

ISSN 2499-989X

КАЛУЖСКИЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ВЕСТНИК

Калужский ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ВЕСТНИК

3 (2018)



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.

Вахрушина М.А., заместитель руководителя Департамента учета, анализа и аудита 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.

Дербичева А.А., ответственный секретарь, доцент кафедры «Экономика» 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", Университет Туран -Астана, Казахстан, д.э.н.

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

E-mail: DKNikiforov@fa.ru

Учредитель:

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

© Калужский филиал Финуниверситета, 2018

СОДЕРЖАНИЕ

ФИНАНСЫ, ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ И КРЕДИТ

<i>Солярик М.А., Елисеева Н.В.</i> Проблемы и перспективы налогообложения для сельского хозяйства.....	3
<i>Солярик М.А., Демченко В.М., Матина А.Ю.</i> Налоговое планирование в малом бизнесе.....	7

УЧЕТ, АНАЛИЗ И АУДИТ

<i>Дегтярева Н.В.</i> Учетная политика для малого бизнеса: особенности и проблемы формирования.....	11
<i>Лесина Т.В.</i> Интернет-торговля. Актуальные вопросы бухгалтерского учета	16
<i>Мартынюк С.А.</i> Порядок учета поступления материально-производственных запасов.....	21
<i>Мартынюк С.А., Колоскова И.А., Савостьянов В.К.</i> Особенности внутреннего контроля материально-производственных запасов.....	27
<i>Рыжикова А.С.</i> Учетная политика бюджетных учреждений: современные тенденции составления.....	32

РЕГИОНАЛЬНАЯ И ОТРАСЛЕВАЯ ЭКОНОМИКА

<i>Жуков Р.А., Поляков В.А., Васина М.В.</i> Оценка гармоничности функционирования сложных систем как показателя устойчивого развития региона на примере Тульской области.....	37
<i>Костина О.И., Гришкова Ю.Н.</i> Формирование инновационной политики региона – шаг к успешному развитию экономики страны.....	41
<i>Крутиков В.К., Якунина М.В., Акимова Е.А.</i> Эффективная модель инновационной региональной политики.....	46
<i>Крыгина Е.С. Костина О.И.</i> Анализ и перспективы развития реализации инвестиционной политики в Калужской области.....	49
<i>Манохин Е.В., Пышный А.И., Добрынина И.В.</i> Об инновационных проектах кафедры «Математики и информатики», в интересах кадрового обеспечения наукоемких отраслей промышленности Тульского региона.....	54

ЭКОНОМИКА ОРГАНИЗАЦИИ

<i>Бурцева Т.А., Смирнов А.А.</i> Проблемы малого бизнеса в строительной сфере: анализ состояния отрасли и формирование решений.....	59
---	----

МАРКЕТИНГ

<i>Лесина Т.В.</i> CRM системы. Фокус на эффективность продаж.....	61
---	----

МЕНЕДЖМЕНТ

<i>Губанова Е.В., Кузнецова Н.К.</i> Становление российской модели корпоративного управления.....	64
--	----

Орловцева О.М., Алиев Т.З.

Особенности и тенденции развития корпоративного управления в отечественной практике..... 69

МАТЕМАТИЧЕСКИЕ МЕТОДЫ В ЭКОНОМИКЕ

Никаноркина Н.В., Алмазова Т.А.

Использование профессионально-ориентированных задач в обучении математике студентов экономических вузов..... 75

ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ

Ефремов А.Н.

Особенности эмоционального выгорания педагогов высшей школы..... 81

ИНФОРМАЦИЯ ОБ АВТОРАХ..... 84

«ФИНАНСЫ, ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ И КРЕДИТ»

УДК 336.226.331

СОЛЯРИК М.А., ЕЛИСЕЕВА Н.В.

ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ДЛЯ СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА**PROBLEMS AND PROSPECTS OF TAXATION FOR AGRICULTURE**

Аннотация: настоящая статья посвящена проблемам налогообложения сельского хозяйства в Российской Федерации. Также в ней рассматриваются перспективы развития единого сельскохозяйственного налога.

Ключевые слова: сельское хозяйство, налогообложение, единый сельскохозяйственный налог, проблемы, перспективы развития.

Abstract: This article is devoted to the problems of taxation for agriculture in the Russian Federation. Also, the prospects for the development of a single agricultural tax are being considered.

Keywords: agriculture, taxation, unified agricultural tax, problems, development prospects.

Сельское хозяйство является важнейшей и одновременно самой проблемной отраслью народного хозяйства. Исторически подтверждено, что Россия являлась сельскохозяйственным государством в связи с тем, что данная сфера деятельности занимала в экономике страны значительный удельный вес.

Особенности сельскохозяйственного производства связаны с объективными условиями, не играющими значительной роли для большинства других отраслей. Зависимость от природных условий, сезонность, невысокий уровень доходности, нерегулярность поступления доходов оказывают значительное влияние на организацию и эффективность отрасли, обуславливают порядок налогообложения сельскохозяйственных товаропроизводителей.

Высокий риск получения убытков в производстве, зависящем от природных условий, ведет к необходимости дополнительных возможностей в налоговой системе. Это отсрочка налоговых платежей, кредитов и займов, списание убытков. Возможность уплаты налогов в конце года определяется сезонностью производства и неравномерностью получения дохода. Льготный порядок налогообложения определяет низкий уровень доходности в хозяйстве. А это значит, что налоговое давление в сельском хозяйстве должно быть ниже. Если в сельском хозяйстве будут низкие налоги, то распределение в обществе обеспечится. [2]

В настоящее время сельскохозяйственные товаропроизводители имеют возможность планирования своих налоговых обязательств, выбрав один из режимов налогообложения: общий или специальный налоговый режим.

Специальную и рыболовческую отрасли нашей экономики новых производителей, а также для уменьшения налоговой нагрузки и облегчения жизни уже существующих предприятий в этой отрасли. Он имеет еще одно известное название – единый сельскохозяйственный налог, сокращенно ЕСХН. Этому специальному режиму посвящена гл. 26.1 НК РФ. [4]

Статья 346.2 Налогового кодекса содержит более подробную характеристику предпринимателей, которые могут перейти на уплату сельхозналога в 2018 году:

1. Юридические лица, сельскохозяйственные потребительские кооперативы и ИП, производящие, перерабатывающие и реализующие сельхозпродукцию собственного производства.
2. Градо- и поселкообразующие российские рыбохозяйственные организации, если численность работающих в них (с учетом совместно проживающих членов семьи) не менее половины общей численности населения населенного пункта.
3. Рыбохозяйственные организации (не относящиеся к градо- и поселкообразующим) и индивидуальные предприниматели, если они занимаются рыболовством на принадлежащих им судах или используют их на основании договоров фрахтования.
4. Организации и ИП, оказывающие услуги сельскохозяйственным производителям: подготовка полей, посев, возделывание, выращивание, опрыскивание сельскохозяйственных культур, уборка урожая, обработка семян до посева, перегонка и выпас скота, содержание и уход за сельскохозяйственными животными. [1]

При этом выручка от продажи такой продукции должна составлять минимум 70% от общей суммы выручки. Для компаний, занятых рыбным промыслом, еще одним условием применения ЕСХН является численность наемной рабочей силы – не больше 300 человек.

Как следует из законодательства, переработчики сельхозпродукции, не производящие ее, не имеют права перейти на сельскохозяйственный налог в 2018 году. С одной стороны, такой запрет ставит в льготное положение только сельхозпроизводителей, и это справедливо. Но с другой – производители и переработчики сельхозпродукции зависят друг от друга. Возможность быстрой, качественной и недорогой переработки могла бы стимулировать товаропроизводителей на большие объемы производства. В итоге, выиграли бы все. [8]

При использовании предпринимателем режима ЕСХН он освобождается от уплаты следующих налогов:

- налог на прибыль (кроме налога по долговым обязательствам);
- НДС, если товар не ввозится из-за границы;
- имущественный налог организаций и предпринимателей;
- НДФЛ. [9]

Федеральная льгота по транспортному налогу распространяется на тракторы, самоходные комбайны всех марок, специальные автомашины (молоковозы, скотовозы, специальные машины для перевозки птицы, машины для перевозки и внесения минеральных удобрений, ветеринарной помощи, технического обслуживания), зарегистрированные на сельскохозяйственных товаропроизводителей и используемые при сельскохозяйственных работах для производства сельскохозяйственной продукции (пп. 5 п. 2 ст. 358 НК РФ).

Таким образом, данная льгота связана не с применением ЕСХН, а с соответствием индивидуального предпринимателя статусу сельскохозяйственного товаропроизводителя. Статус сельхозпроизводителя подтверждается расчетом, из которого видно, что юридическое лицо в налоговом периоде осуществляло производство сельскохозяйственной продукции, которая составила в стоимостном выражении более 50 процентов общего объема производимой продукции, а использование техники в сельхозработах – первичной документацией на эксплуатируемую технику.

Однако применение указанной льготы становится затруднительным. Льготы предоставляются исключительно для тех видов техники, в паспорте которых указано, что автомобиль является комбайном, трактором или специальной автомашиной. Льгота также предоставляется только в том случае, если данная техника используется при производстве сельскохозяйственной продукции. [8]

Земельные участки облагаются налогом по пониженным ставкам от 0,1 до 0,3% в том случае, если они относятся к территориям сельскохозяйственного назначения и используются для производства продукции или в качестве подсобного хозяйства.

Ранее компании, перешедшие на уплату единого сельхозналога, были полностью освобождены от налога на имущество организаций. Что касается ИП на ЕСХН, то они полностью освобождены от налога на имущество физических лиц в отношении объектов, используемых в предпринимательской деятельности.

С января 2018 года ситуация изменилась. Компании и ИП не будут платить налог на имущество только по объектам, используемым при производстве сельхозпродукции, первичной и последующей промышленной переработке и продаже этой продукции, а также при оказании услуг сельскохозяйственными товаропроизводителями. Все прочее имущество плательщиков ЕСХН подпадет под налогообложение.

Плательщики ЕСХН освобождены от уплаты НДС (за исключением НДС, подлежащего уплате при ввозе товаров на таможенную территорию Российской Федерации, а также уплачиваемого в соответствии со ст. 174.1 НК РФ). Однако отмена НДС не всегда является положительным моментом. Переход на ЕСХН и, как следствие, утрата права возмещения НДС из бюджета приводят к тому, что приобретение основных средств обходится сельхозпроизводителям на 18% дороже, по сравнению с плательщиками, использующими общую систему налогообложения. При применении общего режима налогообложения такие организации имеют к зачету НДС по покупаемым товарам по ставке, как правило, 18%, а ставка НДС по реализуемой продукции составляет 10%. При ЕСХН данная положительная разница при уплате налога исчезнет. Таким образом, возникает необходимость решения и данной проблемы.

С 1 января 2018 года субъекты предпринимательства, применяющие ЕСХН, будут обязаны производить уплату налога на имущество за исключением следующих объектов:

- объекты используются при производстве сельскохозяйственной продукции;

- объекты используются при первичной и последующей промышленной переработке, и продаже сельскохозяйственной продукции;
- объекты используются при оказании услуг производителям сельскохозяйственной продукции.

В 2018 году фирмы и ИП на ЕСХН по-прежнему не платят НДС (п. 3 ст. 346.1 НК РФ, п. 12 ст. 9 Федерального закона от 27 ноября 2017 г. № 335-ФЗ). Эта льгота сохранится за сельхозпроизводителями до 31 декабря 2018 года включительно. Что касается налоговых вычетов по НДС, то и тут действуют старые правила. Во-первых, НДС, принятый к вычету до перехода на ЕСХН, восстанавливать не нужно (п. 8 ст. 346.3 НК РФ). Во-вторых, НДС от поставщиков, предъявленный в период работы на ЕСХН, после ухода с ЕСХН заявить к вычету нельзя (п. 8 ст. 346.1 НК РФ). В-третьих, входной НДС по товарам можно учесть в расходах, если стоимость этих товаров также учтена в расходах (пп. 8 п. 2 ст. 346.5 НК РФ). [11]

Таким образом, тормозящее воздействие на развитие сельскохозяйственного производства в России оказывает большое влияние ставки НДС. Хорошим стимулом для развития агропромышленного комплекса (далее - АПК) является установление нулевой ставки по НДС на реализуемую сельскохозяйственную продукцию, что приводит к значительному увеличению рентабельности данного вида деятельности. [3]

Так как ЕСХН рассчитывается из «доходы минус расходы» и умножается на налоговую ставку 6%, то может возникнуть ряд проблем с налоговиками. Они могут не признать тот или иной расход, подлежащий к вычету. Полный перечень расходов (45 позиций) можно увидеть в статье 346.5 НК. Если какой-либо расход не относится к налоговому вычету, то налоговики его не примут и придется пересчитывать налог к уплате.

В отличие от предпринимателя, использующего упрощенную систему налогообложения, который платит минимальный налог от доходов – 1%, если деятельность была убыточной, сельхозпроизводитель может перенести убытки на следующие периоды в течение 10 лет. [9]

Для предприятий, перешедших на уплату единого сельскохозяйственного налога (гл. 26.1 НК РФ), предусмотрен ускоренный способ амортизации основных средств, позволяющий им за год, три или десять лет применения данного режима списать их стоимость в расходы, в зависимости от срока полезного использования данных активов. Он дает возможность сельскохозяйственным товаропроизводителям окупать затраты, связанные с приобретением основных средств, в более короткие сроки. [6]

Если имущество не признается амортизируемым, то расходы на его приобретение включаются в состав материальных расходов в полной сумме в отчетном периоде их осуществления (письмо Минфина России от 22 июля 2008 г. № 03-11-04/1/16). При этом для признания расходов применяется кассовый метод (п. 5 ст. 346.5 Налогового кодекса РФ). [5]

Объясняется это тем, что при исчислении налоговой базы по ЕСХН в расходах учитываются затраты на их приобретение. В случае перехода налогоплательщиков на общий режим налогообложения они лишаются права списывать стоимость основных средств по ускоренному методу. [6]

В качестве ограничивающих элементов для налогоплательщиков – сельскохозяйственных товаропроизводителей, которые могли бы воспользоваться данным режимом, выступают следующие проблемы.

1. Смещение приоритетов в применяемом режиме с регулирующего (стимулирующего) посылка к реализации фискального содержания налога, что не позволяет содействовать накоплению свободных ресурсов налогоплательщиком и дальнейшему их инвестированию в свой бизнес.

2. Установление 70-процентного предела для потенциальных налогоплательщиков ЕСХН по формируемому доходу от сельскохозяйственной деятельности не позволяет воспользоваться данным режимом вновь создаваемым предприятиям. В связи с тем, что создается много новых сельскохозяйственных предприятий, имеет смысл снизить этот порог для вновь создаваемых предприятий, что позволит им воспользоваться данным режимом.

3. Освобождение от уплаты НДС не предоставляет налогоплательщикам, применяющим ЕСХН, право возмещения налога по приобретаемой продукции, сельскохозяйственной технике, семенам, минеральным удобрениям и другому сырью. Одним из направлений решения данной проблемы может выступать предоставление организациям, применяющим общую систему налогообложения, возможности учитывать «входной» НДС при реализации товаров (работ, услуг), приобретенных у организаций – плательщиков ЕСХН. [3]

Госдума в третьем чтении приняла законопроект № 274631-7 «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации», согласно которому с 2019 года плательщики ЕСХН больше не будут освобождаться от уплаты НДС.

Между тем законодатель расширяет возможности НДС-освобождения по ст. 145 НК РФ.

Предлагается, что плательщики ЕСХН смогут получить освобождение от уплаты НДС, если они перешли на уплату ЕСХН и представили документы на освобождение от уплаты НДС в одном календарном году.

Также существенно увеличен лимит выручки, позволяющий освободиться от НДС плательщикам ЕСХН:

- за 2018 год – это 100 млн руб.;
- за 2019 год – 90 млн руб.;
- за 2020 год – 80 млн руб.;
- за 2021 год – 70 млн руб.;
- за 2022 год и последующие – 60 млн руб.

Таким образом, снижение налоговой нагрузки на субъектов, действующих в аграрном секторе экономики, можно рассматривать в контексте взаимной увязки мер государственного регулирования и бюджетной поддержки, всемерно расширяя сферу применения специального налогового режима в форме ЕСХН, совершенствуя условия его применения с тем, чтобы сократить риск неоправданных обременений и необоснованных потерь из-за некорректного применения налогового законодательства.

Список литературы

1. Налоговый кодекс Российской Федерации. Часть вторая: ФЗ от 05.08.2000 № 117 - [Электронный ресурс] - Режим доступа: www.consultant.ru. - (Дата обращения 29.10.2017)
2. Башатова Е. Н. Особенности налогообложения в сельском хозяйстве // Научно-методический электронный журнал «Концепт». – 2015. – Т. 13. – С. 216–220. – [Электронный ресурс] - Режим доступа: <http://e-koncept.ru/2015/85044.htm>.
3. Журавлева Т.А. ЕСХН и причины его невостребованности сельскохозяйственными товаропроизводителями в России // Экономика: вчера, сегодня, завтра. 2016. № 3. С. 111-121.
4. Кипкеева А.М., Боташева Ф.Б. Основные проблемы применения единого сельскохозяйственного налога сельскохозяйственными производителями в России// Фундаментальные исследования. – 2017. – № 10-2. – С. 370-374 – [Электронный ресурс] - Режим доступа: <https://elibrary.ru>. - (Дата обращения 15.03.2018)
5. Маслова И.Н. Проблемы применения единого сельскохозяйственного налога и перспективы его развития в Российской Федерации // Молодежный вектор развития аграрной науки: материалы 66-й научной студенческой конференции. Воронеж: Воронежский ГАУ. – 2015. – С. 227.
6. Минаева М.В. Налогообложение предприятий сельского хозяйства: проблемы и перспективы развития// «Экономика и социум» ФГБОУ ВО Башкирский ГАУ. – 2016. - №1(20) - [Электронный ресурс] - Режим доступа: <https://elibrary.ru>. - (Дата обращения 17.03.2018)
7. Солярик М.А. Экономическая безопасность малого бизнеса на современном этапе развития экономики / М.А. Солярик, К.А. Уколова// Финансирование и кредитование Российского бизнеса: региональный опыт, проблемы, перспективы - Калужский филиал Финансового университета при Правительстве РФ, Калуга -2016. – 80-82 - [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://elibrary.ru>. - (Дата обращения 10.03.2018)
8. Единый сельскохозяйственный налог в 2018 году - [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://ipnalogi.ru/edinyu-selskokhozyaystvennyu-nalog-v-2018/>- (Дата обращения 14.03.2018)
9. Сельхозналог: возможность и трудности применения ЕСХН - [Электронный ресурс]. Режим доступа: Saldovka.com: <https://saldovka.com/nalogi-yur-lits/prochie/selskohozyaystvenniy-nalog.html>- (Дата обращения 18.03.2018)

Калужский филиал Финансового университета, г. Калуга

УДК 336.2

СОЛЯРИК М.А., ДЕМЧЕНКО В.М., МАТИНА А.Ю.

НАЛОГОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ В МАЛОМ БИЗНЕСЕ

TAX PLANNING IN SMALL BUSINESS

Аннотация: в статье проанализированы основные методы, виды и этапы налогового планирования, а также приведены критерии отличия от процесса уклонения от уплаты налогов.

Ключевые слова: налоговое планирование, уклонение от уплаты налогов, малый бизнес, предприятие.

Abstract: the article analyzes the main methods, types and stages of tax planning, as well as the criteria of difference from the process of tax evasion.

Keywords: tax planning, tax evasion, small business, enterprise.

С целью оптимизации налогообложения предприятия малого бизнеса применяют налоговое планирование, которое можно рассматривать как деятельность малого предприятия по разработке и практическому применению механизмов, позволяющих снизить влияние налогового бремени; совокупность методов и мероприятий, направленных на увеличение объема средств, остающихся в распоряжении предприятия после уплаты всех причитающихся налогов. Налоговое планирование могут осуществлять как граждане-субъекты предпринимательской деятельности, так и юридические лица. Особенности оптимизации налогообложения предприятия зависят от того, к какой сфере деятельности оно принадлежит и от размеров самой компании. Необходимость налогового планирования на предприятиях малого бизнеса, заложена в налоговом законодательстве Российской Федерации, которое предусматривает разнообразные налоговые режимы, методы формирования налоговой базы и налоговые льготы плательщикам налогов.

Однако, рассмотрение налогового планирования как метода оптимизации воздействия налогового бремени на предприятиях малого бизнеса предопределяет толкование этого процесса как стремление предпринимателей уклониться от уплаты налогов. Поэтому налоговое планирование следует определять, как один из регуляторов процесса управления малым предприятием, являющийся одним из основных видов общеэкономического планирования и упорядочивающий хозяйственную деятельность предприятия согласно стратегии его развития. Учитывая это, налоговое планирование на уровне малого предприятия можно рассматривать как выбор между разными вариантами осуществления финансово-хозяйственной деятельности и размещения активов с целью достижения максимально низкого уровня налоговых обязательств, которые при этом возникают. Более детально основные критерии отличия налогового планирования и уклонения от уплаты налогов представлены в табл. 1.

Таблица 1 – Основные критерии отличия процессов налогового планирования и уклонения от уплаты налогов [5]

Критерий	Налоговое планирование	Уклонение от уплаты налогов
Статус сторон сделки	Юридическое или физическое лицо, зарегистрированное в органах государственной регистрации.	Юридическое или физическое лицо, зарегистрированное в органах государственной регистрации.
Направление сделки	Сделка фактически направлена на достижение предусмотренных настоящим соглашением последствий.	Сделка фактически не направлена на достижение предусмотренных ею последствий (фиктивная (мнимая) сделка)
Налоговые последствия по результатам соглашения	По результатам сделки осуществляется снижение налоговых платежей, которое соответствует законодательству.	По результатам сделки осуществляется незаконное снижение налоговых платежей.

В России в современных условиях фискальной политики государства и продолжающегося экономического кризиса, налоговое планирование на предприятиях малого бизнеса заключается в разработке и внедрении различных законных схем снижения налоговых отчислений за счет применения методов стратегического планирования финансово-хозяйственной деятельности малых предприятий, позволяющих им функционировать. В масштабах государства налоговое планирование на «малых» предприятиях способствует поддержанию налоговой безопасности, увеличивает налоговые поступления в консолидированный бюджет, а также в качестве определенных задач не допускает следующие финансовые преступления [2]:

- полное или частичное искажение информации в бухгалтерской отчетности;
- проведение операций с наличностью без соответствующей фиксации в учетных документах;
- необоснованное отнесение различных затрат на издержки производства;
- умышленное занижение или завышение финансовых показателей;
- маскировка объектов налогообложения;
- махинаций по созданию «фирм-однодневок».

Для предприятий малого бизнеса является целесообразным условное разделение налогового планирования по характеру управленческих решений на стратегическое и оперативное. Стратегическое налоговое планирование предполагает выбор места регистрации малого предприятия, его расположение, определение организационно-правовой формы и видов деятельности, обоснование долей и состава учредителей, формирование внутренней организационной структуры предприятия. Оперативное налоговое планирование заключается в выборе учетной политики малого предприятия, форм оплаты труда наемных работников, разработке лучших вариантов заключения хозяйственных сделок, планировании налоговых платежей и применении способов их оптимизации. Стратегическое налоговое планирование малого предприятия основывается на применении способов, которые уменьшают налоговое бремя предприятия в процессе его деятельности и учитывают возможные изменения как внешних, так и внутренних факторов воздействия на процесс налогообложения. При этом выделяют такие его этапы [4, с. 97]:

1) подготовительный – происходит в период регистрации предприятия и предусматривает формирование им целей и задач деятельности, подбор показателей бизнес-плана, форм договорных отношений, законодательно-нормативной базы;

2) исследовательский – характеризуется выбором профиля деятельности малого предприятия, определением направлений (источников) наполнения капитала, что позволяет оптимизировать налоговые платежи;

3) организационный – включает выбор места регистрации, территориального расположения, организационно-правовой формы, системы налогообложения малого предприятия.

При этом малое предприятие выбирает общую или упрощенную систему налогообложения. С целью выявления финансовой целесообразности предприятие учитывает структуру операционных расходов (доля материальных затрат и других затрат операций, которые включают НДС в цену приобретенных товаров, услуг), поскольку этот фактор влияет на размер налогового кредита, если предприятие зарегистрировано плательщиком НДС; рентабельность оборотов по реализации продукции, поскольку этот фактор влияет на размер налога на прибыль при общих условиях налогообложения прибыли; долю экспортной продукции, которая облагается по нулевой ставке, поскольку этот фактор влияет на размер налоговой нагрузки по НДС.

Оперативное налоговое планирование используется в процессе текущей деятельности предприятия и предполагает применение совокупности методов, которые позволяют снижать налоговое бремя для малого предприятия в каждом конкретном случае. В частности, к таким методам целесообразно отнести [3, с. 77]:

- метод использования учетной политики (применяется при выборе способа бухгалтерского или налогового учета операций по начислению амортизации основных средств и нематериальных активов, оценки запасов, определения момента реализации продукции по отгрузке или оплате);
- метод использования льгот (применяется с целью уменьшения налоговой нагрузки или отсрочки налогов путем использования льгот для плательщиков налога на прибыль и НДС);
- метод выбора договорных отношений (применяется с целью замены операций, предусматривающих обременительное налогообложение, на операции с более льготным порядком налогообложения);
- метод составления налогового календаря (позволяет уменьшить риски начисления штрафов за несвоевременное погашение налоговых обязательств);

- определение порядка использования и распределения прибыли с учетом оптимизации порядка налогообложения;
- метод планирования налоговых платежей в будущем (применяется с целью выявления и учета взаимного влияния баз налогообложения и видов налогов).

Для оценки влияния мероприятий налогового планирования на эффективность налогообложения малого предприятия можно использовать ряд специфических показателей, которые предприятию следует разработать и применять у себя. Примеры таких показателей представлены в табл. 2.

Правильная организация налогового планирования позволяет малому предприятию:

- соблюдать требования налогового законодательства путем правильного расчета величины налогов;
- свести к минимуму налоговые обязательства;
- максимально увеличить прибыль;
- разработать структуру взаимовыгодных соглашений с поставщиками и заказчиками;
- эффективно использовать ресурсы.

Таблица 2 – Показатели эффективности налогового планирования малого предприятия [4, с. 125]

№ п/п	Показатель	Формула	Условные обозначения
1	Коэффициент льготного налогообложения (Клн)	$Клн = Э / НОбез$	Э – экономия, полученная в результате использования льгот, руб. НОбез – объем налоговых обязательств без использование льгот, руб.
2	Коэффициент эффективности льготного налогообложения (Кэлн)	$Кэлн = Э / В$	В – выручка от реализации товаров (работ, услуг), руб.
3	Коэффициент льготного инвестирования (Кли)	$Кли = Э / Илн$	Илн – объем инвестиций, при осуществлении которых применяется льготное налогообложение, руб.
4	Коэффициент абсолютного отклонения налоговых платежей (Ка)	$Ка = Н1 - Н0$	Н1 – объем налоговых платежей в отчетном периоде, руб. Н0 – объем налоговых платежей в прошлом периоде, руб..
5	Уровень налоговых платежей (Ун)	$Ун = Н1/Н0 \times 100\%$	–

Таким образом, в процессе налогового планирования малого предприятия не только определяются возможности минимизации объемов налогообложения, но и оценивается экономическое влияние принятых решений на текущую и перспективную деятельность. При этом налоговое планирование должно опираться не только на анализ текущего законодательства, но и на общую позицию фискальных органов по вопросам налогообложения и перспективное законодательство для избегания в будущем дополнительных налоговых затрат при принятии законодательных актов. А потому налоговое планирование предприятий малого бизнеса следует рассматривать как комплексный процесс, который должен базироваться на принципах законности, оптимальности, альтернативности, оперативности и эффективности.

Список литературы

1. Солярик М. А. Анализ экономической ситуации государства в целях достижения его налоговой безопасности // Калужский экономический вестник. № 3. – 2016. – с. 14-18.
2. Солярик М. А., Шувалова Е. Б., Захарова Д. С. Налоговые аспекты экономической безопасности в Российской Федерации // Экономика, статистика и информатика. № 3. – 2016. – с. 51-54.
3. Вылкова Е. Налоговое планирование. – СПб: Питер, 2014. – 93 с.

4. Иванов Ю.Б. Проблемы налогового регулирования и планирования налоговых платежей.: ХНЭУ, 2016. – 240 с.
5. Поддерегин А.М., Черненко В.К. Корпоративное налоговое планирование в финансовом управлении предприятием. [Электронный ресурс]. – URL: [http:// ir.kneu.edu.ua /bitstream](http://ir.kneu.edu.ua/bitstream)
Калужский филиал Финуниверситета, г. Калуга

«УЧЕТ, АНАЛИЗ И АУДИТ»

УДК 657

ДЕГТЯРЕВА Н.В.

УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА ДЛЯ МАЛОГО БИЗНЕСА: ОСОБЕННОСТИ И ПРОБЛЕМЫ ФОРМИРОВАНИЯ

ACCOUNTING POLICY FOR SMALL BUSINESS: FEATURES AND PROBLEMS OF FORMATION

Аннотация: статья освещает особенности учетной политики в субъектах малого предпринимательства, а также проблемы, возникающие в ходе ее формирования.

Ключевые слова: субъект малого предпринимательства, учетная политика, бухгалтерский учет.

Abstract: the article covers the features of the accounting policy in small businesses, as well as problems arising during its formation.

Keywords: small business entity, accounting policy, accounting

Изменения, произошедшие в российской экономике за последние десятилетия, обусловили возрастание роли малого бизнеса, который стал одним из ее важнейших элементов и обуславливает его развитие. Именно малый бизнес лежит в основе обеспечения конкуренции, борьбы с монополизмом, а также инновационного развития экономики. Субъекты малого предпринимательства представляют собой платформу для снижения уровня безработицы, повышения уровня жизни и доходов населения. Малые организации наиболее быстро способны адаптироваться к постоянно изменяющимся условиям рынка, а также наиболее чувствительны к изменениям спроса.

На сегодняшний день в России можно отметить тенденцию роста числа малых организаций. Правительством взят курс на улучшение условий для создания и развития малых организаций посредством разработки системы государственной поддержки и льготного финансирования. В июне 2016 года была утверждена стратегия развития малого и среднего предпринимательства до 2030 года, которая направлена на значительное увеличение доли малых организаций в валовом внутреннем продукте страны.

Исходя из положений статьи четвертой Федерального закона № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», к субъектам малого предпринимательства относятся хозяйственные общества и партнерства, производственные и потребительские кооперативы, крестьянские хозяйства и индивидуальные предприниматели, зарегистрированные в соответствии с российским законодательством и удовлетворяющие определенным условиям. Критерии отнесения связаны с долей участия в уставном капитале юридических лиц, не являющихся субъектами малого предпринимательства, а также с особенностями финансово-хозяйственной деятельности.

Среднесписочная численность персонала организации, относящейся к субъектам малого предпринимательства, не должна превышать ста человек. Кроме того, годовой доход в такой организации не должен превышать предельного значения. Для субъектов малого предпринимательства данное значение в настоящий момент составляет 800 млн. рублей.

Кроме того, упомянутые выше нормативные акты выделяют среди субъектов малого предпринимательства категорию микро предприятий. Среднесписочная численность персонала в таких организациях не может превышать 15 человек, а годовой доход не может составлять выше 120 млн. рублей.

В основе эффективности системы бухгалтерского учета лежит учетная политика организации. Этот документ обеспечивает единство методов, применяемых при ведении бухгалтерского учета. Основным нормативным документом, отражающим сущность учетной политики организации, является Приказ Минфина России от 06.10.2008 № 106н «Об утверждении положений по бухгалтерскому учету» (вместе с «Положением по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008)», «Положением по бухгалтерскому учету «Изменения оценочных значений» (ПБУ 21/2008)»).

Согласно данному документу, «под учетной политикой организации понимается принятая ею совокупность способов ведения бухгалтерского учета - первичного наблюдения, стоимостного измерения, текущей группировки и итогового обобщения фактов хозяйственной деятельности».[5]

Положение «Учетная политика организации» выдвигает определенные требования к содержанию учетной политики. При формировании данного документа руководителем организации и главным бухгалтером также утверждается следующее:

- рабочий план счетов бухгалтерского учета, содержащий синтетические и аналитические счета, необходимые для ведения бухгалтерского учета в соответствии с требованиями своевременности и полноты учета и отчетности;
- формы первичных учетных документов, регистров бухгалтерского учета, а также документов для внутренней бухгалтерской отчетности;
- порядок проведения инвентаризации активов и обязательств организации;
- способы оценки активов и обязательств;
- правила документооборота и технология обработки учетной информации;
- порядок контроля за хозяйственными операциями;
- другие решения, необходимые для организации бухгалтерского учета.

Важно отметить, что формирование учетной политики основано на принципах требования и допущения. К таковым относятся допущение имущественной обособленности, допущение непрерывности деятельности, допущение последовательности применения учетной политики, допущение временной определенности фактов хозяйственной деятельности, требование полноты, своевременности, осмотрительности, требование приоритета содержания перед формой, непротиворечивости, а также требование рациональности.

Особенности функционирования субъектов малого предпринимательства обусловлены актуальностью снижения трудозатрат, в том числе в части ведения бухгалтерского учета. Именно в этой связи выполнение принципа рациональности для малого бизнеса является наиболее актуальным и проявляется в стремлении максимального упрощения учетного процесса без ущерба поставленным задачам. В этой связи формирование учетной политики в субъектах малого предпринимательства имеет множество особенностей и в современных условиях сопряжено с определенными проблемами.

Основной проблемой в настоящее время является несерьезное отношение к формированию данного документа в субъектах малого предпринимательства. По мнению Бердутиной Н. И. и Максименко Т. С. «...если крупные компании к формированию учетной политики подходят серьезно и вдумчиво, то субъекты малого предпринимательства, особенно микро предприятия, из-за пониженных требований как к учету, так и к отчетности, не уделяют учетной политике должного внимания...»[5].

На сегодняшний день учетная политика в малых организациях составляется без должной детализации и не содержит в себе всех необходимых положений. Кроме того, не осуществляется своевременное дополнение данного документа. Зачастую данная процедура воспринимается как формальность.

Халатное отношение к формированию и использованию учетной политики в малых организациях может иметь крайне негативные последствия – убытки, неверное исчисление налогооблагаемой базы и даже может привести к банкротству.

Такие исследователи, как Красова Е.В., Колосюк К.Е., Дербуш Н.М., считают, что «... у малых предприятий возникает много проблем с формированием своей учетной политики. Большинство исследователей сходятся во мнении, что корень проблем берет начало в несовершенстве нормативно-правовой базы регулирования бухучета»[6]. Также стоит отметить, что в настоящий момент большинство нормативно-правовых актов ориентированно для применения в крупных и средних организациях и плохо адаптировано для использования в малом бизнесе.

По мнению Морозовой Т. В. , «Учетная политика любого экономического субъекта является индивидуальной, поскольку ее разработка - это не технический процесс, а логически обоснованная или аналитически-расчетная и выбранная на уровне профессионального суждения специалистом совокупность способов ведения бухгалтерского учета»[7]. При этом автор отмечает, что четкое определения понятию профессионального суждения не дано.

Морозова отмечает, что формирование учетной политики во многом зависит от профессионального суждения бухгалтера. Кроме того, для субъектов малого предпринимательства учетная политика должна быть разработана с учетом всех их особенностей.

При разработке учетной политики для субъектов малого предпринимательства важно учитывать специфику работы конкретной организации. Российское законодательство предоставляет особые преимущества для малого бизнеса с целью снижения нагрузки, связанной с осуществлением учетного процесса. Это связано с тем, что малые организации не имеют возможности для формирования крупного штата бухгалтеров. Кроме того, закон № 402-ФЗ разрешает руководителю субъекта малого предпринимательства вести учет самостоятельно. В этой связи учетная политика субъекта малого предпринимательства должна быть нацелена на максимальное упрощение учетного процесса, но при этом качество учетной информации не должно быть снижено.

Малые организации имеют право использовать упрощенные способы ведения бухгалтерского учета и составлять упрощенную отчетность. Главная задача руководителя и главного бухгалтера субъекта малого предпринимательства при формировании учетной политики заключается в грамотном и обоснованном выборе упрощенных способов ведения учета для конкретной организации.

Рассмотрим преимущества, которыми могут пользоваться малые организации в рамках постановки учетного процесса.

Согласно пункту 6.1 ПБУ 1/2008 «Учетная политика организации», микропредприятие в ходе формирования учетной политики вправе вести бухгалтерский учет без использования двойной записи [4].

Кроме того, рабочий план счетов организации, применяющей упрощенные способы ведения бухгалтерского учета, может иметь сокращенное количество синтетических счетов. Такая организация может использовать счет 10 «Материалы» не только для отражения информации о сырье, материалах, топливе, запасных частях, инвентаре, хозяйственных принадлежностях, но и для обобщения информации, об оборудовании на установке, а также о животных на выращивании и откорме. При этом счета 7 и 11 Плана счетов бухгалтерского учета могут не использоваться.

Все затраты, связанные с производственной деятельностью организации, а также с продажей продукции, работ, услуг, могут отражаться на счете 20 «Основное производство», при этом счета 23 «Вспомогательные производства», 25 «Общепроизводственные расходы», 26 «Общехозяйственные расходы», 28 «Брак в производстве», 29 «Обслуживающие производства и хозяйства», 44 «Расходы на продажу» не применяются.

Учет готовой продукции может осуществляться на счете 41 «Товары» без применения счета 43 «Готовая продукция», все денежные средства, находящиеся на банковских счетах, могут учитываться на счете 51 «Расчетные счета» без использования счетов 52 «Валютные счета», 55 «Специальные счета в банках» и 57 «Переводы в пути».

При обобщении информации о всех видах дебиторской и кредиторской задолженности может использоваться счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами». В таком случае счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», 71 «Расчеты с подотчетными лицами», 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям», 75 «Расчеты с учредителями», 79 «Внутрихозяйственные расчеты» применяться не будут.

Уставный, резервный, добавочный капиталы организации могут учитываться на счете 80 «Уставный капитал» без использования 82 и 83 счетов, а финансовый результат деятельности организации может обобщаться сразу на счете 99 «Прибыли и убытки» без применения счетов 90 «Продажи» и 91 «Прочие доходы и расходы».

Еще одна особенность в организации бухгалтерского учета в субъектах малого предпринимательства заключается в том, что они могут использовать упрощенные регистры бухгалтерского учета или же не использовать их вовсе.

В первом случае информационной базой для принятия управленческих решений руководством организации и составления бухгалтерской финансовой отчетности служат упрощенные ведомости, используемые для учета операций по конкретным счетам. Если же организация совершает не более тридцати хозяйственных операций в течение месяца, а также не затрачивает большое количество материальных ресурсов в ходе своей хозяйственной деятельности, то все операции регистрируются в книге (журнале) учета фактов хозяйственной деятельности, которая выступает в качестве регистра аналитического и синтетического учета и служит основой для составления бухгалтерской финансовой отчетности.

Стоит отметить, что субъектам малого предпринимательства предоставляется право использовать кассовый метод учета доходов и расходов, который также должен быть закреплен в учетной политике. Такие организации могут не осуществлять переоценку основных средств и нематериальных активов, а также не отражать обесценение последних.

Еще одно преимущество для малых предприятий заключается в возможности осуществления оценки всех финансовых вложений в порядке, обозначенном для финансовых вложений с неопределяемой рыночной стоимостью. Обесценение финансовых вложений может не отражаться в случае, если это затруднительно.

Оценочные обязательства, условные обязательства и активы могут не отражаться, в том числе могут не создаваться резервы предстоящих расходов. Коммерческие и управленческие расходы могут включаться в себестоимость продукции, работ или услуг и признаваться как расходы по обычным видам деятельности. Расходы по займам в свою очередь могут относиться к прочим расходам.

Субъекты малого предпринимательства наделены правом отражать в учете и отчетности только суммы налога на прибыль отчетного периода. При этом суммы, влияющие на размер налога на прибыль последующих периодов, могут не отражаться. Отложенные налоговые активы и обязательства в отчетности также могут не отражаться.

Субъекты малого предпринимательства наделены правом составления упрощенной бухгалтерской финансовой отчетности. Отчетность такой организации в случае, когда она осуществляет предпринимательскую деятельность и не составляет отчет о целевом использовании средств, может состоять только из бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах, при этом в упрощенных формах. Данные формы отчетности могут не детализироваться по статьям, не раскрывать информацию о связанных сторонах, по сегментам и о прекращаемой деятельности.

Необходимость составления отчета об изменении капитала и отчета о движении денежных средств наряду с обособленным отражением информации об отдельных активах, обязательствах и результатах отдельных хозяйственных операций у организаций, применяющих упрощенные способы ведения бухгалтерского учета, возникает только в случае их существенности и необходимости для правильной оценки финансового состояния организации заинтересованными пользователями.

Последствия изменений учетной политики, влияющие на финансовое состояние субъекта малого предпринимательства, могут отражаться перспективно. В свою очередь, выявленные после утверждения отчетности существенные ошибки предшествующего отчетного периода могут исправляться без ретроспективного пересчета. В этом случае прибыль или убыток, которые возникнут в связи с исправлением данных ошибок, будут учитываться в составе прочих доходов или расходов.

Таким образом, при грамотном использовании предлагаемых преимуществ в ходе формирования учетной политики, нагрузка, связанная с осуществлением учетного процесса в субъектах малого предпринимательства может быть существенно снижена. Это приведет к сокращению трудозатрат бухгалтера, а также к значительному упрощению процесса ведения бухгалтерского учета.

Подводя итог, в современных условиях можно выделить три основных проблемы в формировании учетной политики субъектами малого предпринимательства. Во-первых, со стороны руководства и сотрудников бухгалтерии наблюдается несерьезное отношение к формированию учетной политики. Данный документ формируется поверхностно, его положениями зачастую пренебрегают. Во-вторых, отмечается несовершенство законодательства в области регулирования формирования учетной политики субъектами малого предпринимательства. В-третьих, исследователи отмечают, что формирование учетной политики во многом зависит от профессионального суждения бухгалтеров. От уровня профессионализма и компетенции каждого отдельно взятого бухгалтера зависит качество составленной учетной политики, соответствие ее особенностям конкретной организации, а также эффективность использования преимуществ, которые предоставляет законодательства в отношении субъектов малого предпринимательства с целью снижения нагрузки на такие субъекты.

Из всего вышесказанного можно сделать вывод о том, что в настоящее время бухгалтеры малых организаций в рамках формирования учетной политики зачастую не учитывают всей специфики функционирования таких организаций. Для малого бизнеса в рамках постановки учетного процесса необходим особый подход. Методы, успешно применяемые в крупных и средних организациях, могут быть неприемлемыми для малой организации. Поэтому важно, чтобы руководители и бухгалтеры субъектов малого предпринимательства особенное внимание уделяли формированию учетной политики, принимая обоснованные решения об использовании того или иного метода ведения бухгалтерского учета.

Список литературы

1. Федеральный закон «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» от 24.07.2007 № 209-ФЗ

2. Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ (ред. от 18.07.2017) «О бухгалтерском учете»
3. Приказ Минфина РФ от 21.12.1998 № 64н «О Типовых рекомендациях по организации бухгалтерского учета для субъектов малого предпринимательства»
4. Приказ Минфина РФ от 31.10.2000 № 94н (ред. от 08.11.2010) «Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению»
5. Приказ Минфина России от 06.10.2008 № 106н (ред. от 28.04.2017) «Об утверждении положений по бухгалтерскому учету» (вместе с «Положением по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008)», «Положением по бухгалтерскому учету «Изменения оценочных значений» (ПБУ 21/2008)»)
6. Бердутина Н. И., Максименко Т. С. Учетная политика для субъектов малого предпринимательства // Вестник ТИУиЭ. – 2017. – №1 (25). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/uchetnaya-politika-dlya-subektov-malogo-predprinimatelstva>
7. Красова Е.В., Колосюк К.Е., Дербуш Н.М. Актуальные проблемы ведения бухгалтерского учета субъектами малого предпринимательства в России // Теоретическая и прикладная экономика. — 2017. - № 2. - С.99-112. DOI: 10.25136/2409-8647.2017.2.23306. URL: http://enotabene.ru/etc/article_23306.html
8. Морозова Т. В. Методологические и практические аспекты изменения учетной политики малыми предприятиями // Евразийский международный научно-аналитический журнал. – 2017. – № 3(63). – с. 70-73 URL: <http://www.m-economy.ru/issue.php?num=63#21>

Калужский филиал Финуниверситета, г. Калуга

УДК 658

ИНТЕРНЕТ-ТОРГОВЛЯ. АКТУАЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

ЛЕСИНА Т.В.

INTERNET COMMERCE. TOPICAL ISSUES OF ACCOUNTING

Аннотация: в работе представлено исследование актуальных вопросов, связанных с особенностями нормативного регулирования и организации бухгалтерского учета операций в интернет-торговле. Особое внимание уделено вопросам организации бухгалтерского учета от способов оплаты.

Автором рассматривается сущность интернет-торговли, организация продажи товаров дистанционным способом, методика ведения учета: оплата наличными, оплата банковской картой и оплата электронными денежными средствами

Ключевые слова: Интернет-торговля, продажа товаров, интернет-магазин, сайт, перечень расходов, call-центр.

Abstract: The paper presents a study of topical issues related to the peculiarities of regulatory and organization of accounting operations in online trading. Particular attention is paid to the organization of accounting from payment methods.

The author considers the essence of Internet trade, organization of sale of goods by remote method, methods of accounting: cash payment, payment by Bank card and payment by electronic money.

Keywords: online trading, sale of goods, online store, website, list of expenses, call-center

Интернет-технологии в современном обществе получили широкое распространение практически во всех сферах деятельности и, конечно, в организации торговли с помощью интернет-ресурсов. Они позволяют оптимизировать разнообразные информационные процессы. Интернет-магазины - это предприятия и организации, осуществляющие торговлю через сеть Интернет. Продажа через интернет-магазины относится к электронной розничной торговле, осуществляемой через телемагазины и компьютерные сети (код по ОКВЭД - 52.61.2). В настоящее время продажа товаров через Интернет получила широкое распространение. Использование такой возможности существенно сокращает расходы продавцов (не нужно покупать торговые помещения, оборудование, нет необходимости пользоваться услугами посредников и т.д.), дает возможность установить доступные цены на реализуемые товары. Несмотря на всю «виртуальность» интернет-магазину необходимо вести бухгалтерский и налоговый учёт. [1] [3]

Продажа товаров дистанционным способом - это продажа по договору купли-продажи, заключаемому на основании ознакомления покупателя с предложенным продавцом описанием товара, содержащимся в каталогах, проспектах, буклетах, исключающими возможность непосредственного ознакомления покупателя с товаром, а также с использованием информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (п. 2 ст. 497 ГК РФ, постановление Правительства РФ от 27.09.2007 № 612 «Об утверждении правил продажи товаров дистанционным способом», ст. 26.1 Закона РФ от 07.02.1992 № 2300-1 «О защите прав потребителей» (далее - Закон № 2300-1)).

На сайте интернет-магазина, с которого покупатели будут делать заказ, должна быть представлена информация не только о полном фирменном наименовании продавца и его местонахождении, но и данные о товаре: потребительских свойствах, месте его изготовления, цене, гарантии, сроке годности, условиях приобретения, способе оплаты и доставке (п. 2 ст. 26.1 Закона № 2300-1, п. 8 Правил продажи).

При дистанционной торговле перечень расходов отличается от затрат обычных розничных магазинов. Например, отсутствуют расходы на аренду торговых площадей для обслуживания покупателей, но могут арендоваться складские помещения. В штате могут отсутствовать продавцы, но имеется много работников, занятых доставкой товаров. Транспорт может быть как собственным, так и арендованным, в том числе у работников. Значительную долю расходов компаний, занятых интернет-торговлей, занимает реклама, расходы на маркетинговые исследования, доставку, поддержание работы сайта, содержание службы, принимающей заказы (в том числе call-центра), и др.

Денежные средства, попавшие в электронный кошелек продавца, следует отражать на специальном субсчете «Электронные деньги» к счету 55 «Специальные счета в банках». В этом случае де-

нежные средства из электронного кошелька будут отражены в форме бухгалтерского баланса по строке «Денежные средства».

Для учета расчетов с покупателем используется счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками». При поступлении денежных средств на расчетный счет интернет-магазина необходимо произвести запись по дебету счета 51 «Расчетные счета» и кредиту счета 55 «Специальные счета в банках».

Выручка от реализации товара включается в состав доходов от обычных видов деятельности. При этом производится запись по дебету счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» и кредиту счета 90 «Продажи», субсчет 1 «Выручка».

Одновременно продажная стоимость товара списывается со счета 41 «Товары» в дебет счета 90, субсчет 2 «Себестоимость продаж». Кроме того, производится сторнировочная запись по дебету счета 90-2 и кредиту счета 42 «Торговая наценка» на сумму торговой наценки, относящейся к проданному товару.

Сумма причитающегося ЭПС агентского вознаграждения (за вычетом возмещаемого НДС) признается расходом по обычным видам деятельности и отражается в составе расходов на продажу записью по дебету счета 44 «Расходы на продажу» и кредиту счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

При продаже товаров через интернет-магазин существуют следующие способы расчетов с покупателями:

- оплата наличными курьеру - покупатель производит оплату наличными денежными средствами за товар курьеру, который в свою очередь, выдает чек ККТ;
- расчеты посредством банковской карты - продавец должен зарегистрироваться в системе электронных платежей и заключить с обслуживающим банком договор интернет-эквайринга, на основании которого кредитная организация откроет продавцу специальный счет, куда будут поступать денежные средства от покупателей;
- переводы с использованием электронных платежных систем (ЭПС). Для использования данной системы расчетов, продавец должен зарегистрироваться в выбранной платежной электронной системе (Webmoney, Яндекс Деньги, RuRu, LigPay и т.п.) и заключить посреднический договор с агентством, которое в дальнейшем будет осуществлять перевод электронных денег. Далее продавец размещает на своем сайте информацию для покупателей - через какую систему следует производить расчеты за товар;
- оплата наложенным платежом при доставке товаров по почте - продавец передает товары в почтовую службу. Денежные средства, которые покупатель вносит в кассу почтового отделения при получении товара, сотрудник почтовой службы оформляет как платеж в адрес продавца товаров. Далее деньги переводятся продавцу в безналичном порядке. Если продавец получает денежный перевод наличными, при его получении он должен оприходовать наличную выручку в общем порядке и отпечатать чек контрольно-кассовой техникой. [4][5]

Рассмотрим ситуацию на примере. 11 октября 2018 ООО «Копия плюс» реализовала товары через интернет-магазин. Покупатели – физические лица заказали через интернет-магазин принтер стоимостью 10400,00 руб. (в т.ч. НДС 18% - 1586,44 руб.) и электронную книжку стоимостью 5999,00 руб. (в т.ч. НДС 18% - 915,10 руб.). Стоимость доставки включена в цену товаров. Доставка товаров осуществляет курьер, который выдает покупателю чек ККТ в момент оплаты товаров и принимает наличные денежные средства. Выручка сдана курьером в кассу организации 11 октября 2018 года. В соответствии с учетной политикой товары учитываются по продажным ценам с использованием счета 42 «Торговая наценка», расчет которой осуществляется в конце месяца. В бухгалтерском ООО «Копия плюс» будут сделаны следующие проводки:

ДЕБЕТ 50 КРЕДИТ 90 субсчет «Выручка»

-16399 руб. отражена розничная выручка, полученная наличными, от реализации продукции;

ДЕБЕТ 90 субсчет «НДС» КРЕДИТ 68

- 2501,54 руб. (16399 руб. x 18/118) – начислен НДС на сумму выручки;

ДЕБЕТ 90 субсчет «Себестоимость продаж» КРЕДИТ 41

-16399 руб. списана стоимость товаров по розничной цене

ДЕБЕТ 90 субсчет «Себестоимость продаж» КРЕДИТ 42

-(-2779,49) руб. рассчитана торговая наценка по проданным товарам (в конце месяца)

При продаже товаров организация обязана выдавать покупателю чек ККТ не ранее чем за 5 минут до реального совершения покупки. При дистанционной торговле организация обязана приме-

нять ККТ непосредственно в момент оплаты товаров. За нарушение вышеуказанного порядка предусмотрен штраф.

Организации-продавцу достаточно заключить договор с одним из таких процессинговых центров, чтобы получить возможность принимать платежи от покупателей, которые расплачиваются банковскими пластиковыми картами.

Основанием для использования услуг по использованию электронных платежей является договор интернет-эквайринга, на основании которого банк переводит на расчетный счет организации-клиента определенную часть денежных средств. За осуществление операций банк получает комиссионное вознаграждение. Ежедневно банк направляет продавцу выписку о проведенных за день операциях (отчет о выполненных транзакциях). После получения выписки с суммой оплаченного товара, продавец доставляет его покупателю.

Перевод денежных средств регулируется Федеральным законом от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе». Перевод денежных средств осуществляется в срок не более трех рабочих дней начиная со дня списания денежных средств с банковского счета плательщика.

Так как денежные средства поступают на расчетный счет организации более одного дня, то в бухгалтерском учете для контроля за движением денег используется счет 57 «Переводы в пути» (субсчет 57.03 «Продажи по платежным картам») в соответствии с Инструкцией по применению плана счетов бухгалтерского учета, утв. приказом Минфина России от 31.10.2000 № 94н. Расчеты с банком-эквайером можно учитывать на счете 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

Оплата банковской картой должна отражаться как предоплата. Это необходимо учитывать при исчислении суммы НДС.

Рассмотрим ситуацию на примере. 01 октября 2018 года в ООО «Вектор» от покупателей через систему электронных платежей с использованием банковских карт поступила оплата за спортивные костюмы на сумму 46 830,00 руб. (в т.ч. НДС 18% - 7 143,56). С обслуживающим банком заключен договор интернет-эквайринга, на основании которого на расчетный счет организации за вычетом вознаграждения перечислена сумма выручки за проданные товары. Размер вознаграждения составляет 1,2% от суммы поступившей выручки. После получения выписки, подтверждающей, что покупатель оплатил заказанный товар, организация-продавец доставляет товар покупателю.

Учетной политикой организации предусмотрено, что товары учитываются по продажным ценам с использованием счета 42 «Торговая наценка».

В бухгалтерском ООО «Копия плюс» будут сделаны следующие проводки:

ДЕБЕТ 57 субсчет «Продажи по платежным картам» КРЕДИТ 62 субсчет «Авансы полученные»
-46830 руб. отражена предоплата, полученная от покупателя за товары с использованием банковской карты;

ДЕБЕТ 76 субсчет «НДС по авансам полученным» КРЕДИТ 68 субсчет «НДС»

- 7143,56 руб. (46830 руб. x 18/118) – начислен НДС на сумму выручки;

ДЕБЕТ 51 КРЕДИТ 57 субсчет «Продажи по платежным картам»

-46830 руб. поступили денежные средства на расчетный счет

ДЕБЕТ 91 субсчет «Прочие расходы» КРЕДИТ 57 субсчет «Продажи по платежным картам»

- 561,96 руб. учтены услуги банка-эквайера

ДЕБЕТ 62 субсчет «Расчеты с покупателями» КРЕДИТ 90 субсчет «Выручка»

-46830 руб. отражена розничная выручка от реализации товаров;

ДЕБЕТ 90 субсчет «НДС» КРЕДИТ 68

- 7143,56 руб. (46830 руб. x 18/118) – начислен НДС на сумму выручки;

ДЕБЕТ 90 субсчет «Себестоимость» КРЕДИТ 41

-46830 руб. списана стоимость товаров по розничной цене

ДЕБЕТ 62 субсчет «Авансы полученные» КРЕДИТ 62 субсчет «Расчеты с покупателями»

-46830 руб. зачет аванса покупателя;

ДЕБЕТ 68 субсчет «НДС» КРЕДИТ 76 субсчет «НДС по авансам полученным»

- 7143,56 руб. вычет НДС по полученному авансу

Важно! Услуги банка-эквайера по проведению расчетов не подлежат налогообложению НДС (пп. 3 п. 3 ст. 149 НК РФ). Следовательно, стоимость услуг банка не содержит «входного» НДС.

В соответствии с п. 18 ст. 3 Закона № 161-ФЗ электронные денежные средства - это денежные средства, которые предварительно предоставлены одним лицом другому лицу, учитывающему информацию о размере предоставленных денежных средств без открытия банковского счета, для исполнения денежных обязательств лица, предоставившего денежные средства, перед третьими лицами

и в отношении которых лицо, предоставившее денежные средства, имеет право передавать распоряжения исключительно с использованием электронных средств платежа. [2]

Наиболее известными ЭПС являются Webmoney, PayCash, CyberPlat, E-gold, E-port и другие. При данном способе расчетов «электронные деньги» находятся в «электронном кошельке».

Особенностью бухгалтерского учета электронных денег является использование счета 55 «Специальные счета в банках». Расчеты с операторами электронных денежных средств можно учитывать на счете 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами». И, соответственно, денежные средства, поступающие из «кошелька» на расчетный счет организации, будут учитываться на счете 51 «Расчетные счета», дата поступления которых будет отражена в выписке банка.

Сумма причитающегося ЭПС агентского вознаграждения (за вычетом возмещаемого НДС) признается расходом по обычным видам деятельности и отражается в составе расходов на продажу записью по дебету счета 44 «Расходы на продажу» и кредиту счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

Рассмотрим ситуацию на примере. Интернет-магазин ООО «Дарина» осуществляет розничную продажу книг на заказ через web-сайт. Согласно сообщению от оператора ЭПС от 12 сентября 2018 г. электронные денежные средства за книги в сумме 98399,35 руб. сначала были зачислены в «электронный кошелек» продавца, а на следующий день были переведены на его расчетный счет в банк за минусом фиксированной комиссии в размере 2,5% от суммы перевода. 14 сентября 2018 г. Книги были отгружены покупателям.

В соответствии с учетной политикой товары учитываются по продажным ценам с использованием счета 42 «Торговая наценка».

В бухгалтерском ООО «Дарина» будут сделаны следующие проводки:

ДЕБЕТ 55 субсчет «Электронные деньги» КРЕДИТ 62 субсчет «Авансы полученные»

-98399,35 руб. отражена предоплата, полученная от покупателя за товары с использованием банковской карты;

ДЕБЕТ 76 субсчет «НДС по авансам полученным» КРЕДИТ 68 субсчет «НДС»

- 15010,07 руб. (98399,35 руб. х 18/118) – начислен НДС на сумму выручки;

ДЕБЕТ 51 КРЕДИТ 55 субсчет «Электронные деньги»

-98399,35 руб. денежные средства переведены из электронного кошелька на расчетный счет организации

ДЕБЕТ 76 субсчет «Прочие расчеты с разными дебиторами и кредиторами» КРЕДИТ 55 субсчет «Электронные деньги»

- 2459,98 руб. удержана комиссия за расчеты электронными деньгами

ДЕБЕТ 44 КРЕДИТ 76 субсчет «Прочие расчеты с разными дебиторами и кредиторами»

- 2459,98 руб. включена комиссия за расчеты электронными деньгами в состав расходов

ДЕБЕТ 19 КРЕДИТ 76 субсчет «Прочие расчеты с разными дебиторами и кредиторами»

- 375,25 руб. учтен входной НДС;

ДЕБЕТ 76 субсчет «Прочие расчеты с разными дебиторами и кредиторами» КРЕДИТ 76 субсчет «Прочие расчеты с разными дебиторами и кредиторами»

-2459,98 руб. зачтен аванс;

ДЕБЕТ 68 «НДС» КРЕДИТ 19

- 375,25 руб. НДС принят к вычету;

ДЕБЕТ 62 субсчет «Расчеты с покупателями» КРЕДИТ 90 субсчет «Выручка»

-98399,35 руб. отражена розничная выручка от реализации товара;

ДЕБЕТ 90 субсчет «НДС» КРЕДИТ 68

- 15010,07 руб. (98399,35 руб. х 18/118) – начислен НДС на сумму выручки;

ДЕБЕТ 90 субсчет «Себестоимость» КРЕДИТ 41

-98399,35 руб. списана стоимость товаров;

ДЕБЕТ 62 субсчет «Авансы полученные» КРЕДИТ 62 субсчет «Расчеты с покупателями»

-98399,35 руб. зачет аванса покупателя;

ДЕБЕТ 68 субсчет «НДС» КРЕДИТ 76 субсчет «НДС по авансам полученным»

- 15010,07 руб. вычет НДС по полученному авансу

Согласно ч. 2, ч. 7 ст. 10 Закона № 161-ФЗ остаток электронных денежных средств клиента не может превышать 100 000,00 руб. А остаток электронных денежных средств физического лица не может превышать 15 000,00 руб., если оператором не проведена идентификация клиента в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию)

доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма". В случае превышения данной суммы остатка клиента - юридического лица или индивидуального предпринимателя оператор обязан осуществить зачисление или перевод денежных средств в размере превышения указанного ограничения на банковский счет клиента без его распоряжения (ч. 9 ст. 10 Закона № 161-ФЗ). В случае превышения указанной суммы остатка клиента - физического лица оператор не осуществляет перевод и клиент вправе получить остаток электронных денежных средств (ч. 6 ст. 10 Закона № 161-ФЗ).

Тема бухгалтерского учета в организациях интернет-торговли затрагивает множество интересных вопросов. Следует сделать вывод, что бухгалтерский учет интернет-магазина отличается от учета магазина стационарной торговли и представляют определенный интерес с точки зрения методики бухгалтерского учета.

Список литературы

1. Сайт информационно-аналитического электронного издания «Бухгалтерия.ру» URL: <http://www.buhgalteria.ru/>
2. Бурсулая Т. Д. Интернет-магазин: бухгалтерский и налоговый учет // Бухгалтерский учет. 2016. – № 10.
3. Меркулова Е. Ю., Абдукаримова Л. Г., Баева Е. А. [и др.] Бухгалтерский учет. Тамбов, – 2016.
4. Трегубова В. М., Мялкина А. Ф., Оводкова Т. А. Глобальная сеть в России: проблемы и перспективы // Социально-экономические явления и процессы. 2017. – № 4(62). – С. 101-105.
5. Махонина И. Н. Законодательное обеспечение применения пластиковых карт при безналичных расчетах в учетно-операционной деятельности банков // Вестник Тамбовского университета. Серия Гуманитарные науки. – 2014.– № 10(114).– С. 89-95.

РАНХиГС Калужский филиал, г. Калуга

УДК 657.01

МАРТЫНЮК С.А.

ПОРЯДОК УЧЕТА ПОСТУПЛЕНИЯ МАТЕРИАЛЬНО – ПРОИЗВОДСТВЕННЫХ ЗАПАСОВ

PROCEDURE FOR ACCOUNTING THE ACCEPTANCE OF MATERIAL AND PRODUCTION RESERVES

Аннотация: в статье рассматривается порядок учета поступления материально-производственных запасов в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Учет материально-производственных запасов» ПБУ-5/01 по состоянию на 01.03.2018, а также Федеральным законом «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 № 402-ФЗ. Рассмотрены различные аспекты поступления материально-производственных запасов на предприятие и особенности документального оформления.

Ключевые слова: материально-производственные запасы, учет поступления МПЗ, стоимость МПЗ, себестоимость.

Abstract: the article deals with the accounting procedure for the receipt of inventories in accordance with the Regulation on accounting "Accounting of inventories" PBU-5/01 as of 01.03.2018, as well as the Federal law "on accounting" from 06.12.2011 № 402-FZ. Various aspects of the receipt of inventories on the company and features to document.

Keywords: inventory, accounting of receipt of inventories cost of inventories the cost.

Бухгалтерский учет материально-производственных запасов (МПЗ) регламентирован ПБУ 5/01 «Учет материально-производственных запасов». Методические указания по бухгалтерскому учету материально-производственных запасов приняты приказом Минфина РФ от 28.12.2001 № 119н. Они регулируют бухучет МПЗ организаций, кроме кредитных и бюджетных. Рассмотрим основные положения.

Согласно п. 2 данного ПБУ МПЗ — это активы, применяемые хозяйственным субъектом:

- в управленческих целях (инвентарь и хозяйственные принадлежности);
- как материалы или сырье для изготовления товаров на продажу (сырье, основные и вспомогательные материалы, покупные полуфабрикаты и комплектующие, возвратные отходы производства);
- для реализации (готовая продукция и товары).

К основным материалам и сырью принадлежат те активы, без которых не может получиться конечный результат (продукция), например дерево, фурнитура, лакокрасочные покрытия и пр. (если речь идет о деревообрабатывающем производстве).

К вспомогательным МПЗ относятся материалы, помогающие товару приобрести потребительские свойства. Для деревообрабатывающего производства это, например, коробка для транспортировки произведенной деревянной мебели, топливо, обеспечивающее работу станков, и прочее [4].

В понятие материально-производственных запасов, применяемых для управленческих целей, входят, кроме того, канцтовары для сотрудников компании, хозяйственные принадлежности, спецодежда, недорогие инструменты.

Готовая продукция (например, деревянный шкаф, кровать и другая мебель) является результатом процесса производства.

Товары — активы, приобретенные для перепродажи, например матрасы, реализуемые как сопутствующие товары к изготовленным деревянным кроватям.

Не могут быть отнесены к МПЗ активы, относящиеся к незавершенному производству [3].

Для нужд бухгалтерского учета в качестве единицы МПЗ может использоваться:

- номенклатурный номер;
- группа;
- партия и пр.

При этом организация вправе самостоятельно выбирать из перечисленных учетных единиц. Главное условие — чтобы предпочтенная для учета единица обеспечивала создание исчерпывающей информационной картины о МПЗ.

Определение стоимости МПЗ зависит от способа их получения: материальные ценности могут быть приобретены за плату или безвозмездно, произведены самой организацией, внесены в качестве уставного капитала.

Стоимость купленных материальных ценностей равна фактическим тратам за минусом НДС и прочих возмещаемых налогов.

Из фактических трат складывается и стоимость материальных ценностей, произведенных самой организацией.

Стоимость МПЗ, полученных на безвозмездной основе, равна их рыночной стоимости на момент поступления в организацию.

Ценности, не являющиеся собственностью фирмы, учитываются по цене, согласованной с собственниками, на счетах за балансом.

Активы, купленные за валюту, берутся к учету в цене, рассчитанной в рублях по курсу ЦБ РФ на дату принятия к учету.

Методическими указаниями предусмотрено образование резерва в случае понижения стоимости или морального и физического износа МПЗ. Его начисление проходит по счету «Прочие доходы и расходы» [3].

Для учета МПЗ присущи особенности:

- численный учет перемещения различных видов МПЗ проводится на складах по карточкам складского учета;
- денежный учет проводится по синтетическим счетам, субсчетам и местам хранения;
- по истечении месяца производится сопоставление сведений складского учета в денежной оценке с числовыми показателями остатков запасов на складах.

По методическим рекомендациям вся первичная документация по материальным ценностям должна быть передана в установленном графиком документооборота или иным документом системы внутреннего контроля время в бухгалтерию. Именно она получает и проводит проверку первичных учетных документов на верность их оформления и законность свершенных действий [5].

Учет проходит в разрезе конкретных площадей-хранилищ материалов, а среди них — по каждому названию (номенклатурному номеру), группе материалов, субсчету и синтетическому счету бухучета.

В бухгалтерии должен дублироваться учет на складах с единственным отличием, что в ней положено вести численный и денежный учет, а на складах и подразделениях — только численный.

Учет МПЗ связан с оформлением документов, которые условно можно разбить на две группы: внешние и внутренние.

Внешние документы — те, которые выдаются поставщиками МПЗ: товарная накладная и счет-фактура, товарно-транспортная накладная. Внутренними документами оформляются материальные ценности, перемещаемые внутри организации.

Поступление материальных ценностей на склад сопровождается приходным орденом по форме № М-4, актом о приемке материалов по форме № М-7 (по неотфактурованным поставкам).

С января 2013 года организация имеет право использовать собственные формы первичных документов [1], закрепив их в своей учетной политике.

Документальное оформление материально-производственных запасов создает определяющий момент в соблюдении требований законодательства по бухгалтерскому учету активов. Главной задачей учета материально-производственных запасов является своевременное отражение в учете их движения, достоверное оформление поступления и выбытия.

В ПБУ 5/01 установлен порядок постановки учета запасов в организациях (кроме кредитных и бюджетных учреждений). Согласно указаниям организации могут принять внутренние положения подокументальному оформлению материально-производственных запасов, разработать собственные инструкции, а также формы первичных документов.

Документальное оформление поступления и расхода материальных запасов должно обеспечить надлежащий контроль над поступлением, отпуском, выбытием, перемещением запасов организации. Необходимо установить перечень должностных лиц организации, ответственных за получение и отпуск материально-производственных запасов, а также имеющих право подписи первичных документов

Своевременное правильное документальное оформление движения материально-производственных запасов позволит организации вывести достоверную фактическую себестоимость МПЗ, осуществить надлежащий контроль над их сохранностью. Налаженный учет

запасов имеет огромное значение, например, для обеспечения бесперебойного выпуска продукции или оказания услуг, выполнения работ, при которых необходимо владеть оперативными данными о наличии остатков сырья и материалов.

Документальное оформление движения производственных запасов должно обеспечивать непрерывное отражение движения запасов, позволить вести количественный учет. Организация имеет право использовать унифицированные формы документов, утвержденные Государственным комитетом Российской Федерации по статистике, отраслевые формы, принятые федеральными органами исполнительной власти, а также самостоятельно разработанные формы, содержащие обязательные реквизиты, определенные законом «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 № 402-ФЗ:

- дату;
- наименование организации, оформившей документ;
- содержание хозяйственного факта;
- натуральный и (или) денежный измеритель с указанием единицы измерения;
- наименование документа;
- должности лиц, совершивших сделку, их подписи с расшифровкой.

При поступлении материала от поставщика вместе с товаром в организацию поступают товаросопроводительные документы: товарные накладные, требования-поручения, товарно-транспортные накладные, сертификаты, качественные удостоверения и др.

Документальное оформление поступления материально-производственных запасов происходит путем заполнения приходного ордера формы № М-4, либо на документ поставщика ставится оттиск штампа, заменяющего заполнение приходного ордера и содержащего все его реквизиты.

Если при приемке материалов обнаружены расхождения по количеству, ассортименту, качеству и другим данным по документам, специальная комиссия должна составить акт по форме М-7.

При закупке материала подотчетным лицом оприходование запаса проводится в общеустановленном порядке.

На склад может поступить и собственная продукция, предназначенная для внутреннего потребления, также могут поступать возвратные отходы, материалы, полученные после демонтажа основных средств. Такой приход материала, а также передача между подразделениями оформляются накладными на внутреннее перемещение по типовой межотраслевой форме М-11.

При документальном оформлении поступления производственных запасов следует соблюдать требования законодательства, особенно в части наличия в документации всех обязательных реквизитов. Система учета МПЗ должна быть организована так, чтобы обеспечивалось своевременное, достоверное и полное отражение материальных ценностей на бухгалтерских счетах, была возможность вести надлежащий контроль за их движением.

Материально-производственные запасы принимаются к бухгалтерскому учету по фактической себестоимости.

Фактическая себестоимость запасов включает все фактические расходы на приобретение и прочие затраты, понесенные для того, чтобы доставить запасы до места их нахождения и состояния, в котором они пригодны для использования. В фактическую себестоимость не включаются налог на добавленную стоимость и иные возмещаемые налоги (кроме случаев, предусмотренных законодательством РФ).

Для учета поступления МПЗ используется счет 10 «Материально-производственные запасы». Этот счет имеет несколько субсчетов:

1. Сырье и материалы.
2. Покупные полуфабрикаты и комплектующие изделия, конструкции и детали.
3. Топливо.
4. Тара и тарные материалы.
5. Запасные части.
6. Прочие материалы.
7. Материалы, переданные в переработку на сторону.
8. Строительные материалы.
9. Инвентарь и хозяйственные принадлежности.
10. Специальная оснастка и специальная одежда на складе.
11. Специальная оснастка и специальная одежда в эксплуатации [1].

При принятии на учет МПЗ, фактическая себестоимость каждого конкретного вида МПЗ складывается из:

1. Договорной стоимости, к которой относятся следующие расходы, сразу входящие в его фактическую себестоимость:

- суммы, уплачиваемые в соответствии с договором поставщику (продавцу);

Дебет 10 «материалы»

Кредит 60 «расчеты с поставщиками и подрядчиками»

- невозмещаемые налоги, уплачиваемые в связи с приобретением единицы МПЗ;

- вознаграждения, уплачиваемые посреднической организации, через которую приобретены МПЗ, в том случае если вознаграждение можно отнести к каждой отдельной номенклатуре МПЗ

Данные расходы на приобретение МПЗ учитываются на счете 10 «Материалы» и 41 «Товары» по видам МПЗ.

2. Прочих расходов (отклонений), которые относятся как к каждой конкретной номенклатуре МПЗ, так могут быть рассчитаны и по группе/группам МПЗ в целом. К таким расходам относятся:

- затраты по заготовке и доставке МПЗ до места их использования, включая расходы по страхованию.

- суммы, уплачиваемые организациям за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением МПЗ;

- таможенные пошлины;

- начисленные проценты по кредитам, предоставленным поставщиками (коммерческий кредит); начисленные до принятия к бухгалтерскому учету МПЗ проценты по заемным средствам, если они привлечены для приобретения этих запасов;

- иные затраты, непосредственно связанные с приобретением МПЗ и доведением МПЗ до состояния, в котором они пригодны к использованию в запланированных целях.

Если учет поступления МПЗ осуществляется без использования балансового счета 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей», тогда прочие расходы составляют отклонения в стоимости МПЗ, учитывающиеся на счете 16 «Отклонения в стоимости материальных ценностей».

Списание сумм, учтенных на счете 16, производится в следующем порядке: суммы расходов по приобретению МПЗ, которые в течение месяца накапливаются на счете 16 «Отклонение в стоимости материальных ценностей», подлежат ежемесячному списанию на соответствующий вид расходов.

Суммы расходов по приобретению МПЗ, накопленные по счету 16, распределяются к списанию на расходы и на остаток пропорционально стоимости использованных МПЗ[1].

Если учет поступления МПЗ осуществляется с использованием балансового счета 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей».

В дебет счета 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей» относится покупная стоимость материально-производственных запасов, по которым в организацию поступили расчетные документы поставщиков.

При этом записи производятся в корреспонденции со счетами 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», 20 «Основное производство», 23 «Вспомогательные производства», 71 «Расчеты с подотчетными лицами», 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», в зависимости от того, откуда поступили те или иные ценности, и от характера расходов по заготовке и доставке материально-производственных запасов в организации.

В кредит счета 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей» в корреспонденции со счетом 10 «Материалы» относится стоимость фактически поступивших в организацию и оприходованных материально-производственных запасов. Сумма разницы в стоимости приобретенных материально-производственных запасов, исчисленной в фактической себестоимости приобретения (заготовления), и учетных ценах списывается со счета 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей» на счет 16 «Отклонение в стоимости материальных ценностей». Остаток по счету 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей» на конец месяца показывает наличие материально-производственных запасов в пути[1].

В первоначальную стоимость МПЗ не включаются общехозяйственные и иные аналогичные расходы, кроме случаев, когда они непосредственно связаны с приобретением МПЗ.

Курсовые разницы по товарам и материалам, приобретаемым как для текущей, так и для капитальной деятельности, учитываются в составе прочих расходов (доходов).

Поступающие материальные ценности, горюче - смазочные материалы, запасные части на склад оформляются приходным ордером (форма № М-3, №М-4). Приходный ордер выписывается в одном экземпляре материально ответственным лицом в день поступления материалов на склад. Однострочный приходный ордер (форма № М-3) оформляет поступление МПЗ только по одной номенклатурной позиции, многострочный (форма № М-4) - по нескольким позициям.

В случае обнаружения недостачи или отклонения по качеству в момент приема материалов составляется акт о приемке материалов (форма №М -7).

При поступлении МПЗ проводки следующие:

Дт 10 (41) Кт 60.

В случае наличия НДС:

– Дт 10 (41) Кт 60 — на сумму без учета НДС;

– Дт 19 Кт 60 — сумма НДС, указанная в счете-фактуре.

Приказом Минфина РФ от 16.05.2016 № 64н включены поправки в ПБУ 5/01 для организаций, имеющих основания использовать упрощенные методы учета. Им дозволено оценивать полученные МПЗ по цене поставщика. Прочие траты в связи с покупкой МПЗ они могут учитывать общей стоимостью в составе расходов по обычным видам деятельности в дату их осуществления.

В связи с новшествами в ПБУ 5/01, действующими с 20.06.2016, оценка МПЗ при упрощенном бухучете может производиться по одной из следующих методик анализа производственных запасов:

1. Закупленные МПЗ — по цене продавца. Иные издержки по их закупке могут приниматься полностью в периоде их осуществления в качестве издержек по обычным видам деятельности (п. 13.1 ПБУ 5/01).

2. МПЗ, используемые в производстве, — по стоимости их приобретения, а также сумме прочих производственных и иных издержек, осуществленных в процессе подготовки товаров к продаже. При этом всю величину таких затрат можно по мере их возникновения учесть в расходах по обычной деятельности. Указанный вариант применим для микропредприятий, а также прочих субъектов, имеющих несущественные остатки МПЗ (п. 13.2 ПБУ 5/01).

3. МПЗ, задействованные в управленческих целях, полностью относятся к издержкам по мере их закупки (п. 13.3 ПБУ 5/01).

Кроме того, для рассматриваемых субъектов отменена обязанность по резервированию средств под снижение стоимости материальных ценностей (п. 25 ПБУ 5/01).

Аспект бухгалтерской отчетности - оценка материально-производственных запасов, принадлежащих организации, но находящихся в пути, либо переданных покупателю, по состоянию на отчетную дату отражаются по договорной стоимости с последующим уточнением фактической себестоимости (п. 26 ПБУ 5/01).

Приказом Минфина РФ от 16.05.2016 № 64н включены поправки в ПБУ 5/01 для организаций, имеющих основания использовать упрощенные методы учета. Им дозволено оценивать полученные МПЗ по цене поставщика. Прочие траты в связи с покупкой МПЗ они могут учитывать общей стоимостью в составе расходов по обычным видам деятельности в дату их осуществления.

Микропредприятиям дозволено принимать полную стоимость сырья, материалов, товаров, прочие траты в момент их осуществления как расходы по обычному виду деятельности. Фирмы вправе принимать траты на покупку МПЗ для управленческих целей в полной их стоимости по мере их закупки.

Вышеуказанным организациям разрешено не образовывать резерв под уменьшение стоимости материальных ценностей.

Список литературы

1. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 № 402-ФЗ.
2. План счетов бухгалтерского учета, утв. приказом Минфина России от 31.10.2000 г. № 94н (в редакции от 08.11.2010).
3. Положение по бухгалтерскому учету «Учет материально-производственных запасов» ПБУ 05/01 по состоянию на 01.03.2018.
4. Приказ Минфина России «Об утверждении Методических указаний по бухгалтерскому учету материально-производственных запасов» от 28.12.2001 № 119н (ред. от 24.10.2016).
1. Лытнева Н. А. Учет движения материалов в организации //Журнал «Бухгалтерский учет. 2015.-№2

2. Оценка материально-производственных запасов: учетно-налоговые аспекты //Выпуск АКДИ БП № 31 - август 2014 г. - СПС «Гарант»

Калужский филиал Финуниверситета, г. Калуга

УДК 657.6

МАРТЫНЮК С.А., КОЛОСКОВА И.А., САВОСТЬЯНОВ В.К.

ОСОБЕННОСТИ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ МАТЕРИАЛЬНО – ПРОИЗВОДСТВЕННЫХ ЗАПАСОВ

FEATURES OF INTERNAL CONTROL OF MATERIAL AND PRODUCTION RESERVES

Аннотация: в статье рассматривается система внутреннего контроля как совокупность различных внутренних мер и контрольных процедур, проводимых внутри экономического субъекта; раскрыта методика и методы проведения внутреннего контроля материально-производственных запасов, представлены типичные ошибки по учету МПЗ. Сделан вывод о том, что внутренний контроль за состоянием МПЗ и рациональным их использованием существенно влияет на финансовую стабильность предприятия.

Ключевые слова: внутренний контроль, материально-производственные запасы, цели и задачи внутреннего контроля, методы, типичные ошибки.

Abstract: the article considers the internal control system as a set of various internal measures and control procedures conducted within an economic entity; the methodology and methods of conducting internal control of inventories are disclosed; typical errors in accounting for inventories are presented. It is concluded that the internal control over the state of inventories and their rational use significantly affects the financial stability of the enterprise.

Keywords: internal control, inventories, goals and objectives of internal control, methods, typical errors.

Система внутреннего контроля представляет собой совокупность различных внутренних мер и контрольных процедур, проводимых под влиянием внешних факторов и влияющих на эффективность финансово-хозяйственной деятельности экономического субъекта.

Рассмотрим основные цели системы внутреннего контроля в части МПЗ:

- обеспечение надлежащего хранения и перемещения материально-производственных запасов;
- минимизация издержек, связанных с приобретением, хранением и использованием материально-производственных запасов;
- организация эффективного и рационального использования материально-производственных запасов;
- предотвращение недобросовестных действий в отношении материально-производственных запасов;
- контроль за качеством поступающих материально-производственных запасов;
- профилактика образования неликвидных материально-производственных запасов.

При организации системы внутреннего контроля за МПЗ необходимо учитывать факторы, влияющие на нее. Такие факторы можно разделить на внешние и внутренние. К внешним факторам, в частности, можно отнести:

- изменение законодательства, экономической и политической обстановки в стране;
- уровень развития научно-технического прогресса и прочие внешние факторы;
- удаленность подразделений компании друг от друга

Учитывая влияние внешних факторов на систему внутреннего контроля, компаниям необходимо принимать ряд мер для того, чтобы система внутреннего контроля своевременно реагировала на воздействие таких факторов и могла обеспечить достижение поставленных перед ней целей.

Данные меры можно разделить на две группы: связанные с учетом и иные меры. Первая группа мер должна способствовать своевременному, уместному обеспечению заинтересованных пользователей достоверной и прозрачной информацией для принятия ими стратегически правильных и экономически обоснованных решений.

К таким мерам относятся:

- разработка положений учетной политики, регулирующих процесс бухгалтерского учета материально-производственных запасов;

- организация эффективной системы учета;
- разработка собственных форм документов для учета материально-производственных запасов с учетом специфики деятельности компании;
- проведение инвентаризации материально-производственных запасов; автоматизация учетного процесса и прочие меры.

Очевидно, что внешние факторы являются основополагающими и предопределяют комплекс внутренних мер, формирующих систему внутреннего контроля МПЗ.

Таким образом, эффективная система внутреннего контроля за материальными расходами для реализации заданных целей должна:

- обеспечивать заинтересованного пользователя необходимой, полной и уместной информацией о наличии, движении и использовании материально-производственных запасов, а также их остатков на складах путем использования учетных регистров;
- гарантировать грамотные и единые методические подходы к формированию информации, а также регулировать иные аспекты финансово-хозяйственной деятельности предприятия, прямо или косвенно связанные с величиной материальных расходов по средствам формирования и внедрения норм корпоративного законодательства;
- способствовать формированию информации и обеспечивать единообразие ее представления посредством унифицированного документооборота;
- предотвратить возможные злоупотребления, хищения и иные недобросовестные действия со стороны работников компании и иных лиц с помощью дополнительных средств обеспечения контроля (видеонаблюдение, организация контрольно-пропускных пунктов, техническое оснащение складов и т.д.).

Следовательно, систему внутреннего контроля за МПЗ можно представить как взаимодействие четырех подсистем: учета, документооборота, корпоративного законодательства и дополнительного контроля МПЗ это материальная основа, обслуживающая производственную сферу. С их помощью обеспечивается создание продукции и образуется цена. Правильное установление надобности в материалах влияет на эффективность всей деятельности.

Оптимальное наличие запасов минимизирует расходы и улучшает финансовые итоги. Чрезмерное их количество «омертвляет» ресурсы и требует лишних расходов на складирование, сохранение и выплату налогов. Недостаток запасов ведет к перебоям в производственной сфере. Нерациональное употребление ресурсов дестабилизирует материальную устойчивость. Потому так важен своевременный внутренний контроль и аудит МПЗ.

Правила отображения материально-производственных запасов (МПЗ) в бухучете устанавливаются ПБУ 5/01 «Учет МПЗ», ратифицированного Приказом Минфина РФ №44н от 9.06.2001. Согласно п.2 этого норматива в качестве МПЗ в бухучете выступают активы: применяемые как материалы и/или сырье в производстве продукции; назначенные на реализацию; применяемые в управленческих целях. Произведенная продукция это частица общих запасов, выступающая итогом производственного цикла и предназначенная к реализации. Товары это часть МПЗ, которые приобретены у иных юридических или физических лиц для последующей перепродажи. Потому при аудите МПЗ проверяются все виды существующих запасов – материалы, сырьевые запасы, готовая продукция и хранящиеся товары. Внутренний контроль проводится с целью формулирования объективного мнения о полноте и достоверности отображения в финансовой отчетности субъекта сведений обо всех наличествующих МПЗ. Внутренний контроль МПЗ это аргументированная проверка отчетности хозяйствующего субъекта по статьям материальных ценностей на предмет соответствия используемой предприятием методике учета и налогообложения.

Основополагающие задачи такого контроля выражены в проверке:

- текущего состояния учета;
- сохранения и результативности применения ресурсов;
- ответственности реального количества материалов показателям бухучета и надобностям производства;
- своевременности и полноценности оприходования;
- рациональности и легитимности расходования запасов и их списания;
- аргументированности и соблюдения учрежденных правил расхода материалов;
- качественности и своевременности инвентаризаций.

Цели внутреннего контроля достигаются через составление программы по разделу об МПЗ, которая становится существенным разделом общего плана контроля. В процессе проверки рассматриваются такие аспекты: оценивание результативности внутреннего контроля относительно МПЗ; анализируется уместность методик и организационно-технических аспектов, избранных учетной политикой; проверяется результативность использования финансовых данных ответственными лицами. изучается объективное отражение сведений об МПЗ в бухучете; рассмотрение обеспеченности наблюдения над достаточностью МПЗ и их сохранностью; Проверке подлежит складирование запасов, условия сохранения, организация материальной ответственности и аналитического учета, порядок и особенности инвентаризации.

Проводится анализ верности документального сопровождения движения МПЗ. Проверяется присутствие первичной документации, верность используемых форм, нюансы оформления. Проводится обследование своевременности и полноценности оприходования МПЗ. Изучаются договора, соответствие МПЗ договорным условиям, соответствие задолженностей по МПЗ, верность учета МПЗ в пути и бесфактурных поставок. Происходит изучение оценивания запасов при их оприходовании и списывании. Рассматривается оценивание МПЗ в текущем учете и балансе, создание учетной стоимости, следование условиям договоров и требований учетной политики. Проводится анализ применения материальных ресурсов на различные нужды. Проверяется целесообразность и легальность расхода материалов, рациональность применения и верность списания. Оценивается правильность отображения материальных ценностей на бухгалтерских счетах. Изучаются операции оприходования и списания МПЗ, показанные в регистрах синтетического учета. Рассматривается точность налогообложения. Сверяются данные синтетического и аналитического учета. Проверяется верность списывания порч и недостач.

При контроле МПЗ информационная база состоит из: приказа об учетной политике; первичной документации по оформлению операций с участием МПЗ; организационно-правовой документации; бухгалтерской отчетности и бухгалтерских регистров касательно учета материально-производственных запасов.

Главная цель внутреннего контроля МПЗ это формулирование мнения о достоверности отчетных показателей, касающихся учета материальных ценностей и соответствия их учетной политике и законодательным нормам. Для этого выполняются проверки на правильность ведения бухучета, выявление рисков. Особенно значима проверка запасов для предприятий, где объем МПЗ довольно велик.

В процессе контроля устанавливается:

- действительность наличия МПЗ;
- полнота отображения операций с МПЗ на счетах бухучета;
- наличие у предприятия имущественных прав на МПЗ и верность отображения обязательств по задолженности;
- правильность оценивания МПЗ и сопутствующих обязательств;
- целесообразность выбранных принципов учета МПЗ.

К наиболее типичным ошибкам по учету МПЗ, выявляемым по итогам внутреннего, относятся такие моменты как:

- отсутствие договоров о материальной ответственности;
- ошибочное оформление прихода и расхода материальных ценностей;
- неведение аналитического учета по движению МПЗ;
- бессистемность сличения данных по движению МПЗ в бухгалтерии и на складах;
- не проведение сверки количества поступающих материалов с данными сопроводительных документов;
- игнорирование ежегодной инвентаризации;
- хранение большого объема неприменяемых материалов;
- неправильное списание МПЗ в расход;
- отсутствие договоров о купле-продаже запасов;
- неверное ведение учета НДС по поступившим материалам;
- не соблюдение правил складирования и хранения;
- отсутствие норм относительно запаса и расхода МПЗ.

Погрешности при учете запасов ведут к искажению бухгалтерской отчетности в части отображения оборотных средств, себестоимости продаж, чистой и валовой прибыли.

Нормативно-правовая база, используемая при внутреннем контроле МПЗ, включает в себя: ПБУ №5/01 «Учет МПЗ»; Методические указания по бухучету МПЗ; Методические указания по инвентаризации имущества и финансовых обязательств; Методические рекомендации по сбору аудиторских доказательств по достоверности показателей материально-производственных запасов в бухгалтерской отчетности; ФЗ №129 «О бухгалтерском учете»; Положение по ведению бухучета и бухгалтерской отчетности в РФ; План счетов бухучет и Инструкция по его применению; Унифицированные формы первичной учетной документации по учету материалов; иные нормативы федерального и локального значения.

На итоговое заключение по внутренней проверке достоверности учета МПЗ влияют многие факторы. Так, ошибки в полноте отображения операций с МПЗ в бухучете ведут к искажению отчетных показателей. Включение в баланс не принадлежащего предприятию имущества завышает показатели отчетности. Несвоевременный учет операций с МПЗ дестабилизирует определенность фактов хозяйственной деятельности. Неправильная оценка запасов при оприходовании чревата неправильным начислением амортизации. Неверное отображение МПЗ на счетах учета приводит к выявлению ошибок в процессе инвентаризации. Аудитору в процессе проверки важно выявить операции, не отображенные в учете и неверно классифицированные операции. Такие могут завесить или занизить запасы на конец года. Для этого важно определить объем выборки и предотвратить риски не обнаружения отклонений и нарушений.

При внутреннем контроле МПЗ используются такие методы:

1. Инвентаризация. Подтверждает действительное присутствие МПЗ.
2. Пересчет. Доказывает арифметическую правильность подсчета запасов и соответствие количества данным, отображенным в отчетности.
3. Подтверждение. Подтверждает верность отображения в бухучете осуществленных операций и действительность остатков.
4. Проверка следования правилам учета отдельных хозяйственных операций. Контролирует учетные бухгалтерские работы и корреспонденцию счетов по движению запасов.
5. Устный опрос. Дает ответы на вопросы относительно предварительного оценивания учета МПЗ и уточняет отдельные нюансы.

6. Проверка документов.

Подтверждает верность зачисления, расходования МПЗ, своевременности и полноценности их отображения в учете, объективности их оценки.

6. Прослеживание. Помогает проверить отображенные в первичном учете операции.

7. Аналитические процедуры. Помогают сопоставить сведения о наличии МПЗ в разные моменты с показателями бухгалтерского учета.

От условий сохранения зависит сохранность МПЗ. К основным вопросам внутреннего контроля МПЗ относятся следующие:

- отвечают ли созданные условия хранения требованиям;
- кто ответственен за сохранение и использование МПЗ;
- какова периодичность инвентаризаций;
- проверяется своевременность и полнота оприходования МПЗ;
- контролируются нормы расхода запасов;
- выявляются лица, повинные в перерасходе МПЗ;
- осуществляется сверка фактического расхода запасов и данных отчетов о движении их;
- анализируется законность и целесообразность расхода МПЗ.

Также важное значение имеет проверка системы бухучета на предмет правильности классификации МПЗ по группам, избранных методов оценки и учета в учетной политике, схем отображения движения запасов в учете, списания МПЗ, управления запасами, сверки данных синтетического и аналитического учета и прочее. От того, насколько эффективно используются МПЗ зависят рентабельность предприятия, объемы производства, ликвидность и финансовое состояние. Задачами внутреннего контроля также является анализ уровня эффективности использования запасов при выполнении плана производства продукции, выявление скрытых резервов при разработке стратегий по использованию МПЗ.

Внутренний контроль за состоянием МПЗ и рациональным их использованием существенно влияет на финансовую стабильность предприятия. Проверки учета запасов, по сути, направлены на

повышение эффективности их использования посредством внедрения ресурсосберегающих технологий. Это способствует повышению прибыльности производства. Потому для любого предприятия столь важен внутренний контроль материально-производственных запасов.

Список литературы

3. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 № 402-ФЗ. Бойко В.В. Энергия эмоций в общении: взгляд на себя и на других. – М.: Филин. – 1996. – 472 с.
4. План счетов бухгалтерского учета, утв. приказом Минфина РФ от 31 октября 2000 г. № 94н (в редакции от 08.11.2017)
5. Положение по бухгалтерскому учету «Учет материально-производственных запасов» ПБУ-5/01 по состоянию на 01.03.2018
6. Приказ Минфина России «Об утверждении Методических указаний по бухгалтерскому учету материально-производственных запасов» от 28.12.2001 № 119н (ред. от 24.10.2016)

Калужский филиал Финуниверситета, г. Калуга

УДК 657.1

РЫЖИКОВА А.С.

УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА БЮДЖЕТНЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ: СОВРЕМЕННЫЕ ТЕНДЕНЦИИ СОСТАВЛЕНИЯ**THE ACCOUNTING POLICY OF BUDGETARY INSTITUTIONS: MODERN TRENDS OF COMPOSITION**

Аннотация: в статье раскрыты основные вопросы учетной политики бюджетного учреждения, представлена характеристика структуры разделов учетной политики бюджетного учреждения, рассмотрены методические аспекты составления учетной политики, ее внедрение в учетный процесс и внесение изменений в связи с вступлением в законную силу новых федеральных стандартов учета для бюджетных учреждений.

Ключевые слова: бюджетные учреждения, учетная политика, бухгалтерский учет, налоговый учет.

Abstract: The article reveals the main issues of the accounting policies of a budgetary institution, describes the structure of sections of accounting policies of a budgetary institution, discusses the methodological aspects of accounting policies, their implementation in the accounting process and making changes due to the entry into force of new federal accounting standards for budgetary institutions.

Keywords: budget institutions, accounting policies, accounting, tax accounting.

Актуальность данной темы связана со слабой изученностью проблемы составления учетной политики в бюджетных учреждениях, что привело к появлению типового подхода к формированию учетной политики. Главные бухгалтеры бюджетных учреждений нередко формально подходят к разработке учетной политики. Подобную позицию трудно считать оправданной, поскольку у бюджетного учреждения существует реальная возможность сформировать на основе принятой им учетной политики достаточно эффективную систему бухгалтерского учета.

Изменения, произошедшие в бюджетном учете в течение последних трех лет, ознаменовали начало принципиально нового подхода к организации учетного процесса в бюджетных учреждениях.

Выделим основные вопросы, которые раскрываются в учетной политике бюджетного учреждения.

1. Влияние типа учреждения на содержание учетной политики. Бюджетное учреждение относится к группе государственных (муниципальных) учреждений наряду с автономными и казенными. Учетная политика каждого учреждения имеет свою специфику в зависимости:

- от цели создания учреждения;
- источников финансирования его деятельности;
- вида учредителя;
- степени государственной регламентации финансовой деятельности и диапазона самостоятельности учреждения;
- иных аспектов.

Содержание учетной политики бюджетного учреждения зависит:

- от вида и структуры бюджетного учреждения;
- предмета, цели, видов его деятельности, а также предоставленных полномочий;
- отраслевых и иных особенностей деятельности бюджетного учреждения.

2. Определение разработчика учетной политики бюджетного учреждения. Учетная политика бюджетного учреждения (далее - УП БУ) — основополагающий элемент учетного процесса. Разрабатывать ее необходимо всем бюджетным учреждениям. Другой вопрос — кто будет этим заниматься? По ст. 7 закона № 402-ФЗ о бухучете есть несколько вариантов решения этой задачи:

- заняться разработкой УП БУ самостоятельно, возложив этот процесс на уполномоченного сотрудника учреждения;
- передать функции ведения учета и разработки УП БУ централизованной бухгалтерии, оказывающей услуги для учреждений госсектора.

– Наиболее распространена ситуация, когда УП БУ разрабатывает главбух учреждения. Это позволяет:

– максимально детализировать учетные нюансы с учетом специфики деятельности учреждения;

– обеспечить необходимый уровень конфиденциальности информации.

Разработка УП БУ специалистами централизованной бухгалтерии позволяет учреждению сэкономить финансовые ресурсы и решить иные важные задачи (например, по снижению налоговых рисков). [2]

3. Структура учетной политики бюджетной организации. Структура УП БУ определяется самим учреждением с учетом обязательных элементов, регламентированных законом № 402-ФЗ о бухучете и отраслевыми НПА. К примеру, в п. 6 Инструкции к единому плану счетов для госучреждений (утвержден приказом Минфина РФ от 01.12.2010 № 157н) предусмотрены следующие обязательные составные части УП БУ:

– рабочий план счетов, отвечающий необходимому уровню аналитики информации — за основу принимается План счетов бухучета бюджетных учреждений (утвержден приказом Минфина РФ от 16.12.2010 № 174н);

– учетные алгоритмы, включающие методы оценки имущества и обязательств;

– процедуры, направленные на обеспечение сохранности имущества учреждения (инвентаризационные мероприятия, порядок организации ВФК (внутреннего финансового контроля));

– схема отражения в учете событий после отчетной даты;

– «документальные» процедуры (формы первички и учетных регистров, порядок документооборота, детализация технологии обработки учетной информации);

– иные организационно-методологические решения.

УП БУ включает в себя положения, относящиеся к бухгалтерскому и налоговому учету. Поскольку эти положения не всегда совпадают, учетная политика либо состоит из 2 частей (бухгалтерской и налоговой), либо представлена 2 самостоятельными документами. Разработанную учетную политику потребуется утвердить приказом.

4. Приложения к учетной политики бюджетного учреждения. Специфика бюджетного учетного процесса способствует тому, что УП БУ отличается от учетной политики коммерческой фирмы многообразием приложений. Если коммерческая фирма может ограничиться стандартным набором обязательных приложений к своей учетной политике (рабочий план счетов, график документооборота, формы учетных регистров и первички), то УП БУ только этими элементами не обходится.

В приложениях к УП БУ в зависимости от специфики его работы может детализироваться информация (кроме перечисленных обязательных элементов) в виде:

– инструкций: о порядке принятия обязательств, алгоритмах определения срока службы хозяйственного инвентаря, о процедуре проведения инвентаризации;

– перечислений состава комиссий: по поступлению и выбытию активов, для проведения внезапной ревизии кассы;

– перечней: имеющих право подписи первички ответственных лиц; должностей сотрудников, с которыми заключается договор о полной материальной ответственности;

– положений: о ВФК, о служебных командировках;

– других документов (методик, схем).

Разработчик УП БУ определяет самостоятельно (исходя из специфики работы и требований НПА):

– состав приложений к УП БУ;

– степень детализации информации в приложениях;

– порядок изменения приложений.

5. Методические аспекты составления учетной политики. При разработке УП БУ в части методических вопросов бухучета требуется учесть следующее:

– УП БУ должна отражать особенности работы учреждения по аспектам, не урегулированным нормативно либо по тем, в отношении которых законодательно предоставлено право выбора;

– применение установленных УП БУ учетных алгоритмов должно производиться последовательно из года в год. [1]

Далее остановимся на методических нюансах УП БУ в разрезе основных объектов учета. [4] Посвященный учету нефинансовых активов раздел УП БУ может содержать:

- алгоритм определения срока полезного использования основного средства (ОС), если его наименование отсутствует в классификаторе;
- порядок определения: текущей оценочной стоимости ОС (комиссионно, при помощи экспертной оценки), стоимости ликвидируемых частей ОС и начисленной на них амортизации;
- схему присвоения ОС уникального инвентарного номера;
- особенности учета отдельных объектов имущества (библиотечного фонда, программного обеспечения);
- перечень особо ценного имущества по его видам;
- порядок забалансового учета имущества;
- особенности учета НМА;
- нюансы учета МПЗ (принятие на учет, оценка, списание);
- методику раздельного учета расходов при формировании себестоимости оказываемых учреждением услуг по их видам с указанием списка прямых и накладных расходов;
- иные учетные аспекты.

Учет финансовых активов

При разработке этого раздела УП БУ предусматривается:

- порядок учета денежных средств на лицевых счетах учреждения;
- «кассовые» алгоритмы: ведения кассовой книги, учета денежных документов;
- описание процедуры выдачи денежных средств под отчет;
- иные «денежные» нюансы.

Учет обязательств

Соответствующий раздел может включать порядок учета отдельных видов обязательств:

- по уплате налогов;
- по соцобеспечению;
- по привлечению денежных средств на исполнение обязательств;
- по переводу активов и обязательств между видами деятельности;
- учет финансовых обязательств.

Среди важных моментов, описываемых в данном разделе УП БУ, можно назвать:

- методику обособленного учета доходов по видам деятельности;
- перечень расходов текущего финансового года и систему их учета;

Резервы предстоящих расходов

В данном разделе УП БУ расписываются нюансы формируемых учреждением резервов. К примеру, по резерву для предстоящей оплаты отпусков можно предусмотреть следующие учетные элементы:

- дату формирования резерва;
- формулу расчета ежемесячного процента отчислений;
- предельный размер резерва;
- инвентаризационные процедуры по резерву;
- схему списания и доначисления резерва.

Санкционирование расходов

В УП БУ отражаются:

- способы принятия обязательств (момент признания, документ-основание);
- способы принятия денежных обязательств.

6. Внедрение разработанной учетной политики в учетный процесс учреждения. Для того, чтобы разработанная по всем правилам УП БУ на законных основаниях стала применяться в учреждении, требуется комплекс предварительных организационных мероприятий:

- оформить приказ об утверждении УП БУ с указанием даты, начиная с которой применение положений УП БУ является обязательным;
- изучить установленные УП БУ учетные процедуры с работниками, чьи функции связаны с организацией и исполнением учетного процесса;
- разместить на рабочих местах выписки из учетной политики;

- произвести настройку применяемого учреждением программного обеспечения под установленные УП БУ нормы (методы, способы);
- определить ответственных лиц: за поддержание УП БУ в актуальном состоянии, за правильность применения установленных учетных алгоритмов исполнителями.

Процесс разработки и внедрения УП БУ представляет собой комплекс мероприятий. При этом каждый этап требует от ответственных лиц жесткой исполнительской дисциплины и безупречного знания бухгалтерского и бюджетного законодательства.

7. Внесение изменений в учетную политику учреждения. Учреждение обязано поддерживать свою учетную политику в актуальном состоянии, а также вправе изменять применяемые учетные способы [5]. В таких случаях в УП БУ вносятся изменения. Их правила таковы:

- изменения производятся с учетом требований закона о бухучете от 06.12.2011 № 402-ФЗ, ПБУ 1/2008 «Учетная политика организации» (утверждено приказом Минфина РФ от 06.10.2008 № 106н), ст. 313 НК РФ (причины внесения изменений, дата начала применения, способы отражения последствий изменений УП БУ в отчетности учреждения);
- изменения вносятся приказом (распоряжением) руководителя учреждения;
- должны быть проведены мероприятия, знакомящие персонал учреждения с внесенными изменениями, и необходимые настройки учетной программы.

С 01.01.2018 г. вступили в законную силу новые стандарты учета:

- Стандарт «Концептуальные основы бухгалтерского учета и отчетности организаций государственного сектора», утвержденный приказом Минфина России от 31.12.2016 № 256н;
- Стандарт «Представление бухгалтерской (финансовой) отчетности», утвержденный приказом Минфина России от 31.12.2016 № 260н;
- Стандарт «Основные средства», утвержденный приказом Минфина России от 31.12.2016 № 257н;
- Стандарт «Аренда», утвержденный приказом Минфина России от 31.12.2016 № 258н;
- Стандарт «Обесценение активов», утвержденный приказом Минфина России от 31.12.2016 № 259н.

Анализ данных стандартов показывает, что важные изменения коснулись учета основных фондов в учреждении. Теперь для упрощения бухучета основных средств можно объединять единицы ОС в группы.

В части методов начисления амортизации в 2018 году учетная политика организации формируется по-новому. На выбор доступно три метода: линейный, пропорционально объему произведенной продукции и метод уменьшаемого остатка.

В конце 2018 года необходимо провести инвентаризацию и определить, какой метод начисления амортизации подходит учреждению.

Таким образом, учетная политика способствует повышению достоверности учетной информации и формируемой на ее основе отчетности, необходимо разрабатывать ее с учетом специфики деятельности учреждения и поддерживать в актуальном состоянии. В целом, порядок формирования учетной политики не претерпел существенных изменений. Новшеством учетной политики является изменение правил ведения учета согласно введению в действие федеральных стандартов учета для бюджетных учреждений. Необходимо отметить, что далеко не все изменения в учетной политике будут носить ретроспективный характер и требовать стоимостной оценки последствий, которые следует отразить в учете и отчетности. В отношении ретроспективного применения изменений учетной политики и, в частности, определения стоимостного значения последствий изменений влечет за собой возникновение новых вопросов.

Список литературы

1. Приказ Минфина России от 31.12.2016 № 256н «Об утверждении федерального стандарта бухгалтерского учета для организаций государственного сектора «Концептуальные основы бухгалтерского учета и отчетности организаций государственного сектора»
2. Абанкина И.В. Механизмы организации финансово-экономической деятельности учреждений, обеспечивающие реализацию ФГОС с учетом особенностей финансирования трех типов учрежде-

ний (казенные, бюджетные, автономные) // Муниципальное образование: инновации и эксперимент. - 2015. - № 5. - с. 12-16.

3. Букина И.С., Черных С.И. Бюджетирование, ориентированное на результат, и новое правовое положение государственных (муниципальных) предприятий // ЭТАП: экономическая теория, анализ, практика. - 2014. - № 1. - с. 25-43.
4. Загарских В.В. Система бюджетирования как основа сметного планирования в производственных подразделениях казенных учреждений уголовно-исполнительной системы // Международный бухгалтерский учет. - 2013. - № 44. - с. 30-40.
5. Загарских В.В. Составление бюджетной сметы в части, приносящей доход деятельности казенных учреждений уголовно-исполнительной системы // Бухгалтерский учет в бюджетных и некоммерческих организациях. - 2014. - № 16. - с. 20-28.

Калужский филиал Финуниверситета, г. Калуга

«РЕГИОНАЛЬНАЯ ОТРАСЛЕВАЯ ЭКОНОМИКА»

УДК 332.145 + 338.242

ЖУКОВ Р.А., ПОЛЯКОВ В.А., ВАСИНА М.В.

ОЦЕНКА ГАРМОНИЧНОСТИ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ СЛОЖНЫХ СИСТЕМ КАК ПОКАЗАТЕЛЯ УСТОЙЧИВОГО РАЗВИТИЯ РЕГИОНА НА ПРИМЕРЕ ТУЛЬСКОЙ ОБЛАСТИ

ASSESSMENT OF THE HARMONY OF THE FUNCTIONING OF COMPLEX SYSTEMS AS AN INDICATOR OF SUSTAINABLE DEVELOPMENT OF THE REGION ON THE EXAMPLE OF TULA REGION

Аннотация: проведена оценка гармоничности функционирования Тульской области. В качестве результативных показателей использованы скорректированные индикаторы валового регионального продукта (ВРП) с учетом инфляции по некоторым видам экономической деятельности (разделы ОКВЭД). Оценка осуществляется с помощью оригинального подхода к формированию специального коэффициента, характеризующего сбалансированность соответствующих индикаторов, вычисленных с учетом конкретных для Тульской области условий состояния и воздействия.

Ключевые слова: гармоничность, социально-экономическое развитие, устойчивое развитие

Abstract: evaluation of the harmony functioning of the Tula region. As effective indicators used adjusted indicators gross regional product (GRP) using inflation correction by several type of economic activity (sections NACE). The estimation is performed using an original approach to the formation of a special coefficient reflecting the balance of the relevant indicators are calculated based on the specific Tula region terms of status and impact.

Keywords: harmony, socio-economic development, sustainable development

Переход к концепции устойчивого развития, определенной еще в 1996 году Указом Президента Российской Федерации [1], требует от органов управления всех уровней обеспечить сбалансированный рост экономики, повышение качества жизни населения при сохранении экологической безопасности в процессе антропогенного воздействия на природу. Для оценки устойчивого развития используют международные индикаторы, однако процесс их адаптации к российским реалиям не завершен [2]. Одними из показателей, которые характеризуют экономическую составляющую устойчивого регионального развития, являются показатели объема валового регионального продукта (ВРП), в том числе по видам экономической деятельности.

Понятно, что каждый регион обладает собственными специфическими условиями, которые и задают вектор устойчивого развития и обеспечивают сбалансированный экономический рост. Поэтому при формировании индикаторов оценки необходимо их учитывать, например, по методике, изложенной в [3], которая была использована при оценке качества жизни, или применительно к сельскохозяйственному производству [5, 6].

По данным 2016 года в Тульской области наибольшую долю в структуре ВРП составляют обрабатывающие производства (39,9%), второе место занимает оптовая и розничная торговля (12,6%), далее: операции с недвижимым имуществом (10,9%), сельское хозяйство (6,7%), транспорт и связь (6,3%). Прочие виды экономической деятельности составляют 23,6%.

Специализация Тульской области на обрабатывающих производствах, на первый взгляд, приводит к асимметричному развитию. Однако, сбалансированность подразумевает соответствие индикаторов оценки (показателей результативности) заданному значению, которое определяется с помощью построения соответствующей траектории с учетом условий функционирования региона.

Показатель результативности определяется по формуле:

$$\xi_{k,i} = \frac{y_{k,i}^0}{\hat{y}_{k,i}^0}, \quad (1)$$

где $\xi_{k,i}$ – значение i -того показателя; $y_{k,i}^0$ – фактическое и $\hat{y}_{k,i}^0$ – «нормативное» (расчетное) значения показателей; индекс «0» показывает, что проведена процедура нормализации (приведение к шкале от 0 до 1), причем после стандартизации:

$$y_{k,i}^0(t) = \frac{y_{k,i}^* - \min\{y_{k,i}^*, \hat{y}_{k,i}^*\}}{\max\{y_{k,i}^*, \hat{y}_{k,i}^*\} - \min\{y_{k,i}^*, \hat{y}_{k,i}^*\}}, \quad (2)$$

$$\hat{y}_{k,i}^0(t) = \frac{\hat{y}_{k,i}^* - \min\{y_{k,i}^*, \hat{y}_{k,i}^*\}}{\max\{y_{k,i}^*, \hat{y}_{k,i}^*\} - \min\{y_{k,i}^*, \hat{y}_{k,i}^*\}}. \quad (3)$$

Если показатель результативности меньше 1, то состояние изучаемого объекта можно оценить как неблагоприятное.

Нормативные значения результативных признаков в случае мультипликативной степенной модели вычисляются как:

$$\hat{y}_i^* = \prod_{j=1}^n x_j^{*C_{i,j}} \cdot \prod_{s=1}^n z_s^{*D_{i,s}}, \quad (4)$$

где n – число факторов состояния, s – число факторов воздействия, $C_{i,j}$, $D_{i,s}$, – соответствующие весовые коэффициенты между i -тым результативным и j -тым и s -тым стандартизованными факторами состояния x_j^* и воздействия z_s^* . При подстановке фактических значений x_j^* и z_s^* в (4) для k -того региона можно получить для него конкретный норматив.

Гармоничность состояния можно оценить посредством вычисления соответствующего коэффициента по формуле:

$$K_k = 1 - \frac{\sigma(\xi_{k,i})}{M(\xi_{k,i})}, \quad (3)$$

где

$$M(\xi_{k,i}) = \frac{1}{n} \sum_{i=1}^n \xi_{k,i} - \quad (4)$$

математическое ожидание,

$$\sigma(\xi_{k,i}) = \sqrt{\frac{1}{n} \sum_{i=1}^n ((\xi_{k,i} - M(\xi_{k,i}))^2)}, \quad (5)$$

среднеквадратическое отклонение. Чем ближе коэффициент гармоничности к единице, тем равномерней функционирование региона.

Для оценки гармоничности состояния и функционирования Тульской области в качестве результативных показателей были взяты составляющие ВРП с учетом инфляции, приведенной к 2007 году по видам экономической деятельности: Раздел А. Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство; Раздел Д. Обрабатывающие производства; Раздел Г. Оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования; Раздел I. Транспорт и связь; Раздел К. Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг. В качестве факторов состояния были взяты: стоимость основных фондов, скорректированная на уровень инфляции и приведенной к уровню 2007 года, занятость по видам деятельности, в качестве факторов воздействия – инвестиции в основной капитал, скорректированные на уровень инфляции и приведенные к уровню 2007 года. Информационная база сформирована на основании открытых данных, предоставленной Федеральной службой статистики РФ для регионов Центрального федерально-

го округа за 2007-2016 гг. [7]. Расчет проводился с использованием программного комплекса анализа и синтеза управленческих решений (бета-версия)[4] (табл. 1).

Таблица 1 - Динамика коэффициента гармоничности за 2010-2015 годы по Тульской области

№/Период	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016
1	0,756	0,629	0,661	0,718	0,691	0,763	0,798	0,755	0,722	0,734

Источник: составлено авторами

Из таблицы видно, что максимальное значение коэффициента гармоничности было в 2013 году, а в 2016 году коэффициент гармоничности возрос на 1,6% по сравнению с 2015 годом. Более детальная оценка требует рассмотрения соответствующих показателей результативности по разделам, которые представлены в табл. 2 и на рис. 1.

Таблица 2 - Значения показателей результативности за 2014-2016 годы

Раздел/Период	2014	2015	2016
A.	1,824	1,943	1,722
D.	1,915	2,219	2,133
G.	1,104	1,105	1,123
I.	1,076	1,122	1,123
K.	1,856	1,959	2,030

Источник: составлено авторами

Из табл. 2 видно, что в 2016 году по сравнению с 2015 годом наблюдалось снижение показателей результативности для разделов A и D. Наибольшее значение показателя характерно для раздела D. Обрабатывающие производства, что и ожидалось, поскольку наибольшую долю ВРП в Тульской области составляют именно они. При этом все показатели результативности выше единицы, что является положительным явлением.

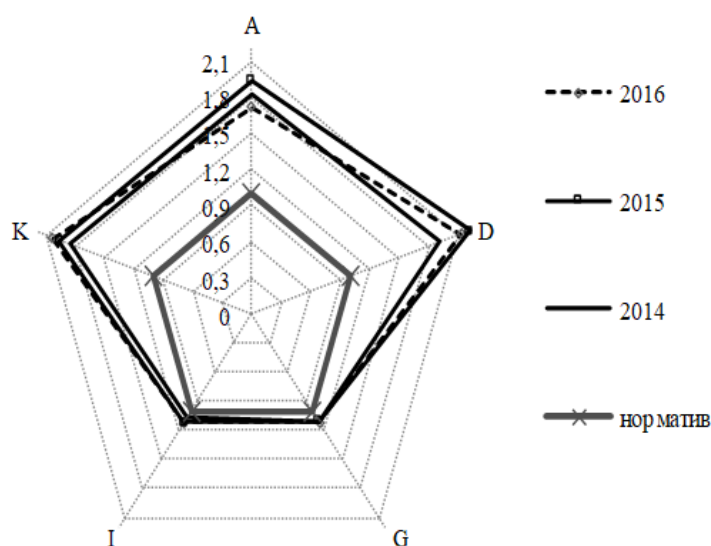


Рисунок 1. Показатели результативности по разделам в 2014-2016 гг. в Тульской области

Однако высокое значение показателей результативности не всегда можно считать положительным явлением, поскольку имеющиеся в распоряжении региона ресурсы (трудовые, материальные, финансовые и т.п.) можно было использовать в других целях, например, инвестиции в основную ка-

питал направить в другие сферы деятельности или увеличить расходы на борьбу с загрязнением окружающей среды, что особенно актуально для промышленных регионов.

Примечание

Исследование выполнено при финансовой поддержке РФФИ и Тульской области в рамках научного проекта № 18-410-710001

Список литературы

1. Указ Президента Российской Федерации от 1 апреля 1996 г. № 440 «О Концепции перехода Российской Федерации к устойчивому развитию».
2. Государственный доклад о человеческом развитии в Российской Федерации за 2017 год / под ред. Л.М. Григорьева и С.Н. Бобылева. М.: Аналитический центр при Правительстве Российской Федерации. – 2017. – 252с.
3. Жуков Р.А. Некоторые аспекты оценки качества жизни и управления в социо-эколого-экономических системах: регионы Центрального федерального округа // Региональная экономика: теория и практика. – 2017. – № 7 (442). – С. 1261-1275.
4. Жуков Р.А. Внедрение программных экономико-математических комплексов в практику деятельности органов государственного управления // Фундаментальные исследования. – 2015. – № 9-3. С. 555-559.
5. Журавлев С.Д., Жуков Р.А. Математическая модель оценки эффективности использования земель сельскохозяйственного назначения // Региональная экономика и управление: электронный научный журнал. – 2011. – № 27. – С. 9-24.
6. Ковалев В.М., Журавлев С.Д., Жуков Р.А. Экономическое обоснование эффективности использования земельных ресурсов сельскохозяйственного назначения в Тульской области // Среднерусский вестник общественных наук. – 2009. – № 4. – С. 173-177.
7. Федеральная служба государственной статистики [Электронный ресурс]. URL: <http://www.gks.ru/> (дата обращения 30.07.2018).

Тульский филиал Финуниверситета, г. Тула

УДК 332.1

КОСТИНА О. И., ГРИШКОВСКАЯ Ю.Н.

ФОРМИРОВАНИЕ ИННОВАЦИОННОЙ ПОЛИТИКИ РЕГИОНА – ШАГ К УСПЕШНОМУ РАЗВИТИЮ ЭКОНОМИКИ СТРАНЫ**FORMATION OF THE INNOVATION POLICY OF THE REGION IS A STEP TO SUCCESSFUL DEVELOPMENT OF THE COUNTRY'S ECONOMY**

Аннотация: в работе рассматриваются такие понятия как «инноваций» и «инновационная политика». Представлены разные подходы к определению региональной инновационной политики. Обозначены основные отличия региональной инновационной политики от федеральной, а также рассмотрены факторы, влияющие на развитие инновационной политики в субъектах Российской Федерации.

Ключевые слова: инновации, региональная инновационная политика, подходы к определению инновационной политики региона, потенциал региона в создании инноваций, критерии эффективности региональной инновационной политики.

Abstract: in the work such concepts as "innovations" and "innovation policy" are considered. Different approaches to the definition of regional innovation policy are presented. The main differences between the regional innovation policy and the federal one are outlined, as well as the factors influencing the development of innovation policy in the subjects of the Russian Federation.

Keywords: innovations, regional innovation policy, approaches to the definition of innovation policy in the region, the potential of the region in creating innovations, and criteria for the effectiveness of regional innovation policy.

В экономике развитых стран, главным образом, ориентированной на инновационное развитие, формируется такая система взаимоотношений между промышленностью, обществом и наукой, где инновации - это основа развития указанных категорий, а они, со своей стороны, являются стимулами развития инноваций, при помощи них определяется направление инновационного процесса и важные направления развития науки. Таким образом, общими усилиями государство, предпринимательская и научная среда, а также общество могут сформировать механизм инновационного развития страны.

Формирование конкурентоспособной отечественной экономики является основной целью, поставленной перед Правительством Российской Федерации. В Концепции долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2020 года особое внимание уделяется созданию новой технологической базы российской экономики, которая должна основываться на использовании новейших технологий в различных отраслях производства. К 2020 году Россия должна занять значимое место (5 - 10 процентов) на рынках высокотехнологичных товаров и интеллектуальных услуг. Причем формирование новой конкурентоспособной экономики в большей степени будет возложено на регионы. В связи с чем вопрос о качественно новой региональной политике, основанной на инновационной модели экономического развития, приобретает все большую актуальность.

Перед тем, как говорить об инновационной региональной политике, рассмотрим понятие «инновация».

Инновация или нововведение представляет собой внедренное новшество, в процессе использования которого происходит увеличение эффективности процессов или продукции, а также такое новшество является востребованным на рынке. Инновация – это результат интеллектуальной деятельности, фантазии и творческого процесса человека, а также результат его открытий и изобретений. Если на рынке появляется продукт, обладающий новыми потребительскими свойствами и который способен повысить эффективность производственных систем, то такой продукт смело можно назвать инновацией.

Рассмотрим, что представляет из себя инновационная политика. Инновационной политикой называют совокупность управленческих, организационных, экономических и технологических решений, приемов и методов, которые обеспечивают не только поиск результатов научных исследований и разработок, но и внедрение их в предпринимательскую деятельность. Посредством инновационной политики устанавливается очередность внедрения инноваций, зависящая от поставленных задач и имеющихся на данный момент времени ресурсов. Благодаря тому, что инновационная политика

обеспечивает взаимосвязь между текущей и инновационной деятельностью предприятия, происходит успешная реализация продукции. Механизм реализации инновационной политики в регионе построен на системе технико-экономических и финансовых возможностей. Создание конкурентоспособной продукции происходит благодаря использованию научно-исследовательской и экспериментальной базы, а также благодаря привлечению денежных средств с целью поиска, разработки и внедрения новшеств.

В настоящее время инновационная политика России состоит из двух уровней: общегосударственного и регионального. Региональная инновационная политика, по мнению, как экономистов, так и властей является наиболее эффективной при формировании конкурентоспособной отечественной экономики.

Выделяют следующие факторы, доказывающие преимущество региональной инновационной политики над общегосударственной:

- большая зависимость экономической устойчивости страны от способности регионов быстро реагировать на изменяющиеся внешние условия и приспосабливаться к ним;
- преобладание мировой тенденции перехода стран на инновационный путь развития, с которым в большей степени справляются регионы, которые обладают большим научным потенциалом, чем страна в целом;
- увеличение субъектами коммерциализации инноваций в рамках инновационной деятельности и другие.

Региональная инновационная политика является частью экономической политики, проводимой региональными органами власти, направленная на создание благоприятных условий в торгово-производственной, агропромышленной, строительной, научно-производственной и других сферах хозяйствования [1]. Региональная инновационная политика во многом зависит от хозяйственной структуры региона, состоящей из предприятий, формирующих доходную часть регионального бюджета и обеспечивающих социальную стабильность в регионе за счет вовлечения значительной доли региональных трудовых ресурсов.

По мнению И.Н. Маринец, региональная инновационная политика – это отношение органов государственной власти субъектов РФ к научной, научно-технической и инновационной деятельности, официально выраженное в целях, направлениях и формах участия.

В отечественной литературе выделены следующие подходы к определению инновационной политики региона [1]:

- структурный подход;
- политико-экономический подход;
- подход государственного регулирования инновационной политики.

Для того, чтобы более подробно разобраться в понятии инновационной политики региона, рассмотрим кратко особенности каждого из названных подходов (таблица 1).

Таблица 1 - Подходы к определению инновационной политики региона

Наименование	Автор / где представлен	Определение
Структурный подход	Правительство РФ/ Законодательство об инновационной деятельности	«Инновационная политика - часть государственной социально-экономической политики, направленной на совершенствование государственного регулирования, развитие и стимулирование инновационной деятельности».
Политико-экономический подход	А. Н. Фоломьев / научная литература	«Государственная инновационная политика - это совокупность общественно-экономических отношений между государством и остальными субъектами научно-технической деятельности по поводу создания, преобразования и использования инноваций для обновления всех сфер жизнедеятельности людей при сбалансированности интересов всех участников инновационных процессов».
Подход государственного регулирования инновационной политики	Правительство РФ / Конституция РФ	Государственная инновационная политика – часть социально-экономической политики, представляющей собой: «установление основ федеральной политики и федеральные программы в области государственного, экономического, экологического, социального, культурного и национального развития Российской Федерации».

Источник: составлено автором по данным [2].

В отличие от федеральной инновационной политики, региональная инновационная политика имеет ряд особенностей, характерных для экономики того или иного региона. Несмотря на имеющиеся особенности, средства реализации инновационной политики остаются едиными. К таким средствам реализации инновационной политики следует отнести: законодательную базу, целевые программы, различные концепции и др. Составляющие инновационного потенциала региона делятся на внутренние и внешние.

Внутренними составляющими являются [2]: финансово-кредитная система, хозяйственная структура, научно-исследовательская база, система формирования и развития кадрового потенциала региона. Внешние элементы включают: интеграционное взаимодействие с другими регионами, социально-экономическую конкурентоспособность региона, возможности выхода на мировой уровень.

На сегодняшний день в рамках инновационного развития региона важно выделить факторы, определяющие такое развитие. Ученые выделяют три группы факторов, влияющих на инновационную политику субъектов Российской Федерации [4]:

1. Потенциал региона в создании инноваций.
2. Потенциал в коммерциализации инноваций.
3. Результативность инновационной политики.

Рассмотрим каждый блок факторов более подробно.

Потенциал региона в создании инноваций. Этот потенциал выражается наличием в регионе основных ресурсов для создания инноваций и результативностью их применения на практике. Все это получает отображение в различных качественных и количественных параметрах.

Человеческие ресурсы играют важнейшую роль в процессе создания инновационной продукции. Именно за счет человеческих ресурсов генерируются новые идеи и создаются новые разработки. Именно поэтому, говоря о потенциале региона в создании инноваций, рассматриваются параметры, которые характеризуют количество и качество человеческого капитала в регионе (рис. 1).

Учет количественных параметров производится таким образом, что каждый из последующих параметров является более специализированной и более углубленной версией предыдущего параметра в процессе создания инноваций. Например, на первом этапе можно учесть общее количество студентов в регионе, на втором – количество населения с высшим образованием, занятых в экономике региона, а на последнем этапе учитываются лица, которые напрямую связаны с проведением исследований и разработок в регионе. При последующем анализе производится оценка качества проведенных исследований – количество зарегистрированных патентов в отечественном патентном бюро, число поданных международных патентных заявок (по системе РСТ), а также публикационная активность региональных ученых [3].

Потенциал региона в создании инноваций во многом зависит от качества человеческих ресурсов, которые содержит экономика того или иного региона. Формирование такого потенциала происходит в процессе получения населением региона среднего и высшего образования. Далее пристальное внимание уделяется людям с высшим образованием. Такие люди рассматриваются с точки зрения их участия в инновационном процессе. Среди занятых людей с высшим образованием выделяют лиц, занимающихся исследованиями и разработками и тех, кто непосредственно выполняет исследования. Численность исследователей в регионе – это необходимый элемент для разработки инновационных продуктов и технологий, которые станут новыми на рынке. Далее посредством еще более глубокого анализа, уточняется качество работы исследователей, занятых в регионе. Для того чтобы измерить качество работы исследователей, используются следующие показатели: число выданных отечественных патентов, число поданных заявок в зарубежные патентные ведомства, а также число публикаций региональных ученых в международных периодических изданиях.

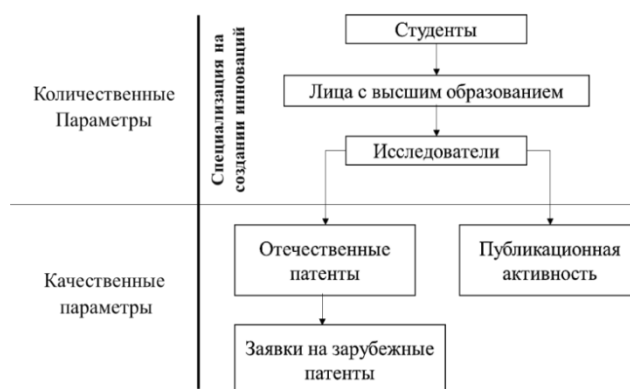


Рисунок 1. Факторы, влияющие на потенциал региона в создании инноваций
 Источник: составлено авторами по данным [3]

Потенциал в коммерциализации инноваций. Этот критерий отображает финансовые и институциональные возможности региона, которые могут быть использованы для производства конкурентоспособной и востребованной инновационной продукции. Каждый из блок- факторов отражает различную деятельность инновационных предприятий: затраты на проведение исследований и разработок, приобретение передового оборудования и др. Данные факторы влияют на качество инновационной продукции. Показатели потенциала региона в коммерциализации инноваций, представлены на рисунке 2.

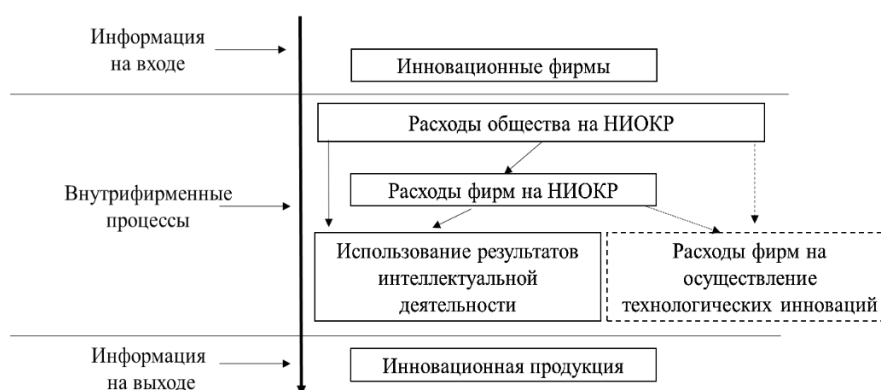


Рисунок 2. Факторы, влияющие на потенциал региона в коммерциализации инноваций
 Источник: составлено авторами по данным [3]

К инновационным фирмам относятся организации, которые в течение последних трех лет имели завершённые маркетинговые, технологические или организационные инновации.

Все данные, необходимые для статистического наблюдения, сформировываются на основе формы статистического учета № 4 – инновация. Такой показатель как количество инновационных фирм является определяющим в оценке предпосылок инновационного развития региона. Однако, опираясь на данный показатель нельзя сказать об интенсивности инновационного развития. Исходя из этого данный показатель условно называют информацией «на входе», а, в свою очередь, информацией «на выходе» является инновационная продукция. Данные по показателю «инновационная продукция» также формируются на основе данных по форме № 4 – инновация. Между информацией «на входе» и «на выходе» есть некая середина, которая заполнена внутрифирменными процессами, которые определяют интенсивность инновационной деятельности региональных предприятий и влияют на качество выпускаемой инновационной продукции [4].

Результативность инновационной политики. Если результаты инновационной деятельности достигают таких масштабов, что они могут влиять на базовые характеристики экономической ситуации в регионе, то такую экономику региона можно назвать подлинно инновационной. Косвенную оценку результативности инновационной политики региона можно провести через базовые характеристики экономической среды: отраслевая структура региональной экономики, динамика развития малого предпринимательства, темпы роста производительности труда в регионе и др. (рис. 3.).



Рисунок 3. Результаты региональной инновационной политики
Источник: составлено авторами по данным [3].

Таким образом, региональная инновационная политика является важной составляющей федеральной политики в сфере инноваций. Главными критериями для оценки эффективности региональной инновационной политики можно выделить следующие: реализация на территории региона конкурентоспособных инновационных проектов; наличие в регионе благоприятной среды для развития бизнеса; создание и поддержка современной отраслевой структуры экономики региона, в которой значительную долю будут занимать высокотехнологичные сектора; безостановочная работа над задачей реализации повышения эффективности использования ресурсов.

Список литературы

1. Берзон Н.Н. Государственные финансы: учебное пособие для академического бакалавриата / под общ. ред. Н. И. Берзона. М.: Издательство Юрайт. – 2018. – 137 с.
2. Гришковская Ю.Н. Инновационная политика региона: сущность, принципы, порядок реализации // Актуальные проблемы теории и практики развития экономики региона материалы III межвузовской студенческой научно-практической конференции. – 2016. – С. 60-65.
3. Гришковская Ю.Н. Механизм обеспечения инновационного развития как важнейший современный фактор финансовой устойчивости региона // Актуальные проблемы развития финансового сектора материалы V Международной научно-практической конференции. – 2017. – С. 156-164.
4. Гришковская Ю.Н., Костина О.И. Инновационное развитие Калужской области // Актуальные проблемы развития транспорта материалы III Международной студенческой научно-практической конференции. Федеральное агентство железнодорожного транспорта; Московский государственный университет путей сообщения Императора Николая II, Нижегородский филиал. – 2016. – С. 164-167.
5. Гришковская Ю.Н., Костина О.И. Зеленая экономика как двигатель устойчивого развития Калужского региона // Современные экономика и общество: научный взгляд молодых. Сборник статей и тезисов докладов XII международной научно-практической конференции студентов, магистрантов и аспирантов. Книга 1. Челябинск. – 2016. – С. 36-39.

Калужский филиал Финуниверситета, г. Калуга

УДК 332.1

КРУТИКОВ В.К., ЯКУНИНА М.В., АКимова Е.А.

ЭФФЕКТИВНАЯ МОДЕЛЬ ИННОВАЦИОННОЙ РЕГИОНАЛЬНОЙ ПОЛИТИКИ

AN EFFECTIVE MODEL OF REGIONAL INNOVATION POLICY

Аннотация: в статье исследуются перспективные направления реализации региональной политики на примере Калужской области. Указаны подходы руководства субъекта Федерации, связанные с эффективным использованием в региональной политике всего многообразия современных инструментов и институтов. Определено, что динамичное, перспективное социально-экономического развитие региона непосредственно связано с успешной федеральной политикой, что в конечном итоге, позволяет успешно противодействовать недружественным санкциям.

Ключевые слова: региональная политика, гибридная война, санкции, инновационное развитие, Калужская область

Abstract: The article investigates promising directions of regional policy implementation on the example of Kaluga region. Approaches of the management of the subject of the Federation connected with effective use in regional policy of all variety of modern tools and institutes are specified. It is determined that the dynamic, promising socio-economic development of the region is directly related to the successful Federal policy, which ultimately allows you to successfully counteract unfriendly sanctions.

Keywords: regional policy, hybrid war, sanctions, implementation of instruments, institutions, social and economic development

Новый пакет предполагаемых рестрикций, применяемых США в отношении России, может включать существенные ограничения в кредитно-банковской сфере, снижение уровня дипломатического взаимодействия, запрет на продажу электронных устройств и ряда позиций продукции машиностроения. Кроме того, не исключаются негативные меры по сокращению авиационного сообщения между странами.

«Гибридная война», объявленная России, требует разработки и реализации целенаправленной политики «наступательного протекционизма», проявляющегося в защите наиболее перспективных отраслей, предприятий промышленности, а также интеллектуального капитала, который позволяет устойчиво получать сверхприбыли и завоевывать внешние рынки путем экспорта товаров и капитала.

Производительные силы страны должны быть подчинены национальным, а не частным или иностранным, интересам. В первую очередь это относится к тем силам, которые непосредственно влияют на динамику экономического развития и изменения в системе государство, бизнес, социум. Россия представляет собой единое экономическое пространство, которое должно быть нацелено на создание единого общественно полезного продукта и минимизацию негативного воздействия на социально-экономическое развитие каждого региона и страны в целом. [1-4.]

Руководством страны поставлены цели и задачи, сформулированные в майском (2018 г.) указе Президента РФ В. В. Путина, по выведению страны в число пяти крупнейших экономик мира. К 2024 году предполагается обеспечить темпы экономического роста выше мировых. В тоже время, по данным Международного валютного фонда (МВФ), за последние десять лет, мировая экономика выросла на 33%.

За этот же период североамериканская экономика увеличилась на 40%, китайский ВВП утроился, а размер российской экономики уменьшился на 11%.

В тоже время, по данным Центробанка, в период с начала 2018 года, по сентябрь текущего года, отток капитала из России вырос в 2,8 раза и продолжает расти, по сравнению с прошлым годом. При сложившейся динамике, достаточно сложно обеспечить экономический прорыв страны.

Между тем, Президент России В.В. Путин, в своих выступлениях, неоднократно приводит в пример темпы развития экономики Калужской области. В регионе активно формируются индустриальные парки, внедряются высокие технологии, успешно реализуются предпринимательские идеи. [5.]

Руководством субъекта Федерации определены следующие базовые положения взаимоотношений с предпринимательским сообществом:

1. Прогнозирование процесса развития ситуации и создание соответствующих привлекатель-

ных условий для развития предпринимательства.

2. Гармонизация системы взаимоотношений государство-бизнес-социум.

3. Укрепление деловой репутации Калужской области во внешнеэкономических отношениях.

4. Стимулирование создания высокооплачиваемых рабочих мест и повышение доходов регионального бюджета, создающих долгосрочные перспективы для успешного социально-экономического развития субъекта РФ. [6., 7.]

В результате, региональный валовой продукт в 2017 году вырос, более чем на четыре процента. По объемам выпуска промышленной продукции, в расчете на одного жителя, Калужская область имеет лучший результат в Центральном федеральном округе.

За 2017, и текущий 2018 год, на территории региона открыто четырнадцать новых крупных производств. Доля продукции наукоемких отраслей производства достигла показателя 34%. Малый и средний бизнес увеличился на 2455 предприятия, сегодня в этом секторе трудятся, до 40% калужан. Темпы роста агропромышленного комплекса составили 110%.

По средней зарплате, которая увеличилась в 2017 году на 5,8% и составила 33,8 тысяч рублей, регион опережали, только Москва и Московская область. Аналогичными темпами рост зарплаты продолжается и в текущем году.

Положительную динамику демонстрируют особая экономическая зона (ОЭЗ) «Калуга» и территория опережающего социально-экономического развития (ТОР) моногород «Сосенский». За 2018 год, ОЭЗ пополнилась пятью новыми резидентами и инвестиционными ресурсами в объеме, свыше 25 млрд. рублей, для развития ТОР привлечено 3 млрд. рублей.

Гармонично Калужская область вписывается и в мега проект Большой Москвы, или московской агломерации. На территории области сформирован первый в стране транспортно-логистический кластер мирового уровня (проект Фрейт вилладж Ворсино), выступающий конструктивным этапом продвижения ЭПШП из Азии в Европу. Калужская область выступает в роли Евразийского континентального моста, общей протяженностью 8,4 тысячи километров.

Объективно оценивая основные параметры процессов кластеризации в России за период до конца 2017 года, можно с уверенностью заявить о том, что из девяти российских кластеров, получивших высший уровень организационного развития, пять кластеров базируются на территории Калужской области: автомобилестроительный, транспортно-логистический, биолого-фармацевтический, индустрии туризма и развлечений, информационно-коммуникационный. [8-10.]

Успешное решение социально-экономических проблем на территории конкретной Калужской области убедительно демонстрирует, что даже в современных, исключительно сложных условиях, можно сформировать эффективную модель инновационной региональной политики, базирующейся на создании интегральной институциональной среды международного партнерского и взаимовыгодного взаимодействия.

Конструктивные инициативы руководства Калужской области, направленные на всестороннее стимулирование территорий региона, получили инновационную, широкую по своим горизонтам, комплексную проекцию реализации.

Активная позиция региональных органов власти обеспечивает синергетический эффект, положительно влияющий, как на развитие всего единого экономического пространства страны, так и на укрепление международного сотрудничества.

Федеральные органы власти, как показывает пример конкретной области, успешно выполняют свою особую роль, связанную с разработкой и внедрением инновационного инструментария стимулирования предпринимательской деятельности и создания взаимовыгодного партнерства между регионами, реализующими перспективные, совместные идеи мега проектов, положительно влияющих на социально-экономические развития, как каждого партнера, так и страны в целом.

Федеральные и региональные органы власти, в границах единого экономического пространства России, генерируют и коммерциализируют инновации в производственных, управленческих, инфраструктурных проектах, осуществляют направление ресурсных потоков по перспективным направлениям, а в конечном итоге успешно нейтрализуют очередной пакет враждебных, экономических рестрикций.

Список литературы

1. Швецов А. «Точки роста» или «Черные дыры»? (К вопросу об эффективности применения «зонных» инструментов госстимулирования оживления экономической динамики территории) //

- Российский экономический журнал. – №3. – 2016. – С. 20.
2. Ивантер В., Порфирьев Б., Широков А. От модернизации экономической политики к качественному росту экономики//Российский экономический журнал. – №1. – 2016. – С 3-15.
 3. Михеев С. Что навязывает нам Вашингтон: выбор рабов <https://finam.info/blog/43818175446/СНто-навуазуивает-нам-Vashington:-vyibor-rabov>
 4. Кондратюк А. Eurasianet (США): может ли Россия войти в топ-5 экономик мира к 2024 году? <https://inosmi.ru/economic/20181108/243814322.html>
 5. Путин В.В. <http://kremlin.ru/>
 6. Артамонов А.Д. Калужский вектор. М.: - Книжный мир. – 2011
 7. Артамонов уверен, что Калужская область бьет все рекорды <https://ikaluga.com/news/2018/03/15/artamonov-uveren-chto-kaluzhskaya-oblast-bet-vse>
 8. Сергей Собянин: Московская агломерация остается локомотивом экономического роста страны <https://www.mos.ru/mayor/interviews/219214/>
 9. Инвестиционный портал: <http://investkaluga.com/o-kaluzhskoy-oblasti/freight-village-vorsino/>
 10. Крутиков В.К. Региональная экономика и управление. – Калуга: Изд-во АКФ «Политоп», – 2018. – ISBN 978-5-93821-198-8

Калужский государственный университет им. К. Э. Циолковского;
ЧОУ ВПО «Институт управления, бизнеса и технологий» г. Калуга;
КФ ВГОУ ВО Финансовый университет при Правительстве РФ.

УДК 338.2

КРЫГИНА Е.С., КОСТИНА О.И.

АНАЛИЗ И ПЕРСПЕКТИВЫ РЕАЛИЗАЦИИ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ПОЛИТИКИ В КАЛУЖСКОЙ ОБЛАСТИ

ANALYSIS AND PROSPECTS OF REALIZATION OF THE INVESTMENT POLICY IN KALUGA REGION

Аннотация: в работе рассматриваются особенности инвестиционной политики Калужской области, анализируются приоритетные направления и результаты ее реализации.

Ключевые слова: инвестиционная политика, иностранные инвестиции, инвестиции в основной капитал, валовой региональный продукт.

Abstract: This paper considers the features of the investment policy of the Kaluga region, analyzes the priority directions and results of its implementation.

Keywords: investment policy, foreign investment, investment in fixed capital, gross regional product.

Калужская область – один из самых благоприятных российских регионов для осуществления инвестиционной деятельности. Все это произошло благодаря грамотному руководству и последовательной реализации стратегии на длительную перспективу, основной целью которой является создание необходимой инфраструктуры для инвесторов, прежде всего, дорог и энергосетей. Калужская область является регионом-лидером с развитой транспортно-логистической инфраструктурой, обеспечивающая непрерывный процесс от доставки сырья до получения конечного продукта потребителем. Инвестиционная политика Калужского региона отвечает лучшим мировым стандартам – отмечают инвесторы, которые разместили свои производства на территории региона.

Для развития инвестиционной деятельности, оказание помощи в решении проблемных вопросов при реализации инвестиционного проекта, а также предоставления консультативной помощи в Калужской области созданы такие региональные институты развития как АО «Корпорация развития Калужской области», ГАУ «Агентство регионального развития Калужской области», ГАУ КО «Агентство развития бизнеса», АО «Агентство инновационного развития – центр кластерного развития Калужской области», Центр развития АПК Калужской области, Центр государственно-частного партнерства [6, с. 408].

Инвесторы, которые реализуют инвестиционные проекты на территории области, получают консультационную, юридическую, информационную, организационную и административную помощь, которая направлена на сокращение рисков, рассмотрения вопросов, которые возникают в процессе реализации проекта.

Основными критериями, с помощью которых проводится оценка эффективности реализации инвестиционной политики в Калужской области, являются рост валового регионального продукта в целом и в расчете на душу населения, а также темпы роста инвестиций в основной капитал.

В 2017 году по сравнению с 2010 годом наблюдается рост валового регионального продукта в 2,1 раза (таблица 1). Однако темпы роста ВРП характеризовались неустойчивым трендом. Положительная динамика ВРП характеризуется благоприятными условиями в Калужской области и обусловлена ростом производства в реальном секторе. Темпы роста валового регионального продукта во многом определяют поступление инвестиций в основной капитал (таблица 2).

Таблица 1 - Динамика ВРП Калужской области за период 2010-2017 гг.

Год	ВРП, млн. руб.	Темп роста, %	ВРП на душу населения, руб.	Темп роста, %
2010	188601,0	121,7	186347,8	119,2
2011	234749,1	124,5	232722,0	124,9
2012	285257,0	121,5	283299,9	121,7
2013	292841,0	102,7	291365,2	102,8
2014	326459,5	111,5	324024,4	111,2
2015	339760,8	104,1	331468,3	102,3
2016	373403,5	109,9	368913,1	111,3
2017	380123,1	101,8	384615,1	104,3

Таблица 2 - Динамика поступления инвестиций в основной капитал в Калужской области за период 2010-2017 гг.

Год	Инвестиции в основной капитал, млн. руб.	В % к предыдущему году	Инвестиции в основной капитал, в % к ВРП
2010	74489,3	123,4	39,5
2011	77353,8	103,8	33,0
2012	95969,9	124,1	33,6
2013	98083,7	102,2	33,5
2014	99785,8	101,7	30,6
2015	92707,0	92,9	27,3
2016	80081,0	86,4	21,4
2017	83500,1	104,3	21,4

Источник: составлено авторами по данным Министерства финансов Калужской области

На протяжении 2010-2017 гг. основную долю всех инвестиций в экономику Калужского региона составили инвестиции в основной капитал, динамика которых имело тенденцию к росту до 2014 года. Это связано с тем, что немецкие и шведские компании инвестировали средства, направленные на создание новых производств, а также привлечением большого объема инвестиций таких компаний, как «Фольксваген», «Берлин-Хеми» и «АстраЗенека» и другими крупными компаниями.

Однако объем инвестиций снизился в 2016 году на 19,7% по сравнению с 2014 и составил 80,1 млрд. рублей. В основном сокращение инвестиций связано со снижением экономической активности, негативными тенденциями в экономике России в целом, а также с завершением активной стадии крупных инвестиционных проектов. Несмотря на это, в 2017 году снова произошел рост объема инвестиций в основной капитал на 4,3% по отношению к 2016 году, который составил 83,5 млрд. рублей.

Однако при рассмотрении темпов роста инвестиций в основной капитал в динамике наблюдается неустойчивая тенденция увеличения данного индикатора. Можно заметить, что для инвестиций в ВРП региона с каждым годом уменьшается, и последние годы не превышала 30%. Темпы роста инвестиций в основной капитал несколько ниже темпов роста ВРП, что говорит о снижении инвестиционной активности субъектов экономики Калужской области.

В 2017 году Правительство Калужской области проводила работу по поддержанию благоприятного инвестиционного климата в рамках задач, которые были определены Инвестиционной стратегией Калужской области до 2020 года. Как известно, при реализации данной инвестиционной стратегии используется кластерный подход. Именно благодаря формированию и развитию территориальных кластеров создается эффективный механизм привлечения прямых иностранных инвестиций, а также активизируется экономическая интеграция в регионе.

В настоящее время в Калужской области сформировалось 10 отраслевых кластеров: автомобильный кластер; кластер фармацевтики, биотехнологий и биомедицины; транспортно-логистический; агропромышленный; туристско-рекреационный; авиационно-космический; кластер информационных технологий; образовательный; кластер строительных материалов и кластер металлообработки [3].

Особое внимание в Калужской области уделяется формированию транспортно-логистической инфраструктуры. В регионе было создано два крупных транспортно-логистических центра: «Freight Village Vorsino» – мультимодальный логистический центр федерального значения, который предоставляет транспортно-экспедиционное и сервисное обслуживание и «Freight Village Rosva» – логистический центр регионального значения, работающий для оптимизации логистических операций резидентов промышленных парков Калужской области «Грабцево», «Росва», «Калуга-Юг» и других участников. Это позволило региону выйти на более высокий уровень обработки грузов, увеличить грузооборот, а также привлечь инвестиций на сумму более 3,5 млрд. рублей. На данный момент времени Freight Village Kaluga является самым крупным современным распределительным хабом в центральной России, общая мощность которого составляет более 500 тыс. контейнеров в год [9].

В 2017 году Правительство Калужской области делала упор на расширение деловых связей со странами Юго-Восточной Азии: были проведены переговоры с президентом Социалистической Республики Вьетнам, состоялись презентации инвестиционного потенциала региона в Китае, Корею, Японию. А также активно налаживалось межрегиональное сотрудничество с партнерами из европейских стран: Италии, Германии, Австрии, Сербии, Швеции, Великобритании, метрополии Монпелье

(Франция). В результате были подписаны соглашения о сотрудничестве и предметные договоренности о дальнейшем взаимодействии и реализации совместных проектов [1, с. 13].

Инвесторы приходят в Калужскую область из разных стран. Калужская область взаимодействует с Китаем. Инвестиции из Китая пришли в область еще несколько лет назад в результате создания в индустриальном парке «Грабцево» завода китайской компании Fuyao Glass Industry Group по производству стекла для автомобилей. Объем инвестиций составил более 290 млн. евро. Китайский капитал учувствовал и в реконструкции аэропорта «Калуга», а также в возведении завода по выпуску автомобильных компонентов и строительных материалов.

Регион укрепляет отношения и со шведским бизнесом. В 2016 году внешнеторговый оборот Калужской области с Королевством Швеция составил 127,4 млн. долларов США. По отношению к 2015 году этот показатель увеличился в 2,6 раза. В 2017 году внешнеторговый оборот составил 296,5 млн. долларов США. На территории Калужского региона реализуются инвестиционные проекты шведских компаний с мировым именем. Среди них такие компании, как автоконцерн «Вольво», фармацевтическая компания «АстраЗенека», компании «Part Russia AB», AGA [5].

В Калужский регион приходят инвестиции и из Австрии. На территории области действуют такие инвестиционные проекты австрийских компаний, как «Мако Фурнитура» (объем инвестиций более 800 млн. рублей), «Магна Автомотив Рус» (объем инвестиций 2 млрд. рублей), «Кроношпан» (объем инвестиций 9 млрд. рублей) [2].

Лидером по объему иностранных инвестиций в экономику Калужской области среди зарубежных партнеров является Германия. Самым крупным на сегодняшний день для Калужской области является инвестиционный проект компании «Фольксваген». С 2007 года немецкие компании инвестировали в развитие своих производств на территории Калужского региона более 2 млрд. евро. В области стабильно работают 20 немецких компаний, создано около 10 российско-германских предприятий – это около 7500 рабочих мест [8].

Эффективность инвестиционной политики Калужской области можно подтвердить тем, что по итогам 2017 года было открыто 5 предприятий, на которых создано более 2500 рабочих мест с высоким уровнем оплаты труда. Благодаря этому средняя заработная плата по области увеличилась на 13,2% к уровню 2015 года и составила 33899 рублей в 2017 году.

Заметными событиями в регионе стало открытие в 2017 году таких предприятий, как ООО «Центр-Керамика», ООО «Ламинам Рус», ООО «Палладио Обнинск», ООО «Теклеор» и ЗАО «Техмашимпекс» [1, с. 16-19].

Инвестиционная среда Калужского региона имеет особенные черты. Область в основном привлекает инвестиционные средства напрямую от производителей, а не под гарантии федерального правительства или же при поддержке инвестиционных институтов. В регионе присутствует высокая степень иностранных заимствований. Ежегодно в экономику Калужской области поступает около 1 млрд. долл. США иностранных инвестиций. Одним из ключевых показателей, которые характеризуют развитие региона, являются именно иностранные инвестиции. В свою очередь, они показывают долгосрочную экономическую заинтересованность иностранных инвесторов в ведении бизнеса на территории Калужской области [7, с. 57].

Согласно статистическим данным, объем прямых иностранных инвестиций на протяжении 10 лет увеличился в 7,9 раз. Пик вливаний иностранного капитала пришелся на 2015 год – 1273,8 млн. долларов США. Несмотря на кризисные явления, начавшиеся в 2014 году, нестабильность в экономике, Калужская область остается привлекательной для инвесторов. В 2017 году объем прямых иностранных инвестиций составил 1126,3 млн. долларов. До 2014 года большую долю иностранных инвестиций было привлечено в автомобилестроительную промышленность, а с 2015 года по 2017 год – в автомобилестроительную и фармацевтическую промышленность, а также в развитие логистической инфраструктуры.

Для привлечения иностранных инвестиций в Калужскую область проводится огромная работа. Потенциальные инвесторы должны узнать о возможностях ведения бизнеса на территории Калужского региона, в результате чего у них появилось бы желание открыть свое производство именно здесь. Именно для этого Министерство экономического развития Калужской области, сотрудники АО «Корпорация развития Калужской области», ГАУ «Агентство регионального развития Калужской области» посещают международные выставки, встречи, сотрудничают с иностранными регионами, рассказывают о сотрудничестве с иностранными инвесторами, показывают презентации Калужской области. Взаимодействуют с потенциальными инвесторами, проводят беседы, знакомят с опытом уже успешно функционирующих предприятий.

В регионе четко выстроенная инвестиционная политика с максимально прозрачной региональной моделью привлечения инвестиций. Всем без исключения инвесторам доступны инфраструктурные предложения, налоговые льготы и иные преференции. в Калужской области действует пакет законов и нормативных актов, которые защищают ведение бизнеса на территории региона. Инвесторам предоставляется вариативный пакет налоговых льгот и преференций: благодаря «налоговым каникулам» появляется возможность вкладывать средства на развитие производства.

Любой инвестор может воспользоваться льготами или преференциями вне зависимости от происхождения и отрасли ведения бизнеса. Предоставляется пакет льгот по налогу на прибыль, налога на имущество. Причем действует принцип – чем больше денег инвестор вкладывает в регион, тем больше льгот он получает.

Действующая Стратегия социально-экономического развития Калужской области на период до 2030 года определяет приоритетные направления развития региона на долгосрочную перспективу.

Основными направлениями развития Калужской области на период 2018-2020 гг. по-прежнему останутся автомобилестроение, кластер фармацевтики, биотехнологий и биомедицины. Второстепенными, но не менее значимыми направлениями будут являться развитие транспортно-логистического и агропромышленного кластеров.

Согласно прогнозу Правительства Калужской области, в структуре экономики региона в 2018-2020 годах укрепится доля обрабатывающих производств и сельского хозяйства, что связано с реализацией инвестиционных проектов на территории Калужской области и открытием новых производств. К концу 2018 году прогнозируемый объем ВРП в номинальном выражении составит порядка 400,3 млрд. рублей, а к 2020 году – 430,1 млрд. рублей.

Основными задачами инвестиционной политики Калужской области на предстоящую перспективу будут являться: дальнейшее развитие механизма государственно-частного партнерства в регионе; формирование основных элементов инновационной инфраструктуры Калужской области; определение приоритетных направлений внедрения инвестиционных и инновационных проектов, имеющие большое значение для экономического развития области.

Таким образом, основной задачей экономического развития Калужской области является создание благоприятного инвестиционного климата, поощрение предпринимательской активности, а также обеспечение стабильного притока инвестиций на территории региона. Все это будет способствовать открытию новых инновационных предприятий, поддержки импортозамещения, а также позволит увеличить объем налоговых поступлений в бюджет Калужской области, благодаря чему возрастут финансовые ресурсы, которые направлены на экономическое и социальное развитие региона.

Список литературы

1. Итоги 2017 года // Вестник Калужской области. – 2018. – № 1. – 74 с.
2. Инвестиционный портал Калужской области: [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.investkaluga.com>. (Дата обращения: 25.09.2018).
3. Инвестиционная стратегия Калужской области до 2020 года. Инвестиционный портал Калужской области: [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://investkaluga.com/investitsionnaya--strategiya/>. (Дата обращения: 25.09.2018).
4. Институты развития. Инвестиционный портал Калужской области: [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://investkaluga.com/podderzhka/instituty-razvitiya/>. (Дата обращения: 25.09.2018).
5. Калужская область и Швеция: отраслевые возможности двустороннего сотрудничества. Агентство регионального развития Калужской области: [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.arrko.ru/deyatelnost/iakaluga/news/kaluzhskaya-oblast-i-shvetsiya-otraslevye-vozmozhnosti-dvustoronnego-sotrudnichestva/>. (Дата обращения: 25.09.2018).
6. Крыгина Е.С. Анализ инвестиционной среды в Калужской области // Современные вопросы развития финансовой системы: сборник трудов Международной заочной научно-практической конференции студентов, магистрантов, аспирантов (15 ноября 2016 г.) / Челябинский филиал Финансового университета, Луганский национальный университет имени Владимира Даля. – Челябинск, 2016. – с. 407-410.

7. Крыгина Е.С., Костина О.И. Дорожная карта как инструмент повышения инвестиционной привлекательности Калужской области // Актуальные проблемы теории и практики развития экономики региона: сборник научных статей по материалам 5-й межрегиональной научно-практической конференции молодых ученых/под редакцией Пироговой Т.Э., Никифорова Д.К. - Москва: Издательство: ООО «ТРП». – 2018. – с.56-58.
8. Немецкие инвестиции продолжают вливаться в Калужский регион. Калужские новости: [Электронный ресурс]. Режим доступа: http://kaluganews.ru/fn_178937.html. (Дата обращения: 25.09.2018).
9. Рейтинг инвестиционной привлекательности регионов 2016 года [Электронный ресурс] / Эксперт Ра – Режим доступа: <http://raexpert.ru/ratings/regions/2016/> (Дата обращения: 25.09.2018).

Калужский филиал Финуниверситета, г. Калуга

УДК 338.28

МАНОХИН Е.В., ПЫШНЫЙ А.И., ДОБРЫНИНА И.В.

ОБ ИННОВАЦИОННЫХ ПРОЕКТАХ КАФЕДРЫ «МАТЕМАТИКИ И ИНФОРМАТИКИ», В ИНТЕРЕСАХ КАДРОВОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ НАУКОЕМКИХ ОТРАСЛЕЙ ПРОМЫШЛЕННОСТИ ТУЛЬСКОГО РЕГИОНА**ABOUT INNOVATIVE PROJECTS OF CHAIR «MATHEMATICS AND COMPUTER SCIENCE», IN INTERESTS OF PERSONNEL MAINTENANCE OF THE HIGH TECHNOLOGY INDUSTRIES OF THE TULA REGION**

Аннотация: в данной работе рассматриваются некоторые инновационные проекты кафедры «математики и информатики» по совершенствованию научно-методического обеспечения процесса преподавания математики и информатики с целью повышения качества образования студентов вузов.

Ключевые слова: преподавание дисциплин, совершенствование научно-методического обеспечения процесса освоения дисциплины.

Abstract: in the given work some innovative projects of chair «mathematics and computer science» on perfection of scientifically-methodical maintenance of process of teaching of mathematics and computer science for the purpose of improvement of quality of formation of students of high schools are considered.

Keywords: Teaching of disciplines, perfection of scientifically-methodical maintenance of process of development of discipline.

Концепция развития российского математического образования [1] предполагает, что важнейшие процессы в математическом образовании в будущем будут тесным образом связаны с информационными технологиями: все дальнейшие процессы человечества будут производиться в автоматизированной среде; образовательная деятельность, в том числе и математическая, будет протекать в информационной среде, обеспечивая доступ к информационным источникам, контроль за индивидуальным развитием каждого студента, функции автоматизированного анализа; предметное содержание математики будет включать в себя все больше элементов прикладной математики и информатики; математическая компетентность будет формироваться и применяться в ИКТ-среде.

Для достижения высоких показателей качества образования необходимо, прежде всего, внедрение новых форм обучения на всех степенях образования. В целях расширения учебного процесса и увеличения его качественной и эффективной характеристик необходимо использование информационных технологий. Интегрирование информационных технологий в процесс образования является одним из основных направлений процесса информатизации современного общества. Этот процесс можно описать как процесс обеспечения сферы образования методическими и практическими указаниями касательно разработки использования информационных технологий для реализации психолого-педагогических целей обучения.

С 2015 года в Тульском филиале Финуниверситета каждый месяц, (1 и 3 суббота с 14-00 до 16-00) с октября по апрель работает Экономико-математическая школа. Экономико-математическая школа предоставляет дополнительные возможности школьникам, интересующимся информатикой, математикой и экономикой, для развития их математических способностей и интеллектуального потенциала, удовлетворения потребности в качественном образовании. Так в 2017-2018 учебном году состоялось 15 занятий ЭМШ, 2 мастер-класса по математике. Ведется работа кафедры с учителями школ.

Приведем часть учебно-тематического плана занятий ЭМШ в 2017-18 учебном году.

1. Вводное занятие. Решение задач повышенного уровня части «С» ЕГЭ.
2. Числовые системы. Запись в десятичной системе исчисления. НОД и НОК чисел. Арифметические действия с дробями. Сравнение чисел. Модуль числа. Среднее арифметическое и среднее геометрическое нескольких чисел.
3. Многочлены. Алгебраические тождества. Алгебраические действия и их порядок. Степень с рациональным показателем. Арифметические корни. Действия с многочленами. Деление многочлена на многочлен. Формулы сокращенного умножения. Алгебраические дроби.
4. Линейная и дробно-линейная функции. Линейные уравнения и неравенства. Линейная функция. Простая пропорциональная зависимость $y=kx$ и ее график. Линейная функция $y=kx+b$, об-

щее уравнение прямой $y=ax+by+c$. Частные случаи: $x=a$, $y=b$. Свойства функций. Линейные уравнения. Решение линейных уравнений, условие существования решения линейного уравнения. Простейшие задачи с параметрами. Системы линейных уравнений. Условия параллельности и перпендикулярности прямых. Геометрическое решение системы двух линейных уравнений. Решение системы двух уравнений. Задачи с параметром. Линейные неравенства. Понятие о решении неравенства (множество решений) и равносильности неравенств, приемы решения простейших неравенств. Решение линейных неравенств. Системы линейных неравенств. Решение систем и совокупностей линейных неравенств. Дробно-линейная функция. Обратная пропорциональная зависимость $y=k/x$ и ее график. График дробно-линейной функции вида $y=(ax-b)/(cx-d)$.

5. Квадратичная функция. Квадратные уравнения и неравенства. Свойства квадратичной функции. Приведенное и неприведенное квадратное уравнение, дискриминант, формула нахождения корней уравнения. Теорема Виета и обратная ей теорема. Разложение квадратного трехчлена на множители. Задачи с параметрами (на теорему Виета). Решение уравнений, сводящихся к квадратным, и дробно-рациональных уравнений. Системы нелинейных уравнений. Квадратичные неравенства. Решение разложением на множители. Задачи с параметрами (на расположение графика функции, на количество и расположение корней уравнения). Решение дробно-рациональных неравенств (метод интервалов).

6. Модуль. Уравнения с модулем. Функция, содержащая знак модуля. График функции $y=|x|$. Уравнения с модулем. Решение простейшего уравнения $|x|=a$ и решение задач на его основе. Решение уравнений с модулем методом интервалов

7. Диаграммы. Круговые диаграммы. Столбчатые диаграммы. Построение диаграмм (столбчатых и круговых).

8. Основы тригонометрии. Основные тригонометрические функции: синус, косинус, тангенс, котангенс угла в прямоугольном треугольнике и основные соотношения между ними. Основные тригонометрические функции на единичном круге. Формулы приведения. Формулы сложения, двойного и половинного аргумента. Формулы преобразования суммы в произведение и произведения в сумму. Тождественные преобразования тригонометрических выражений.

9. Планиметрия. Основные понятия планиметрии. Параллельные и перпендикулярные прямые. Расстояние от точки до прямой, расстояние между параллельными прямыми. Понятие треугольника, условие существования (неравенство треугольника). Сумма углов треугольника, внутренних и внешний угол. Основные элементы треугольника: средняя линия, высота, медиана, биссектриса и связь между ними и элементами треугольника. Свойства равнобедренного и равностороннего треугольника. Прямоугольный треугольник. Теорема синусов и теорема косинусов. Площадь треугольника. Равенство треугольников. Подобие треугольников.

10. Повторение курса математики основной школы. Числовые системы и вычисления. Многочлены. Алгебраические тождества. Линейная и дробно-рациональная функции, их свойства. Линейные уравнения и неравенства. Системы линейных уравнений и неравенств. Квадратичная функция. Свойства квадратичной функции. Квадратные уравнения и неравенства. Системы квадратных уравнений и неравенств. Модуль. Функция, содержащая знак модуля. Уравнения с модулем.

11. Выражения и преобразования. Тождественные преобразования алгебраических выражений. Преобразование многочленов, разложение на множители. Многочлены от нескольких переменных. Симметрические многочлены. Преобразование иррациональных выражений. Освобождение от иррациональности в знаменателе. Корень степени n и его свойства. Понятие степени с иррациональным показателем. Тождественные преобразования выражений, содержащих степени и корни. Задачи с параметрами.

12. Рациональные уравнения. Дробно-рациональные уравнения. Приемы решения уравнений: разложение на множители, замена переменной, использование свойств функции, использование графиков, другие методы решения. Решение уравнений высших степеней. Системы, содержащие более двух уравнений. Использование графиков при решении систем уравнений. Решение систем линейных уравнений с двумя и тремя неизвестными. Знакомство с методом Гаусса. Определители. Свойства определителей. Формулы Крамера. Решение систем нелинейных уравнений с двумя и тремя неизвестными. Задачи с параметрами.

13. Рациональные неравенства. Дробно-рациональные неравенства. Неравенства, содержащие переменную под знаком модуля. Приемы решения неравенств: метод интервалов, замена переменной, использование свойств функции, использование графиков, другие методы решения. Системы, содержащие два неравенства. Системы, содержащие более двух неравенств. Задачи с параметрами.

рами.

14. Показательные уравнения и неравенства. Показательные уравнения. Показательные неравенства.

15. Логарифмы. Свойства логарифмов. Логарифмические тождества. Решение вычислительных задач. Логарифмические уравнения. Логарифмические неравенства. Тождественные преобразования показательных и логарифмических выражений. Задачи с параметрами.

16. Иррациональные уравнения. Приемы решения: возведение в квадрат, замена переменной, использование свойств функции, другие методы решения. Задачи с параметрами.

17. Текстовые задачи. Задачи на десятичную запись числа. Задачи на сложные проценты. Задачи на движение. Задачи на работу. Задачи на состав вещества. Задачи на части, пропорции. Комбинированные текстовые задачи.

18. Тригонометрия. Тригонометрические функции числового аргумента: синус, косинус, тангенс, котангенс. Тригонометрические тождества. Формулы тригонометрии. Тождественное преобразование тригонометрических выражений. Обратные тригонометрические функции. Тригонометрические уравнения. Основные методы решения тригонометрических уравнений. Отбор корней. Тригонометрические неравенства. Задачи с параметрами.

19. Производная. Геометрический смысл производной. Вычисление производных. Вторая производная. Физический смысл производной. Исследование функций с помощью производной. Касательная и нормаль к кривой. Использование производной в физических задачах.

20. Первообразная. Правила нахождения первообразных. Задача о площади криволинейной трапеции. Формула Ньютона-Лейбница.

21. Элементы векторной алгебры. Операции над векторами. Коллинеарные векторы. Условие коллинеарности векторов. Координаты вектора, суммы и разности векторов, произведения вектора на число. Проекция вектора на ось, алгебраическая и геометрическая проекции вектора. Скалярное произведение векторов. Геометрический смысл скалярного произведения. Физический смысл скалярного произведения. Формула расстояния между точками. Деление отрезка в данном отношении. Уравнения прямой. Уравнения окружности.

22. Планиметрия. Повторение. Выпуклый и невыпуклый четырехугольники, сумма углов выпуклого четырехугольника, площадь выпуклого четырехугольника. Параллелограмм и его частные виды (прямоугольник, ромб, квадрат). Трапеция. Окружность и круг. Хорда, радиус, диаметр. Касательная и секущая к окружности. Центральные и вписанные углы. Длина окружности и длина дуги окружности. Площадь круга, сектора, сегмента. Вписанные и описанные фигуры. Окружность, описанная около треугольника, окружность, вписанная в треугольник. Окружность, описанная около четырехугольника, окружность, вписанная в четырехугольник. Выпуклый многоугольник, сумма углов, внутренний и внешний углы. Правильные многоугольники.

23. Стереометрия. Многогранники. Построение сечений многогранников. Площади боковых поверхностей призмы и пирамиды. Понятие о правильных многогранниках. Тела вращения. Прямой круговой цилиндр и его элементы. Осевые сечения, сечения, перпендикулярные оси; сечения, параллельные оси. Прямой круговой конус, его элементы. Осевые сечения конуса; сечения, перпендикулярные оси; сечения, проходящие через вершину. Шар и сфера. Сечения шара плоскостью. Касательная плоскость к сфере. Комбинации тел.

24. Прогрессии. Арифметическая прогрессия. Геометрическая прогрессия. Бесконечно убывающая геометрическая прогрессия. Решение комбинированных задач на прогрессии из разделов всего курса математики.

25. Элементы теории вероятностей. Определение вероятности (испытание, событие, случайная величина). Вероятность событий. Действия над событиями. Основные правила вычисления вероятностей сложных событий. Комбинаторика (правило сложения, правило умножения, число перестановок, размещений, сочетаний).

26. Задачи с параметрами. Решение различных типов задач с параметрами.

27. Задачи повышенной сложности. Решение задач повышенного уровня части «С» ЕГЭ.

ППС кафедры выступают перед учащимися 11-х классов школ с информацией о Тульском филиале Финансового университета и о направлении подготовки «Бизнес-информатика». 10.02.2018 состоялось первое занятие школы информатики, программирования и бизнеса для школьников.

Это новое направление в рамках Экономико-математической школы. Остановимся на нем подробнее. Наши занятия помогут школьникам получить навыки алгоритмизации, освоить программирование. В результате изучения дисциплины слушатели получают способность работать с компью-

тером как средством управления информацией, работать с информацией из различных источников, в том числе в глобальных компьютерных сетях, способность использовать соответствующий математический аппарат и инструментальные средства для обработки, анализа и систематизации информации. Школьники будут знать возможности языков программирования для решения математических задач, технологии создания программных решений на современных языках программирования, инструкции и конструкции языков программирования, в том числе Python.

Содержание курса.

Тема 1. Языки программирования.

Понятие языка программирования. История развития языков программирования Синтаксис и семантика языка. Способы реализации языков: компиляция, интерпретация, смешанный подход.

Тема 2. Язык программирования Python.

Язык программирования Python и его место среди других языков программирования. Установка Python. Работа в интерактивном режиме интерпретатора. Среда программирования. Использование документации. Особенности.

Тема 3. Язык программирования VBA.

Язык программирования VBA. Особенности работы. Разработка офисных приложений. Модули и формы. Встроенные функции и модули для работы с числами.

Тема 4. Язык программирования SQL.

Язык программирования VBA. Особенности работы. Базы данных. Работа с MS SQL Server.

Тема 5. Языки программирования для разработки веб-приложений.

Язык HTML. Язык JavaScript. Язык PHP.

Для проведения занятий требуются следующие программные продукты:

- операционная система Linux, OS X или Windows;
- интегрированные среды разработки IDLE, Spyder или аналогичные с версией языка Python 3.5 или более поздней;
- браузер с доступом к сети Интернет.

Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети Интернет, необходимых для работы:

1. Официальный сайт Python: <https://www.python.org/> .
2. Портал Финансового университета: <http://www.fa.ru/> .
3. Дистрибутив ANACONDA: <https://www.continuum.io/downloads> .
4. Электронно-библиотечная система издательства «Лань» <https://e.lanbook.com/> .
5. Электронно-библиотечная система Znanium <http://www.znaniy.com> .
6. <http://r-analytics.blogspot.com/> блог «Анализ и визуализация данных» С. Мацицкого .

Информатизация общества – глобальный социальный процесс, особенность которого состоит в том, что основным видом деятельности в сфере общественного производства является сбор, накопление, продуцирование, обработка, хранение, передача и использование информации, осуществляемые на основе современных средств электронной и вычислительной техники, а также на базе разнообразных средств информационного обмена.

В современном обществе при использовании информационных технологий появляются новые возможности касательно содержания, организации и методологии обучения в зависимости от индивидуальных качеств учащихся, что, несомненно, необходимо на всех этапах образования. Для достижения высоких показателей качества образования необходимо, прежде всего, внедрение новых форм обучения на всех степенях образования.

Улучшение методической работы, научной работы ([7]-[9]) и совершенствование педагогического мастерства преподавателей – взаимосвязанные и взаимообусловленные процессы, направленные на формирование главной фигуры учебно-воспитательного процесса – преподавателя.

Список литературы

1. Концепция развития российского математического образования. – 2013. <http://минобрнауки.рф/документы/3894>. – С. 8.
2. Бахарев Д. В., Кабышева И. Д., Малиновская С. В., Надольская О. В. Применение современных педагогических технологий в образовательном процессе как средство повышения качества образования. – 2011. – С. 76.

3. Тихомирова Н. В., Кочерга С. А. Обучение персонала вуза в условиях перехода к информационному обществу // Инновации в образовании. – 2010. – № 7. – С. 130–142.
4. Сухотин С. О. Организационно-правовые основы использования информационных технологий в образовательной сфере. Автореферат диссертации на соискание ученой степени кандидата юридических наук. М. – 2014.
5. Манохин Е. В., Добрынина И. В. О проведении интерактивных занятий по некоторым математическим дисциплинам в соответствии с ФГОС ВПО на образовательных траекториях бакалавриата с целью повышения качества образования студентов экономических ВУЗов // Научные труды SWorld. – 2013. – № 1. – С. 14-17.
6. Манохин Е. В., Добрынина И. В., Кузнецов Г. В. О содержании и структуре разработанного электронного курса в LMS MOODLE при преподавании дисциплины «Основы математической обработки информации» // Научные труды SWorld. – 2014. – № 1. – С. 26-29.
7. Манохин Е.В. Некоторые множества в L^N_1 и константа Юнга. Чебышевский сборник: науч.-теорет. журн. -Т.9. Вып.1. -Тула: Изд-во ТГПУ им. Л.Н.Толстого. – 2008.
8. Манохин Е.В. Банаховы матрицы. Изв. ТулГУ. Сер. Механика. Математика. Информатика. – 2003. – № 1. – С. 129-141.
9. Манохин Е.В., Кузнецов Г.В. Алгоритмизация процесса обучения теории вероятностей в экономическом вузе//Вестник Тульского филиала Финуниверситета. -2014. -№ 1. -С. 291-292.

Тульский филиал Финуниверситета, г. Тула

«ЭКОНОМИКА ОРГАНИЗАЦИИ»

УДК 338.4

БУРЦЕВА Т.А., СМИРНОВ А.А.

ПРОБЛЕМЫ МАЛОГО БИЗНЕСА В СТРОИТЕЛЬНОЙ СФЕРЕ: АНАЛИЗ СОСТОЯНИЯ ОТРАСЛИ И ФОРМИРОВАНИЕ РЕШЕНИЙ**PROBLEMS OF SMALL BUSINESS IN THE CONSTRUCTION INDUSTRY: ANALYSYS OF THE STATE OF THE SECTOR AND FORMING DECISIONS**

Аннотация: в работе рассматривается динамика развития малого бизнеса строительной отрасли в России, и в частности Калужской области, благоприятные и негативные факторы, влияющие на хозяйственную деятельность малых строительных предприятий, а также выделяются основные направления для решения проблем малого бизнеса строительной отрасли в России.

Ключевые слова: динамика развития строительства в России, динамика развития строительства в Калужской области, пути преодоления проблем малого строительного бизнеса.

Abstract: this paper considers the dynamics of development of small business in the construction industry in Russia, in particular, in the Kaluga region, favorable and negative factors that affect the economic activities of small construction business, and ways to overcome the problems of this business.

Keywords: dynamics of development of construction in Russia, dynamics of development of construction in the Kaluga region, ways to overcome the problems of small construction business.

Малый бизнес – важная составляющая рыночного хозяйства как в нашей стране, так и в других странах. По сравнению с ведущими странами, такими как Китай, США, страны Евросоюза, где наличествует положительная динамика доли строительного сектора в ВВП, в России доля строительства составляет менее 6% валового внутреннего продукта. Также имеет место отрицательная динамика – спад на 0,68% в 2017 году [2]. Высокий уровень инфляции, снижение реальных располагаемых доходов и относительная неопределенность правовой базы строительной отрасли влияют на возможности и желания индивидуальных застройщиков. Многим из них строить объекты невыгодно. Объем строительных работ по стране не показывает значительного роста уже несколько лет, но это сопровождается увеличением инвестиций – вложений в нежилые здания и сооружения, такие как мосты, спортивные объекты, сооружения нефтегазовой отрасли. Объемы жилищного строительства по стране снижаются. В 2017 году введено в эксплуатацию 1131,4 тыс. квартир общей площадью 78,6 млн. кв. метров, что составило 97,9% к соответствующему периоду предыдущего года [1].

Однако небольшие улучшения в области жилищного строительства начинают ощущаться. Проекты по реновации жилья в Москве и других регионах России, необходимость развития Крыма способствуют положительной тенденции роста рынка. Также основными движущими силами имеющегося развития рынка в последние годы являлись подготовка к Чемпионату мира по футболу в 2018 году, Универсиада-2019 в Красноярске, развитие сельскохозяйственной отрасли, а также жилищное строительство.

Среди субъектов Российской Федерации в 2017г. наибольшие объемы жилищного строительства осуществлялись в Московской области, где введено 11,2% от сданной в эксплуатацию общей площади жилья по России в целом, Краснодарском крае – 5,9%, Санкт-Петербурге – 4,5%, Москве – 4,4%, Ленинградской области – 3,3%, республиках Татарстан и Башкортостан – по 3,1%, Ростовской области – 3,0%, Свердловской области – 2,7%, Республике Дагестан – 2,5%, Новосибирской, Самарской и Воронежской областях – по 2,2%. В этих субъектах Российской Федерации построено чуть больше половины общей площади жилья, введенной в России.

Несколько иная ситуация наблюдается в Калужской области. Темп прироста жилищного строительства (ЖС) в 2017 г. в Калужской области составил 17,2% [3]. Высокий рост обеспечивается престижностью региона, а также благодаря адекватной политике региональных властей, росту населения. Наличие благоприятных условий стимулирует спрос и предложение, что приводит к появлению новых микрорайонов (Кошелев, Веснушки, Малиновка и др.) и повышению экономической устойчивости региона. Губернатор области А.Д. Артамонов считает, что большие перспективы имеет создаваемый рынок арендного жилья в Калужской области, поэтому темпы в строительной отрасли

не снижаются. Это важно для создания рабочих мест в регионе, так как одно место в строительной отрасли дает еще 6 в смежных отраслях. Эксперты Росстата опубликовали данные о регионах с самой доступной арендой жилья на территории России. Уже сегодня Калужская область в лидерах среди регионов России, что позволяет расти привлекательности региона для новых квалифицированных работников.

Несмотря на вышеуказанные благоприятные факторы, малые предприятия, занимающиеся строительством, обладают множеством схожих проблем:

- несовершенство структуры управления организации;
- экономический кризис в России вызвал снижение покупательского дохода;
- неопределенность правовой базы в области строительства.

Предприятию необходимо выбрать новую инновационную стратегию с целью повышения эффективности экономической деятельности. Одним из вариантов может стать стратегия, направленная на развитие рынка, которая заключается в поиске нового рынка для данного продукта. Она является стратегией концентрированного роста, но в отличие от стратегии, направленной на глубокое проникновение на рынок, содержит маркетинговые инновации. Смысл заключается в реализации новой маркетинговой стратегии. Для малого строительного предприятия наиболее удачным выбором будет являться стратегия фокусирования (ниши). Стратегию фокусирования, или узкой специализации, можно определить, как выбор ограниченной по масштабам сферы хозяйственной деятельности с резко очерченным кругом потребителей [4].

Малое предприятие не может конкурировать с крупными строительными организациями как в области жилищного, так и коммерческого строительства. Возможным путем к решению данной проблемы, а также проблемы вероятного в будущем кризиса рынка жилья из-за запрета на доленое строительство, будет являться фокусирование на строительстве стандартного жилья.

Устанавливать требования к стандартному жилью будет Министерство строительства и жилищно-коммунального хозяйства Российской Федерации. Также Министерство установит минимально допустимые размеры жилых помещений. Пока под "стандартным" подразумевается жилье, соответствующее условиям отнесения к жилью экономического класса. Министерство строительства и жилищно-коммунального хозяйства Российской Федерации разработает новые стандарты к концу марта 2018 года. Смена термина на «стандартное жилье» обусловлена тем, что эконом-класс ассоциируется с дешевыми, а не с качественными квартирами. Однако в этой области имеется много достойных внимания потребителей проектов.

Конечно, из-за этого потенциал бизнеса будет ограничен, и есть вероятность упущения прибыли. Но проведя анализ состояния организации, ее управленческой и инновационной деятельности, проведенные анализ внутренней и внешней среды, можно оценить риски возможного ухудшения экономического состояния, и, если прогноз неблагоприятный, в интересах предприятия начать изменения, принять предложенную стратегию или разработать собственную.

Список литературы

1. Аналитическая записка «О жилищном строительстве в Калужской области в 2017 году» - Территориальный орган Федеральной службы государственной статистики по Калужской области
2. Аналитическая записка «О жилищном строительстве в Российской Федерации в 2017 году» - Федеральная служба государственной статистики
3. Информация о социально-экономическом положении России – Федеральная служба государственной статистики – М, 2017 - 122 с.
4. Фомичев, А.Н. Стратегический менеджмент: Учебник для вузов. - М.: ИТК Дашков и К, 2016. - 468 с.

Калужский государственный университет им. К.Э. Циолковского

«МАРКЕТИНГ»

УДК 658

ЛЕСИНА Т.В.

CRM СИСТЕМЫ. ФОКУС НА ЭФФЕКТИВНОСТЬ ПРОДАЖ

CRM SYSTEM. FOCUS ON SALES EFFECTIVENESS

Аннотация: в работе представлено исследование актуальных вопросов, связанных с ролью и возможностями CRM (Customer Relationship Management) - систем для целей управления организацией. Определяются цели, компоненты системы из перечня Бартона Голденберга и особенности отраслевого использования CRM - систем. Автором рассматривается сущность современных решений на базе CRM – систем: CEM - Customer Experience Management, eCRM — Electronic Customer Relationship Management, eBRM - Electronic business relationship management.

Ключевые слова: CRM – система, CEM– система, eCRM - система, eBRM – система, современные технологии управления, анализ, принятие решений, автоматизация, взаимоотношения с клиентами.

Abstract: The paper presents a study of topical issues related to the role and capabilities of CRM (Customer Relationship Management) - systems for the management of the organization. The goals, components of the system from the list of Barton Goldenberg and features of the industry use of CRM - systems are determined. The author considers the essence of modern solutions based on CRM-systems: CEM-Customer Experience management, eCRM — Electronic Customer Relationship Management, eBRM - Electronic business relationship management.

Keywords: CRM-system, CEM-system, eCRM-system, eBRM-system, modern management technologies, analysis, decision-making, automation, customer relations.

В новых условиях компаниям продавать свои товары и услуги и удерживать клиентов стало намного сложнее. Клиенты стали тщательнее «считать деньги», торговаться и экономить. Покупательский спрос смещается в сторону более дешевых предложений, клиенты отказываются от всего дополнительного и необязательного, сопутствующих товаров. Усиливается конкуренция на рынках внутри страны и с иностранными компаниями.

В таких внешних условиях российским компаниям необходимо изменение тактики работы. Главными проблемами, с которыми могут или уже столкнулись предприятия реального сектора российской экономики, являются спад спроса на товары и услуги, отток клиентов, снижение прибыли. Поэтому одними из ключевых задач руководителя бизнеса становятся удержание клиентов, снижение затрат и повышение эффективности бизнес-процессов компании. Тактику активного роста и быстрого освоения рынка должны заменить экономия (срезание затрат) и повышение эффективности каждой операции основных бизнес-процессов компании. [1][2]

Современные автоматизированные управленческие решения позволяют решать такие проблемы.

Сама аббревиатура CRM (Customers Relationship Management - управление взаимоотношениями с клиентами) стала набирать популярность с середины 90-х годов XX века. Очень коротко предназначение CRM выразил Томас Давенпорт, профессор Бостонского университета и руководитель Института стратегических перемен. Во-первых, с ростом глобальной конкуренции и уменьшением отличий в качестве аналогичных товаров и услуг продавцы стали менять свою стратегию с продуктоориентированной на клиентоориентированную. Во-вторых, развитие компьютерных технологий позволяет накапливать и анализировать информацию о клиентах вне зависимости от количества, что сделало возможным развитие клиентоориентированных технологий в масштабах компаний и корпораций. Система является конкретной реализацией концепции CRM в частном программном продукте, например, в продуктах линейки «1С:CRM».

Относительно новое понятие CEM (Customer Experience Management) – Управление клиентским опытом широко обсуждается CRM сообществом. Термин «Управление Клиентским опытом» (Customer Experience Management) изобрел Бернд Шмитт, который в 2003 году охарактеризовал его как «процесс стратегического управления опытом взаимодействия клиента и Вашей компании, свя-

занным с продуктом или компанией». СЕМ представляет собой науку, методологию и/или процесс всестороннего управления опытом клиента на всех стадиях его взаимодействия с компанией, продуктом, брендом или услугой.

В последнее время в Рунете все чаще можно столкнуться с понятием eCRM — Electronic Customer Relationship Management - «электронное управление взаимоотношениями с клиентами». eCRM -ультрасовременные программные комплексы, или CRM-системы, интегрированные с внешними интернет-сервисами.

Еще одно направление - eBRM (Electronic business relationship management), основанное на Internet-коммуникациях управление отношениями не только с клиентами, но и с партнерами, а также с собственными сотрудниками.

В нашем исследовании мы остановимся на исследовании CRM-систем, т.к. результаты от применения таких систем можно оценить по результатам на настоящий момент.

В начале 90-х годов, когда CRM еще не оформилась как единая концепция, тем не менее уже существовал набор кирпичиков, развитие которых и привело к тому, что мы видим сегодня, а именно:

- различные системы сбора информации о клиентах, частично включающих зачатки SFA (Sales Force Automation) – Автоматизация деятельности торговых представителей;
- ряд маркетинговых баз данных, обеспечивающих анализ на уровне продукта (его продаж), но слабо интегрированными с источниками другой информации;
- системы доставки информации до клиента (прямая почтовая рассылка и т.д.);
- базовые аналитические инструменты, используемые для анализа поведения покупателя при дискретной покупке, но без учета его жизненного цикла.

Основные инструменты, которые включает в себя технология управления отношения с клиентами (CRM):

- сбор в единую клиентскую базу всей накопленной о клиентах информации;
- сбор истории взаимоотношений с клиентами, партнерами и поставщиками;
- обмен информацией между подразделениями и сотрудниками без «информационных провалов»;
- автоматизация последовательности работ - бизнес-процессы - и интеграция их в рабочую среду;
- получение аналитических отчетов;
- прогнозирование продаж;
- планирование и анализ эффективности маркетинговых мероприятий;
- контроль удовлетворенности клиентов, регистрация и разбор жалоб;
- накопление знаний компании и управление ими.
- сбор в единую клиентскую базу всей накопленной о клиентах информации.

Основная задача это сохранение клиентской базы и удержание платежеспособных клиентов.

В результате проведенного анализа были выявлены такие основания появления CRM, как: поиск новых возможностей для сбыта товаров и услуг, и повышения прибыльности компании, стремительное развитие информационных технологий и телекоммуникаций, повышение роли маркетинга и изменение подходов к работе с клиентами.

CRM необходима организациям только потому, что затраты на привлечение нового клиента в среднем в 5 раз больше, чем на удержание существующего; удовлетворенный клиент расскажет об удачной покупке в среднем 5 знакомым, а неудовлетворенный – как минимум 10; значительная часть клиентов окупается через год работы с ними; повышение процента удержания клиентов на 5% увеличивает прибыль компании на 50-100%.

Функциональность CRM охватывает маркетинг, продажи и сервис, что соответствуют стадиям привлечения клиента, самого акта совершения сделки (транзакция) и послепродажного обслуживания, то есть все те точки контакта, где осуществляется взаимодействие предприятия с клиентом.

Одним из действенных инструментов CRM-систем является ABC/XYZ-анализ.

ABC и XYZ анализ товаров – это ранжирование товаров, которые используются для приготовления блюд, по степени влияния на результат (ABC) и стабильности этого результата (XYZ). В iiko анализ проводится на основе количества продаж, себестоимости продаж и коэффициента вариации количества продаж.

В ABC-анализе по себестоимости и количеству продаж товары можно отнести к следующим группам:

Группа А – очень важные товары, лидеры по продажам: 20% товаров дают 80% результата.

Группа В – товары средней степени важности: 15% позиции дают 15% результата.

Группа С – наименее важные товары: 65% позиций – 5% результата.

В XYZ-анализе товары ранжируются по коэффициенту вариации количества продаж по группам:

Группа X – товары с наиболее устойчивой величиной продаж, их коэффициент составляет 0 - 10%.

Группа Y - товары с прогнозируемыми, но изменчивыми объемами продаж, с коэффициентом 10 - 25%.

Группа Z - товары, обладающие случайным спросом, с коэффициентом более 25%.

Для объективного анализа в автоматизированных системах следует:

1. Правильно выбирать масштаб периода и количество периодов для анализа данных (например, в качестве масштаба использовать один месяц, а анализировать данные за три месяца).
2. Выполнять ABC-анализ клиентов на постоянной основе с периодичностью не реже одного раза в квартал.
3. Проводить анализ при работе с клиентской базой численностью не менее 100 покупателей.
4. Для полноты картины дополнять полученные данные результатами XYZ-анализа.

Также следует учитывать сезонные колебания и другие явления внешней среды, оказывающие влияние на правильность анализа и разрабатывать план дальнейших действий, обслуживая клиентов без учета их вклада в прибыль компании.

Подводя итог, можно сделать следующие выводы: необходимость использования в том или ином виде CRM-системы в организации в настоящее время очевидна. Она помогает компании наладить сбор информации о клиентах, её хранение, постоянное обновление, анализ, а также возможность осуществлять постоянную коммуникацию с клиентами с использованием данной информации и аналитики. Базовый функционал CRM-систем достаточно универсален, системы являются достаточно гибкими, в системы включены отчеты и возможности анализа, которые существенно улучшают финансовые показатели организации. [3]

Список литературы

1. Калинина К. В., Лесина Т.В. CRM - системы. Эффективность и безопасность для бизнеса// Вестник образовательного консорциума Среднерусский университет. Информационные технологии 2016. №1 (7)
2. Дровникова К.Д., Оганезова Р.С. Эффективность применения CRM-систем в бизнес-процессах // Научное сообщество студентов: МЕЖДИСЦИПЛИНАРНЫЕ ИССЛЕДОВАНИЯ: сб. ст. по мат. XXXV междунар. студ. науч.-практ. конф. № 24(35). URL: [https://sibac.info/archive/meghdis/24\(35\).pdf](https://sibac.info/archive/meghdis/24(35).pdf) (дата обращения: 01.12.2018)
3. Кеворкова Ж.А. Развитие методического инструментария обеспечения экономической безопасности организации // Учет. Анализ. Аудит. 2016. № 3. С. 65-73.

РАНХиГС Калужский филиал, г. Калуга

«МЕНЕДЖМЕНТ»

УДК 658.15

ГУБАНОВА Е.В., КУЗНЕЦОВА Н.К.

СТАНОВЛЕНИЕ РОССИЙСКОЙ МОДЕЛИ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ

FORMATION OF RUSSIAN CORPORATE GOVERNANCE MODEL

Аннотация: в данной статье рассматривается процесс зарождения и формирования модели корпоративного управления в России. Представлено сравнение отечественного и зарубежного опыта управления деятельностью организации. Доказано, что внедрение новых основ управления - сложный и длительный процесс, требующий постоянного мониторинга со стороны высшего менеджмента.

Ключевые слова: корпоративное управление, англо-американская модель, японская модель, германская модель, семейная модель, российская модель корпоративного управления.

Abstract: This article discusses the process of origin and formation of a corporate governance model in Russia. Presents a comparison of domestic and foreign experience in the management of the organization. It has been proven that the introduction of new management fundamentals is a complex and lengthy process that requires constant monitoring by top management.

Keywords: corporate governance, Anglo-American model, Japanese model, German model, family model, Russian corporate management model.

Сегодня в мировой практике существует множество моделей корпоративного управления, особенности которых формируются в зависимости от географической принадлежности и определяются многочисленными внутренними и внешними факторами. В их число входят не только факторы экономического характера, но и совокупность культурных особенностей, национальных ценностей, мироощущения граждан государства, где функционируют корпоративные структуры.

Вопросы о существовании российской модели корпоративного управления с каждым годом становятся всё более актуальными, поскольку нет единого мнения относительно её отличительных характеристик и особенностей.

Для начала рассмотрим зарубежный опыт корпоративного управления.

Англо-американская (аутсайдерская) модель – это модель корпоративного управления, основанная на высоком уровне использования рыночных механизмов контроля над акционерным обществом.

Англо-американская модель распространена в США, Канаде, Австралии, Великобритании, Новой Зеландии. Интерес акционеров представлен большим количеством независимых мелких инвесторов, находящихся в зависимости от менеджмента корпорации, контроль над которым осуществляется через фондовый рынок.

Основными участниками корпоративных отношений в этой модели выступают акционеры, совет директоров, менеджмент компании, их взаимодействие представляет собой «треугольник корпоративного управления».

Идеальный менеджер в данной модели – это сильный лидер, активно генерирующий идеи и способный заставить подчиненных интенсивно работать и выполнять поставленные перед ними задачи, замыкать на себе процесс управления, а также побуждать проявлять инициативу в управлении организацией.

Таким образом, корпоративное управление в англо-американской модели осуществляет профессиональный менеджмент, а интересы акционеров представляют обособленные друг от друга институциональные инвесторы (акционеры). Финансовые структуры: страховые компании, пенсионные и инвестиционные фонды управляют своим портфелем ценных бумаг и не имеют интересов участия в конкретной компании. В результате, меняется структура управления капиталом.

На базе специфической национальной культуры и традициях страны сформировалась японская модель корпоративного управления. «Основа модели – принцип взаимозависимости и социальной сплочённости» [9].

Ключевые участники японской модели: главный банк, кейрецу, правление, правительство страны. Схема японской модели представляет собой разомкнутый шестиугольник. Следует обратить внимание на то, что установление деловых контактов - главная задача данной модели, что отличает её от англо-американской, где основа - установление баланса сил. Также отличительным является тот факт, что независимые акционеры не могут повлиять на работу корпорации. Получается, что независимых акционеров, т.е. директоров, представляющих независимых (внешних) инвесторов, мало.

«Японская модель – это закрытая система, основанная на банковском контроле» [10]. Это снижает проблему контроля над работой менеджмента, что присуще англо-американской модели.

Германская (инсайдерская) модель – это модель управления акционерным обществом, в основе которой лежат преимущественно внутренние методы корпоративного контроля или методы самоконтроля.

Германская модель корпоративного управления характерна для Скандинавских стран и стран Центральной Европы. В основе - принцип социального взаимодействия: все стороны, проявляющие интерес к деятельности корпорации в праве участвовать в процессе принятия решений (акционеры, персонал, общественные организации, банки). В данной модели управления компания сама контролирует результаты работы и свою конкурентоспособность.

Семейная модель корпоративного управления наибольшее распространение получила в Франции, Швеции и Италии. Управление осуществляется членами одной семьи, полученный капитал распределяется среди семейных каналов. Следовательно, семья полностью осуществляет контроль над бизнесом. Иногда, источником добавочного капитала выступают средства инвесторов, но большинства голосов в семейной корпорации они не получают. Таким образом, полномочия контроля над собственностью концентрируются в руках узкой группы лиц.

Российская модель корпоративного управления прошла несколько этапов формирования и взяла своё начало во времена массовой приватизации собственности в 1990-х гг. (Таблица 1).

Таблица 1- Этапы формирования российской модели корпоративного управления

Годы	Характеристика	Особенности организации корпоративного управления
1991-1994	Происходит акционирование организаций и приватизация. Полномочия управления и права собственности объединены.	Осуществление собственниками самостоятельного управления. Внешний корпоративный контроль отсутствует. Проблемы с привлечением инвестиций, ориентир на внутренние финансовые источники.
1995-1998	Акционерная собственность перераспределяется в пользу мажоритарных акционеров. Начинает формироваться законодательство, относительно акционерных обществ.	Все вопросы управления акционерным обществом решаются собственниками коллегиально.
1999-2004	Начало процесса разделения управленческих полномочий и прав на собственность.	Трансформация отношений между собственниками в отношении: собственники - исполнительное руководство.
2005-2009	Развитие ТНК, которые имеют территориальное разделение.	Защита прав миноритарных акционеров. Наёмные управляющие - новый субъект управления. Возникает необходимость публичного раскрытия информации.
2010-настоящее время	Происходит плавное развитие корпораций в Российской Федерации.	Происходит внедрение прогрессивных методов корпоративных отношений. Усиливается корпоративный контроль. Появление в российских корпорациях международных стандартов финансовой отчетности. Активная пропаганда концепции корпоративной социальной ответственности.

«Классическую российскую модель корпоративного управления можно представить в форме треугольника, где роль высшего органа управления компанией играет общее собрание акционеров. Собрание акционеров избирает совет директоров. Совет директоров (наблюдательный совет) осуществляет общее руководство деятельностью общества»[8].

Исполнительный орган (менеджмент корпорации) подотчетен общему собранию акционеров и совету директоров. Правление (коллегиальный исполнительный орган) действует на основании внутреннего документа (регламента, положения), утвержденного общим собранием акционеров. Исполнительный орган должен действовать в интересах общества и нести ответственность за убытки корпорации.

М.А. Эскиндаров предлагает объёмную структуру управления финансовой частью корпорации, представленную на рисунке 1.



Рисунок 1. Структура управления корпорацией[7]

Финансовая деятельность корпорации тесно связана с руководителем высшего уровня, а именно вице-президентом по финансам. Он входит в совет директоров и занимает в управленческой иерархии одно из ведущих мест.

«На руководителя финансовой службы возлагается обязанность предоставления достоверной оперативной финансовой информации высшему руководству организации о финансовом положении, состоянии оборотных средств и финансовых результатах, аналитических отчетов и заключений для принятия тактических и стратегических решений» [6].

Кроме того, он отвечает за обязательное соблюдение законодательства, разрабатывает принципы построения финансовой, инвестиционной, кредитной, учётной, налоговой, социальной и других видов политики, которые реализуются субъектом хозяйствования.

Главный бухгалтер (контролёр) подотчётен финансовому директору и осуществляет бухгалтерский, налоговый и управленческий учёт в корпорации. «Многие контролёры работают с информационными системами управления и имеют возможность организовать системы управления расходами, в том числе текущими затратами корпорации»[5]. «Главное в работе бухгалтера - внимательно разобраться в первичных документах и в соответствии с инструкциями точно отразить их в бухгалтерской отчётности» [4].

Финансовый менеджер (казначей) стоит во главе казначейской службы и также подотчётен финансовому директору.

«Одна из наиболее важных целей финансового менеджера — управлять денежными потоками с целью увеличения стоимости компании путем выбора активов, планирования долгосрочных инвестиций, оптимальной структуры капитала и управления финансовыми рисками» [7].

По мнению М.А. Эскиндарова, стоимость компании увеличится, если денежный поток, выплачиваемый держателям облигаций и акционерам, больше денежных потоков, вложенных в корпо-

рацию.

Исходя из этого, можно определить, что финансовый менеджер выступает как продавцом, так и покупателем капитала. Как продавец он должен создать привлекательный инвестиционный имидж корпорации для выгодного размещения акций, облигаций и других ценных бумаг, т.е. увеличить рыночную стоимость корпорации. Как покупатель финансовый менеджер должен проводить переговоры с банкирами, акционерами, инвесторами с целью привлечения капитала за наименьшую стоимость, т.е. уменьшить стоимость собственного и заёмного капитала корпорации.

Иное мнение, относительно организации работы финансовой службы у В.С. Золотарёва. Он считает, что «бухгалтерия не входит в состав финансовой службы, а главный бухгалтер подчиняется непосредственно руководителю организации» [2]. Вариант структуры финансовой службы, по мнению В.С. Золотарёва, представлен на рисунке 2.

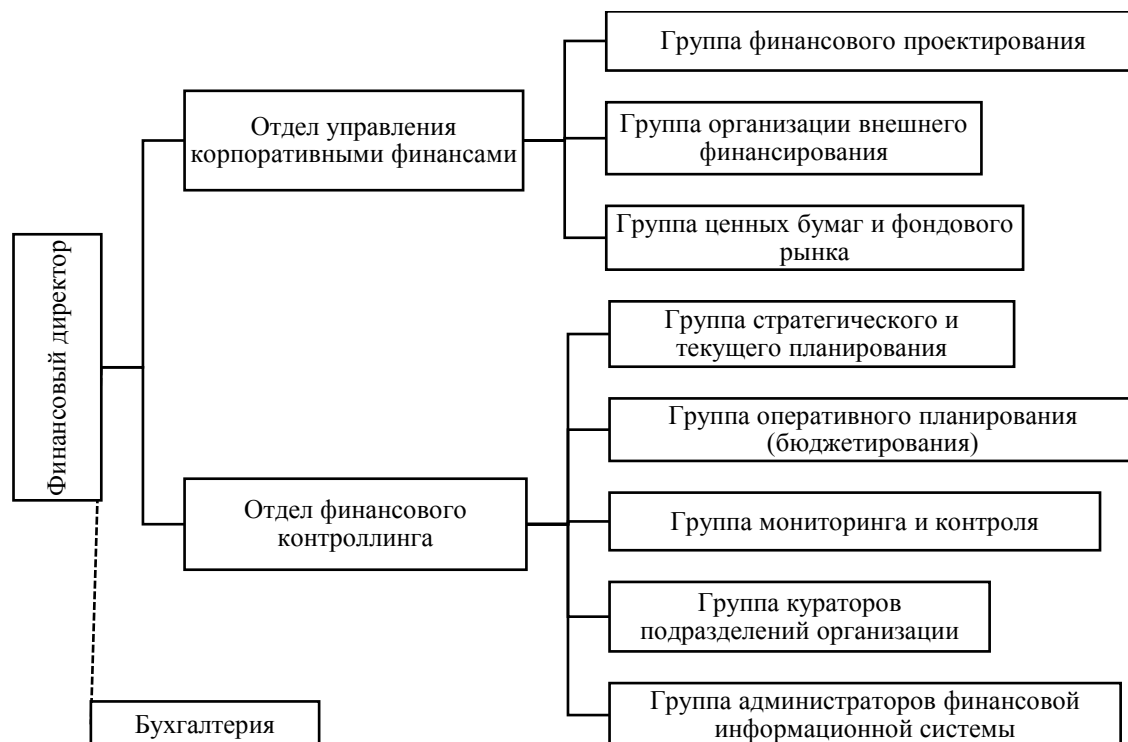


Рисунок 2. Структура финансовой службы

Автор выделяет два основных подразделения, возглавляемых финансовым директором, и они дробятся на функциональные структурные группы. Первое подразделение - это отдел управления корпоративными финансами, который занимается управлением собственными и заёмными финансовыми ресурсами организации. Второе подразделение - это отдел финансового контроллинга, занимающийся управлением финансово-экономической и хозяйственной деятельностью организации. Так же В.С. Золотарёв отмечает, что «профильная группа может состоять из одного работника или более» [2].

Также необходимо осуществлять управление инвестиционной деятельностью организации. Для этого в компании должен существовать финансовый менеджер по инвестициям (инвестиционный менеджер). Специалист в области управления инвестициями определяет основные задачи компании по инвестированию и политику её развития в будущем. Кроме того, он проводит анализ инвестиционного рынка, осуществляет учет и контроль над инвестициями, регулирует процесс распределения и перераспределения инвестиций, принимает участие в принятии инвестиционных решений.

В процессе принятия решения, инвестиционный менеджер определяет оптимальное сочетание источников финансирования и величину инвестиций, так как управление инвестициями включает в себя мобилизацию инвестиционных ресурсов, их распределение внутри организации, а также приобретение необходимых фондов. Таким образом, работа финансового менеджера по инвестициям в общей системе корпоративного управления занимает одну из ведущих позиций.

Можно сделать вывод, что российская система корпоративного управления не является копией ни одной из рассмотренных выше моделей, кроме того, в настоящий момент невозможно даже выделить её отличительные черты и особенности.

Данный момент объясняется, неопределенностью внутренней и внешней среды корпорации, низкой активностью институциональных инвесторов, несовершенством корпоративного законодательства, невысокой ликвидностью корпоративных ценных бумаг.

Таким образом, целесообразно отметить, что в российской практике можно использовать наиболее эффективные инструменты зарубежного опыта управления. Однако только с учётом специфических особенностей организации необходимо задействовать новые инструменты и методы, не следует воспроизводить в точности какую – либо из названных моделей. Нужно учитывать тот факт, что внедрение новых основ управления - сложный и длительный процесс, необходимо время, чтобы сотрудники компании начали следовать новым стандартам, сформировалась культура корпоративного поведения.

Грамотное управление организацией играет важную роль для экономического развития нашей страны. Оно обеспечивает увеличение потоков и снижение стоимости капитала, необходимого компаниям для их финансовой и инвестиционной деятельности. В связи с этим, решаются важные задачи РФ: улучшение инвестиционного климата, снижение административных барьеров, укрепление судебно – правовой системы и т.д.

Список литературы

1. Губанова Е.В., Орловцева О.М. Финансовая среда организации: учебное пособие /Финансовый университет при Правительстве РФ, Калужский филиал. Калуга, 2015. - 88 с.
2. Гречко Е.А. Географические различия систем корпоративного управления: учебное пособие для академического бакалавриата. - 2-е изд., испр. и доп. — М.: Издательство Юрайт, 2017. -147 с.
3. Золотарёв В.С., Барашьян В.Ю. Финансовый менеджмент: учебник - М: КНОРУС, 2017.-520 с.
4. Леванова Л.Н. Теория корпоративного управления: учебно-методическое пособие.– М.: ИНФРА, 2016. - 171 с.
5. Липчиу Н.В. Корпоративные финансы: учебное пособие.- М.: КНОРУС, 2016. - 228 с.
6. Никитина Н.В. Корпоративные финансы: учебное пособие. - М.: КНОРУС, 2016. - 152 с.
7. Шохин Е.И. Корпоративные финансы: учебник. - М: КНОРУС, 2018. - 318 с.
8. Эскиндаров М.А., Федотова М.А. Корпоративные финансы (бакалавриат и магистратура). - М: КНОРУС, 2018. - 480 с.
9. Практика корпоративного управления в РФ: определение границы национальной модели компаний. [Электронный ресурс] - <http://urlid.ru/anxd>
10. Требования к раскрытию информации в японской модели. [Электронный ресурс].- https://studopedia.su/15_153519_trebovaniya-k-raskritiyu-informatsii-v-yaponskoy-modeli.html

Калужский филиал Финансового университета, г. Калуга

УДК 658

ОРЛОВЦЕВА О.М., АЛИЕВ Т.З.

**ОСОБЕННОСТИ И ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ В
ОТЕЧЕСТВЕННОЙ ПРАКТИКЕ****FEATURES AND TENDENCIES OF DEVELOPMENT OF CORPORATE GOVERNANCE IN
DOMESTIC PRACTICE**

Аннотация: в работе приводится характеристика зарубежных моделей корпоративного управления, раскрываются их преимущества и недостатки, рассматриваются особенности национальной модели корпоративного управления и возможные направления ее развития.

Ключевые слова: корпоративное управление, модели корпоративного управления, признаки корпоративного управления, национальная модель корпоративного управления, направления развития российской модели корпоративного управления.

Abstract: The paper presents the characteristics of foreign models of corporate governance, reveals their advantages and disadvantages, discusses the features of the national model of corporate governance and possible directions of its development.

Keywords: corporate governance, corporate governance models, signs of corporate governance, national corporate governance model, directions of development of the Russian corporate governance model.

Корпоративное управление как система взаимоотношений в треугольнике «акционеры - совет директоров - менеджмент» является основой как для обеспечения эффективной деятельности компаний в среднесрочной перспективе, так и для успешного стратегического развития. Эффективное корпоративное управление является необходимым, но недостаточным для успеха фактором. Это означает, что успешность развития компании определяется как качеством корпоративного управления, обеспечивающего защиту заинтересованных сторон (стейкхолдеров) от разного рода потерь, так и качеством управления развитием бизнеса, которое обеспечивает преумножение вложенных средств и рост стоимости компании. Неэффективная система корпоративного управления может привести к ликвидации организации, и серьезным потерям для заинтересованных сторон.

Корпоративное управление достаточно сложное явление, затрагивающее различные отношения внутри корпорации. Оно представляет собой урегулированный нормами законодательства способ управления организацией, обеспечивающий справедливое и равноправное распределение результатов хозяйственной деятельности между акционерами и другими заинтересованными субъектами. Иными словами, суть корпоративного управления проявляется в том, чтобы предоставить акционерам компании возможность эффективно контролировать и мониторить деятельность менеджеров, что в конечном итоге должно способствовать увеличению капитализации

Однако это не единственное его определение. Меликян К.А. отмечает, что «...анализ различных интерпретаций термина корпоративное управление позволяет выделить несколько основных подходов к его определению:

- это способ управления компанией, который обеспечивает справедливое и равноправное распределение результатов деятельности между всеми акционерами и иными заинтересованными лицами;
- это система взаимоотношений между менеджерами компании и их владельцами (акционерами), а также другими заинтересованными сторонами по вопросам, связанным с обеспечением эффективности деятельности компании и обеспечением интересов владельцев и других заинтересованных сторон;
- это процесс поиска баланса между интересами всех участников корпорации, а также лиц, заинтересованных в ее деятельности и зависящих от нее;
- комплекс мер и механизмов между администрацией компании, ее правлением, акционерами и другими заинтересованными лицами. [6]

Отсюда вытекает ключевая цель корпоративного управления – обеспечение функционирования корпорации в интересах собственников.

Корпоративное управление, являясь самостоятельной сферой деятельности, обладает собственным объектом исследования – взаимоотношения руководства компании (менеджеров) и владельцев акций. При этом подобные взаимоотношения осуществляются посредством применения опреде-

ленного набора инструментов, в качестве которых выступают устав организации, внутренние регламенты, Кодекс корпоративного управления и поведения.

Организация корпоративного управления обеспечивается посредством выстраивания определённой модели его реализации, сущность которой заключается в построении такой системы корпоративного управления, которая способствовала бы реализации задач акционеров и защите их интересов с соблюдением баланса интересов прочих заинтересованных сторон. В настоящее время можно выделить три базовых модели корпоративного управления: Японская, Германская, Англо-Американская. Модели корпоративного управления различных стран отличаются друг от друга, что с одной стороны объясняется корпоративным правом и особенностями национального развития государств, а с другой – нормами деловой практики[3].

Японская модель корпоративного управления имеет узкую сферу применения – она распространена лишь в Японии. Для нее характерна распространение практики перекрёстного владения акциями компании (так называемое «кейрецу»), а также их концентрация среди крупных и средних акционеров. Миноритарии, представленные мелкими частными и институциональными инвесторами, развиты слабо. На протяжении долгого времени они вели себя пассивно и располагали незначительными объемами акций. Отличительной особенностью данной модели выступает основополагающая роль банков в функционировании корпораций. Зачастую у каждой промышленной группы имеется свой банк, который составляет ее ядро и выступает в роли основного регулятора финансовых потоков. Как правило, такие банки владеют значительным пакетом акций компании.

В рамках японской модели корпоративного управления акционеры ориентированы преимущественно на достижение долгосрочных целей развития корпорации. Основной формой их доходов от владения акционерным капиталом выступают дивиденды. На протяжении долгого времени японский фондовый рынок обладал относительно невысокой степенью ликвидности, а источником привлечения капитала зачастую выступали банковские структуры. Помимо прочего, незначительным влиянием на систему корпоративного управления отличались враждебные поглощения. Сложившаяся практика перекрестного владения акциями и группировки кейрецу вокруг крупного банка, финансировавшего все компании группы, практически полностью исключали возможность рейдерства со стороны других участников рынка.

Германская или как её еще принято называть, континентальная модель корпоративного управления нашла свое применение в австрийских и немецких корпорациях. География ее распространения включает в себя такие страны, как: Австрия, Германия, Норвегия, Швейцария и Нидерланды. Экономические особенности, в рамках которых происходило формирование модели данного типа и которые предопределили ее сущность:

- высокая концентрация акционерного капитала в руках крупных и средних акционеров и широкая практика перекрестного владения акциями;
- большим весом в структуре собственности компании обладают банки, а также другие промышленные компании, связанные с компаниями, акциями которых они владеют не только отношениями собственности, но и деловыми интересами;
- фондовый рынок до последнего времени обладал меньшей ликвидностью по сравнению с фондовыми рынками США и Великобритании.

Для германской системы корпоративного управления характерна двухуровневая структура. Это означает, что совет директоров состоит из наблюдательного совета и правления. Первому присущи функции контроля. Второе же выполняет исполнительные функции. В качестве высшего органа управления выступает собрание акционеров. Характерной особенностью германской модели корпоративного управления выступает кодeterminация, непосредственно связанная с участием сотрудников в управлении компанией. В состав наблюдательного совета в обязательном порядке входят работники компании и представители банков.

Англо-американская модель корпоративного управления характеризуется высокой распыленностью акционерного капитала. Это означает наличие множества миноритарных акционеров и мелких инвесторов, обособленных друг от друга, которые находятся в зависимости от менеджмента компании. Собрания акционеров носят по большей части формальный характер, реальное управление корпорацией сосредоточено в руках профессиональных менеджеров. Ведущая роль в корпоративном управлении отводится совету директоров, в руках которого сосредоточены функции «надзора» и «управления». Именно он распоряжается всей деятельностью корпорации, защищает интересы ее акционеров, обеспечивает качество корпоративного управления и несет ответственность перед собранием акционеров и контролирующими государственными органами. Характерной особенностью дан-

ной модели выступает одноуровневый (унитарный) совет директоров, состоящий из двух групп представителей: исполнительные члены (менеджеры, управленцы); неисполнительные члены (не являются работниками компании), часть из которых представлена независимыми аутсайдерами. Фондовый рынок в условиях развития англо-американской модели отличается высокой степенью ликвидности, а сделки M&A (слияния и поглощения) широко распространены. При всем этом роль банков незначительна, их отношения с корпорациями обычно не выходят за рамки кредитных. Свое распространение данная модель получила в таких странах, как США, Австралия, Великобритания, Канада и Новая Зеландия. [3]. Преимущества и недостатки рассмотренных моделей представлены в таблице 1.

Таблица 1 - Преимущества и недостатки зарубежных моделей корпоративного управления

Модель	Преимущества	Недостатки
Англо-американская	<p>высокая степень мобилизации личных накоплений через фондовый рынок, легкость и быстрота их перетока между компаниями и отраслями;</p> <p>инвесторы ориентированы на поиск сфер, обеспечивающих высокий уровень дохода (через рост курсовой разницы или высокие дивиденды), готовы ради этого принять повышенные риски, что стимулирует компании к инновациям, поиску перспективных направлений развития, поддерживает их конкурентоспособность;</p> <p>легкость «входа» и «выхода» для инвесторов в компании;</p> <p>высокая информационная прозрачность компаний, вытекающая из указанных особенностей</p>	<p>высокая стоимость привлеченного капитала;</p> <p>ориентация высших менеджеров, вынужденных учитывать ожидания инвесторов, преимущественно на краткосрочные цели. Они стараются избегать шагов, которые могут привести к снижению курсовой стоимости акций;</p> <p>завышенные требования к доходности инвестиционных проектов;</p> <p>значительные искажения реальной стоимости активов фондовым рынком, высокая опасность переоценки (чаще) или недооценки (реже) активов;</p> <p>завышенный уровень вознаграждения высшего менеджмента.</p>
Германская (континентальная)	<p>более низкая по сравнению с США и Великобританией стоимость привлечения капитала;</p> <p>ориентация инвесторов на долгосрочное развитие;</p> <p>высокий уровень устойчивости компаний;</p> <p>более высокая степень корреляции между фундаментальной стоимостью компании и стоимостью ее акций.</p>	<p>более сложный по сравнению с США и Великобританией «вход» и «выход» вложений инвесторов в компании;</p> <p>невысокая степень информационной прозрачности компаний;</p> <p>недостаточное внимание к правам миноритарных акционеров.</p>
Японская	<p>низкая стоимость привлечения капитала;</p> <p>ориентация инвесторов на долгосрочное развитие;</p> <p>ориентация компаний на высокую конкурентоспособность;</p> <p>большой уровень устойчивости компаний;</p> <p>более высокая степень корреляции между фундаментальной стоимостью компании и курсовой стоимостью ее акций.</p>	<p>очень сложный «вход» и «выход» вложений инвесторов;</p> <p>недостаточное внимание доходности инвестиций;</p> <p>абсолютное доминирование банковской формы финансирования;</p> <p>слабая информационная прозрачность компаний;</p> <p>незначительное внимание к правам миноритарных акционеров и низкий уровень защиты их прав.</p>

В целом для российской практики корпоративного управления характерна борьба, ведущаяся между мажоритарными и миноритарными (крупными и мелкими) акционерами. Как правило, крупные акционеры зачастую стремятся вытеснить мелких, что обусловлено их «непродуктивно» по-

зицией. Все это обуславливает необходимость развития корпоративного управления в условиях российского рынка и повышение его эффективности.

В России среди ключевых особенностей развития национальной модели корпоративного управления необходимо выделить:

- перманентный процесс перераспределения собственности в корпорациях;
- специфические мотивации многих инсайдеров (менеджеров и крупных акционеров), связанные с контролем финансовых потоков и «выводом» активов корпорации;
- слабая или нетипичная роль традиционных «внешних» механизмов корпоративного управления (рынок ценных бумаг, банкротства, рынок корпоративного контроля);
- значительная доля государства в акционерном капитале и вытекающие проблемы управления и контроля;
- федеративное устройство и активная роль региональных властей как самостоятельного субъекта корпоративных отношений (причем субъекта, действующего в рамках конфликта интересов - как собственник, как регулятор через административные рычаги воздействия, как коммерческий/хозяйствующий агент);
- неэффективный и/или выборочный политизированный (государственный) инфорсмент (при сравнительно развитом законодательстве в области защиты прав акционеров). [8].

Все вышесказанное подтверждает специфику формирования и развития российской модели корпоративного управления. Она не похожа в чистом виде ни на одну из существующих в развитых странах моделей корпоративного управления, однако имеет ряд схожих с ним черт.

Корпоративным отношениям в России присущи следующие признаки:

- «непрозрачность» отношений собственности, отсутствие четкой границы между реальным и номинальным собственником;
- низкая доля банков и других финансовых институциональных инвесторов;
- большая значимость для руководителей предприятий отношений с кредиторами и акционерами, чем с собственниками;
- высокий уровень распыленности владения акциями;
- «непрозрачность» эмитентов и рынков и, как следствие, отсутствие (неразвитость) внешнего контроля за действиями менеджеров;
- отсутствие традиций корпоративной этики и культуры;
- продолжающийся процесс консолидации, преобладание агрессивных поглощений;
- снижение роли общего собрания акционеров в управлении корпорациями;
- чрезмерное разнообразие противоречивых экономических интересов (крупные и средние корпоративные структуры, правящая элита, криминальный капитал).

В последнее время в системе российского корпоративного управления произошли позитивные изменения, и наметился ряд тенденций по следующим направлениям: постепенное улучшение практики корпоративного управления, усиление роли фондового рынка, постепенный переход к наемному менеджменту, активизация дивидендной политики [6].

Среди проблем и тенденций развития российской модели корпоративного управления большинство авторов отмечает, что отечественные исследования в данной области тяготеют к адаптации зарубежных методик, технологий управления к проблемам российских предприятий. При этом зачастую не принимаются во внимание национальные особенности формирующейся модели российского корпоративного управления.

Разрешение данной проблемы видится в необходимости разработки принципиально иного подхода, основанного не на копировании пусть даже позитивных форм отношений, а на создании условий для формирования нового российского типа корпоративного управления с учетом исторических, экономических и социальных особенностей национального управления. При этом, разумеется, должен быть воспринят и использован весь накопленный за рубежом позитивный опыт.

Дробышевская Л.Н., например, полагает, что «... для средних и мелких российских компаний, в области корпоративного управления первостепенной задачей является улучшение соблюдения действующего законодательства» [2].

По мнению С.Д. Мельникова, «... несмотря на различные сценарии развития ситуации в российской экономике, тем не менее, в средне- и долгосрочном плане сильнее окажутся факторы, которые будут приближать российскую модель к тому, что можно назвать современными мировыми стандартами (учитывая, конечно, их множественность и динамичность). В этом направлении будут

действовать и макроэкономические процессы в стране, и внутренние механизмы саморазвития бизнеса, и все большее его втягивание в мировую экономику» [7].

Так, среди приоритетных мер по совершенствованию российского корпоративного управления Т.А. Корнеева выделяет также совершенствование корпоративной отчетности, совершенствование системы оценки системы менеджмента и директоров, рациональное разделение функций собственника и менеджера, повышение информационной открытости и прозрачности структуры собственности и др. [4].

В свою очередь, Д.Ю. Ткаченко сделан вывод о том, что «...рейтинг все больше становится индикатором качества российского корпоративного управления особенно для российских стратегических, портфельных и институциональных инвесторов, поскольку они заинтересованы в капиталовложениях и нуждаются в информации о честности, прозрачности, подотчетности и ответственности в системе руководства компании как важном условии снижения инвестиционных рисков. То есть качество отечественного корпоративного управления становится все более перспективным направлением принятия решения о размещении средств». [10].

В целом российское корпоративное управление развивается в рамках общемировых традиций:

- повышения прозрачности информации;
- параллельного процесса расширения полномочий органов управления корпорацией и контроля над ними со стороны акционеров;
- усиления правового (судебного) контроля, в том числе для защиты прав мелких акционеров;
- ужесточения регламента выпуска акций, изменения уставного капитала;
- сближения правового статуса акций и облигаций;
- ужесточения регулирования взаимоотношений между различными юридически независимыми, но экономически взаимосвязанными субъектами.

Для разработки эффективной политики корпоративного управления, в период экономической нестабильности, должны быть решены две основные задачи:

1. Разработка и внедрение стратегически ориентированной системы управления в компании.
2. Создание условий для эффективного взаимодействия между внутренними и внешними стейкхолдерами.

Проблема формирования в России эффективной модели корпоративного управления не может быть решена только на уровне компаний. Это проблема всех заинтересованных лиц, которые должны осознавать разницу между собственными краткосрочными интересами и долгосрочными приоритетами повышения конкурентоспособности российских компаний в целом.

Наиболее вероятный вариант развития корпоративного управления в России состоит в формировании такой системы, в основе которой будут заложены принципы ОЭСР (Организацией экономического сотрудничества и развития), но в механизме и процедурных вопросах каждая компания сохранит свою индивидуальность в зависимости от целей, стратегии и финансовой политики бизнеса. [6] В любом случае, базовые принципы российской модели корпоративного управления будут определяться на основе существующих экономических, политических и институциональных факторов.

Список литературы

1. Буянский С.Г. Корпоративное управление, комплаенс и риск – менеджмент: учебное пособие для магистрантов / С.Г. Буянский, Ю.В. Трунцевский. – Москва: РУСАЙНС. – 2016. – 344 с.
2. Дробышевская Л.Н., Саломатина Е.В. Модели корпоративного управления: мировой опыт и российская практика // Теория и практика общественного развития – 2011. – №5 – с. 24-27.
3. Кальницкая П.А. Корпоративное управление: учебно – методический комплекс: Изд-во: Бизнес-школа СИНЕРГИЯ. – 2011
4. Корнеева Т.А. Корпоративное управление и корпоративный контроль // Экон. науки. -2006.- № 2 (15). – с. 116-124.
5. Маков А.Г. Корпоративное управление в России в условиях экономической нестабильности // Интернет-журнал «НАУКОВЕДЕНИЕ» - 2014. - № 6 <http://naukovedenie.ru/PDF/112EVEN614.pdf> (доступ свободный).

6. Меликян К.А. Особенности российской модели корпоративного управления // Экономика и менеджмент инновационных технологий. - 2015. - № 11 [Электронный ресурс]. URL: <http://ekonomika.snauka.ru/2015/11/10091> (дата обращения: 01.10.2018 г.)
7. Мельников С.Д. Проблемы формирования национальной модели корпоративного управления в России // Стратегическое планирование и развитие предприятий. Секция 3. Материалы Восьмого Всероссийского симпозиума. — М.: ЦЭМИ РАН, 2007. — с. 167-171.
8. Рощупкин В.Г. ОСОБЕННОСТИ РОССИЙСКОЙ МОДЕЛИ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ // Современные проблемы науки и образования. – 2015. – № 2-2.; URL: <http://science-education.ru/ru/article/view?id=22257> (дата обращения: 03.10.2018).
9. Студеникина Л.А. Корпоративное управление и социальная ответственность бизнеса: учебное пособие / Л.А. Студеникина. – Москва: РУСАЙНС. – 2018. – 78 с.
10. Ткаченко Д.Ю. Оценка качества корпоративного управления и инвестиционная привлекательность российских компаний // Аудит и финансовый анализ. – 2008. – №1. – с. 262-272.

Калужский филиал Финансового университета, г. Калуга

«МАТЕМАТИЧЕСКИЕ МЕТОДЫ В ЭКОНОМИКЕ»

УДК 372.851

НИКАНОРКИНА Н. В., АЛМАЗОВА Т. А.

ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНО-ОРИЕНТИРОВАННЫХ ЗАДАЧ
В ОБУЧЕНИИ МАТЕМАТИКЕ СТУДЕНТОВ ЭКОНОМИЧЕСКИХ ВУЗОВUSING OF PROFESSIONAL-ORIENTED PROBLEMS
IN MATHEMATICS TEACHING OF STUDENTS UNIVERSITIES OF ECONOMICS

Аннотация: в статье обсуждается проблема организации обучения основам теории вероятностей с позиций компетентностного подхода. В качестве основного средства формирования компетенций, необходимых будущим бакалаврам экономики и менеджмента для осуществления успешной профессиональной деятельности, рассматривается профессионально-ориентированная задача с экономическим содержанием.

Ключевые слова: обучение математике студентов, компетентностный подход, профессионально-ориентированная задача, анализ данных, теория вероятностей.

Abstract: this paper discusses the problem of the organization of learning the basics of probabilities theory from the standpoint of the competency approach. The professional-oriented problem with economical content is considered to be the main means of competencies formation necessary for future Bachelors of Economics and of Management for successful professional activity.

Key words: mathematics teaching of students, competency approach, professional-oriented problem, data analysis, theory of probabilities.

Дисциплина «Анализ данных», входящая в блок обязательных дисциплин модуля математики и информатики Образовательного стандарта для бакалавриата направлений «Экономика» и «Менеджмент», изучаемых в Финансовом университете при Правительстве РФ, в которую была преобразована изучаемая ранее дисциплина «Теория вероятностей и математическая статистика», является достаточно значимым разделом математической области знаний, широко применяемым при исследовании экономических и социальных процессов, принятии управленческих решений. Цель изучения этой дисциплины состоит в формировании у студентов базовых теоретических знаний по теории вероятностей, математической и прикладной статистике и способности применять современные технологии обработки данных в реальных ситуациях принятия решений в экономике, финансах, менеджменте, управлении рисками и т.д. Основным принципом, на котором строится изучение Анализа данных, является повышение уровня фундаментальной теоретико-вероятностной и статистической подготовки студентов с усилением её прикладной экономической направленности.

Реализация прикладной направленности обучения математике студентов экономических вузов может быть обеспечена, по нашему мнению, в большой степени использованием в учебном процессе текстовых математических задач с экономическим содержанием, поскольку специфика математики определяет основной вид учебной деятельности студентов на занятиях по математике, состоящий в решении задач. Кроме того, такие задачи служат инструментом реализации важнейшего метода обучения и познания действительности средствами математики, называемого методом математического моделирования.

В современной научно-методической литературе задачи рассматриваемой группы называются по-разному: профессионально ориентированные, профессионально направленные, практико-ориентированные, профильные, прикладные, экономико-математические задачи и т.п. Проанализировав содержание этого понятия и различные подходы к его определению, мы будем понимать под профессионально-ориентированной математической задачей с экономическим содержанием задачу, имеющую следующие характеристические особенности:

1) содержание такой задачи, с одной стороны, связано с финансово-экономическими объектами и процессами, с другой, - демонстрирует взаимосвязь между поставленной экономической проблемой и используемым в решении математическим аппаратом;

2) исследование задачи с помощью математического инструментария способствует, с одной стороны, осознанному применению математических знаний, приёмов и методов, являющихся базо-

выми для профессиональной деятельности экономиста, с другой, - формированию профессиональной компетентности будущих бакалавров экономики и менеджмента [4].

Анализ различных научно-методических работ по проблеме исследования и собственный опыт использования профессионально-ориентированных задач в преподавании математических дисциплин в экономическом вузе позволили нам определить основные функции рассматриваемого класса задач в реализации профессионально направленного обучения студентов математике.

- профессионально-ориентированная задача с экономическим содержанием может выступать в обучении математике как форма предъявления студентам профессионально направленного содержания, что будет способствовать усвоению студентами профессионально значимых терминов и понятий;

- такие задачи являются средством обучения моделированию экономических процессов и явлений, средством формирования компетенций в части использования математического аппарата в их будущей профессиональной деятельности;

- Использование профессионально-ориентированных задач позволяет формировать приемы формализации и интерпретации как основные компоненты умения моделировать.

- задачи с экономическим содержанием, решение которых основано на применении математических методов, демонстрируют прикладные возможности математики в тех видах профессиональной деятельности, к выполнению которых осуществляется подготовка студентов вуза. Решая такие задачи, студенты приобретают умение анализировать ситуации, характерные для будущей профессиональной деятельности;

- применение рассматриваемого класса задач как одного из важнейших средств обучения математике способствует формированию опыта самостоятельной творческой деятельности студентов, что создает основу для свободной ориентации в проблемах, возникающих в области будущих профессиональных интересов;

- текстовые задачи, имеющие экономическую фабулу, создают положительное отношение студентов к математике, усиливают связь дисциплины с будущей профессиональной деятельностью, способствуют осознанию ценности полученных математических знаний для принятия профессионально значимых решений, способствуют повышению мотивации студентов к изучению экономических приложений математики;

- применение профессионально-ориентированных задач с экономическим содержанием способствует развитию познавательного интереса студентов, формированию интеллектуальной гибкости, развитию математического мышления как основы формирования профессионального мышления будущего экономиста и менеджера, а также развитию математической культуры. В свою очередь это ведет к повышению качества подготовки студентов экономических вузов.

Анализ выделенных функций профессионально-ориентированных задач с экономическим содержанием и их возможности в формировании профессиональных компетенций дают нам основание считать, что овладение методами решения рассматриваемого класса задач студентами послужит основой для успешного решения в будущем задач, возникающих в сфере профессиональной деятельности экономиста или менеджера. Связано это, прежде всего с тем, что, решая профессионально-ориентированную задачу, студент мысленно соотносит её содержание, метод решения с жизненной ситуацией, которая реально может возникнуть в его будущей профессиональной деятельности, оперирует профессиональными терминами и понятиями, приобретает умение анализировать ситуации, характерные для экономической сферы и принимать обоснованные решения [2].

Специфика профессионально-ориентированных математических задач с экономическим или иным содержанием, прежде всего состоит в том, что это не формализованные математические задачи, и по их условию зачастую студенту сложно определить, какой математический аппарат будет использоваться в процессе работы с ними. Особенно это касается задач, которые решаются с использованием вероятностно-статистических методов, опирающихся на стохастическую природу исходных данных. Поэтому отдельного рассмотрения требуют вопросы, касающиеся методических особенностей работы над текстовыми задачами с экономическим содержанием. На наш взгляд, эти особенности заключаются в следующем [1]:

- 1) условие и требование многих задач сформулированы с использованием вероятностно-статистических и финансово-экономических терминов и часто являются громоздкими, что затрудняет их восприятие и анализ;

- 2) указанная особенность, в свою очередь, усложняет процесс формализации задачи, т.е. процесс построения математической модели;

3) математическими моделями таких задач являются вероятностно-статистические объекты (случайные события, случайные величины и т.д.), требующие определенных умений по работе внутри полученной математической модели, которые должны быть сформированы заранее.

При использовании рассматриваемого класса задач в обучении математике преподавателю следует учитывать выделенные особенности и определенным образом выстраивать методику работы с такими задачами.

Овладение набором компетенций, за формирование которых отвечает дисциплина «Анализ данных», осуществляется в процессе подготовки студентов по трем направлениям:

- общеобразовательное направление, основная цель которого – базовая математическая подготовка в контексте будущей профессиональной деятельности экономиста и менеджера;
- развивающее направление, приоритетом которого является развитие качеств мышления и качеств личности;
- прикладное направление, где основное внимание уделяется практико-ориентированной подготовке в рамках предполагаемой профессиональной деятельности.

Рассмотрим особенности использования профессионально-ориентированных задач с экономическим содержанием в реализации всех трех указанных выше направлений на занятиях по Анализу данных на примере изучения основных понятий и утверждений теории вероятностей. В соответствии с указанными выше направлениями подготовки студентов задачи мы разбили на три группы: типовые, развивающие и прикладные [3].

Первую группу составляют задачи, позволяющие осуществлять базовую теоретико-вероятностную подготовку студентов. Назовем эти задачи типовыми, поскольку их решение требует умений применять основы теории вероятностей при решении финансовых и экономических задач в типовой, знакомой ситуации. Хотя такое название очень условно, поскольку практически каждая задача теории вероятностей имеет свои особенности, и эти задачи сложно типизировать. Тем не менее в процессе работы с такими задачами происходит овладение студентами понятийно-терминологическим аппаратом теории вероятностей, ее основными утверждениями и законами.

Например, при изучении темы «Классическая вероятность» происходит овладением понятиями опыт (испытание), элементарный исход опыта, случайное событие, вероятность события. Для облегчения работы по усвоению этих понятий, особенно на первых занятиях, полезно решение задач разбивать на отдельные этапы с явным указанием состава опыта, исходов этого опыта, рассматриваемых событий и обоснований выбора формул для расчетов.

Проиллюстрируем сказанное на примере задачи: Из 15 предприятий города банк «АВС» кредитовал 7 предприятий. Позже стало известно, что пять предприятий города объявили о банкротстве. Определите вероятность того, что все они брали кредиты в банке «АВС».

Решение:

1. Опыт в задаче состоит в случайном выборе пяти предприятий из пятнадцати. Элементарным исходом этого опыта будет случайный набор из пяти предприятий города.
2. Число всех элементарных исходов опыта, т.е. количество вариантов выбора пяти предприятий из пятнадцати равно числу сочетаний $n = C_{15}^5 = 3003$. Так как число элементарных исходов опыта ограничено и все они являются равновероятными, то задача может быть решена по классическому определению вероятности.
3. Введем в рассмотрение событие А – выбранные 5 предприятий, объявившие себя банкротами, брали кредит в банке «АВС».
4. Число элементарных исходов опыта, благоприятных событию А, равно количеству вариантов выбора пяти предприятий из 7, кредитованных банком, т.е. $m = C_7^5 = 21$.
5. Согласно классическому определению вероятности $P(A) = m/n = 21/3003 = 7/1001 \approx 0,007$.

Таким образом, вероятность того, что пять случайно выбранных предприятий, объявивших себя банкротами, брали кредит в банке «АВС», составляет примерно 0,007, т.е. очень мала.

Приведем еще несколько примеров задач, которые можно отнести к типовым по теме «Определения вероятности».

1) В коробке лежат 7 заполненных бланков деклараций о доходах. Какое наименьшее число чистых бланков деклараций надо положить в эту коробку, чтобы после этого вероятность извлечь наудачу из коробки заполненный бланк декларации была не больше 0,6?

2) Из коробки, где лежат 5 банковских карт VISA и 10 банковских карт MIR, менеджер банка случайным образом извлекает три карты. Определите вероятность того, что среди извлечённых банковских карт будет не более двух карт VISA?

3) Известно, что в среднем на 1000 транзакций по банковским картам банка «ABC» приходится примерно 8 мошеннических. За текущий час банк «ABC» провёл 15000 транзакций. Определите примерное количество транзакций, которые могут оказаться мошенническими.

Для реализации развивающего направления подготовки студентов используется вторая группа задач, которые мы называли развивающими. Процесс решения таких задач предполагает формирование у студентов умений устанавливать связи между экономическими объектами и процессами, с одной стороны, и соответствующим математическим аппаратом, с другой; выбирать, обосновывать и применять вероятностно-статистические методы в изменившихся, в новых условиях; находить различные способы решения и выбирать оптимальный. Использование таких задач способствует развитию мыслительных операций (анализа, синтеза, обобщения и т.д.), развитию качеств мышления (критичности, гибкости и др.).

Примером задачи из второй группы может быть, например, такая задача: На фирме имеется две вакантные должности, на которые претендуют трое мужчин и пять женщин. Какова вероятность того, что среди взятых на работу людей будет хотя бы один мужчина, если отбор претендентов производится случайным образом?

Эта задача может быть решена несколькими различными способами с применением классической вероятности или с помощью теорем сложения и умножения вероятности.

Решение:

Опыт в задаче состоит в случайном выборе двух человек из 8. Элементарным исходом опыта является случайно выбранная пара человек. Число исходов опыта конечно и все они равновозможны.

Введем событие А – из двух выбранных человек хотя бы один мужчина, т.е. выбрали двух мужчин (это событие В) или мужчину и женщину (это событие С).

1 способ. Воспользуемся классическим определением вероятности.

1. Число всех элементарных исходов опыта $n = C_8^2 = 28$.

2. Число благоприятных событию А исходов состоит из суммы числа вариантов выбора двух мужчин и числа вариантов выбора мужчины и женщины, т.е. $m = m_1 + m_2$.

Число способов выбора двух мужчин $m_1 = C_3^2 = 3$. Число способов выбора одного мужчины и одной женщины $m_2 = 3 \cdot 5 = 15$. Тогда $m = 3 + 15 = 18$.

3. Тогда по классическому определению вероятности $P(A) = m/n = 18/28 = 9/14$.

2 способ. Применим теоремы сложения и умножения вероятности.

1. Событие А можно представить в виде суммы двух несовместных событий В и С, т.е. $A = B + C$.

Поэтому по теореме о вероятности суммы двух несовместных событий получим: $P(A) = P(B) + P(C)$.

2. Найдем $P(B)$ по классическому определению вероятности: $P(B) = \frac{C_3^2}{C_8^2} = \frac{3}{28}$.

Найдем $P(C)$ по классическому определению вероятности: $P(C) = \frac{3 \cdot 5}{C_8^2} = \frac{15}{28}$.

3. Тогда искомая вероятность: $P(A) = P(B) + P(C) = \frac{3}{28} + \frac{15}{28} = \frac{18}{28} = \frac{9}{14} \approx 0,643$.

3 способ. Задача может быть решена с использованием связи между вероятностями противоположных событий.

1. Сформулируем противоположное для события А событие, т.е. событие \bar{A} – выбрали двух женщин.

2. Вероятность события \bar{A} найдем по классическому определению вероятности:

$$P(\bar{A}) = \frac{C_5^2}{C_8^2} = \frac{10}{28} = \frac{5}{14}$$

3. Тогда искомая вероятность: $P(A) = 1 - P(\bar{A}) = 1 - \frac{5}{14} = \frac{9}{14}$.

Таким образом, вероятность приёма на работу хотя бы одного мужчины из двух выбранных претендентов, равна $9/14$.

Приведем еще несколько примеров задач, относящихся ко второй группе.

1) В коробке лежат банковские карты: 5 карт VISA и 7 карт MIR. Случайным образом из коробки извлекают две карты. Какова вероятность того, что будут извлечены две карты MIR, если осуществляется выбор: а) без возвращения (карта не возвращается обратно после извлечения), б) с возвращением (карта после извлечения возвращается обратно в коробку)?

2) Дима Велосипедов, готовясь к экзамену, успел выучить только 25 вопросов из 40. В билете два вопроса. Определите вероятность того, что Диме достанется билет: а) с двумя известными ему вопросами, б) с двумя неизвестными вопросами.

3) В ящике 15 одинаковых изделий, среди которых есть качественные и бракованные. Из ящика последовательно извлекают два изделия. Вероятность того, что из ящика будет взято два качественных изделия равна, $4/15$. Сколько было качественных изделий в ящике?

Прикладное направление подготовки реализуется за счет использования задач, предполагающих использование метода математического моделирования для исследования того или иного экономического процесса или явления. Сюда также можно отнести задания на самостоятельное составление студентами задач с экономическим содержанием, решение которых предполагает использование математического моделирования в совокупности с законами и методами теории вероятностей.

Приведем пример задачи из третьей группы по теме «Формула полной вероятности. Формула Байеса»: Студент Финуниверситета Дима Велосипедов решил инвестировать заработанные летом деньги в криптовалюту. Часть средств он вложил в биткоин и еще одну часть денег хочет потратить на другой вид цифровых денег. Он анализирует тенденции на рынке криптовалют и выбирает лайткоин, эфир и риппл. Вероятность, что Дима вложит оставшуюся часть средств в лайткоин составляет 30%, в эфир – 50%, в риппл – 20%. Ознакомившись с прогнозами специалистов относительно роста курса криптовалют, Дима пришел к выводу, что лайткоин может вырасти с вероятностью 55%, эфир – с вероятностью 35% и риппл – с вероятностью 13%. Известно, что Дима получил прибыль, вложив средства в один из видов криптовалюты (не считая биткоина). Оцените вероятность того, что Дима инвестировал деньги в эфир.

Решение:

1. Проанализируем условие задачи и введем в рассмотрение события.

Испытание в задаче можно условно разбить на два этапа: I этап – вложение денег в один из видов криптовалюты, II этап – определение поведения курса криптовалюты по отношению к рублю, т.е. выяснение вопроса о том, получит ли Дима прибыль от инвестиций.

Сформулируем гипотезы: H_1 – Дима инвестировал средства в лайткоин; H_2 – Дима инвестировал средства в эфир; H_3 – Дима инвестировал средства в риппл. При этом события H_1 , H_2 , H_3 образуют полную группу, т.к. они попарно несовместны (деньги вкладываются только в один из трех выбранных видов криптовалюты) и одно из них обязательно произойдет в данном испытании (средства обязательно будут вложены в один из трех видов криптовалюты).

Введем событие А – Дима получил прибыль от вложений в криптовалюту.

Необходимо вычислить условную вероятность гипотезы H_2 при условии, что событие А наступило, т.е. $P(H_2|A)$.

2. Найдем сначала вероятность события А, т.е. $P(A)$. Так как событие А может наступить только вместе с одной из гипотез, то воспользуемся формулой полной вероятности:

$$P(A) = P(H_1) \cdot P(A | H_1) + P(H_2) \cdot P(A | H_2) + P(H_3) \cdot P(A | H_3)$$

При этом вероятности гипотез найдем из условия:

$$P(H_1) = 0,3; P(H_2) = 0,5; P(H_3) = 0,2 \text{ (сумма вероятностей гипотез равна 1).}$$

Условные вероятности события А в случае наступления каждой из гипотез также известны из условия: $P(A | H_1) = 0,55$; $P(A | H_2) = 0,35$; $P(A | H_3) = 0,13$

Найдем полную вероятность события А: $P(A) = 0,3 \cdot 0,55 + 0,5 \cdot 0,35 + 0,2 \cdot 0,13 = 0,366$.

3. По условию событие А наступило, т.е. известно, что Дима получил прибыль от инвестиций в криптовалюту. Необходимо найти вероятность наступления гипотезы H_2 при условии, что событие А произошло. Для этого воспользуемся формулой Байеса.

$$P(H_i | A) = \frac{P(H_i) \cdot P(A | H_i)}{P(H_1) \cdot P(A | H_1) + \dots + P(H_n) \cdot P(A | H_n)} = \frac{P(H_i) \cdot P(A | H_i)}{P(A)}$$

$$\text{Тогда } P(H_2|A) = \frac{0,5 \cdot 0,35}{0,366} = \frac{0,175}{0,366} \approx 0,478$$

Таким образом, при условии, что Дима получил прибыль от инвестиций в криптовалюту, вероятность того, что деньги были вложены в эфир, составляет 0,478, т.е. около 50%.

Приведем еще несколько примеров задач третьей группы.

1) В консалтинговом агентстве работает 10 сотрудников высшей категории, 15 сотрудников – первой категории и 15 сотрудников – второй категории. Вероятности ошибочных заключений, выданных сотрудниками агентства, зависят от их квалификации и равны: 0,02 – для высшей категории, 0,07 – для первой категории и 0,11 – для второй соответственно. Найдите вероятность того, что при обращении в данное агентство к случайно выбранному сотруднику клиенту будет выдано верное заключение. К какому из типов сотрудников вероятнее всего попал данный клиент?

2) Предложение инвестору содержит 12 контрактов типа А, 10 контрактов типа В и 8 контрактов типа С. Вероятность того, что контракт А принесет убыток равна 0,21, что контракт В будет убыточным 0,17, а для контракта С эта вероятность равна 0,22. Найдите вероятность того, что случайно выбранный инвестором контракт не будет убыточным. Какова при этом вероятность того, что это оказался контракт типа С.

Важно отметить, что использование профессионально-ориентированных задач в обучении математическим дисциплинам позволяет продемонстрировать широкие возможности метода математического моделирования, показать универсальность математического аппарата для описания и исследования разнообразных экономических процессов и явлений. Более того, в настоящее время процесс математического моделирования в совокупности с использованием современной вычислительной техники значительно расширил приложения математики, создал возможность решать огромное число сложных проблем в различных областях деятельности человека, в том числе и экономической.

Систематическая работа с профессионально-ориентированными задачами при изучении теоретико-вероятностных основ анализа данных, с одной стороны, будет способствовать повышению уровня фундаментальной экономико-математической подготовки студентов, с другой, - позволит продемонстрировать студентам обширные прикладные возможности математики в решении многих экономических задач. Итогом такой работы будет овладение будущими бакалаврами экономики и менеджмента набором компетенций, за формирование которых отвечает дисциплина «Анализ данных» в совокупности с другими математическими дисциплинами, и подготовка выпускников, умеющих решать профессиональные экономические задачи.

Список литературы

1. Алмазова Т.А., Никаноркина Н.В. К вопросу о роли сюжетных задач с экономическим содержанием в формировании финансовой грамотности учащихся при изучении математики // Современные проблемы науки и образования. – 2018. – № 4.; URL: <http://www.science-education.ru/ru/article/view?id=27881>.
2. Григорян М.Э., Болдыревский П.Б. Компетентностные задачи по теории вероятностей как средство формирования профессиональной компетентности будущего экономиста // Успехи современного естествознания. – 2015. - №3 – С.169-173.
3. Никаноркина Н.В., Мальцева Г.И., Мельник Д.В. Профессионально ориентированные задачи как средство формирования профессиональной математической компетентности студентов экономических вузов // Журнал «Молодой ученый» №43 (177)/ ноябрь 2017. Часть 1 – С.111-113.
4. Никаноркина Н.В. Профессионально-ориентированная задача как средство обучения математике студентов экономических вузов в условиях компетентностного подхода // Инновационное развитие науки и образования: монография / Под общ. ред. Г. Ю. Гуляева – Пенза: МЦНС «Наука и Просвещение». - 2018. - С.34-43.

Калужский филиал Финансового университета при Правительстве РФ, г. Калуга
Калужский государственный университет им. К.Э. Циолковского, г. Калуга

«ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ»

УДК 159.9

ЕФРЕМОВ А.Н.

ОСОБЕННОСТИ ЭМОЦИОНАЛЬНОГО ВЫГОРАНИЯ ПЕДАГОГОВ ВЫСШЕЙ ШКОЛЫ

PECULIARITIES OF EMOTIONAL EXPLOSION OF TEACHERS OF HIGHER SCHOOL

Аннотация: в статье представлены результаты эмпирического исследования особенностей эмоционального выгорания преподавателей высшей школы, имеющих различный стаж преподавания в ВУЗе. Для диагностики использовалась методика «Диагностика уровня эмоционального выгорания», разработанная В.В.Бойко. Анализируется выраженность симптомов и фаз эмоционального выгорания, представлены значимые корреляции со стажем работы преподавателей.

Ключевые слова: эмоциональное выгорание преподавателей высшей школы, стаж работы и симптомы эмоционального выгорания.

Abstract: the article presents the results of an empirical study of the features of the emotional burnout of high school teachers with different teaching experience in the university. For diagnostics, the method "Diagnosis of the level of emotional burnout", developed by V.V. Boyko, was used. The severity of symptoms and phases of emotional burnout are analyzed, and significant correlations with the experience of teaching staff are presented.

Keywords: emotional burnout of high school teachers, work experience and symptoms of emotional burnout.

Профессиональная деятельность занимает в жизни современного человека одно из важнейших мест, являясь как источником средств к существованию, так и определяя социальный статус работника. Однако трудовая деятельность оказывает на специалиста не только положительное, но и отрицательное воздействие. В профессиональной сфере человек сталкивается со множеством специфических стрессоров, большинство из которых действуют непрерывно и длительно, вызывая переутомления, профессиональные заболевания, преждевременное старение и деформации личности профессионала. Среди всех сфер жизнедеятельности - трудовая - оказывает самое сильное воздействие на здоровье работника, в основном ухудшая его. Столкновение работника с кратковременными экстремальными ситуациями лишь усугубляет действие постоянных стрессоров и способствует накоплению негативных эмоциональных состояний: снижению общей психической устойчивости, появлению чувства неудовлетворённости результатами своей деятельности, тенденции к отказу от выполнения сложных и опасных профессиональных заданий.

В настоящее время значительно увеличилось число работников, ощущающих себя измотанными, обессиленными и «эмоционально потухшими», что в конечном итоге сказывается на продуктивности их работы. В последние годы в России и других развитых странах все чаще говорят не только о профессиональном стрессе, но и о синдроме эмоционального выгорания работников, который все чаще называют профессиональным.

Синдром эмоционального выгорания (англ. burnout) – понятие, введённое в психологию американским психиатром Гербертом Фрейденбергером в 1974 году, проявляющееся нарастающим эмоциональным истощением [2].

В этой связи представляется актуальным изучить особенности профессионального выгорания среди преподавателей высших учебных заведений. Для диагностики использовалась методика «Диагностика уровня эмоционального выгорания», разработанная В. В. Бойко [1]. В исследовании приняли участие 51 преподаватель ВУЗа со стажем преподавания от 1 года до 32 лет (средний стаж работы опрошенных составил 12,8 лет). Анализ полученных результатов позволяет нам констатировать следующее.

В группе преподавателей выраженность симптомов эмоционального выгорания по фазе «напряжение» представлена следующим образом. Переживание психотравмирующих обстоятельств (показатель выраженности данного симптома у 16% опрошенных рассматривается как сложившийся, у 68 не сложившийся, у 16% - складывающийся симптом); «загнанность в клетку» - данный симптом сложился у 3% опрошенных; тревога и депрессия – данный симптом сложился у 6% испытуемых.

Доминирующими симптомами эмоционального выгорания по фазе «резистенция» являются: неадекватное реагирование – данный симптом сложился у 58% опрошенных и редукция профессиональных обязанностей – данный симптом сложился у 40% опрошенных.

Полученные данные позволяют нам говорить о том, что у большинства опрошенных (58%) сложился такой симптом выгорания, как неадекватное эмоциональное реагирование. Это означает, что большинство из опрошенных преподавателей неадекватно «экономит» на эмоциях, ограничивает эмоциональную отдачу за счет выборочного реагирования на ситуации. Для них действует принцип «хочу или не хочу», а именно: сочту нужным – уделю внимание студенту, коллеге, будет настроение – откликнусь на его состояние и потребности. При этом, человеку чаще всего кажется, что он поступает допустимым образом. Однако субъект общения или наблюдатель фиксирует иное – эмоциональную черствость, неучтивость, равнодушие.

По фазе «истощение» данные представлены следующим образом. Симптом «личностная отстраненность» (деперсонализация) не сложился у 72% опрошенных, у 18% опрошенных данный симптом можно рассматривать как складывающийся, а у 10% - сложившийся; симптом «психосоматические и психовегетативные нарушения» сложился у 6% испытуемых, еще у 8% опрошенных этот симптом складывающийся. Симптом «эмоциональный дефицит» сложился у 20% опрошенных, у 36% находится в стадии складывающегося. Симптом «эмоциональная отстраненность» сложился у 24% преподавателей, у 30% опрошенных находится в стадии складывающегося.

Полученные результаты позволяют нам заключить, что наиболее тяготящие профессиональное выгорание преподавателей стали «неадекватное эмоциональное реагирование», «эмоционально-нравственная дезориентация», «редукция профессиональных обязанностей», «эмоциональный дефицит», «эмоциональная отстраненность». Представленные симптомы входят в фазу «резистентность» и «истощение» и свидетельствуют о следующем.

Большинство испытуемых стремятся к психологическому комфорту и поэтому стараются снизить давление внешних обстоятельств. Они неадекватно «экономят» на эмоциях, ограничивают эмоциональную отдачу за счет выборочного реагирования на ситуации. Неадекватное избирательное эмоциональное реагирование может интерпретироваться окружающими как неуважение к их личности. Формирование, а в некоторых случаях и сформированность симптома «эмоционально-нравственной дезориентации» свидетельствует, что большинство из опрошенных не только осознают, что не проявляют должного эмоционального отношения к своему окружению, но они еще и могут начать оправдываться: «таким людям нельзя сочувствовать», «почему я должен за всех волноваться» и т.п. Формирование или сформированность симптома «редукции профессиональных обязанностей» проявляется в попытке облегчить или сократить обязанности, которые требуют для преподавателя эмоциональных затрат. Студентов или коллег такие преподаватели обделяют элементарным вниманием.

От 54% до 56% преподавателей имеют либо сформированные, либо находящиеся на стадии формирования симптомы по фазе истощения (симптом «эмоциональная отстраненность» и «эмоциональный дефицит» соответственно). Это свидетельствует о том, что для этой группы опрошенных характерным является падение общего энергетического тонуса и ослаблением нервной системы. «Выгорание» для них становится неотъемлемым атрибутом. Симптом «эмоционального дефицита» свидетельствует о том, что к преподавателю приходит ощущение, что эмоционально он не может помогать своим студентам, коллегам по работе. Он не готов уже войти в их положение, сочувствовать и сопереживать им. Появляется раздражительность, обиды, резкость, грубость. Симптом «эмоциональной отстраненности» свидетельствует о том, что опрошенные уже постепенно научаются работать как бездушные автоматы: их эмоции почти полностью исключены из сферы профессиональной деятельности. Реагирование без чувств и эмоций - наиболее яркий симптом «выгорания». Он свидетельствует о профессиональной деформации личности и наносит ущерб субъекту общения.

Для установления связи между симптомами эмоционального выгорания и стажем работы преподавателей нами использовался коэффициент ранговой корреляции Спирмена [3]. В результате проведенного анализа были обнаружены значимые корреляции между стажем работы преподавателей и симптомами «тревога и депрессия» ($r=0.358$, $p<0.01$); и «деперсонализация» ($r=0.353$, $p<0.05$).

Таким образом, проявление симптомов «выгорания» приводит к тому, что постепенно они проникают в систему ценностей личности. Возникает антигуманистический настрой и преподаватели этой группы утверждают, что работа с людьми не интересна, не доставляет удовлетворения, не представляет социальной ценности. Налицо уже дисфункциональные последствия эмоционального выго-

рания, когда выгорание отрицательно сказывается на отношениях с партнерами и профессиональной деятельности опрошенных специалистов.

Список литературы

1. Бойко В.В. Энергия эмоций в общении: взгляд на себя и на других. – М.: Филин. – 1996. – 472 с.
2. Орел В.Е. Исследование феномена психического выгорания в отечественной и зарубежной психологии // Проблемы общей и организационной психологии. Ярославль. – 1999. – С.76-97.
3. Сидоренко Е. В. Методы математической обработки в психологии. СПб.: ООО «Речь» – 2002. -50 с.

Калужский государственный университет им. К.Э.Циолковского, г. Калуга

ИНФОРМАЦИЯ ОБ АВТОРАХ



Алиев Темур Зейналавдович - магистрант Калужского филиала Финансового университета при Правительстве Российской Федерации по направлению подготовки "Менеджмент", магистерская программа «Корпоративное управление». В 2017 году закончил "Финансовый университет при правительстве РФ" (бакалавриат).



Алмазова Татьяна Александровна – доцент кафедры физики и математики КГУ им. К.Э.Циолковского, кандидат педагогических наук. Специализируется в области теории и методики обучения и воспитания. Области исследований: тенденции развития различных методологических подходов к построению предметного образования (математика); проблемы разработки теории предметного обучения и воспитания, в том числе на междисциплинарном уровне. Автор более 40 научных публикаций.

e-mail: BadanowaTA@yandex.ru



Бурцева Татьяна Александровна – профессор кафедры «Менеджмент» КГУ им. К.Э.Циолковского, доктор экономических наук, доцент. Специализируется в области статистического измерения инвестиционной привлекательности и результативности развития региональной и муниципальной экономики. Автор 9 монографий, более 100 научных публикаций, в том числе монографий «Теория и практика измерения инвестиционной привлекательности территорий», «Статистическая оценка эффективности новой промышленной политики региона». Руководитель научно-исследовательских проектов и грантов РГНФ. Награждена первой премией Правительства Калужской области преподавателям учреждений высшего образования, расположенных на территории Калужской области (2014 год).

e-mail: tbur69@mail.ru



Васина Марина Владимировна – к.ф.-м.н., доц., доцент кафедры «Математика и информатика» Тульского филиала Финансового университета при Правительстве Российской Федерации. Сфера интересов: математические методы в менеджменте, экономико-математическое моделирование, ИТ, моделирование бизнес-процессов. За период научной деятельности опубликовано более 30 научных и учебно-методических трудов.

e-mail: vasinamv2012@yandex.ru



Гришковская Юлия Николаевна – магистрант Калужского филиала Финуниверситета. Специализация – инновационная экономика, инновационное развитие регионов, финансовый менеджмент. Автор более 23 научных публикаций.



Губанова Елена Витальевна – доцент кафедры «Менеджмент и маркетинг» Калужского филиала Финуниверситета, кандидат экономических наук, доцент. Научная работа ориентирована на разработку теоретических и практических вопросов в сфере инвестиций и инноваций в развитие региональной экономики: предпосылки, практика, методические аспекты разработки региональной инвестиционной/инновационной политики и оценки её результатов. Автор 3 учебных пособий, более 100 научных публикаций (из которых 13 входят в перечень ВАК)

e-mail: el-gubanova@yandex.ru



Дегтярева Наталья Витальевна – магистрант Калужского филиала Финансового университета при Правительстве Российской Федерации кафедры «Экономика». Специализируется в области изучения особенностей учета и анализа в субъектах малого предпринимательства.

e-mail: lineta2017@mail.ru



Демченко Владислав Максимович - магистрант Калужского филиала Финансового университета при Правительстве Российской Федерации по направлению «Налоги. Бухгалтерский учет. Налоговый консалтинг». В 2017 г. закончил обучение в ГО ВПО «Донецкий национальный университет экономики и торговли имени Михаила Туган-Барановского» по направлению «Экономика» профиль «Финансы и кредит».

e-mail: willian95@bk.ru



Добрынина Ирина Васильевна - профессор кафедры алгебры, математического анализа и геометрии Тульского государственного педагогического университета им. Л. Н. Толстого, доктор физико-математических наук, доцент.

Окончила факультет математики и информатики Тульского государственного педагогического института им. Л. Н. Толстого.

Стаж педагогической работы в ВУЗе с 1991 года.

Действительный член Академии информатизации образования. Соруководитель научного семинара по алгоритмическим проблемам теории групп и полугрупп.

Автор и соавтор более 100 работ



Елисеева Наталья Валерьевна - магистрант Калужского филиала Финансового университета при Правительстве Российской Федерации по направлению «Налоги. Бухгалтерский учет. Налоговый консалтинг». В 2016 г. закончила обучение в РГАТУ им. П.А. Костычева по направлению «Товароведение», диплом с отличием, а также курсы по повышению квалификации по направлению «Бухгалтерский учет, анализ и аудит».

e-mail: nata.eliseewa@yandex.ru



Жуков Роман Александрович - к.ф.-м.н., доц., доцент кафедры «Математика и информатика» Тульского филиала Финансового университета при Правительстве Российской Федерации. Сфера интересов: региональная экономика, математические и инструментальные методы экономики, устойчивое развитие социально-экономических систем. За период научной деятельности опубликовано более 50 научных и учебно-методических трудов.

e-mail: pluszh@mail.ru



Колоскова Ирина Александровна – магистрант направления подготовки «Экономика» Калужского филиала Финансового университета, г.Калуга

e-mail: deputatko@mail.ru



Костина Ольга Ивановна - кандидат экономических наук, доцент, профессор кафедры «Финансы и кредит» Калужского филиала «Финансового университета при Правительстве Российской Федерации». Автор более 170 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, коммерческих организаций.



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.



Крыгина Елена Сергеевна – магистрант Калужского филиала Финансового университета при Правительстве РФ по направлению "Налоги. Бухгалтерский учет. Налоговый консалтинг". Старший государственный налоговый инспектор отдела камерального контроля №1 УФНС России по Калужской области. Победитель международного конкурса научных работ студентов и аспирантов, проводимом Финансовым университетом при Правительстве РФ в 2016-2018 годах. Автор более 20 научных публикаций.

e-mail: elenakrygina@gmail.com



Кузнецова Надежда Константиновна - магистрант КФ Финансового университета по направлению «Менеджмент», профиль «Корпоративное управление». В 2016 году окончила с красным дипломом КФ Финансового университета по направлению «Экономика», профиль «Финансы и кредит».

Автор публикаций в области интеллектуально потенциала Калужской области, как ведущего фактора развития региона. В 2017 году заняла I место во II Международном конкурсе научно-исследовательских работ студентов, магистрантов и аспирантов «Актуальные проблемы экономики и управления в XXI веке» в секции «Управление инновациями и инновационной деятельностью экономических систем».

E-mail: fo-kuznetsova@yandex.ru



Лесина Татьяна Викторовна – к.э.н., доцент кафедры Финансового менеджмента ФГОУ ВО "Российская академия народного хозяйства при Президенте РФ". Сфера интересов: налоговое планирование, оценка и анализ эффективности процессов автоматизации, нечеткая логика, нефинансовая отчетность, интегрированная отчетности, автоматизация бухгалтерского, налогового, управленческого учета. За период научной деятельности опубликовано более 50 научных и учебно-методических трудов.



Манохин Евгений Викторович - к.ф.-м.н., доцент, с 2013 г. заведующий кафедрой «Математика и информатика» Тульского филиала Финуниверситета. С июня 2010 г.– доцент кафедры «Математика и информатика». С 2013г. заведующий кафедрой «Математика и информатика». За период научно-педагогической деятельности издано более 100 его научных и учебно-методических работ.



Мартынюк Софья Андреевна – магистрант Калужского филиала Финуниверситета при Правительстве Российской Федерации.

e-mail: son.ech.k@mail.ru



Матина Анна Юрьевна - магистрант Финансового университета при Правительстве Российской Федерации (Калужский филиал Финуниверситета). Направление подготовки Экономика. Направление магистерской программы "Налоги. Бухгалтерский учет. Налоговый консалтинг".

e-mail: 26075@mail.ru



Никаноркина Наталия Владимировна – доцент кафедры «Высшая математика и статистика» Калужского филиала Финансового университета при Правительстве РФ, кандидат педагогических наук, доцент. Специализируется в области профессионально-направленного обучения математическим дисциплинам студентов экономических вузов. Автор более 40 научных и научно-методических работ.

e-mail: NVNikanorkina@fa.ru



Орловцева Оксана Михайловна - кандидат экономических наук, доцент, заведующий кафедрой «Менеджмент и маркетинг» Калужского филиала «Финансового университета при Правительстве Российской Федерации». Сфера интересов: финансовый менеджмент, финансовый анализ, планирование. За период научной деятельности опубликовано более 50 научных и учебно-методических трудов.



Поляков Владимир Александрович – д.э.н., доц., зав. кафедрой «Экономика и управление» Тульского филиала Финансового университета при Правительстве Российской Федерации. Сфера интересов: маркетинг и менеджмент, управление предприятием, маркетинговые коммуникации. За период научной деятельности опубликовано более 100 научных и учебно-методических трудов.

e-mail: polyakovva@yandex.ru



Пышный Александр Иванович – к.т.н., доцент кафедры «Математика и информатика» Тульского филиала Финансового университета при Правительстве Российской Федерации. Сфера интересов: ИТ, базы данных. За период научной деятельности опубликовано более 10 научных и учебно-методических трудов.

e-mail: ai_pyshny@mail.ru



Рыжикова Анна Сергеевна – магистрант 2 курса направления подготовки 38.03.01 – Экономика, программа магистратуры «Налоги. Бухгалтерский учет. Налоговый консалтинг». Специализируется по профилю экономики в направлении организации и ведения бухгалтерского учета, автоматизации бизнес-технологий. Участник международных и межвузовских конференций.

e-mail: smallgirl95@mail.ru



Савостьянов Василий Константинович - магистрант 2 курса Калужского филиала Финуниверситета, г. Калуга, группы 2ЭМУз2, инженер-программист ООО «КАМИН-Классик», Специализируется по профилю экономики в сфере бухгалтерского учета, анализа и аудита. Участник международных и межвузовских конференций.

e-mail: vk.savostianov@ya.ru



Смирнов Александр Андреевич – магистрант физико-технологического института по направлению «Инновационный менеджмент» КГУ им. К.Э. Циолковского в г. Калуге. Закончил КФ МГТУ им. Н.Э. Баумана в 2016 г. по программе бакалавриата. Специальность – «Инноватика».

e-mail: alansm@mail.ru



Солярик Марина Анатольевна - кандидат экономических наук, доцент кафедры «Финансы и кредит» Калужского филиала 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 монографии, 6 учебных пособий.



Якунина Мария Валерьевна - кандидат экономических наук, доцент, зав. кафедрой экономики Калужского государственного университета им. К.Э. Циолковского. Область научных интересов: обеспечение конкурентоспособности и устойчивости организаций, экономическая безопасность, инновационное развитие экономики региона, становление современной финансово-кредитной системы России. Автор более 60 научных работ.

КАЛУЖСКИЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ВЕСТНИК
Научный журнал

№ 3 (2018)

Компьютерная верстка и подготовка оригинал-макета
Дербичева А.А.

Дизайн обложки Зобнина И.С.

Калужский филиал Финуниверситета
г.Калуга, ул.Чижевского,17
Тел.: (4842) 745443
E-mail: 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. 5,75

Подписано в печать: 11.01.2019. Тираж 300. Заказ № 794
Отпечатано в типографии: ООО «ТР-принт».
Тел. (499) 519-01-24. Сайт: www.tirazhy.ru
127137, Москва, ул.Правды., д.24, стр.5