIAN FEDERATION "**

**Аннотация:** в учебном процессе системы подготовки специалистов экономических направлений и специальностей особое место занимает дисциплина «Статистика». Сокращение количества часов аудиторной работы студента в учебном плане по дисциплине предполагает расширение организации самостоятельной учебно-научной работы студентов. Данное обстоятельство требует должного методического обеспечения, которое позволяет студенту самостоятельно выполнять поэтапно все необходимые исследования с учетом предъявляемых требований в рамках анализа различных аспектов социально-экономической жизни. В работе представлен учебно-методический материал по анализу уровня экономического развития регионов РФ с использованием наиболее распространенного статистического инструментария. Он позволяет эффективно организовать процесс учебной самостоятельной работы студентов, контролировать уровень усвоения знаний по дисциплине, облегчает процесс подготовки и проведения экзамена. Данная разработка содержит типовые задания, контрольные вопросы и примерные тестовые задания, которые позволяют студентам наиболее полно освоить все этапы статистического исследования и максимально полно рассмотреть основные стороны социально-экономической жизни. Примерные типовые задания построены на ключевых методах теории статистики с использованием фактических данных по однородной совокупности регионов Российской Федерации. Они отражают современную действительность и учитывают отраслевую направленность, характеризующую собой основные разделы статистики (такие как, «Социальная статистика», «Экономическая статистика», «Финансовая статистика», «Система национальных счетов»). Контрольные вопросы и тестовые задания ориентируют студента на освоение ключевых компетенций дисциплины: умение анализировать социально-значимые проблемы и процессы, происходящие в обществе, и прогнозировать возможное их развитие в будущем, а также учитывают основные уровни «знать», «знать и уметь», «владеть».

**Ключевые слова:** экономическое развитие региона, система показателей экономического развития, ВВП на душу населения, качество жизни, экономическая перестройка.

**Abstract:** in educational process the system of training specialists of economic directions and specialties occupies a special place discipline "Statistics". Reducing the number of hours of classroom work of the student in the curriculum in the discipline involves the expansion of organization of independent educational-research work of students. This circumstance requires adequate methodological support, which allows the student to independently carry out stages all the necessary research regarding requirements under the analysis of various aspects of socio-economic life. The paper presents training materials on the analysis of the level of economic development of RF regions using the most common statistical tools. It allows you to effectively organize the educational process for independent work of students, control the level of assimilation of knowledge in the discipline, facilitates the process of preparation and conduct of the exam. This development contains a model of the task, the control questions and suggested tests that allow students more fully to master all the stages of statistical research and as fully as possible to consider the basic aspects of socio-economic life. An approximate model of the task based on the key methods of the theory of statistics with actual data on a homogeneous set of regions of the Russian Federation. They reflect the current reality and take into account the sectoral nature that characterize the main topics of statistics such as Social statistics, Economic statistics, "Financial statistics", "System of national accounts"). Control questions and test tasks focus the student on mastering the core competencies of the discipline: the ability to analyze socially significant problems and processes taking place in society, and to predict their possible development in the future and also account for key levels to "know", "know and be able" "to own"

**Keywords:** economic development of the region, system of indicators of economic development, GDP per capita, quality of life, economic restructuring.

Экономическое развитие общества очень ёмкая категория, которая характеризуется различными составляющими: потенциальным ростом экономики, её структурными сдвигами, улучшением условий и качества жизни населения. Именно социальный аспект полезности является здесь главенствующим критерием оценки качества развития экономики и общества [1,2,3].

В целом экономическое развитие общества — многоплановый, трудноизмеряемый и противоречивый процесс. Он не происходит прямолинейно, только по восходящей или нисходящей линии. Развитие характеризуется неравномерностью, включая периоды роста и спада, количественные и качественные изменения в экономике, положительные и отрицательные тенденции [3,4]. Это наглядно проявляется в периоды, когда прогрессивные реформы по трансформации экономической системы сопровождаются сокращением производства и резкой дифференциацией доходов населения. Как правило, экономическое развитие рассматривается за средне- и долгосрочные периоды, а также в рамках отдельного региона или страны в целом.

Многообразие исторических и географических условий существования и развития различных регионов, отражается на разнообразных сочетаниях материальных и финансовых ресурсов, которыми они располагают [3,4,5]. Следовательно, это не позволяет оценить уровень их экономического развития только одним показателем. Для этого существует целая система показателей, важными в которой являются: общий объем реального ВВП (ВРП); ВВП (ВРП) на душу населения; отраслевая структура экономики; производство основных видов продукции на душу населения; уровень и качество жизни населения; показатели экономической эффективности отраслей и предприятий [5,6,7,8,9].

Статистическое исследование экономического развития направлено на характеристику структурной перестройки экономики в соответствии с потребностями технологического и социального прогресса. Ключевыми показателями экономического развития страны в России считается рост показателей ВВП или ВРП (по регионам) в целом и на душу населения. Они позволяют говорить об увеличении эффективности использования производственных ресурсов страны и свидетельствуют о росте среднего благосостояния её граждан.

Показатель ВВП выступает серьёзной величиной, однако в экономической литературе, его

считают второстепенным после расчёта активов страны. Поскольку ВВП отражает лишь текущую ситуацию в экономике страны, то его целесообразно использовать для подсчёта необходимых инвестиций в эту экономику. В то время, как для характеристики реального экономического состояния страны и темпов её развития или спада необходим расчёт сумм активов и их динамика [5,6,7].

Целесообразность использования системы показателей объясняется и тем фактом, что объём реального ВВП характеризует главным образом экономический потенциал страны, а производство ВВП и ВРП на душу населения является ведущим показателем уровня экономического развития.

Уровень и качество жизни включает ещё более многочисленную систему показателей. В первую очередь это: продолжительность жизни, степень заболеваемости различными болезнями, уровень медицинского обслуживания, состояние дел с личной безопасностью, образованием, социальным обеспечением, состоянием природной среды.

Важное значение имеют показатели: покупательной способности населения, условий труда, занятости и безработицы. В последнее время для обобщения некоторых наиболее актуальных из этих показателей применяют индекс (показатель) развития человеческого потенциала. Его составляющими являются индексы (показатели) продолжительности жизни, охвата населения образованием, уровня жизни (объема ВВП на душу населения по паритету покупательной способности) [9,10].

Кроме того, уровень развития региона или страны в целом может быть охарактеризован и показателями экономической эффективности: производительностью труда, рентабельностью производства, фондоотдачей, себестоимостью, материалоемкостью единицы продукции. Следует подчеркнуть, что уровень экономического развития страны — это понятие историческое, следовательно, учёт тех или иных трансформаций на каждом этапе развития национальной экономики и мирового сообщества в целом внесит коррективы в систему показателей.

Для экономической оценки ситуации с помощью статистических методов анализа в рамках реализации компетентностного подхода в программах подготовки направлений по экономическим направлениям предусмотрена аудиторная и самостоятельная работа обучающихся. Самосто-

тельная работа студента предполагает обязательные и дополнительные виды работы: работу с учебной литературой, лекционным материалом, анализ материалов Всероссийских переписей населения, текущего статистического учета движения населения, решение задач и тестов, изучение нормативно-правовых документов, общероссийских классификаторов, проведение анализа динамики экономических и социальных показателей по данным госстатистики и др. [8,9,10]

Для получения вышеприведенных навыков задания дифференцированы и предусматривают следующие уровни:

1. Теоретическую тестовую форму ответов с единственным и множественным выбором для сформированности по критерию оценивания «Знать»;

2. Практическую тестовую форму ответов для сформированности по критерию «Знать и уметь»;

3. Задачи, требующие решения и принятия управленческого решения для сформированности компетенций на уровне «Владеть».

Ниже приведены примеры таких заданий.

#### Задания для самостоятельной работы

Таблица 1- Социально-экономические показатели по субъектам РФ

№ п/п	Валовой региональный продукт, млн. руб.	Среднемесячная начисленная заработная плата, тыс. руб.	Инвестиции в основной капитал, млн. руб.	Соотношение доходов к расходам местного бюджета, %	Среднегодовая численность населения, тыс. чел.
1	397 069,9	15,9	90945	97,6	1531
2	144 264,0	12,5	40149	96,9	1284
3	218 712,3	14,8	47734	96,0	1436
4	328 770,8	15,2	122963	108,6	2299
...	...	...	...	...	...
23	127270,8	16,8	3974	86,7	634
24	84344,7	14,5	15239	96,9	673

**Задание 1.** По исходным данным таблицы 1 определите следующие показатели в расчете на одного среднегодового жителя региона: валовой региональный продукт, инвестиции в основной капитал:

1) постройте ранжированный ряд регионов по признаку валовой региональный продукт в расчете на душу населения, а затем интервальный ряд распределения, образовав пять групп с равными интервалами;

2) постройте графики ранжированного и полученного рядов распределения;

3) рассчитайте характеристики интервального ряда распределения: размах вариации, среднее квадратическое отклонение, коэффициент

вариации, моду и медиану;

4) охарактеризуйте полученные группы по факторному признаку тремя признаками (инвестиции в основной капитал в расчете на душу населения; среднемесячная начисленная номинальная заработная плата; соотношение доходов к расходам местного бюджета) и установите наличие и характер корреляционной связи между группировочным и расчетными признаками методом аналитической группировки;

5) проведите укрупнение групп аналитической группировки, образовав 3 типические группы;

6) сделайте выводы по результатам выполнения задания.

**Задание 2.** Имеются данные о валовом региональном продукте, численности занятых и

Определите: 1) уровень фондоотдачи, фондовооруженность работников, производительность труда за каждый период; 2) абсолютное изменение валового регионального продукта в динамике в целом и под влиянием факторов (численности занятых, фондовооруженности и

стоимости основных фондов экономики за два периода по одному из регионов РФ:

фондоотдачи); 3) относительное изменение валового регионального продукта в динамике в целом и под влиянием факторов (численности занятых, фондовооруженности и фондоотдачи) с использованием индексной метода. Сделайте выводы.

Таблица 2 - Валовой региональный продукт, численность занятых в экономике и среднегодовая стоимость основных фондов экономики за два периода по РФ

Показатели	Базисный год	Отчетный год
Валовой внутренний продукт, млн. рублей	150394	156646
Численность занятых в экономике, тыс. человек	522,7	530,5
Среднегодовая стоимость основных фондов, млн. рублей	145639,5	190674,5

*Задание 3.* По исходным данным задания 1:

1) постройте регрессионную модель зависимости между факторными (валовой региональный продукт в расчете на душу населения; инвестиции в основной капитал в расчете на душу населения; среднемесячная начисленная номинальная заработная плата) и одним результативным (соотношение доходов к расходам местного бюджета) признаками по уравнению прямой;

2) измерьте тесноту корреляционной связи

между названными признаками с использованием коэффициентов множественной корреляции, частных коэффициентов корреляции и детерминации;

3) выявите влияние каждого отдельного факторного признака в общем изменении результативного признака с использованием коэффициента эластичности и бета - коэффициента;

4) сделайте выводы по результатам выполнения задания.

*Задание 4.* Имеются данные по одному из регионов РФ:

Таблица 3 - Ожидаемая продолжительность жизни при рождении (все население), число лет

Годы	2005 г.	2006 г.	2007 г.	2008 г.	2009 г.	2010 г.	2011 г.	2012 г.	2013 г.	2014 г.
Число лет	64,3	66,0	66,6	66,8	67,6	68,1	69,5	69,4	70,0	69,9

1) проведите сглаживание уровней ряда динамики заданного признака с использованием механических методов (метода укрупнения интервалов и скользящей средней) с заданным интервалом;

2) проведите анализ трендовой модели методом аналитического выравнивания по уравнениям прямой и параболы и установите наиболее приемлемую линию для выравнивания ряда динамики;

3) сделайте выводы по результатам исследования.

#### *Контрольные вопросы*

1. В чём сущность аддитивной и мультипликативной моделей анализа влияния факторов на ВВП (ВРП)?

2. Как исчисляется индекс развития человеческого потенциала? Что он характеризует?

3. В чём состоит разница между показателями ВВП и ВРП?

4. Назовите основные группы показателей, характеризующие уровень экономического развития региона (страны)?

#### *Тесты для самоконтроля*

1. Укажите показатели, характеризующие экономическое развитие региона: (уровень «знать»)

а) доля инвестиций в жилищное строительство; б) ВРП на душу населения; в) обеспеченность парками крупных городов в текущем периоде; г) производство молока и молочных продуктов на душу населения; д) коэффициент безработицы.

2. Имеются данные о распределении общего объема денежных доходов населения по квинтильным группам (по материалам выборочного обследования бюджетов домашних хозяйств, %):

Квинтильные (20-ти %) группы населения	Отчетный период
Первая (с наименьшими доходами)	5,9
Вторая	10,6
Третья	15,6
Четвертая	22,8
Пятая (с наибольшими доходами)	45,1
Денежные доходы – всего	100,0

Определите размер коэффициента Джини. (уровень «знать» и «уметь»)

а) 80,00; б) 68,12; в) 36,24; г) 26,24; д) 90,00.

3. В отчетном периоде сельскохозяйственные организации региона произвели, (тыс.

*m*): молока – 183,4; зерна (в весе после доработки) – 125,4; плодов и ягод – 23,9; яиц, млн. шт. – 60,8.

Среднегодовая численность населения региона составила 1007,5 тыс. человек. Определите

относительные величины уровня экономического развития. Сделайте выводы о продовольственной независимости региона. (уровень «владеть»)

Относительные величины	
Выводы	

Таким образом, компетентностный подход позволяет обучающимся получить знания в экономической области, профессионально интерпретировать сложившуюся ситуацию в экономике, уметь её количественно обосновать на новом качественном уровне. При этом современное состояние экономики России требует все более всестороннего и широкого использования статистики как науки в практической деятельности, требующей перестройки существующих методов обучения.

менное состояние экономики России требует все более всестороннего и широкого использования статистики как науки в практической деятельности, требующей перестройки существующих методов обучения.

### Список литературы

1. Chernyaev S.I., Goreyeva N.M., Demidova L.N., Ogloblin I.Y. The fractal nature of the Russian financial system during crisis // *European science review*, № 5-6, 2014. p.p. 235-239.
2. Гореева Н.М., Демидова Л.Н. Статистические модели и их применение в анализе показателей производства продукции // Материалы международной научно-практической конференции «Математическое моделирование в экономике, управлении, образовании». – Калуга: ип Стрельцов И.А. (изд-во «Эйдос»), 2015
3. Гореева Н. М., Демидова Л.Н. Институциональные преобразования в России и их развитие в статистике // *Калужский экономический вестник*, № 1, 2016 г.
4. Гореева Н. М., Демидова Л.Н., Черняев С.И. Анализ факторов, формирующих взаимосвязи роста валового регионального продукта и уровня жизни населения в Калужской области// *Современные проблемы науки и образования*. – 2013. – № 2; URL: [www.science-education.ru/108-8627](http://www.science-education.ru/108-8627) (дата обращения: 25.03.2013) ISSN: 1817-6321.
5. Гореева Н. М., Демидова Л.Н., Черняев С.И. Влияние мирового кризиса на экономическую устойчивость России // *Современные проблемы науки и образования*. – 2013. – № 1; URL: [www.science-education.ru/107-8269](http://www.science-education.ru/107-8269) (дата обращения: 05.02.2013).
6. Гореева Н. М., Демидова Л.Н., Черняев С.И. Институциональные преобразования в России и их развитие в статистике / «Вопросы современной науки»: Коллективная научная монография / Под ред. Н.Р. Красовской. – М.: Изд. Интернаука, 2016. Т. 10. – с. 109-133.
7. Гореева Н. М., Демидова Л.Н., Черняев С.И. К вопросу анализа социально-экономического аспекта заболеваемости населения региона // *Здоровье и образование в XXI веке*. – 2016. – Т. 18, № 5. с. 177-180.
8. Гореева Н. М., Демидова Л.Н., Черняев С.И. Финансовый кризис для России не закончился // *Фундаментальные исследования*. – 2013. – №4 (5) 2013, стр. 1185-1189.
9. Калужская область в цифрах 2008 – 2014 гг. Статистический сборник. – Калуга, 2015. – 426 с.
10. Статистика: учебное пособие в схемах и таблицах / Н. М. Гореева, Л. Н. Демидова, Л. М. Клизогуб, С. А. Орехов; под общей ред. д-ра экон. наук, проф. С. А. Орехова. — М.: Эксмо, 2007. — 416 с. — (Экзамен по схеме).

Калужский филиал Финуниверситета, Калуга

## «МАРКЕТИНГ»

УДК 339.138

МЕДВЕДЕВА О.С.

## ГЕНДЕРНЫЙ МАРКЕТИНГ: МИФ ИЛИ РЕАЛЬНОСТЬ

## GENDER MARKETING: MYTH OR REALITY

**Аннотация:** В данной статье обосновывается необходимость гендерного подхода к анализу и регулированию поведения потребителей. В частности, в статье рассмотрены гендерные особенности поведения потребителей, включая гендерные роли, гендерные стереотипы.

**Ключевые слова:** гендерный маркетинг, продвижение товаров, потребительское поведение.

**Abstract:** In this article, the necessity of a gender approach to the analysis and control of consumer behavior. In particular, the article discusses gender peculiarities of consumer behavior, including gender roles, gender stereotypes.

**Keywords:** gender marketing, promotion, consumer behavior.

Для продажи и продвижения товаров современные компании всё чаще используют гендерный подход к разделению рынка. Изучив потребительское поведение покупателей, маркетологи пришли к выводу, что такой путь является одним из выгодных.

Современный потребительский рынок представлен широким ассортиментом товаров. Особенность потребительского поведения - закономерности работы человеческой психики зачастую не осознаются. Если результаты анкетирования в большинстве анализируемы и контролируемы, то психофизиологические реакции держать под контролем практически невозможно. К примеру, практически всегда можно обнаружить настоящую реакцию по движению мышц лица участника. Поэтому актуальность нейромаркетинга в свободных рыночных отношениях заключается в нахождении тех самых подсознательных инстинктов, а также их использование для предпринимательских целей и задач. [1]

Первый раз с гендерным потреблением человек сталкивается уже в течение первой недели своей жизни. При выписке из роддома девочкам повязывают розовую или красную ленточку, а мальчикам – синюю или голубую. Эта «цветовая привязка» преследует потом человека повсюду: если зайти в магазин детской одежды, то можно увидеть, что большая часть магазина будет в розовых и голубых тонах. Нельзя точно определить, когда эти цвета приобрели современное гендерное значение. Впервые в этом качестве их использовали в начале 20-ого века, причем в одних странах розовый считали наиболее подходящим для мальчиков, в других – для девочек, а

журналы и фабрики спорили, какой цвет кому больше подходит. Компании определились к 1950-ым годам: голубой стал цветом для мальчиков, а розовый уже прочно ассоциировался с женственностью, но еще не был распространен так повсеместно, как в настоящее время. Помимо одежды окрашивать в эти цвета стали бытовую технику и мебель. Совсем нелепые очертания цветовое деление начало приобретать с начала 1980-ых годов, когда розовый перестал быть просто вариантом для девочек, а стал чуть ли не единственным выбором. Тогда же компании решили, что, разделяя рынок на товары для мальчиков и для девочек и продавая несколько версий одного и того же продукта, они смогут заработать больше денег.

Разделение детских предметов продолжается повсеместно. Упаковки игрушек и рисунки на одежде буквально кричат о том, кому они предназначаются. Мальчикам предлагают кровати в виде машин, рюкзаки с супергероями, оружие, машинки, а девочкам – розовые платья принцесс, украшения, куклы. Благодаря разделению детских вещей на вещи для мальчиков и для девочек мир ребенка начинает четко делиться на своё и чужое. Нарушения гендерных границ вызывают насмешки, непонимание и неприятие со стороны окружающих. Одноклассники будут смеяться и над мальчиком, пришедшим в школу в розовой футболке или портфелем с куклой Барби, и над девочкой, надевшей кроссовки с Человеком-Пауком. К взрослому возрасту люди настолько привыкают к различиям в потреблении, что практически не сомневаются в их естественном происхождении.



Сужение позиционирования продукта или услуги всегда поднимает стоимость, поэтому, например, бритва для женщин будет стоить дороже аналогичной бритвы для мужчин того же производителя. В среднем товары для женщин и девочек на 37% дороже мужских – это касается косметики, одежды, игрушек и других товаров.

Гендерная специализация позволяет не только повысить цены на определённые продукты, но и увеличивает продажи – вместо одного универсального шампуня супружеские пары покупают два: для мужчин и для женщин.

Отличия между «мужскими» и «женскими» продуктами выражаются гендерными визуальными кодами и коммуникацией, построенной на гендерных стереотипах.

Немецкий предприниматель Тео Ливен в книге «The Effect of Brand Gender on Brand Equity» пишет, что потребители предпочитают бренды с ярко выраженной половой принадлежностью, так как она помогает потребителю связать личность бренда со своей собственной личностью. [4]

Мужчина с большей вероятностью выберет бренд, обладающий типично «мужскими» характеристиками, женщина – тот, что ведёт себя в соответствии со стереотипами о «женском» поведении. Более того, лояльные потребители бренда с выраженной маскулинностью или, наоборот, фемининностью испытывают недовольство, когда компания расширяет аудиторию за счёт потребителей противоположного пола – они чувствуют, что это нарушает их личное пространство.

Деля продукты на «мужские» и «женские», мы, сами того не осознавая, мыслим в рамках гендерных стереотипов. Например, чем больше продукт или услуга связаны с внешней привлекательностью, слабостью, эмоциональной чуткостью, тем более «женским» мы его воспринимаем. Под «мужским» мы традиционно подразумеваем то, что связано с силой, интеллектом, смелостью, активностью и свободой.

Помимо эмоциональной составляющей бренды маркируют «гендерно-ориентированные» продукты определёнными визуальными кодами. Так, «женские» продукты часто отличают пастельные тона (особенно популярны оттенки розового), изящные шрифты, тактильно приятные фактуры и мягкие формы, а «мужские» – холодные и тёмные цвета (в первую очередь синий и металлик), устойчивые шрифты и ощущение динамики.

Половая принадлежность бренда важна в тех индустриях, которые формируют инсайты на основе гендерных стереотипов. Но есть рынки,

где гендерная принадлежность потребителя играет второстепенную роль. Это, например, гаджеты, финансовые услуги, фармацевтика или мебель. Именно там естественным образом возникают гендерно-нейтральные бренды – то есть бренды без выраженной гендерной принадлежности. К их числу относятся, например, Apple, IKEA и ряд других. В большинстве случаев «гендерно-нейтральные» продукты обладают скорее «мужскими» характеристиками (функциональностью, долговечностью и аскетичным дизайном), а их коммуникации апеллируют к рациональному мышлению.

Расширенная функциональность «мужских» продуктов по сравнению с «женскими» – доказанный факт. Есть исследования, демонстрирующие, что детские игрушки для мальчиков за счёт своих функциональных характеристик в большей степени нацелены на интеллектуальное развитие ребёнка, нежели игрушки для девочек. То же самое касается «мужских» автомобилей и гаджетов. Неудивительно, что «мужские» бренды часто привлекают и женскую аудиторию.

В последние годы мир переживает расцвет принятия разнообразия индивидуальностей и свободы самоопределения. Поэтому наряду с брендами без ярко выраженной гендерной принадлежности появляются бренды, которые пересматривают сформировавшиеся гендерные роли и расширяют аудиторию за счёт другого пола.

Но сегментация рынка может иметь и неприятные последствия для самих производителей. Если какой-либо продукт прочно ассоциируется с одним полом, другой пол отказывается его покупать. Часто имидж бренда откладывается в подсознании как символ гендерной идентичности. Более того, мужчины расстраиваются, когда бренд, бывший чисто мужским, начинает производить продукцию для женщин, так как воспринимают это как угрозу своей маскулинности. Кока-кола Zero была выпущена только потому, что мужчины отказывались покупать диетическую колу, которая ассоциировалась с женскими продуктами. Женщины же чаще всего спокойно могут купить мужские вещи. То, что бренд или товар имеет мужской имидж, их не останавливает. Причина этого, скорее всего, андроцентричность большинства культур, в которых более социально приемлемым считается проявление мужских черт женщинами, чем демонстрация мужчинами женских качеств. [3]

Представления о «мужском» более консервативны, но, несмотря на это, и мужчины в наше время получают новые гендерные роли – в первую очередь внутри семьи. Сегодня быть за-

ботливым отцом и ухаживать за ребёнком для мужчины не менее важно, чем зарабатывать деньги.

В России пионером этого направления в 2011 году стал бренд детского питания «Фруто-няня», который сделал главными героями нежных и заботливых отцов и показал, таким образом, новую модель семейных отношений широкой публике. Слоган: «В помощь маме! И папе!». [4]

3 стратегии использования гендера в маркетинге:

#### 1. Гендерные стереотипы

Главный плюс разделения на «мужское» и «женское» в том, что так привычнее. Благодаря знакомым визуальным кодам и идеям коммуникации такая сегментация облегчает выбор. При выборе такой стратегии необходимо понимать, действительно ли различаются потребности (как рациональные, так и эмоциональные) разных полов. Если нет, то гендерный маркетинг будет выглядеть как минимум шутливо, а как максимум – оскорбительно. Нельзя превращать гендерные стереотипы в клише.

#### 2. Смещение гендерных ролей

Во-первых, это модно. Структура потребителей многих продуктов и услуг действительно претерпела большие изменения за последние го-

ды. Нетрудно заметить, что диетические продукты покупают мужчины, а множество женщин играет в агрессивные мужские игры. Самое важное в этой стратегии – почувствовать правильный баланс: потребители в большинстве своём должны быть уже готовы к провокации. Использование фемининного образа мужчины всё ещё неоднозначно воспринимается обществом.

#### 3. Гендерная нейтральность

Во-первых, потому что эта стратегия строится на рациональных преимуществах продукта или услуги, вызывая большее доверие потребителей. Во-вторых, «гендерно-нейтральные» бренды в меньшей степени связаны с внешними стимулами, такими как сексуальная привлекательность, проявление статуса, соответствие общественным нормам и т.п., а потому способны выстроить более глубокую персональную связь с потребителем.

С точки зрения визуальных кодов «гендерно-нейтральные» бренды менее яркие в сравнении с их «гендерно-стереотипными» конкурентами. Это необходимо компенсировать за счёт креативности в коммуникации, которая будет отражать уникальность бренда.

Рассмотрим основные отличия в потребительском поведении мужчин и женщин (См. таблицу).

Таблица - Отличия потребительского поведения между мужчинами и женщинами в процессе потребления

	Стадии потребительского процесса	Мужчины	Женщины
1	<b>Приоритеты</b>	Важен результат	Важен процесс
2	<b>Цель</b>	Найти конкретный вариант	Найти идеальный вариант. 2/3 женщин заходят в 3-5 магазинов, чтобы посмотреть варианты и определиться с выбором.
3	<b>Помощь</b>	Стесняются просить о помощи, консультации и т.д., боясь попасть в неловкое положение.	Не стесняются что-либо спросить или попросить. Чем больше расспросов – тем меньше сомнений.
4	<b>Выбор</b>	Заостряют внимание на фактах и аргументах при выборе товара. Стремятся исключить, а не приумножить варианты выбора.	Прислушиваются ко мнению советчиков, анализируют отношение продавца, учитывают презентацию и репутацию магазина.
5	<b>Решение о покупке</b>	Достаточно 2-х походов в магазин и 2-х вариантов для выбора. Принятое решение не оспаривают.	Хочется купить только тогда, когда найден идеальный вариант.
6	<b>Лояльность</b>	Делают ставку на товар, а не на личное взаимопонимание.	Требуют постоянной подпитки доверия, чтобы покупать снова и снова.
7	<b>Ценники</b>	«Безразличие» к цене – своеобразное мерило мужественности. Поэтому мужчины решаются на дорогую покупку быстрее, чем женщины.	Любят сравнивать цены – поэтому обожают распродажи, акции и другие стимулирующие мероприятия.
8	<b>Внушение</b>	Мужчины – ведомые покупатели, так как хотят побыстрее выйти из	Женщине что-то внушить в 3 раза сложнее, чем мужчине.

		магазина, или потому, что они не любят переспрашивать и уточнять информацию.	Женщину не так просто обвести вокруг пальца и «околпачить» ненужной покупкой.
9	<b>Манера поведения</b>	Мужчины – «шальные пули». Мужчины идут напрямик к нужной полке и отбирают два подходящих варианта. Могут молча покинуть магазин, чтобы потом вернуться еще раз и сделать покупку.	Женщины – «гибкие пружины». Женщины смотрят, задают вопросы и выбирают варианты. Покупают не сразу, только получив исчерпывающую консультацию продавца.
10	<b>Время в магазине</b>	Мужчины не любят терять время понапрасну, ждать. Их нужно отвлечь или чем-то занять.	Женщины любят шопинг с подругами, чтобы поболтать, обсудить покупку и проконсультироваться друг с другом.

Таким образом, разделение рынка помогает компаниям лучше изучать и воздействовать на определенные категории потребителей. Сегментируя рынок по гендерному признаку, компании увеличивают прибыль, зарабатывая на социально сконструированных различиях между мужчинами и женщинами.

Долгие годы посредством маркетинга компании убеждают и детей, и взрослых, что есть продукты для своего пола и чужого, и наше общество стремится держаться за стереотипы, к которым привыкло. Возможно, если ориентироваться при выборе покупки не на пол человека, а на его интересы и на значимые качества продукта, можно, во-первых, потратить меньше денег, а во-вторых, увидеть, что реальных отличий между полами не так уж и много, как мы привыкли считать.

#### Список литературы

1. Медведева О.С. Нейромаркетинг как инструмент повышения благосостояния компании // Калужский экономический вестник – Калуга, № 1, 2016.
2. Медведева О.С. Особенности психологического восприятия рекламного сообщения // Материалы Международной научно-практической конференции. Под редакцией Пироговой Т.Э.га, Эйдос, 2014.
3. Carmen Nobel. Should Men's Products Fear a Woman's Touch? – URL: <http://hbswk.hbs.edu/item/7149.html> Дата обращения 14.09.2016 г.
4. Глушакова Ю., Кошелева А. Как работает гендерный маркетинг. - URL <http://www.advertology.ru/article137431.htm>

Калужский филиал Финуниверситета, Калуга

## ИНФОРМАЦИЯ ОБ АВТОРАХ



**Белова Елена Львовна** – заведующий кафедрой «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» Калужского филиала Финансового университета, кандидат экономических наук, доцент. Обладает богатым, как теоретическим, так и практическим опытом работы в сфере бухгалтерского учета, анализа и аудита. Является автором более 150 публикаций, включающих монографии, статьи в российских и зарубежных журналах, учебники, учебные пособия, учебно-методические материалы, методические указания и рекомендации. Награждена премией Правительства Калужской области преподавателям государственных высших учебных заведений, благодарственным письмом министра спорта, туризма и молодежной политики Калужской области (2011 год), благодарственным письмом ректора Финансового университета при Правительстве РФ (2015 год).  
e-mail: [buhuch2010@mail.ru](mailto:buhuch2010@mail.ru)



**Веслав Гворыс** - доктор педагогических наук, профессор, руководитель кафедры общей педагогики и научных исследований в Академии управления и администрации в Ополе (Польша). Президент Ассоциации польских деятелей просвещения. Известный польский ученый, занимающийся проблемами высшего образования, и совершенствованием системы подготовки кадров. Автор, более двадцати монографий, и, около двухсот научных статей.



**Губернаторова Наталья Николаевна** - к.э.н., доцент кафедры «Финансы и кредит» Калужского филиала Финансового университета при Правительстве РФ. Автор более 180 научных публикаций по вопросам корпоративных финансов, бухгалтерского и управленческого учета, в том числе: 3 учебника (гриф УМО), более 15 учебных пособий, более 20 учебно-методических работ, 5 публикаций за рубежом. Награждена: вторая премия (2014 год) и третья премия (2011 год) Правительства Калужской области преподавателям учреждений ВПО, расположенных на территории Калужской области; вторая премия в области гуманитарных наук конкурса на соискание премий Городской управы города Калуги, присуждаемых молодым ученым (2013 год).



**Гореева Надежда Михайловна** - к.э.н., доцент кафедры «Экономики и статистики» Калужского филиала РГАУ – МСХА имени К.А. Тимирязева. Специализируется в направлении применения статистических методов исследования в экономике, является автором 5 учебников по статистике, эконометрике, имеет более 60 научных публикаций. Награждена премией Правительства Калужской области преподавателям высших учебных заведений (2010г.).  
e-mail: [goreeva.filina@gmail.ru](mailto:goreeva.filina@gmail.ru)



**Демидова Лариса Николаевна** - к.э.н., доцент кафедры «Высшей математики и статистики» Калужского филиала Финансового университета при Правительстве РФ. Специализируется в направлении применения статистических методов исследования в экономике, является автором 5 учебников по статистике, эконометрике, имеет более 40 научных публикаций. Награждена премией Правительства Калужской области преподавателям высших учебных заведений (2010г.).

*e-mail: demidova-ln@mail.ru*



**Дербичева Александра Алексеевна** – к.э.н., доцент кафедры «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» Калужского филиала Финансового университета при Правительстве РФ. Специализируется в области экономического анализа финансово-хозяйственной деятельности. Соавтор 2 монографий, 11 учебно-методических пособий, более 40 научных статей.

*E-mail: kont2@mail.ru*



**Дорожкина Татьяна Викторовна** – доцент кафедры менеджмента Института управления, бизнеса и технологий, кандидат экономических наук. Тематика научных интересов – инновационное развитие региона, управление человеческими ресурсами. Автор 4 монографий, 12 учебных пособий, более 40 научных статей. Являлась участником восьми научных проектов, поддержанных Российским гуманитарным научным фондом и Правительством Калужской области. В 2011 году входила в состав творческой группы при разработке Стратегии развития г. Калуги до 2030 года.



**Дорота Худы-Хиски** - доктор экономики, профессор Академии Яна Длугоша, г. Ченстохов, Польша. Член РАН (Польской академии наук) в Кракове. Тематика научных исследований – финансовое обеспечение туристической индустрии, государственно-частное партнерство. Автор 2 международных монографий, более чем 100 научных публикаций.



**Жакенова Карлыгаш Аманбековна** - к.с.н., снс научно-практической школы "Аналитик" Университета НАРХОЗ (Казахстан), координатор Международной лаборатории региональных и прикладных исследований. Автор более 30 научных публикаций.



**Костина Ольга Ивановна** - кандидат экономических наук, доцент, профессор кафедры «Финансы и кредит» Калужского филиала «Финансового университета при Правительстве Российской Федерации». Автор более 160 научных публикаций, из них: 3 учебника (гриф УМО), 2 монографии, 20 учебных пособий, 19 работ учебно-методического характера, а также ряда научных статей в области государственных и муниципальных финансов, и коммерческих организаций.



**Круглов Владимир Николаевич** - доктор экономических наук, профессор кафедры экономики Института управления, бизнеса и технологий (г. Калуга), академик РАЕ. Специализируется в области государственной политики социального развития России, социально-экономического развития современной России, государственного регулирования инновационного и научно-технического развития, макроэкономики. Является автором более 300 научных работ. Имеет награды: диплом «Золотая кафедра России», почетное звание «Заслуженный деятель науки и образования РАЕ», золотая медаль «За новаторскую работу в области высшего образования», награда «Орден Александра Великого «За научные победы и свершения», медаль имени В.И. Вернадского Золотая и др.  
e-mail: [vladkaluga@yandex.ru](mailto:vladkaluga@yandex.ru)



**Крутиков Валерий Константинович** – профессор Финансового университета при правительстве РФ (Калужский филиал), проректор по научно-методической работе Института управления, бизнеса и технологий. Доктор экономических наук, профессор, академик Международной академии наук высшей школы. Руководитель научной школы, основывающейся на использовании интеллектуального потенциала для решения проблем диверсификации отечественной экономики. Автор 25 монографии, 17 учебно-методических пособий, более 200 научных статей. За научно-исследовательскую деятельность и практическое воплощение результатов в реальных секторах экономики награжден государственными наградами. Член Союза журналистов России.



**Марчин Хыски** – доктор Академии физической культуры им. Е. Кучки, г. Катовице, Польша. Сфера научных интересов: исследование уклада жизни современного человека, рисков, возникающих в процессе развития цивилизации, опыт международного сотрудничества регионов, отраслей, организаций. Автор 2 международных монографий, более 20 научных статей.



**Медведева Ольга Сергеевна** - доцент кафедры «Менеджмент и маркетинг», кандидат экономических наук, доцент Финансового университета при Правительстве РФ, Калужский филиал. Специализируется на проблемах маркетинга, изучения потребительского поведения, маркетинговых исследований рынка. Автор 7 учебных пособий, более 70 научных публикаций, является соавтором 3 монографий, в том числе «Инновационное предпринимательство». Лауреат конкурса на соискание областных стипендий им. Е.Р. Дашковой среди аспирантов (2006 год).  
e-mail: occ\_tur@list.ru



**Новиков Николай Игоревич** – магистрант очной формы обучения ФГОУ ВО "Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации". Обучается по образовательной программе магистратуры «Учет, анализ и аудит» по направлению подготовки «Экономика». Образование: высшее (Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации, факультет Бизнес-информатика, направление подготовки – Информационные технологии в бизнесе).  
e-mail: n.kirpich40@mail.ru



**Окружко Оксана Александровна** – доцент кафедры «Финансы и кредит Калужского филиала Финансового университета при Правительстве РФ, кандидат экономических наук. Специализируется в области финансовой политики и финансового контроля на макро- и микроуровнях. Автор 2 монографий, в том числе монографии «Бухгалтерская экспертиза расчетов с контрагентами в строительстве», 1 учебного пособия, более 50 научных публикаций. Награждена «Почетным знаком им. Е.Р. Дашковой» II степени (2011 г.) и первой премией в области гуманитарных наук конкурса на соискание премий Городской управы города Калуги, присуждаемых молодым ученым города Калуги (2012 г).  
e-mail: [oksana3d@yandex.ru](mailto:oksana3d@yandex.ru)



**Попельшко Татьяна Михайловна** – магистрантка 1-го курса Калужского филиала Финуниверситета направление «Экономика» магистерская программа «Учет, анализ и аудит». Активная участница международных научно-практических конференций (г. Калуга, г. Волгоград, г. Липецк, г. Пенза). Является автором 7 научных публикаций по бухгалтерскому учету и экономическому анализу и 3 научных работ в области психологии и социологии. Лауреат стипендии им. С.Т. Шацкого (2014 год).  
*e-mail: tatyana.kuznecova.1993@list.ru*



**Рахметова Рахила Умирзаковна** – д.э.н., профессор, научный руководитель научно-практической школы «Аналитик» университета НАРХОЗ (Казахстан). Специалист в области экономико-математического моделирования и прогнозирования социально-экономических процессов



**Станайтис С. (Stanaitis Saulius)** - доктор социальных наук, профессор, зав. кафедрой региональной географии Литовского педагогического университета, Вильнюс, Литва.



**Сергиенко Наталья Сергеевна** - кандидат экономических наук, доцент кафедры «Финансы и кредит» Калужского филиала Финуниверситета. Основное направление научных исследований – публичные финансы, государственное и муниципальное управление, казначейские технологии исполнения бюджетов. Автор более 100 научных публикаций, в числе которых 2 монографии, статьи в журнале «Финансы». Награждена грамотами Финансового университета за высокий уровень подготовки научной работы, творческое отношение и педагогическое мастерство (2013, 2014, 2015, 2016 гг).





**Солярик Марина Анатольевна** - кандидат экономических наук, доцент кафедры «Финансы и кредит» Финансового университета при Правительстве РФ. Основные направления научных исследований – методология и методика государственного налогового контроля, проблемы формирования налоговой системы в инновационной экономике, налоговое администрирование в условиях рыночной экономики, совершенствование системы налогообложения прибыли организаций, налоговые аспекты экономической безопасности. Автор (соавтор) 4 монографий (авторский объем 21,5 п.л.), 6 учебных пособий (авторский объем 25 п.л.). Автор 6 статей в журналах ВАК (4 п.л.). Соруководитель магистратуры «Налоги и налоговое консультирование».



**Трутнева Наталья Юрьевна** – кандидат экономических наук, доцент кафедры «Экономика» Калужского филиала Финансового университета. Специализируется в области экономической теории, денежно-кредитной и финансовой систем, инновационной экономики и др. Является автором 65 научных работ.  
e-mail: natasha-8406@mail.ru



**Ушатова Ольга Николаевна** – магистрант очной формы обучения ФГОУ ВО "Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации". Обучается по образовательной программе магистратуры «Учет, анализ и аудит» по направлению подготовки «Экономика». Сфера интересов: перспективы развития деятельности организаций потребительской, энергетической, машиностроительной, металлургической отраслей; компаний, занимающихся добычей и транспортировкой нефти и газа. Совершенствование и развитие нефинансовой отчетности организаций.  
e-mail: ushatova\_olya@mail.ru



**Харламова Мария Владимировна** – магистрант 2-го курса Калужского филиала Финансового университета направление «Экономика» магистерская программа «Учет, анализ и аудит». Участница международных и межвузовских научно-практических конференций. Является автором 3 научных публикаций в области бухгалтерского учета и анализа.  
e-mail: mary\_harlamova@mail.ru

**КАЛУЖСКИЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ВЕСТНИК**  
Научный журнал

**№ 3 (2016)**

Компьютерная верстка и подготовка оригинал-макета  
Губернаторова Н.Н.

Дизайн обложки Зобнина И.С.

Калужский филиал Финуниверситета  
г.Калуга, ул.Чижевского,17  
Тел.: (4842) 745443  
E-mail: [fa-kaluga@fa.ru](mailto:fa-kaluga@fa.ru)  
<http://www.fa.ru/fil/kaluga/about/Pages/default.aspx>

Формат 60×84/8. Бумага офсетная. Гарнитура Таймс.  
Усл. печ. л. 5

Подписано в печать: 16.11.2016. Тираж 300. Заказ № 0244  
Отпечатано в типографии: ООО «ТР-принт».  
Тел. (499) 519-01-24. Сайт: [www.tirazhy.ru](http://www.tirazhy.ru)  
127137, Москва, ул.Правды., д.24, стр.5