

А З И М У Т НАУЧНЫХ ИССЛЕДОВАНИЙ: ЭКОНОМИКА И УПРАВЛЕНИЕ

Основан в 2012 г.

№ 1 (1)

2012

Ежеквартальный
научный журнал

Учредитель – Некоммерческое партнерство «Институт направленного образования»

Главный редактор

Коростелёв Александр Алексеевич, доктор педагогических наук

Заместители главного редактора

Курилова Анастасия Александровна, доктор экономических наук, профессор

Комар Татьяна Васильевна, кандидат экономических наук, доцент

Редакционная коллегия

Базылюк Анатолий Васильевич, доктор экономических наук, профессор

Безуглый Игорь Владимирович, кандидат экономических наук, доцент

Беседин Василий Фёдорович, доктор экономических наук, профессор, главный научный сотрудник

Бородин Александр Иванович, доктор экономических наук, профессор

Бужин Алексей Андреевич, доктор экономических наук, профессор

Гришова Инна Юрьевна, доктор экономических наук, профессор

Денисенко Николай Павлович, доктор экономических наук, профессор

Денисюк Александр Николаевич, доктор экономических наук, профессор

Крамин Тимур Владимирович, доктор экономических наук, профессор

Кудинова Галина Эдуардовна, кандидат экономических наук, доцент

Курмаев Петро Юрьевич, доктор экономических наук, доцент

Лыч Владимир Николаевич, доктор экономических наук, профессор

Малютин Константин Геннадьевич, доктор физико-математических наук, профессор

Мельник Алексей Михайлович, доктор экономических наук, профессор

Мингалева Жанна Аркадьевна, доктор экономических наук, профессор

Мишук Ольга Витальевна, кандидат экономических наук, доцент

Музыченко Анатолий Степанович, доктор экономических наук, профессор

Пенькова Оксана Георгиевна, доктор экономических наук, доцент

Пойда-Носик Нина Никифоровна, кандидат экономических наук, доцент

Прудской Владимир Григорьевич, доктор экономических наук, профессор

Рожко Александр Дмитриевич, кандидат экономических наук, доцент

Россоха Владимир Васильевич, доктор экономических наук, профессор, ведущий научный сотрудник

Сироткин Владислав Борисович, доктор экономических наук, профессор

Стеченко Дмитрий Николаевич, доктор экономических наук, профессор

Тарлопов Игорь Олегович, доктор экономических наук, доцент

Уманцев Юрий Николаевич, доктор экономических наук, доцент

Чирва Ольга Григорьевна, кандидат экономических наук, доцент

Ответственный секретарь

Полтарецкий Денис Александрович

Входит в перечень рецензируемых научных журналов, зарегистрированных в системе «Российский индекс научного цитирования».

Зарегистрирован Федеральной службой по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций ПИ ФС77-55683 от 21.10.2013 г.

Компьютерная верстка:
А.А. Коростелёв

Технический редактор:
А.А. Коростелёв

Адрес редакции: 445009,
Россия, Самарская область,
г. Тольятти,
улица Комсомольская, 84А

Тел.: (8482) 69-46-47

E-mail: kaa1612@yandex.ru

Сайт: <http://napravo.ru>

Подписано в печать 12.01.2013.

Формат 60x84 1/8.

Печать оперативная.

Усл. п. л. 11,2.

Тираж 500 экз. Заказ 2-17-12.

СВЕДЕНИЯ О ЧЛЕНАХ РЕДКОЛЛЕГИИ

Главный редактор

Коростелев Александр Алексеевич, доктор педагогических наук (Тольяттинский государственный университет, Россия)

Заместители главного редактора

Курилова Анастасия Александровна, доктор экономических наук, профессор (Тольяттинский государственный университет, Россия)

Комар Татьяна Васильевна, кандидат экономических наук, доцент (Уманский государственный педагогический университет, Украина)

Редакционная коллегия

Базылюк Анатолий Васильевич, доктор экономических наук, профессор (Национальный транспортный университет, Киев, Украина)

Безуглый Игорь Владимирович, кандидат экономических наук, доцент (Черниговский государственный институт экономики и управления, Украина)

Беседин Василий Фёдорович, доктор экономических наук, профессор, главный научный сотрудник (Научно-исследовательский экономический институт Министерства экономики Украины, Киев, Украина)

Бородин Александр Иванович, доктор экономических наук, профессор (Национальный исследовательский университет «Высшая школа экономики», Москва, Россия)

Бужин Алексей Андреевич, доктор экономических наук, профессор (Академия пожарной безопасности имени Героев Чернобыля, Черкассы, Украина)

Гришова Инна Юрьевна, доктор экономических наук, профессор (Институт аграрной экономики НАН Украины, Киев, Украина)

Денисенко Николай Павлович, доктор экономических наук, профессор (Киевский национальный университет технологии и дизайна, Украина)

Денисюк Александр Николаевич, доктор экономических наук, профессор (Винницкий торгово-экономический институт, Украина)

Крамин Тимур Владимирович, доктор экономических наук, профессор (Институт экономики, управления и права, Казань, Россия)

Кудинова Галина Эдуардовна, кандидат экономических наук, доцент (Институт экологии Волжского бассейна РАН, Тольятти, Россия)

Курмаев Петро Юрьевич, доктор экономических наук, доцент (Уманский государственный педагогический университет, Украина)

Лыч Владимир Николаевич, доктор экономических наук, профессор (Киевский национальный университет строительства и архитектуры, Украина)

Малютин Константин Геннадьевич, доктор физико-математических наук, профессор (Сумской государственный университет, Украина)

Мельник Алексей Михайлович, доктор экономических наук, профессор (Киевский национальный экономический университет, Украина)

Мингалева Жанна Аркадьевна, доктор экономических наук, профессор (Национальный исследовательский Пермский государственный политехнический университет, Россия)

Мищук Ольга Витальевна, кандидат экономических наук, доцент (Уманский государственный педагогический университет, Украина)

Музыченко Анатолий Степанович, доктор экономических наук, профессор (Уманский государственный педагогический университет, Украина)

Пенькова Оксана Георгиевна, доктор экономических наук, доцент (Уманский национальный университет садоводства, Украина)

Пойда-Носик Нина Никифоровна, кандидат экономических наук, доцент (Ужгородский национальный университет, Украина)

Прудской Владимир Григорьевич, доктор экономических наук, профессор (Национальный исследовательский Пермский государственный университет, Россия)

Рождко Александр Дмитриевич, кандидат экономических наук, доцент (Киевский национальный торгово-экономический университет, Украина)

Россоха Владимир Васильевич, доктор экономических наук, профессор, ведущий научный сотрудник (Институт аграрной экономики НАН Украины, Киев, Украина)

Сироткин Владислав Борисович, доктор экономических наук, профессор (Санкт-Петербургский государственный университет аэрокосмического приборостроения, Россия)

Стеченко Дмитрий Николаевич, доктор экономических наук, профессор (Национальный технический университет «Киевский политехнический институт», Украина)

Тарлопов Игорь Олегович, доктор экономических наук, доцент (Бердянский университет менеджмента и бизнеса, Украина)

Уманцев Юрий Николаевич, доктор экономических наук, доцент (Киевский национальный торгово-экономический университет, Украина)

Чирва Ольга Григорьевна, кандидат экономических наук, доцент (Уманский государственный педагогический университет, Украина)

СОДЕРЖАНИЕ

СОВРЕМЕННЫЕ ПОДХОДЫ К КЛАССИФИКАЦИИ РИСКОВ НА РЫНКАХ ЭЛЕКТРИЧЕСКОЙ ЭНЕРГИИ И СПОСОБАХ ИХ УПРАВЛЕНИЯ Анисимова Юлия Алексеевна.....	7
ABC-COSTING КАК СПОСОБ ОПТИМИЗАЦИИ ЗАТРАТ ПРОМЫШЛЕННОГО ПРЕДПРИЯТИЯМ Артемьев Андрей Васильевич.....	10
УПРАВЛЕНИЕ КАЧЕСТВОМ ОБРАЗОВАНИЯ В КОНТЕКСТЕ ОСНОВНЫХ ПРОТИВОРЕЧИЙ ГЛОБАЛИЗАЦИИ Богданова Анна Владимировна, Коновалова Елена Юрьевна.....	13
ФИНАНСОВЫЕ СТРАТЕГИИ КОМПАНИЙ АГРАРНОГО ПРОИЗВОДСТВА Бутенко Виктория Васильевна.....	16
ИДЕНТИЧНОСТЬ ПРЕПОДАВАТЕЛЕЙ ВУЗОВ КАК ФАКТОР СТРАТЕГИЧЕСКОГО РАЗВИТИЯ Власова Наталья Васильевна.....	20
ФИНАНСОВОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ПЕРЕРАБАТЫВАЮЩИХ ПРЕДПРИЯТИЙ В КОНТЕКСТЕ ФОРМИРОВАНИЯ ФИНАНСОВЫХ ПОТОКОВ Гришова Инна Юрьевна.....	22
ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ АКТИВИЗАЦИИ СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКОГО РАЗВИТИЯ ГОРОДОВ УКРАИНЫ Заставецкая Леся Богдановна.....	25
ВОЗМОЖНОСТИ СОВРЕМЕННЫХ ПРОГРАММНЫХ СРЕДСТВ ИКТ, ИХ ВЛИЯНИЕ НА ФОРМИРОВАНИЕ ИНФОРМАЦИОННОГО ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОСТРАНСТВА ПЕДАГОГИЧЕСКОГО ДЕЯТЕЛЬНОСТИ Коваль Наталья Николаевна.....	27
ОЦЕНКА ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ПРЕДПРИЯТИЙ В КОНТЕКСТЕ УПРАВЛЕНИЯ ОБОРОТНЫМ КАПИТАЛОМ Кравчук Алла Алексеевна, Щербата Марина Юрьевна.....	31
ПРОЕКТИРОВАНИЕ СИСТЕМЫ АНАЛИЗА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ С УЧЕТОМ ЦИКЛИЧНОСТИ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ КОНЪЮНКТУРЫ Курилов Кирилл Юрьевич, Курилова Анастасия Александровна.....	34
РАЗВИТИЕ РОССИЙСКОГО АВТОМОБИЛЬНОГО РЫНКА ДО 2020 ГОДА Курилов Кирилл Юрьевич.....	37
ПРОГНОЗ РАЗВИТИЯ АВТОМОБИЛЬНОЙ ПРОМЫШЛЕННОСТИ ДО 2026Г Курилова Анастасия Александровна.....	40
УПРАВЛЕНИЕ ИНФОРМАЦИОННЫМИ ПОТОКАМИ В АНАЛИТИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ Коростелев Александр Алексеевич, Комар Татьяна Васильевна.....	42
ОРГАНИЗАЦИОННЫЕ ОСНОВЫ ИНТЕГРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ ПРЕДПРИЯТИЯМИ В ПРЕДЕЛАХ КЛАСТЕРОВ ТуРИЗМА И РЕКРЕАЦИИ Маслиган Елена Александровна.....	45
СУЩНОСТЬ ПОНЯТИЯ «ГОТОВНОСТЬ» И УРОВНИ ГОТОВНОСТИ УЧИТЕЛЯ К ИННОВАЦИОННО-МАРКЕТИНГОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ Панченко Оксана Валериевна.....	48
ИННОВАЦИОННОЕ СОЦИАЛЬНОЕ РАЗВИТИЕ КАК УСЛОВИЕ ПОВЫШЕНИЯ КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТИ ЧЕЛОВЕЧЕСКОГО КАПИТАЛА Семикина Анна Валериевна.....	51
ИССЛЕДОВАНИЕ ИНФОРМАЦИОННОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ УПРАВЛЕНЧЕСКОГО ВЛИЯНИЯ НА УРОВЕНЬ КАЧЕСТВА ТОРГОВОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ ХОЗЯЙСТВЕННЫМИ СУБЪЕКТАМИ СИСТЕМЫ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЙ КООПЕРАЦИИ Симонова Вероника Сергеевна.....	54
АКТИВИЗАЦИЯ ИНВЕСТИЦИОННЫХ ПРОЦЕССОВ ПЕРЕРАБАТЫВАЮЩИХ ПРЕДПРИЯТИЙ ПОСТКРИЗИСНОГО ПЕРИОДА Стоянова-Коваль Светлана Саввовна.....	57

О ПРИЧИНАХ ИЗМЕНЕНИЯ ЦЕН НА НЕФТЬ Третьяк Александра Геннадьевна.....	60
ВЛИЯНИЕ ТЕНДЕНЦИЙ МИРОВОГО СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННОГО РЫНКА НА МАРКЕТИНГОВУЮ СРЕДУ МАЛЫХ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫХ ПРЕДПРИЯТИЙ УКРАИНЫ Фоменко Людмила Геннадиевна.....	61
ФОРМИРОВАНИЕ ИНТЕГРИРОВАННОЙ СИСТЕМЫ ABC-AND-EVA Фролова Вероника Александровна.....	64
ГЕНЕЗИС И ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ СИСТЕМЫ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННОЙ КРЕДИТНОЙ КООПЕРАЦИИ В УКРАИНЕ Чирва Ольга Григорьевна.....	67
УЧЕТНО-КОНТРОЛЬНЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ СТИМУЛИРОВАНИЯ РОСТА СРЕДНИХ ПРЕДПРИЯТИЙ Шуклов Лев Викторович.....	71
ГОСУДАРСТВЕННОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ КРЕДИТНОЙ КООПЕРАЦИИ В ВЕНГРИИ Щербан Мария Дмитриевна.....	74
ПРЕОДОЛЕНИЕ ЛОЖНЫХ ЭВРИСТИК КАК НЕАДЕКВАТНЫХ МЕНТАЛЬНЫХ МОДЕЛЕЙ Ярыгин Олег Николаевич, Ярошинская Елена Александровна.....	78
ПРИМЕНЕНИЕ ИННОВАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ ОБУЧЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКИХ ДИСЦИПЛИН В ВУЗЕ Ярыгина Неля Анатольевна.....	82
Наши авторы.....	85

CONTENT

MODERN APPROACH TO THE CLASSIFICATION OF RISKS FOR ELECTRICITY MARKETS AND METHODS OF MANAGEMENT Anisimova Iuliia Alekseevna.....	7
ABC-COSTING AS A WAY OF COST OPTIMIZATION OF INDUSTRIAL ORGANIZATIONS Artemiev Andrey Vasilievich.....	10
MANAGEMENT OF THE EDUCATION' QUALITY FROM VIEW OF THE FUNDAMENTAL GLOBALIZATION' CONTRADICTIONS Bogdanova Anna Vladimirovna, Konovalova Elena Yurjevna.....	13
FINANCIAL STRATEGIES OF AGRARIAN ENTERPRISES Butenko Tatjana Vasiljevna.....	16
IDENTITY AS A FACTOR OF UNIVERSITY TEACHERS OF STRATEGIC DEVELOPMENT Vlasova Natajya Vaciljevna.....	20
FINANCIAL SECURITY PROCESSING COMPANIES IN THE CONTEXT OF FORMATION OF FINANCIAL FLOWS Grishova Inna Yurevna.....	22
THE BASIC DIRECTIONS OF SOCIO-ECONOMIC DEVELOPMENT OF UKRAINE CITIES Zastavecka Lesia Bogdanovna.....	25
POSSIBILITY OF MODERN SOFTWARE ICT THEIR INFLUENCE ON FORMATION OF INFORMATION EDUCATIONAL SPACE PEDAGOGICAL ACTIVITY PEDAGOGICAL EDUCATION Koval Natalya Nikolaevna.....	27
ASSESSMENT OF FINANCIAL CONDITION OF THE COMPANY IN THE WORKING CAPITAL MANAGEMENT Kravchuk Alla Alekseevna, Shcherbaty Marina Iurievna.....	31
DESIGN SYSTEMS ANALYSIS OF BUSINESS IN VIEW OF CYCLE ECONOMIC CONDITIONS Kurilov Kirill Yuryevich, Kurilova Anastasia Alexandrovna.....	34
TO THE QUESTION OF THE STABLE DEVELOPMENT OF THE RUSSIAN AUTOMOTIVE MARKET Kurilov Kirill Yuryevich.....	37
FORWARD OPTIONS OF AUTOMOTIVE INDUSTRY TO 2026 Kurilova Anastasia Alexandrovna.....	40
INFORMATION FLOW CONTROL IN ANALYTICAL WORK Korostelev Alexander Alekseevich, Komar Tatiana Vasilievna.....	42
THE ORGANIZATION BASIS OF INTEGRATIVE MANAGEMENT OF ENTERPRISES WITHIN THE CLUSTERS OF TOURISM AND RECREATION Masligan Elena Aleksandrovna.....	45
SUMMARY OF THE CONCEPT OF «READY» AND LEVELS OF READINESS TEACHER BY INNOVATIVE MARKETING ACTIVITY Panchenko Oxana Valerievna.....	48
INNOVATIVE SOCIAL DEVELOPMENT AS A CONDITION OF HUMAN CAPITAL COMPETITIVENESS INCREASE Semikina Anna Valerievna.....	51
RESEARCHING THE IMPACT OF MANAGEMENT'S INFORMATION ASSURANCE ON QUALITY OF TRADE SERVICES PROVIDED BY ECONOMIC SUBJECTS OF CONSUMER COOPERATIVES Simonova Veronica Sergeevna.....	54
ACTIVIZATION OF INVESTMENT PROCESSES OF PROCESSING ENTERPRISES POST-CRISIS PERIOD Stoyanova-Koval Svetlana Savvovna.....	57
CAUSES OF CHANGES IN OIL PRICES Tretiak Aleksandra Gennadevna.....	60
EFFECTS OF AGRICULTURAL MARKET TRENDS GLOBAL MARKETING FOR SMALL IMPACT OF AGRICULTURAL ENTERPRISES Fomenko Lyudmila Gennadevna.....	61
Азимут научных исследований: экономика и управление. 2012. № 1	5

CREATING EFFECTIVE SYSTEM OF CORPORATE MANAGEMENT BY INDEX EVA Frolova Veronica Aleksandrovna.....	64
GENESIS AND TRENDS DEVELOPMENT OF AGRICULTURAL CREDIT COOPERATION IN UKRAINE Chirwa Olga Grigorevna.....	67
ACCOUNTING AND CONTROL INSTRUMENTS OF GROWTH STIMULATING OF MEDIUM-SIZED ENTERPRISES Shuklov Lev Viktorovich.....	71
STATE REGULATION OF CREDIT COOPERATION IN HUNGARY Scherban Maria Dmitrovna.....	74
OVERCOMING FALSE HEURISTICS AS INADEQUATE MENTAL MODEL Yarygin Oleg Nikolaevich, Yaroshynskaya Elena Alexandrovna.....	78
THE USE OF INNOVATIVE LEARNING TECHNOLOGIES ECONOMIC DISCIPLINES IN HIGH SCHOOL Yarygina Nelia Anatolevna.....	82
Our authors.....	85

УДК 336.12

СОВРЕМЕННЫЕ ПОДХОДЫ К КЛАССИФИКАЦИИ РИСКОВ НА РЫНКАХ ЭЛЕКТРИЧЕСКОЙ ЭНЕРГИИ И СПОСОБАХ ИХ УПРАВЛЕНИЯ

© 2012

Ю.А. Анисимова, кандидат экономических наук, старший преподаватель
кафедры «Финансы и кредит»

Тольяттинский государственный университет, Тольятти (Россия)

Аннотация: В статье раскрывается понятие экономической категории «риск». Исследуются подходы классификации рисков в соответствии с причинами, обуславливающими их возникновение. Рассмотрены традиционные и инновационные способы управления риском на рынках электроэнергии.

Ключевые слова: риск, риск-менеджмент, рынок электрической энергии, хеджирование, производные финансовые инструменты.

Хозяйственная и коммерческая деятельность субъектов рынка электрической энергии сопряжена с риском неопределенности будущих условий и их последствиями. В этой связи необходим анализ возможных рисков и разработка мероприятий хеджирования финансовых рисков. [1]

Прежде всего, обратимся к содержанию экономической категории «риск». В научной литературе риск трактуется как вероятность возникновения убытков или недополучения доходов по сравнению с прогнозируемым вариантом.

Так, представители классической политэкономии Дж. Милль и Н. Сениор рассматривали риск как ожидаемый ущерб, который мог произойти в результате выбранного решения. [2, с. 34]

В своей работе «Теория экономического развития» Йозеф Шумпетер рассматривает риск как случайное событие, которое может произойти или нет. Связывая предпринимательство и риск, Шумпетер обратил внимание, что риски могут быть источником прибыли или убытков.

В концепции Ф. Найта риск рассматривается как объективная вероятность того или иного события и может быть выражен количественно, в частности, в виде математически вероятностного распределения доходов.

В своей работе «Экономический образ мышления» Пол Хейне дает характеристику риска как неопределенности, которая способствует возникновению прибыли.

Следует обратить внимание на определения риска, представленные российскими экономистами.

Райзберг Б.А. под риском понимает возможные для экономического субъекта потери в виде дополнительных расходов или получение доходов ниже прогнозируемых. [3, с. 242]

В работе «Риск-менеджмент» Балабанов И.Т. дает определение риску как возможной опасности потерь, вытекающей из специфики тех или иных явлений природы и видов деятельности человеческого общества.

Следует обратить внимание на определение риска в российском законодательстве. В законе «Об организации страхового дела в Российской Федерации» № 4014-1 от 27.11.1992 дается следующее определение: «Риском является предполагаемое событие, которое обладает признаками вероятности и случайности его наступления, на случай наступления, которого проводится страхование». [4]

Представленные в работе определения позволяют выделить следующие черты, характерные для риска:

- неопределенность события, обусловленная неполнотой и асимметрией информации;
- возможность принятия альтернативных решений для снижения степени риска;
- вероятность возникновения ущерба или потерь.

В данной работе непосредственное внимание будет уделено финансовым рискам на рынках электроэнергии. Прежде всего, раскроем содержание финансового риска.

Ковалев В.В. рассматривает финансовый риск как риск, обусловленный структурой капитала [5, с. 255]. По его мнению, возможный недостаток средств для вы-

платы процентов по долгосрочным источникам финансирования и является финансовым риском. Такой подход ограничивает содержание финансового риска. Бланк И.А. дает определение финансовому риску как вероятности возникновения неблагоприятных финансовых последствий в форме потери дохода в ситуации неопределенности. [6, с. 311].

Литовских А.М. дает определение финансовому риску как опасности денежных потерь, вытекающей из специфики тех или иных хозяйственных операций. [7, с. 18].

Давая определение финансовому риску, следует акцентировать внимание на том, что данная категория представляет собой вероятность потерь будущего периода в результате осуществления финансовых операций в настоящем. Классификация финансовых рисков достаточно разнообразна. Значимыми в риск-менеджменте являются финансовые риски по функциям управления:

- риск финансового планирования;
- риск финансового прогнозирования;
- риск финансового регулирования;
- риск финансового анализа.

На рисунке 1 представлены финансовые риски по функциям управления и вероятным последствиям.

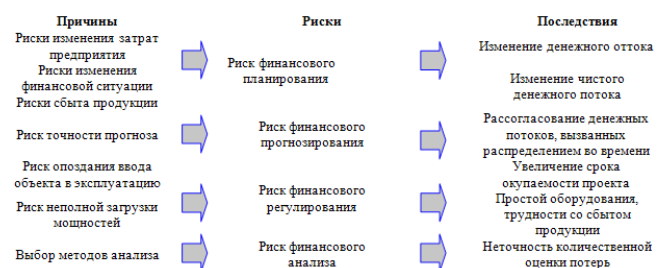


Рис. 1. Финансовые риски: определяющие факторы и последствия воздействия на деятельность экономических субъектов

Существующая классификация рисков в энергетической отрасли позволяет выделить следующие группы: производственные, коммерческие, природные, политические, юридические, экологические, финансовые, маркетинговые, технические, посреднические, банковские, страховые и др.

Необходимо провести разграничение финансовых рисков по виду актива и по субъектам рынков электроэнергии. Классификационный признак по виду актива позволяет определить, какой актив является объектом управления, тем самым расширяется сфера применения финансовых продуктов.

Разграничение финансовых рисков по субъектам рынка электроэнергии позволяет выявить вероятные финансовые потери участников и выработать для каждого наиболее эффективные способы снижения уровня риска.

Наиболее полной является классификация финансовых рисков на рынках электроэнергии, представленная на рисунке 2.

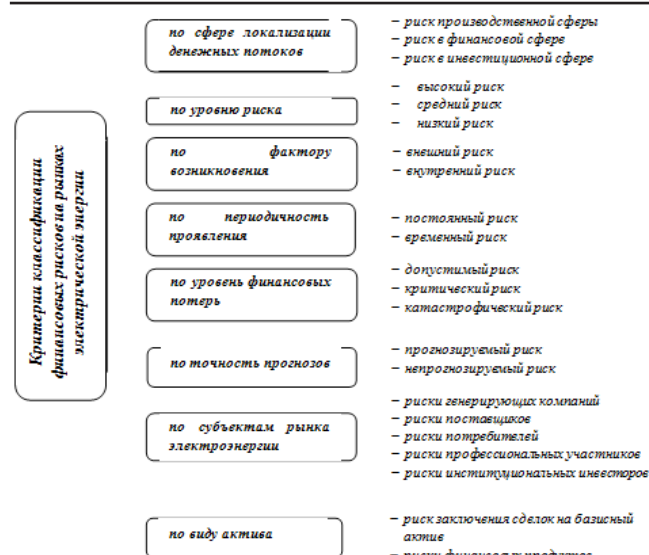


Рис. 2. Классификация финансовых рисков на рынках электроэнергетики

Особое внимание следует уделить классификации финансовых рисков на рынках электроэнергетики по субъектам и видам базового актива.

Разграничение внутренней структуры рынка электроэнергии на сферу физического актива и финансовую сферу обращения физического актива, позволяет выделить следующие виды рисков:

риски заключения сделок на базисный актив, которые проявляются на сегменте физического актива при заключении соглашений на поставку электроэнергии;

риски приобретения финансовых продуктов, которые проявляются в финансовой сфере рынков электроэнергии.

Рассмотрим возможные риски, возникающие на рынках электроэнергетики и связанные с деятельностью участников этих рынков (таблица 1). [1, с. 20]

Таблица 1. Риски участников рынка электроэнергетики.

Участники рынков электроэнергетики	Генерирующие производители	Продавцы	Потребители электроэнергии
Риски	Риски, вызванные изменением в системе тарифообразования; риски неопределенности выработки электроэнергии; производственные риски; риски, связанные с повышением цен на ресурсы; конкурентные риски.	Риск неопределенности при прогнозировании потребления электроэнергии; риски, связанные с уровнем потребления электроэнергии; риск неплатежей.	Риски, связанные с ростом цены на электроэнергию; риски, вызванные дефицитом электроэнергии.

Продавцами электроэнергии являются генерирующие компании оптового рынка, генерирующие компании розничного рынка, импортеры электроэнергии, сбытовые компании, гарантирующие поставщики и экспортеры электроэнергии.

Задача продавцов сводится к обеспечению своей экономической выгоды и финансовой стабильности. Последняя рассматривается как комплексная система экономических отношений продавцов и потребителей электроэнергии.

Такие участники оптового рынка электроэнергетики как гарантирующие поставщики несут риски неопределенности при составлении прогнозов потребления, изменения объема потребления электроэнергии и риск неплатежей. [8, с. 4]

Покупатели электрической энергии несут риски, связанные с ростом цены на электроэнергию и её дефицитом в результате снижения генерации.

В условиях объективно существующих финансовых и иных потерь возникает потребность в разработке и применении эффективных инструментов, которые позволили бы наилучшим из возможных способов учитывать риск при принятии и реализации хозяйственных

решений. Так, в диссертационной работе Коваленко О.Г. обосновывается необходимость применения комплексного подхода, направленного на снижение финансовых потерь. [9] Такой инструментариум разрабатывается в системе риск-менеджмента. [10, с. 61]

Необходимость управления финансовыми рисками обусловлена тем, что участники рынков стремятся сократить финансовые потери, применяя различные методы управления рисками. Под управлением риском понимают последовательную разработку компромиссного решения, которое направлено на достижение оптимального соотношения между выгодами от уменьшения риска и необходимыми для этого затратами. На рисунке 3 представлены основные направления, по которым осуществляется управление финансовыми рисками на рынках электроэнергетики.

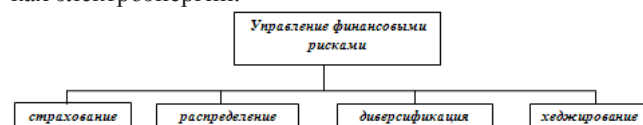


Рис. 3. Направления, по которым осуществляется управление финансовыми рисками на рынках электроэнергетики.

Страхование как способ управления финансовыми рисками заключается в формировании определенного резерва, в который отчисления устанавливаются на меньшем уровне ожидаемых потерь. Участники рынков электроэнергетики могут прибегать к страхованию своих действий или поиску гарантирующих субъектов, перекладывая на них свой риск. [11, с. 91]

Варианты страхования достаточно разнообразны и в большинстве случаев основаны на традиционных видах:

1. Самострахование основывается на создании специальных страховых фондов в компании. Иными словами, создание фондов в натуральном виде (страховые запасы топлива, запасных частей, материалов и т.д.) и резервного фонда в соответствии с учредительными документами предприятия. Резервный фонд предназначен для покрытия убытков компании, а также для погашения облигаций и выкупа акций в случае отсутствия иных средств. Нецелевое использование средств фонда не допускается.

2. Централизованный страховой фонд формируется за счет государственных резервов. Назначение этого фонда состоит в обеспечении возмещения ущерба и устранения негативных природных последствий и крупных аварий, которые привели к большим человеческим жертвам и катастрофе.

3. Коммерческое страхование через страховщиков представляет собой добровольное страхование компании. Размер страховых взносов составляет в пределах 1 % от объема реализуемой продукции (работ, услуг). Размер платежей, превышающих указанный предел, покрывается за счет прибыли. [11, с. 278]

Распределение риска между субъектами рынков электрической энергии представлено в виде предоставления гарантий на поставку электрической энергии и системы взаимных штрафных санкций. Распределение финансового риска можно осуществить путем объединения с другими участниками. Принимая во внимание особенности рынка электроэнергетики (специфичность базисного актива, определение субъектов рынка, влияние погодных факторов на изменение цены и пр.), следует обратить внимание на возможность привлечения институциональных инвесторов и применение финансовых продуктов. Система инвестирования и доверительного управления финансовыми активами является одним из институтов рынка электроэнергетики. В работе Лисина Е.М. также затрагиваются вопросы применения новых инновационных финансовых механизмов в энергетической отрасли. [12]

Диверсификация характеризуется размещением финансовых средств в более чем один вид активов. Тем самым происходит снижение степени риска за счет распределения обязательств или вложений. Данный способ является одним из наиболее популярных инструментов при формировании инвестиционного портфеля.

Для рынков электрической энергии можно выделить следующие варианты диверсификации:

- диверсификация рынка сбыта, т.е. работа одновременно на нескольких розничных рынках электроэнергии и распределение поставок между многими потребителями;

- диверсификация закупок топлива, т.е. взаимодействие со многими поставщиками. Это позволяет ослабить зависимость генерирующих компаний от отдельных поставщиков. При нарушении графика поставок даже по объективным обстоятельствам (аварии, банкротство, форс-мажорные обстоятельства) появляется возможность переключения на других поставщиков;

- диверсификация инвестиций. При формировании инвестиционного портфеля рекомендуется отдавать предпочтение реализации нескольких проектов относительно небольшой капиталоемкости перед программами, состоящими из единственного инвестиционного проекта. Если все же приходится работать с одним-двумя партнерами, то желательно распределить или рассредоточить риск. В этом случае в договоре должно быть четко предусмотрено разграничение сфер деятельности и ответственности.

Хеджирование представляет собой особую форму страхования путем переноса риска с одного субъекта на другого [13, 14]. Участники рынков электрической энергии стремятся застраховать свои риски от чрезмерно высокой волатильности цен. Применение финансовых инструментов, активно обращающихся на рынках электроэнергии, позволяет перенести риск одной стороны на другую, готовую принять его с целью извлечения выгоды в будущем. Хеджирование финансовых рисков осуществляется с помощью таких финансовых инструментов как форвардные, фьючерсные и опционные контракты, а также своп-контракты. [15]

Генерирующие компании и другие предприятия и организации энергетической отрасли могли бы управлять «погодными» рисками, используя производные финансовые инструменты на погоду или страховые контракты. Поскольку существует практика заключения различных контрактов, в которых страховым случаем, рассматриваются погодные условия. [16]

Прежде всего, необходимо обратить внимание на структуру контрактов. Финансовые инструменты на погоду принимают форму стандартного рыночного контракта, они достаточно просты и могут быть привлекательными для участников рынков электроэнергии. В то же время, страховые контракты подписываются с конкретным предприятием или организацией и соответственно предоставляют возможность охватить специфику заказчика, сформировать сложную структуру выплат, что, несомненно, является плюсом. Но именно эта уникальность страховых контрактов делает их абсолютно неприменимыми при страховании погодных рисков других предприятий.

Производные инструменты и страховые контракты различаются также и характеристиками погодных явлений, которые могут быть положены в основу этих инструментов. Так, в основе производных инструментов лежат часто повторяющиеся, не крупные природные аномалии – изменение температуры, изменение количества осадков и др. Страховые контракты покрывают в свою очередь относительно редкие природные катаклизмы – тайфуны и землетрясения.

Страховые выплаты и производные инструменты по-разному отражаются в отчетности предприятий. Как ценная бумага производные инструменты отражаются согласно всем правилам учета ценных бумаг. Страховые

взносы являются издержками предприятия. Денежные выплаты, полученные от страховой компании по возмещению ущерба, рассматриваются как доход.

Следует учитывать, что финансовые инструменты и страховые контракты не равнозначные инструменты управления рисками, они имеют ряд характерных особенностей. Различия в характере и структуре контрактов приведены в таблице 2.

Таблица 2. Сравнительный анализ финансовых инструментов и страховых контрактов

Погодные деривативы	Страховые контракты от неблагоприятных погодных условий
Структура	
рыночный контракт, в основе которого составляют финансовые инструменты; возможность учесть специфические потребности субъектов отношений; свободное обращение на рынке, что обеспечивает держателю запас ликвидности	контракт с конкретным предприятием (организацией) и соответственно предоставляет возможность охватить специфику заказчика, сформировать сложную структуру выплат; не могут быть проданы другому контрагенту
Участники	
Субъекты рынков электроэнергии Институциональные инвесторы	Субъекты рынков электроэнергии
Объект	
Часто повторяющиеся, не крупные природные аномалии	Глобальные и относительно редкие природные явления (смерчи и землетрясения)
Сфера применения	
Для снижения риска падения выручки, вызванного сокращением объемов продаж	Для компенсации крупных потерь, вызванных какими-либо природными явлениями
Отражение в отчетности предприятий и организаций	
Финансовые продукты являются ценной бумагой и отражаются в бухгалтерской отчетности согласно всем правилам учета ценных бумаг	Страховые выплаты по контракту представляют собой издержки предприятия, а сумма средств, полученная от страховой организации в случае наступления страхового события, рассматривается как доход

Из таблицы 2 видно, что различна сфера применения погодных деривативов и страховых контрактов. Первые применяются для снижения риска падения выручки, вызванного сокращением объемов продаж, тогда как вторые – для компенсации крупных потерь, вызванных страховым случаем. Существенным недостатком страховых контрактов является низкая ликвидность и отсутствие возможности продажи другому контрагенту, тогда как производные финансовые инструменты свободно обращаются на рынке, обеспечивая своему держателю определенный запас ликвидности [17]. В частности, погодные деривативы можно рассматривать как взаимовыгодные контракты между двумя энергетическими компаниями. Например, энергосбытовая компания одного региона хотела бы снизить риск падения доходов, вызванного снижением цен на электрическую энергию, тогда как другая, опасаясь снижения выручки из-за недостаточных объемов производства. Предприятия могут заключить контракт, по которому при недостаточном объеме производства в регионе получают определенные суммы денег, а при росте – выплачивают. Подобные контракты также могут базироваться на таких показателях как температура, объем производства в регионе и внешнеэкономическая деятельность.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Анисимова, Ю.А., Коваленко, О.Г. Мероприятия по управлению рисками в энергетической отрасли / Ю.А. Анисимова, О.Г. Коваленко // Актуальные проблемы менеджмента в России. Проблемы развития экономического анализа и бухгалтерского учета в условиях финансового кризиса – 2010. – Т.2. – С.18-24.
2. Балабанов, И.Т. Риск-менеджмент / И.Т. Балабанов. – М. : Финансы и статистика, 1996. – 192 с.
3. Курс экономики: учебник / под ред. Б.А. Райзберга. – ИНФРА-М, 2007. – 720 с.
4. Федеральный закон Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» № 4014-1 от 27.11.1992.
5. Ковалев, В.В. Финансовый менеджмент: теория и практика / В.В. Ковалев. – М. : ТК Велби, Проспект, 2007. – 1024 с.
6. Бланк, И. А. Управление финансовыми рисками: учебник / И.А. Бланк. – К. : Ника-Центр, 2005. – 600 с.
7. Лайков, А. Страховой риск-менеджмент на объектах электроэнергетики: необходимость сбалансированного подхода / А. Лайков // Энергорынок. 2011. № 2. С. 3–7.

8. Литовских, А.М. Финансовый менеджмент / А.М. Литовских. – Таганрог : Изд-во ТРТУ, 2003. – 76с.
9. Коваленко О.Г. Финансовое оздоровление коммерческих организаций на основе управления денежными потоками: дис. ... канд. экон. наук 08.00.10./ О.Г. Коваленко: Самарский государственный экономический университет. Тольятти, 2009. 173 с.
10. Костина Ю.А. Сущность системы риск-менеджмента, ключевые элементы и этапы формирования / Ю.А. Костина // Финансы и кредит. – 2011. – № 14. – С. 60 – 67.
11. Дьяков, А.Ф., Жуков, В.В., Максимов, Б.К., Молодюк, В.В. Менеджмент и маркетинг в электроэнергетике / А.Ф. Дьяков, В.В. Жуков, Б.К. Максимов, В.В. Молодюк / под ред. А.Ф. Дьякова – М.: Издательский дом МЭИ, 2007. 504 с.
12. Лисин Е.М. Совершенствование организационно-финансового механизма трансфера производственных технологий: автореферат дис. ... канд. экон. наук 08.00.05 / Е.М. Лисин: Московский энергетический институт. Москва, 2008. 20 с.

13. Курилова А.А. Использование теории активных систем в принятии решений по хеджированию рисков предприятиями автопрома // Вектор науки ТГУ. 2011. № 1. С. 320-326.
14. Анисимова Ю.А. Конструирование финансовых продуктов хеджирования рисков на рынке электрической энергии // Вектор науки Тольяттинского государственного университета. Серия: Экономика и управление. 2012. № 4 (11). С. 9-14.
15. Медведева О., Аюпов А.А. Своп-контракт как инструмент управления финансовыми рисками в операциях лизинга / О. Медведева, А.А. Аюпов // Экономические науки. 2009. № 53. С. 277-281.
16. Анисимова Ю.А. Среда формирования инструментов хеджирования на оптовом рынке электрической энергии (мощности) / Ю.А. Анисимова // Вестник СамГУПС. 2009. Т. 1. № 6. С. 74-79.
17. Подгорная А.И. Инструменты антикризисного управления предприятием в условиях неопределенности // Актуальные проблемы экономики и права. 2012. № 4 (24). С. 170-174.

MODERN APPROACH TO THE CLASSIFICATION OF RISKS FOR ELECTRICITY MARKETS AND METHODS OF MANAGEMENT

© 2012

I.A. Anisimova, candidate of economic sciences, senior lecturer of the department «Finance and Credit»
Togliatti State University, Togliatti (Russia)

Annotation: This article deals with the notion of an economic category of “risk.” We study the approaches of risk classification in accordance with the reasons that lead to their formation. Considered traditional and innovative ways to manage risk in electricity markets.

Keywords: risk, risk management, market power, hedging, derivative financial instruments.

УДК 338.24.01

ПРИМЕНЕНИЕ МЕТОДИКИ ABC-COSTING НА ПРЕДПРИЯТИЯХ

© 2012

A.B. Artemyev, дирекция по экономике и планированию
ОАО «АВТОВАЗ», Тольятти (Россия)

Аннотация: Вступление России в ВТО приведет к усилению конкуренции и увеличению затрат связанных с осуществлением финансово-хозяйственной деятельности российских предприятий. Поэтому российские предприятия должны предпринимать максимальные усилия к оптимизации и снижению затрат. Один из способов внедрение системы ABC-костинг которая позволит осуществлять гибкое управление затратами предприятия. Практическое применение ABC-костинг показывает эффективность данной системы в выявлении затрат предприятия которых можно избежать.

Ключевые слова: ABC-костинг, ВТО, распределение расходов, драйвер затрат, драйвер ресурсов.

Неэффективная система учета затрат может привести к ошибкам при расчете себестоимости, ошибки при расчете себестоимости могут привести к неверным управленческим решениям: снятию с производства рентабельной продукции или, наоборот, увеличению выпуска неперспективного товара.

Применение методики Activity based costing (ABC) позволяет руководителю более точно определить стоимость того или иного продукта, особенно в ситуации, когда косвенные расходы превышают прямые. Базовым принципом расчета себестоимости является разделение затрат на прямые и косвенные (накладные) и отнесение обоих видов затрат на готовую продукцию. Как правило, на практике с распределением прямых затрат проблем не возникает, поскольку они могут быть напрямую отнесены на себестоимость конкретного объекта затрат [1, с.145].

С косвенными расходами сложнее. Традиционно они переносятся на объекты затрат пропорционально размеру трудозатрат, машинному времени, объему производства, продаж и т. д. Если доля косвенных расходов в себестоимости выпускаемой продукции (работ, услуг) невелика, применение традиционного подхода к себестоимости оправдывает себя ввиду его простоты и незначительной погрешности результата. Однако в современных условиях при совершенствовании технологии производства, снижении его трудоемкости и материа-

лоемкости, а также автоматизации процессов доля прямых издержек снижается, а доля косвенных расходов (на общее управление, маркетинг, финансовое управление, управление персоналом и т. п.) увеличивается. Более того, в некоторых отраслях экономики (например, в торговле, банковской сфере, страховании) доля прямых расходов в общем объеме затрат традиционно небольшая, поэтому общепринятые подходы к распределению косвенных затрат могут привести к принятию неверных управленческих решений. Продукты, потребляющие меньше всего ресурса, пропорционально которому распределяются косвенные расходы (например, труда), при расчетах будут казаться более рентабельными по сравнению с продуктами, потребляющими больше ресурсов (например, с высокой трудоемкостью). Использование методики ABC для распределения косвенных затрат позволяет избежать этих ошибок.

Толковый словарь журнала “Методы менеджмента качества” дает следующее определение: “метод ABC (Activity Based Costing) – анализ затрат по видам деятельности” (хотя в некоторых публикациях встречается также термин “пооперационный анализ затрат”).

Метод Activity based costing (ABC) был разработан американскими учеными Р. Купером и Р. Капланом в конце 80-х годов и в настоящее время получил широкое распространение на Западе [2, с.300]. Название этого метода переводится на русский язык по-разному. В от-

еественных учебниках и статьях Activity based costing часто переводится как функционально-стоимостной анализ (ФСА). Однако, такой перевод некорректен, поскольку этим термином ранее обозначался другой метод, известный за рубежом как Value analysis, который был предложен Л.Д. Майлзом в 40-х годах прошлого века (одновременно в СССР этот метод разрабатывал Ю.М.Соболев) [3, с.1].

В русском издании наиболее известного учебника по управленческому учету К. Друри “Управленческий и производственный учет” метод Activity based costing называется “Функциональная система распределения затрат” [4, с.200].

При построении системы ABC, выделяют следующие понятия.

Драйвер затрат - параметр, пропорционально которому затраты переносятся на стоимость ресурсов. Например, арендная плата (затраты) распределяется на конкретных сотрудников (ресурсы) пропорционально занимаемой ими площади помещения (драйвер затрат).

Драйвер ресурса - параметр, пропорционально которому стоимость ресурса переносится на стоимость операции. Например, стоимость работы кладовщиков (стоимость ресурса) распределяется между операциями приемки, хранения, обеспечения сохранности и отгрузки товара пропорционально человекочасам, необходимым для выполнения этих операций (драйвер ресурсов).

Драйвер операций - параметр, пропорционально которому стоимость операций переносится на объекты затрат. Например, стоимость хранения продукции (стоимость операции) распределяется на себестоимость продуктов «А» и «Б» (объекты затрат) пропорционально хранящемуся на складе объему этих продуктов (драйвер ресурсов).

Метод ABC основан на том, что затраты образуются в результате выполнения определенных операций. Процесс расчета себестоимости производимой продукции (работ, услуг) с применением Activity based costing предполагает калькуляцию затрат в три этапа.

На первом этапе стоимость косвенных затрат на предприятии переносится на ресурсы пропорционально выбранным драйверам затрат.

Этап 1. Распределение затрат на ресурсы

Для того чтобы рассчитать стоимость ресурсов, рекомендуется, во-первых, определить структуру ресурсов, а также перечень затрат, направляемых на обеспечение деятельности каждого ресурса, а во-вторых, распределить затраты на ресурсы.

Как правило, выделяют следующие виды ресурсов: персонал, оборудование и транспорт, помещения (земля). Обязательным ресурсом является персонал. При определении его полной стоимости учитываются заработная плата сотрудников, налоговые отчисления из фонда оплаты труда, социальные выплаты, амортизация персонального (офисного) оборудования, затраты на поддержание условий труда, доставка сотрудников к месту работы, расходы на обучение и т. д.

Оборудование и транспорт в перечень ресурсов могут не входить. Если при выполнении своих функций сотрудник всегда применяет только данное оборудование, которое используется только им, то целесообразно объединить стоимость ресурса “Оборудование” со стоимостью ресурса “Сотрудник”. Например, если конкретный автомобиль использует только один водитель и все свое рабочее время этот водитель эксплуатирует только данный автомобиль, то стоимость ресурса “Водитель” целесообразно объединить со стоимостью ресурса “Автомобиль”.

После того как перечень ресурсов составлен, нужно распределить на них косвенные затраты. В большинстве случаев затраты однозначно переносятся на ресурсы, например сумма заработной платы коммерческого директора относится на ресурс “Коммерческий директор”. Однако часто один вид затрат может переноситься на

несколько ресурсов. К примеру, арендная плата офисных помещений должна быть разнесена на стоимость ресурса “Сотрудники”, чьи рабочие места находятся в данном помещении. Для переноса затрат на ресурсы используются драйверы затрат. Сначала определяется стоимость единицы драйвера затрат (для помещения - стоимость 1 кв. м), а затем сумма затрат, переносимая на данный ресурс, рассчитывается исходя из количества потребляемых единиц драйвера - площади помещения, занимаемой конкретным сотрудником.

На втором этапе разрабатывается структура операций, необходимых для создания продукции (работ, услуг). После этого стоимость ресурсов, рассчитанная на предыдущем этапе, переносится на операции пропорционально выбранным драйверам ресурсов.

Этап 2. Перенесение стоимости ресурсов на операции

Как уже отмечалось, стоимость ресурсов переносится на операции пропорционально драйверам ресурсов. Чаще всего используют такие драйверы, как рабочие часы (для персонала), машинное время (для оборудования) и т. п. Определив стоимость использования единицы драйвера ресурсов (стоимость одного часа работы сотрудника, оборудования) и количество единиц драйвера, потребляемых каждой операцией, можно рассчитать стоимость данного ресурса, переносимую на конкретную операцию.

Однако впоследствии стоимость не всех операций, возможно распределить между объектами затрат. Дальнейшее распределение операций зависит от их типа. В рамках метода ABC все операции классифицируются следующим образом: - основные - операции, непосредственно создающие объекты затрат (обычно снабжение, производство, сбыт); их стоимость можно прямо отнести на объекты затрат; - обслуживающие - операции, создающие условия для нормального функционирования ресурсов определенного вида (обеспечение информационными технологиями, управление персоналом и т. д.); их стоимость переносится на обслуживаемые ими ресурсы; - управляющие - операции, осуществляющие управление как основными, так и обслуживающими операциями; их стоимость переносится на все операции участка управления. К примеру, стоимость операции «Управление цехом» переносится на стоимость всех операций, выполняемых цехом.

Прежде чем переходить к третьему этапу - распределению стоимости операций на объекты затрат, - нужно разнести стоимость обслуживающих и управляющих операций. При этом на практике почти всегда возникают циклические зависимости, то есть ситуации, когда стоимость нескольких операций переносится друг на друга. Аналогичная ситуация может возникать в цепочке распределения “Операции - ресурсы”.

На третьем этапе стоимость операций “поглощается” объектами затрат пропорционально драйверам операций. Результатом этого является рассчитанная себестоимость объектов затрат, например продукции.

Этап 3. Распределение стоимости основных операций на объекты затрат

На последнем этапе стоимость основных операций распределяется на объекты затрат. По аналогии с предыдущими этапами это распределение осуществляется пропорционально драйверам. В качестве драйверов операций выступают количественные характеристики самих объектов затрат, например объем продаж или объем производства в денежном или натуральном выражении.

Как уже отмечалось, метод ABC позволяет предприятию с высокой степенью достоверности определять стоимость и производительность операций, оценивать эффективность использования ресурсов и вычислять себестоимость продукции (работ, услуг). Часто данные, полученные таким методом, радикально отличаются от результатов традиционных методов калькуляции.

Дело в том, что моделирование бизнес-процессов по-

звolyет сделать процессы, существующие на предприятии, прозрачными для руководства компании, а метод ABC дает возможность руководству подходить к вопросам управления сточки зрения стоимости, качества и производительности выполняемых действий, а также оценивать связанные с ними риски. На основании такой информации топ-менеджмент способен принимать обоснованные управленческие решения как стратегического, так и оперативного характера. Например, решения, касающиеся освоения новых продуктов/услуг и рынков, оптимизации организационной структуры и ассортиментной политики предприятия и т. д.

Кроме того, после внедрения на предприятии метода ABC можно быстро и с минимальными затратами внедрить операционно-ориентированную систему бюджетирования (Activity based budgeting, ABB). Если определение стоимости бизнес-процессов и себестоимости выпускаемой продукции (услуг) по методу ABC - это движение по цепочке «ресурсы - операции - объект затрат», то ABB - это движение по той же цепочке, только в обратном направлении.

К общим преимуществам ABC-системы следует отнести: - наиболее точная и детальная информация о себестоимости отдельных видов продукции и направлений деятельности; - эффективная возможность улучшения себестоимости; - простые и логичные способы влияния на издержки посредством системы драйверов; - активное влияние на общую культуру учета, планирования и аналитической обработки бизнеса, развитие информационной системы; - легкость построения систем мотивации персонала, направленных на оптимизацию затрат.

Существует еще целый ряд менее очевидных, но не менее значимых положительных моментов, сопутствующих ABC: - по мере развития ABC на предприятии возрастает степень влияния важности понятия «ценность продукта для потребителя», постепенно смещая приоритеты понятий затрат и себестоимости; - ABC является одним из важнейших инструментов системы управленческого учета; - ABC может служить системой операционного воплощения стратегических начинаний компании, например, сбалансированная система показателей (BSC) получит в виде драйверов ABC готовый материал для формирования индикаторов.

Таким образом, метод ABC позволяет принимать обоснованные решения в отношении: - снижения издержек. Реальная картина издержек дает возможность точнее определять виды затрат, которые необходимо оптимизировать; - ценовой политики. Точное отнесение издержек на объекты калькуляции позволяет определить нижнюю границу цен, дальнейшее снижение которых относительно такой границы ведет к убыточности продукта; - товарно-ассортиментной политики. Реальная себестоимость позволяет разработать программу действий по отношению к тому или иному продукту - снять с производства, оптимизировать издержки или поддерживать на текущем уровне; - оценки стоимости операций. Можно решить, целесообразно ли передавать те или иные операции подрядчикам или необходимо проводить организационные преобразования.

Однако стоит сказать и о проблемах, которые могут возникнуть при внедрении этой методики. В первую очередь это высокая трудоемкость и значительные затраты на внедрение метода ABC на предприятии. Эти показатели взаимосвязаны: как правило, при минимизации затрат на внедрение трудоемкость процесса повышается, и наоборот. Кроме того, понадобятся определенные временные затраты: в крупных компаниях на внедрение методики может потребоваться около года, в небольших компаниях с относительно несложными процессами внедрение может проходить гораздо быстрее.

ABC до сих пор не получил широкого применения на российских предприятиях скорее всего из-за того, что основной принцип данного метода - «управлять не затратами, а действиями», - его не так просто внедрить.

Даже первый этап постановки ABC - детальное описание бизнес-процессов (операций) - на практике представляет собой довольно сложную и трудоемкую задачу. К тому же многие руководители предприятий плохо представляют себе сущность и преимущества этого метода, а без инициативы руководства, как известно, ни о каком внедрении не может быть и речи.

Также хочется отметить, что и персонал не заинтересован в том, чтобы определялась стоимость выполняемых им операций и его загруженность. Также на предприятиях чаще всего нет грамотных и актуальных описаний (моделей) бизнес-процессов, которые служат основой для внедрения ABC. К их созданию необходимо привлекать опытных экспертов, - как правило, это владельцы процессов. При расчете стоимости описанных (смоделированных) бизнес-процессов обычно 30-40% всех процессов приходится пересматривать: когда сотрудники осознают, что рассчитывается стоимость их работы, они кардинально меняют взгляд на свою деятельность. В такой ситуации они склонны приписывать себе дополнительные функции. В результате при суммировании данных о занятости сотрудника его рабочий день может превышать 24 часа.

Сложности возникают и на этапе распределения затрат по категориям и центрам ответственности. Нередко на предприятии, на котором мы ведем очередной проект, не существует отлаженной системы управленческого учета, поэтому получить данные о затратах по требуемым разрезам деятельности зачастую просто невозможно. Приходится сначала выстроить эту систему.

Как правило, предприятию не нужно иметь совершенную ABC-систему, для того чтобы существенно улучшить показатели. Хорошо известный принцип Парето, или принцип «80/20» применим и к процессу освоения ABC. В нашем случае этот принцип мог бы называться принципом разумной достаточности в отношении усилий, потраченных на получение необходимой точности. Как всегда при решении экономических задач изначально должен быть определен порог, ниже которого издержки на данном этапе рассматриваются общим итогом, без детализации..

Принцип разумной достаточности как раз и состоит в том, что потенциальные выгоды от распределения накладных расходов должны превосходить связанные с таким углублением усилия.

В основном к методу ABC обращаются предприятия, которые ориентированы на создание стратегических конкурентных преимуществ. Если руководитель предприятия желает понять, как реально используются ресурсы и как эффективно управлять этими ресурсами, рано или поздно он придет к пониманию необходимости внедрения ABC у себя на предприятии.

Обычно в результате внедрения этого метода удается выявить 30-40% затрат в общем объеме расходов, которых можно избежать. Это позволяет получить дополнительную прибыль.

На наш взгляд, этот метод действительно позволяет не только добиться значительного снижения затрат на предприятии, но и определить верный стратегический путь, то он очень перспективен и со временем будет использоваться более широко. Для повышения эффективности внедрения системы Activity Based Costing она может быть связана с другими элементами управления затратами и финансами предприятия т.е. элементами финансового механизма, например с системой управления рисками предприятия [5, с. 86; 6, с. 45], системой внутреннего аудита предприятия [7, с.75], а также системой хеджирования затрат предприятия [8, с. 22; 9]. Возможная схема взаимосвязи названных элементов показана на рис. 1.

Важным элементом в указанной схеме взаимодействия должна стать система анализа цикличности экономических процессов, позволяющая изменять используемую на предприятии систему Activity Based Costing

в соответствии с соответствующей стадией делового цикла [10, с.143].

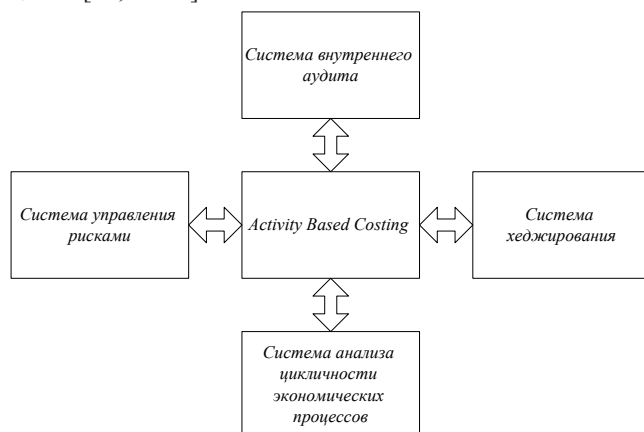


Рис.1 – Возможная схема взаимодействия между системой Activity Based Costing и элементами финансового механизма

Таким образом, только при взвешенной оценке, как преимуществ использования метода, так и проблем, с которыми может столкнуться компания, финансовый директор и руководитель могут решить, целесообразно ли внедрять этот метод в компании в настоящее время.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Курилова А.А. Бюджетирование как элемент финансового механизма управления затратами на предприятиях автомобилестроения // Вектор науки Тольяттинского государственного университета. 2010. № 4. С. 144-148.
2. Каплан Р., Купер Р. Функционально-стоимостной

анализ: практическое применение // Вильямс. М., 2007. 352 с.

3. Атаманов Д. Определение себестоимости методом Activity based costing // Финансовый директор [сайт]: URL: <http://fd.ru/articles/3689> (дата обращения: 20.01.2011).
4. Друри К. Введение в управленческий и производственный учет // Аудит. М., 1998. 774 с.
5. Курилова А.А. Принципы формирования и реализации риск-ориентированного финансового механизма управления затратами на основе теории активных систем // Финансовая аналитика: Проблемы и решения. 2011. № 16. С. 27-37.
6. Чирков С.В. Классификация затрат, включаемых в себестоимость продукции // Вектор науки Тольяттинского государственного университета. Серия: Экономика и управление. 2010. № 3. С. 42-47.
7. Курилова А.А., Курилов К.Ю. Финансовый механизм управления затратами на основе методики внутреннего аудита // Вестник Волжского университета им. В.Н. Татищева. 2010. № 20. С. 74-80.
8. Аюпов А.А., Курилов К.Ю., Курилова А.А. Применение инструментов финансового инжиниринга в финансовом механизме управления затратами предприятиями автомобильной промышленности // Вектор науки Тольяттинского государственного университета. Серия: Экономика и управление. 2010. № 2. С. 20-26.
9. Курилова А.А. Использование инструментов финансового инжиниринга в финансовом механизме управления затратами на предприятиях автомобильной промышленности // Вектор науки ТГУ. Серия: Экономика и управление. 2010. № 2. С. 65-70.
10. Курилов К.Ю., Курилова А.А. Цикличность развития автомобильной отрасли как основа для формирования финансового механизма управления автомобилестроительным предприятием // Аудит и финансовый анализ. 2011. № 1. С. 139-145.

APPLICATION PROCEDURE ABC-COSTING FOR COMPANIES

© 2012

A.V. Artemiev, Directorate for economy and planning
 JSC AVTOVAZ, Togliatti (Russia)

Annotation: Russia's accession to the WTO will lead to greater competition and increased costs associated with the implementation of financial and economic activity of Russian enterprises. Therefore, Russian companies must make every effort to streamline and reduce costs. One way to implement ABC-costing system that allows for flexible management of enterprise expenses. Practical application of ABC-costing shows the effectiveness of the system in identifying enterprise costs that can be avoided.

Keywords: ABC-costing, the WTO, the distribution costs, cost driver, the driver of resources.

УДК 658.562:378

УПРАВЛЕНИЕ КАЧЕСТВОМ ОБРАЗОВАНИЯ В КОНТЕКСТЕ ОСНОВНЫХ ПРОТИВОРЕЧИЙ ГЛОБАЛИЗАЦИИ

© 2012

А.В. Богданова, кандидат педагогических наук, начальник отдела менеджмента качества и оптимизации бизнес-процессов

Тольяттинский государственный университет, Тольятти (Россия)

Е.Ю. Коновалова, кандидат педагогических наук, доцент кафедры русского и иностранных языков
Поволжский государственный университет сервиса, Тольятти (Россия)

Аннотация: Глобализация представляет собой непрерывный процесс всемирной интеграции и унификации, охватывает все сферы жизнедеятельности общества и несет в себе несколько значительных противоречий. Это приводит к тому, что конкуренция в сфере продуктов и услуг превратилась в конкуренцию в сфере организации сотрудничества и обеспечения качественного образования. Управление качеством образования в контексте основных противоречий глобализации имеет ряд особенностей, о которых идет речь в статье.

Ключевые слова: управление качеством образования, глобализация, противоречия глобализации информационных технологий в управлении качеством, имитационное моделирование, структурный подход, структурирование процессов.

За истекшие пятьдесят лет мировая экономика, мировое устройство в целом претерпели серьезнейшие изменения. Глобальный валовой продукт, являющийся важным макроэкономическим показателем, отражающим результативность производства товаров и услуг, вырос

более чем в 10 раз за это время.

Глобализация представляет собой непрерывный процесс всемирной экономической, политической и культурной интеграции и унификации, видимыми проявлениями которого являются:

мировое разделение труда;
миграция капитала за пределы отдельных стран;
высокая текучесть человеческих и материальных ресурсов;
стремление к единому законодательству, экономическим и производственным стандартам;
сближение и слияние культур различных народов и государств.

Глобализация охватывает все сферы жизнедеятельности общества, она общесоциальна по своей природе. Отдельные государства становятся все более связанным и зависимыми друг от друга (рис. 1).

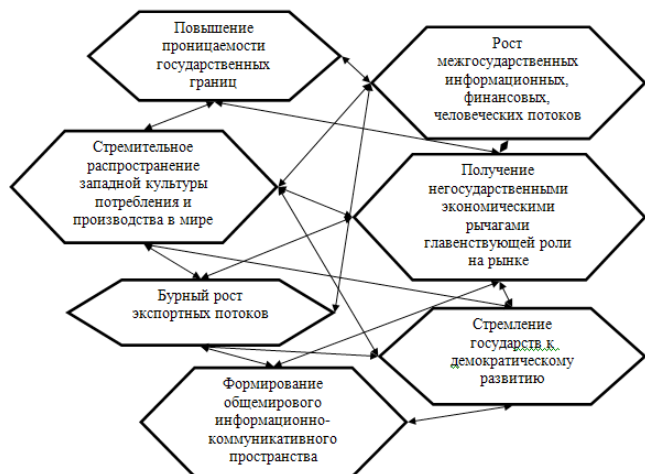


Рис. 1. Явления и процессы глобализации

Благодаря взаимосвязям между выделенными явлениями и процессами заметно увеличиваются возможности для социализации и развития отдельной личности, для ее приобщения к общемировым информационным процессам и участия в социально значимых событиях, независимо от его местонахождения.

Но вместе с тем, глобализация несет в себе несколько значительных противоречий, основным из которых является противоречие между базовыми принципами глобализации и устоями государственности различных стран.

Существует множество задач, которые невозможно решать в рамках одного отдельно взятого государства (освоение космоса, природоохранная деятельность планетарного масштаба, миротворческие процессы). Вместе с тем, каждая страна накладывает на эту деятельность свои собственные особенности, политическое устройство и т.д. В данном контексте важным становится общая гуманизация образования, ориентация отдельных образовательных систем и образовательного процесса в целом на формирование и развитие отношений, которые строятся на взаимном уважении между людьми. В обучение должны закладываться уважение к правам человека, стремление к здоровому образу жизни, сохранение общего здоровья нации, развитие личностного потенциала. Такое образование обеспечивает возможность выбора индивидуальной жизненной траектории учащимся с одной стороны и защиту общечеловеческих интересов с другой стороны.

Вторым важнейшим противоречием глобализации, оказывающим влияние на изменения в сфере образования, является смена миграционных тенденций в мире. Появление новых открытых рынков труда, аморфность их структуры, обусловленные технологическим развитием, приводит к многократному увеличению миграционных потоков в экономически развитые страны, что серьезно изменяет их традиционный этнический состав. Следствием такого явления становятся социальная напряженность и, в свою очередь, миграция капитала и производства в менее развитые государства.

Образование в этой связи вынуждено становится не только гуманистическим, но и во многом универсальным, то есть обеспечивать обучаемым не только социальную адаптацию к различным условиям работы, но и необходимые компетенции, позволяющие осваивать новые знания, специфику деятельности.

Все это приводит к тому, что конкуренция в сфере продуктов и услуг превратилась в конкуренцию в сфере организации сотрудничества и обеспечения качественного образования. Эта тенденция обусловлена необходимостью постоянной адаптации отдельных людей к изменениям окружающего мира, приводящим к неопределенности и динамичности глобальной социально-экономической сферы [1, 2].

Сегодня развитие российской экономики напрямую зависит от качества подготовки специалистов различных направлений в вузах. Для повышения конкурентоспособности и значимости российских выпускников на мировом рынке труда как в управлении образованием, так и внутри отдельных образовательных систем нужны специалисты высокого уровня, обладающие компетенциями в управлении качеством образования, а также фундаментальные и прикладные научные исследования в данной области.

Основная сложность управления качеством образования в условиях глобализации состоит в том, что научно-технический прогресс стремительно набирает темпы, и за годы обучения в вузе слишком многое в будущей профессиональной деятельности студентов меняется. Для того чтобы качество подготовки выпускников соответствовало актуальным требованиям, следует изменить методический подход к управлению качеством образования, повысить его интенсивность и эффективность [3, 4].

Отмечено, что информационные технологии еще не нашли широкого применения в сфере управления качеством образования в той степени, в какой требует этого уровень их развития в современном мире. Недостаточно используются возможности автоматизации управления качеством, в частности сбора и обработки информации, в то время, как это имело бы ряд положительных эффектов [5]. Во-первых, автоматизация в данной области позволит высвободить трудовой ресурс, исключив рутинную работу. Во-вторых, автоматизированный сбор информации беспристрастен, исключает личные предпочтения и человеческий фактор. И наконец, в-третьих, сотрудники учебного заведения, как показывает практика, более серьезно и с большим интересом относятся автоматизированным процессам.

Кроме того, информационные технологии предоставляют возможность ввести в процесс управления качеством образования такой элемент как компьютерное имитационное моделирование, целью которого является использование математических методов и аналитического инструментария для эффективного решения различных задач. Основные этапы процесса имитационного моделирования представлены на рис.2.

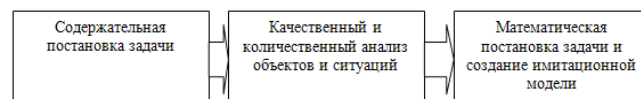


Рис. 2. Этапы процесса имитационного моделирования

Применительно к управлению качеством образования имитационное моделирование может осуществляться следующим образом. Все начинается с четкой формулировки задачи, предпочтительно в математической форме. При этом определяются объекты, относящиеся к ней, ситуативный результат ее решения. Это этап содержательной постановки задачи.

Для того чтобы задачу можно было описать коли-

чественно и использовать при ее решении вычислительную технику, нужно произвести качественный и количественный анализ объектов и ситуаций, имеющих к ней отношение, что является вторым этапом моделирования. При этом сложные объекты, разбиваются на отдельные элементы, определяются связи между ними, их свойства, количественные и качественные показатели и критерии оценки, соотношения между ними, выражаемые в виде математических формул.

Заключительный этап представляет собой построение математической модели объекта и определение методов (алгоритмов) решения поставленной задачи. Далее можно переходить непосредственно к разработке программного обеспечения для решения задачи. В некоторых случаях может потребоваться составление базы данных и средств работы с ней, методов извлечения данных, нужных для расчетов, однако обычно задачи управления качеством образования не требуют такого инструментария. Для них осуществляется не разработка, а выбор подходящего программного обеспечения, входящего, например, в состав стандартных офисных пакетов MS Office и OpenOffice.

Последовательное использование методов имитационного моделирования и их реализация с использованием средств современных информационных технологий обеспечивает объективный подход к управлению качеством образования, исключает влияние личной заинтересованности преподавателей или студентов.

Все наиболее распространенные методологии структурного подхода опираются на ряд общих принципов (рис. 3.). В качестве двух базовых принципов используются следующие [6, 7]:

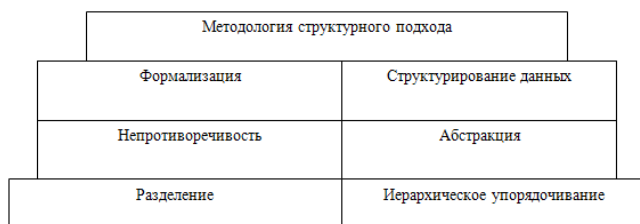


Рис. 3. Пирамида принципов методологии структурного подхода

- принцип «разделяй и властвуй» - принцип решения сложных проблем путем их разбиения на множество мелких независимых задач, легких для понимания и решения;

- принцип иерархии - принцип организации составных частей проблемы в иерархические древовидные структуры с добавлением новых деталей на каждом уровне.

Выделение двух базовых принципов не означает, что остальные принципы являются второстепенными, просто они вытекают из двух рассмотренных. Четыре остальных принципа, также играющих важную роль в структурном подходе к решению задач управления качеством образования:

- принцип абстрагирования от конкретного объекта заключается в выделении существенных аспектов объекта и отвлечения от несущественных;

- принцип формализации заключается в единстве требований к описанию объекта и проблемы;

- принцип непротиворечивости заключается в обоснованности и согласованности элементов, цели и задач структурирования, получаемых результатов;

- принцип структурирования данных говорит о том, что данные должны быть структурированы и иерархически организованы для удобства доступа и работы с ними.

В структурном подходе к управлению качеством образования используются в основном две группы средств, иллюстрирующих функции, выполняемые системой и

отношения между данными. Каждой группе средств соответствуют определенные виды моделей (диаграмм), наиболее распространенными среди которых являются следующие [8]:

SADT (Structured Analysis and Design Technique) модели и функциональные диаграммы;

DFD (Data Flow Diagrams) диаграммы потоков данных;

ERD (Entity-Relationship Diagrams) диаграммы «сущность-связь».

При этом структурный подход использует три группы инструментов моделирования (рис. 4).

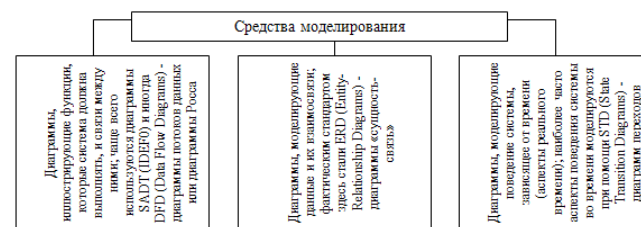


Рис. 4. Классификация средств моделирования

Одной из наиболее важных особенностей всех трех групп является постепенное введение все больших уровней детализации по мере создания диаграмм, отображающих модель. Сегодня наиболее применяемой специализированной программой реализующей SADT-подход к имитационному моделированию является разработка Platinum BPwin - мощное средство системного анализа и структурирования процессов посредством информационных технологий. Основные ее достоинства:

- дружественный интерфейс, быстро и легко осваиваемый, что позволяет сосредоточиться на выполнении поставленных задач, не отвлекаясь на изучение инструментальных средств;

- широкий спектр графических инструментов для отображения действий и объектов, что позволяет строить модель любой сложности;

- интерактивная реализация модели и визуализация обратной связи при ее построении.

Применение этой и подобных ей информационных технологий в управлении качеством образования позволяют не только оптимизировать этот процесс, но увеличить его пропускную способность.

Необходимость развития и поддержания научной школы управления качеством образования в России на современном этапе реформирования всего института высшего образования невозможно отрицать или переоценить. Возвращаясь к основному посылу статьи, отметим следующее. Управление качеством образования в контексте основных противоречий глобализации имеет ряд особенностей, таких как необходимость оценки результатов с точки зрения ориентации на формирование и развитие отношений, которые строятся на взаимном уважении между людьми; стремление к обеспечению для обучаемых не только социальной адаптации, но и необходимых компетенций, позволяющих осваивать новые знания и специфику деятельности [9-11].

Не стоит забывать и том, что глобализация несет с собой множество положительных изменений, в частности повышение доступности современных информационных технологий и ускорение роста данного сектора в целом. Появляются новые возможности для описания качества образования не только как набора результатов, но и с использованием имитационных моделей - как непрерывного системного процесса, обладающего конкретными измеримыми характеристиками и подчиняющегося математическим законам.

Управление качеством образования стало сегодня важнейшей частью развития российских вузов, поскольку от того, как готовятся высококвалифицированные кадры, зависит вся экономика страны и ее будущее.

Явление глобализации накладывает значимый отпечаток на эти процессы. Россия должна выходить на мировой уровень как по качеству подготовки специалистов в различных областях, так и по использованию современных информационных технологий по всем направлениям и отраслям. Добиться этого можно только скорректировав традиционные подходы к управлению качеством образования в высшей школе, используя инновационные подходы и возможности, которые предоставляет научно-технический прогресс.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Грудина С.И. Рынок труда в условиях глобализации и международная конкурентоспособность // Актуальные проблемы экономики и права. 2011. № 3. С. 14-19.
2. Подгорная А.И. Конкурентоспособность российских предприятий в условиях глобализации экономики и мирового финансового кризиса // Актуальные проблемы экономики и права. 2011. № 3. С. 116-120.
3. Богданова А.В., Коновалова Е.Ю. Управление качеством образования в информационном обществе как актуальная социально-педагогическая проблема // Азимут научных исследований: педагогика и психология. 2012. № 1. С. 15-17.
4. Богданова А.В. Причины появления и характерные особенности управления качеством в вузе // Вектор науки Тольяттинского государственного университета. Серия: Педагогика, психология. 2012. № 4. С. 27-29.
5. Коростелев А.А., Полторецкий Д.А. Автоматизированные информационно-аналитические системы в аналитической деятельности управления // Азимут научных исследований: педагогика и психология. 2012. № 1. С. 38-41.

6. Илларионов А. Основные тенденции развития мировой экономики в 1950 – 1996 гг. Основы экономики, №10, 1997.

7. Богданова А.В. Формирование информационно-коммуникативной компетентности бакалавров педагогического образования как актуальная социально-педагогическая проблема // Образование и саморазвитие. 2011. Т.4. № 26. С. 79-84.
8. Стандартизация программных средств // Электронный ресурс. Режим доступа http://www.0zd.ru/programmirovaniye_kompyutery_i_standatizatsiya_programmnyx_sredstv.html – свободный.
9. Ярыгин О.Н., Гайманова Т.Г. Формирование и развитие компетентности как эмерджентного свойства профессионального образования // Азимут научных исследований: педагогика и психология. 2012. № 1. С. 77-82.
10. Богданова А.В., Ярыгин А.Н. Эффективность диагностики и системы управления качеством образования в вузе с использованием информационных технологий // Вестник Самарского государственного технического университета. Серия: Психолого-педагогические науки. 2012. № 2. С. 24-31.
11. Ярыгин А.Н., Ярыгин О.Н. Относительное ранжирование интеллектуальных компетентностей с помощью интерактивных парных сравнений // Вектор науки ТГУ. 2011. № 2. С. 413-417.

MANAGEMENT OF THE EDUCATION' QUALITY FROM VIEW OF THE FUNDAMENTAL GLOBALIZATION' CONTRADICTIONS

© 2012

A.V. Bogdanova, candidate of pedagogical sciences, the chief of department of quality management and optimization of business processes
Togliatti State University, Togliatti (Russia)

E.Y. Konovalova, candidate of pedagogical sciences, associate professor of russian and foreign languages
Volga State University of Service, Togliatti (Russia)

Keywords: quality management of education, globalization, the contradictions of globalization, information technology in quality management, imitation modeling, structural approach, structuring processes

Annotation: Globalization it is a continuous process of global integration and unification, covers all spheres of society and has several significant contradictions. It leads to the fact that competition in products and services has become a competition in area of the organization of cooperation and providing a quality education. Quality management of education in the context of the key contradictions of globalization has a number of peculiarities described in this article.

УДК 336.12

ФИНАНСОВЫЕ СТРАТЕГИИ КОМПАНИЙ АГРАРНОГО ПРОИЗВОДСТВА

© 2012

Т.В. Бутенко, кандидат экономических наук, старший преподаватель кафедры менеджмента
Одесский региональный институт государственного управления НАДУ, г. Одесса (Украина)

Аннотация: В статье анализируются мировой опыт об определении сущности финансовой устойчивости предприятия, рассматривается система факторов, влияющих на формирование финансовой устойчивости, и формулируется подход к определению и обеспечению финансовой устойчивости компании в условиях нестабильной рынке сегодня.

Ключевые слова: стратегическая стабильность, влияние на финансовую устойчивость компании.

Основною характеристикою кризової економічної ситуації в Україні є висока динаміка всіх економічних процесів, що супроводжуються зміною розмірів і організаційно-правових форм підприємств аграрного виробництва, ускладненням їх господарських зв'язків, зміною обсягів, номенклатури й асортименту виробництва, попиту і цін на товари, що виробляються, потреби в основному і оборотному капіталах, появою нових видів ринків, ослабленням впливу держави й соціальною спрямованістю. Невизначеність майбутнього, зумовленого цими чинниками, пов'язана зі значними ризиками.

Тому особливої актуальності набуває стратегічне планування, задачами якого є перспективне бачення умов функціонування, позиціонування підприємства на ринку, що дозволяє не тільки вжити заходів щодо усу-

нення небажаних наслідків або зведення їх до мінімуму, але й отримати з ситуації певні вигоди.

Проблемам стратегічного управління аграрного виробництва присвячено наукові праці відомих вчених-аграрників: Ю.Лупенко, В.Лебедева, П.Саблук, М.Дем'яненко, І.Гришова, В.Савчук, І.Бланк, П.Бечко, М.Коробов, В.Пономаренко, А.Поддєрьогін, І.Яремко, Л.Коваленко, І.Крюкова, Т.Шабатура та інші. Приділяли увагу й іноземні вчені: Д.Ван Хорн, Д.Ваховіч, Д.Шима і Д.Сігел, Ж.Рішар, Е.Хелферт та ін.

Аналіз й узагальнення публікацій за даною проблематикою дозволили зробити висновок про те, що існуючі методичні підходи до формування фінансових стратегій підприємств в умовах кризи недостатньо розроблені як у теоретичному, так і в практичному аспектах, про що

свідчить відсутність єдиного визначення фінансової стратегії та обґрунтування єдиної послідовності етапів процесу формування фінансової стратегії, принципів його реалізації, методичних рекомендацій щодо здійснення, які б комплексно враховували як кількісні, так і якісні характеристики суб'єкта господарювання щодо використання економічних ресурсів.

Головним інструментом, що забезпечує узгоджену цілеспрямованість діяльності всіх підрозділів аграрного підприємства, є його загальна економічна стратегія. Трактують сутність фінансової стратегії в сучасних умовах відбувається за двома напрямками: у широкому і вузькому розумінні. Американські економісти Р. Кларк, В. Вільсон, Р. Дейнс вважають, що фінансова стратегія окреслює картину розвитку організації в майбутньому, виступає основою для вибору альтернативи, що зумовлює природу і напрям організації фінансових відносин. Вони пов'язують її з фінансовою політикою та плануванням, хоча фінансова політика ґрунтується на детальних, конкретизованих фінансових даних, а стратегія визначає напрям руху організації. Таке трактування фінансової стратегії підтримують і деякі інші вчені, які визначають її "...як довгостроковий курс фінансової політики, розрахований на перспективу, що передбачає розв'язання великомасштабних завдань підприємства". Помилковим, на нашу думку, є зарахування фінансової стратегії, як і інших функціональних стратегій, до «плану управління поточною діяльністю окремого підрозділу (виробництво, маркетинг, фінанси, кадри тощо)», оскільки обмеження управління лише поточною діяльністю суперечить самій сутності стратегії, формування та реалізації якої спрямована на досягнення довгострокових цілей. Призначення фінансової стратегії, на наш погляд, значно ширше, оскільки вона виступає ефективним інструментом перспективного управління усією фінансовою діяльністю організації, підпорядкованого реалізації цілей загального її розвитку в умовах істотних змін макроекономічних показників, системи державного регулювання ринкових процесів, кон'юнктури фінансового ринку і пов'язаної з цим невизначеності.

Гришова І.Ю. визначає фінансову стратегію як систему довгострокових цілей фінансової діяльності підприємства ... і найбільш ефективних шляхів їх досягнення. [3]. Підпорядкованість фінансової стратегії загальній економічній стратегії враховується в процесі формування системи цілей, які не повинні суперечити одна одній та мають забезпечувати взаємозв'язок всіх видів економічних ресурсів за допомогою балансу доходів і витрат. У рамках стратегії фінансування здійснюється пошук джерел фінансування всіх видів ресурсів, способів використання резервів, вибір механізмів нарощування капіталу для підтримки виробничої, дослідницької, маркетингової та інших стратегій. Основними джерелами фінансування господарської діяльності є фонд накопичення; кошти від додаткової емісії акцій, облігацій; кошти інших підприємств і організацій, що мобілізуються в рамках договорів про спільну діяльність, інших форм горизонтальної, вертикальної та діагональної інтеграції; банківські кредити і позики, державні (пільгові) кредити, виділені в рамках централізованих інвестиційних програм; державні безповоротні капітальні вкладання.

Особливе місце в рамках стратегії фінансування відводиться моніторингу фінансового ринку, аналізу динамічної кон'юнктури і набору переважних форм та умов отримання кредитів, моментів придбання і продажу цінних паперів, вибору різновидів цінних паперів з метою формування портфеля, що повною мірою відповідає в повній мірі стратегічним цілям підприємства.

Враховуючи, що основною метою фінансової стратегії є забезпечення максимізації ринкової вартості підприємства та зростання добробуту його власників, до головних її завдань можна віднести :

- дослідження характеру та закономірностей формування фінансів у ринкових умовах господарювання;
 - визначення способів ефективного використання фінансових можливостей підприємства у довготерміновому періоді;
 - визначення перспективних напрямів фінансових взаємовідносин підприємства з іншими суб'єктами господарювання, податковими органами, банками, страховими компаніями тощо;
 - формування системи ефективного фінансового забезпечення операційної, інвестиційної та інноваційної діяльності підприємства;
 - виявлення резервів та мобілізація ресурсів підприємства для найбільш раціонального використання виробничих потужностей, основних фондів та оборотних коштів;
 - забезпечення ефективного вкладання тимчасово вільних грошових коштів підприємства з метою отримання максимального прибутку;
 - визначення способів проведення успішної фінансової стратегії та стратегічного використання фінансових можливостей, нових видів продукції та підготовки кадрів підприємства до роботи в умовах ринку, їх організаційної структури та технічного оснащення;
 - вивчення фінансових стратегічних поглядів ймовірних конкурентів, їхніх економічних та фінансових можливостей, розробка та здійснення заходів по забезпеченню фінансової стійкості;
 - розробка та підготовка можливих варіантів формування фінансових ресурсів підприємства та дійового фінансового управління у випадку нестійкого чи кризового фінансового стану підприємства;
 - обґрунтування способів виходу з кризи та методів управління за умов кризового стану підприємства тощо.
- [4]

Деякі економісти важливим фактором, що впливає на формування фінансової стратегії, вважають потенціал господарюючого суб'єкта у виробничій, фінансовій, трудовій сферах, про наявність якого дозволяє свідчити аналіз внутрішнього середовища. [2,5,7] Темпи зростання обсягу реалізації продукції, організація маркетингу і збуту, рівень витрат, величина і структура активів та пасивів підприємства впливають на його поточну ліквідність і фінансову стійкість, визначають потребу в додатковому фінансуванні, свідчать про рівень його фінансового менеджменту. Розподіл коштів підприємства відіграє велику роль у фінансовій діяльності. Від того, які кошти вкладені в основні та оборотні активи, скільки їх знаходяться у сфері виробництва та обігу, у грошовій чи матеріальній формі, їх співвідношення, багато в чому залежать результати функціонування підприємства. Тому до цих факторів необхідно підходити не тільки з точки зору ресурсного забезпечення, яке розглядає його в статичній, але й аналізувати динаміку, що дозволяє виявляти вузькі місця функцій управління. Проведений аналіз поняття "фінансова стратегія підприємства" дозволяє виділити такі характерні риси: орієнтація на довгостроковий період; цілеспрямованість, що передбачає формування системи фінансових цілей, від досягнення яких залежить успішне функціонування підприємства; органічний взаємозв'язок і підпорядкованість поставлених фінансових цілей загальній економічній стратегії, збалансованість заходів фінансової діяльності за кожною окремою функцією.

Визначення фінансової стратегії як самостійної економічної категорії має розкривати її соціально-економічну сутність та роль, яку вона виконує в процесі стратегічного управління відповідно до сучасних тенденцій соціально-економічних перетворень, для яких характерні процеси гуманізації та соціалізації. Фінансова стратегія підприємства – це орієнтована на перспективу система дій персоналу з ефективного залучення, використання й перерозподілу фінансових ресурсів, спрямована на досягнення фінансових цілей, що забезпечують

економічний і соціальний розвиток підприємства.

Важливе значення в посткризовий період розвитку національної економіки має стратегія конкурентної стійкості, яку розглядає в своїх працях Лебедева В.В. [6] Актуальність цього напрямку досліджень пояснюється тим, що фактично на сьогодні немає прикладних моделей системи управління конкурентоспроможністю малих та середніх підприємств АПК України. Потребують подальшого наукового обґрунтування проблеми розвитку факторного аналізу рівня конкурентоспроможності українських товаровиробників та їх науково-технічного, інвестиційного і інноваційного супроводження. [6] Аби не тільки зберегти, але й забезпечити подальший розвиток та високу конкурентоспроможність аграрних підприємств України та Одеської області зокрема, необхідні нові організаційні умови та нові методичні підходи щодо формування системи управління конкурентоспроможністю цих підприємств з використанням найновіших розробок у цій сфері. Недостатньо дослідженими при вивченні стратегічної стійкості залишаються проблеми впливу ризиків, особливо, фінансових на забезпечення фінансової стійкості підприємства, що, безумовно, є стратегічним важелем управління підприємством. Отже, особливе значення в сучасних умовах повинно приділятися забезпеченню фінансової стійкості, що можливо за умов впровадження стратегічних підходів до управління підприємством.

Поняття «стратегічна стійкість» глибше розкриває здатність підприємства не тільки зберігати поточну економічну стійкість за наявності дестабілізуючих факторів, але й досягати стратегічних цілей розвитку [5] На наш погляд, включення в модель управління конкурентною стійкістю доданої цінності дозволяє агрегувати процес створення цінності для клієнта з генеральною метою аграрного підприємства. Ланцюжок створення цінності для підприємств аграрного виробництва складається з наступних елементів: маркетингові дослідження і збут, розробка і впровадження нових продуктів і підвищення якості обслуговування клієнтів. [4] Для реалізації генеральної мети ідентифікуються сукупність n елементів ланцюжка. В даному випадку використовуються 4 елементи (рис. 1).

Представлені на рис. 1 елементи X_i є елементами ланцюжка створення цінності й визначають технологічний ланцюг створення вартості продукту. Ланцюг елементів має послідовний характер впливу і утворює систему реалізації ланцюжка створення цінності для клієнта, що створюється на підприємстві, з мірою впливу x_i на генеральну мету Y .

Створення цінності кожним елементом X_i визначається цінністю для клієнта.



Рис. 1. Елементи ланцюжка створення цінності та їх вплив на мету переробних підприємств аграрного сектору (Джерело: дослідження автора)

Для розрахунку економічної ефективності з врахуванням елементів ланцюжка створення цінності пропонуємо наступне вираження:

$$k_{EF} = \frac{V}{\sum x_i}, \quad (1)$$

де k_{EF} – коефіцієнт економічної ефективності;

x_i – значення елементу ланцюжка створення цінності;
 V – сукупна додана цінність.

Система оцінки конкурентної стійкості полягає в оцінці економічної ефективності і визначенні впливу доданої цінності на функцію попиту. Це реалізується при визначенні вмісту долі створеної доданої цінності у величині доходу підприємства.

Значення елементів ланцюжка створення цінності і коефіцієнтів їх впливу x_i на генеральну мету описуються лінійною моделлю регресійного рівняння, де Y – генеральна мета, a – коефіцієнт, що відображає міру впливу елементу ланцюжка створення цінності на генеральну мету.

Для оцінки економічної ефективності діяльності підприємств аграрної сфери необхідно визначити міру впливу елементів ланцюжка створення цінності на мету підприємства.

В цілях визначення комплексних заходів підвищення конкурентної стійкості необхідно побудувати рівняння регресії, де як чинники виступають елементи ланцюжка створення цінності, а залежною змінною є вартість бізнесу:

$$Y = a + b_1x_1 + b_2x_2 + b_3x_3 + b_4x_4, \quad (2)$$

де Y – мета підприємств агропромислового виробництва;

a – постійний коефіцієнт у формулі;

b_i – коефіцієнт, що відображає ступінь впливу i -го елементу ланцюжка створення цінності на мету;

x_i – значення елементу ланцюжка створення цінності аграрних підприємств.

Результат розрахунків коефіцієнта економічної ефективності з даними по чотирьох аграрних підприємствах Одеської області представлений в табл. 1-3, в яких також наведені значення частки доданої цінності в доході підприємств.

Таблиця 1 - Розрахунок показників економічної ефективності діяльності підприємства ПАТ «Долинка» Одеської області

Дані по елементах ланцюжка створення цінності (ЕЛСП)	Роки				
	2006	2007	2008	2009	2010
1. Витрати на маркетингові дослідження, тис. грн.	280,0	220,0	680,0	890,0	930,0
2. Витрати на збут, тис. грн.	12,4	17,8	88,3	137,1	140,0
3. Розробка та впровадження нових послуг, тис. грн.	0,0	0,0	0,0	8,8	9,0
4. Підвищення якості обслуговування клієнтів, тис. грн.	0,0	50,0	90,0	100,0	120,0
5. Сукупна додана цінність, тис. грн.	292,4	287,8	878,3	1135,9	1199,0
6. Додана вартість, тис. грн.	2012,0	2018,2	2336,4	2140,6	2412,8
7. Доход від реалізації, тис. грн.	7329,7	10232,0	13939,9	17914,3	18436,3
8. Доля доданої цінності у обсязі послуг	0,040	0,028	0,063	0,063	0,065
9. Коефіцієнт економічної ефективності	0,145	0,143	0,376	0,393	0,497

Для ПАТ «Долинка» рівняння регресії має наступний вигляд:

$$Y = 9196,7358 + 11,507258x_1 + 109,27391x_2 + 83,409146x_3 + 32,435708x_4 \quad (3)$$

При збільшенні доданої цінності на 1 тис. грн. елемент „Маркетингові дослідження” збільшить вартість підприємства на 11,51 грн., елемент „Витрати на збут” збільшить на 109,27 грн., „Розробка та впровадження нових послуг” збільшить на 83,41 грн., „Підвищення якості обслуговування клієнтів” збільшить на 32,44 грн. Для аналізованої сукупності коефіцієнт детермінації склав 0,90, що свідчить про тісний зв'язок між явищами.

Для ППСП „Біла Акація” рівняння регресії має наступний вигляд:

$$Y = 2124,11 + 198,18x_1 + 575,41x_2 - 1698,54x_3 + 105,02x_4 \quad (4)$$

При збільшенні доданої цінності на 1 тис. грн. елемент „Маркетингові дослідження” збільшить вартість підприємства на 198,18 грн., елемент „Витрати на збут” збільшить на 575,41 грн., елемент „Розробка та впровадження нових послуг” зменшить вартість підприємства на 1698,54 грн., елемент „Підвищення якості обслуговування клієнтів” збільшить на 105,02 грн. Для аналізованої сукупності коефіцієнт детермінації склав 0,91, що свідчить про тісний зв'язок між

явищами.

Таблиця 2 - Розрахунок показників економічної ефективності діяльності підприємства ППСП „Біла Акація” Одеської області

Дані по елементах ланцюжка створення цінності (ЕЛСЦ)	Роки				
	2006	2007	2008	2009	2010
1. Витрати на маркетингові дослідження, тис. грн.	20,0	20,0	30,0	42,0	48,0
2. Витрати на збут, тис. грн.	1,2	2,4	2,5	2,9	2,1
3. Розробка нових продуктів і послуг тис. грн.	0,1	0,3	0,2	0,8	0,7
4. Підвищення якості обслуговування клієнтів, тис. грн.	9,0	20,0	30,0	35,0	44,0
5. Сукупна додана цінність, тис. грн.	30,3	41,7	61,7	79,7	94,8
6. Додана вартість, тис. грн.	2923,6	4676,7	7909,7	9767,0	10105,8
7. Доход від реалізації, тис. грн.	3305,3	4811,3	8070,7	10185,0	12028,8
8. Доля доданої цінності у обсязі послуг	0,402	0,612	0,636	0,273	0,277
9. Коефіцієнт економічної ефективності	0,010	0,010	0,007	0,008	0,009

Для ТОВ „Золота нива” рівняння регресії має наступний вигляд:

$$Y = -173478,45 + 305,93x_1 + 26,45x_2 - 917,71x_3 - 213,52x_4 \quad (5)$$

Таблиця 3 - Розрахунок показників економічної ефективності діяльності підприємства ТОВ „Золота нива” Одеської області

Дані по елементах ланцюжка створення цінності (ЕЛСЦ)	Роки				
	2006	2007	2008	2009	2010
1. Витрати на маркетингові дослідження, тис. грн.	30,0	43,0	38,0	42,0	46,0
2. Витрати на збут, тис. грн.	6,4	6,7	6,9	7,1	7,4
3. Розробка нових послуг тис. грн.	0,0	0,0	0,0	5,8	9,0
4. Підвищення якості продукції, тис. грн.	0,0	50,0	67,0	66,0	65,0
5. Сукупна додана цінність, тис. грн.	36,4	99,7	111,9	120,9	127,4
6. Додана вартість, тис. грн.	2104,4	2086,0	2069,1	2962,8	2892,2
7. Доход від реалізації, тис. грн.	3113,6	3344,5	4331,4	5680,7	4785,8
8. Доля доданої цінності у обсязі послуг	0,432	0,430	0,418	0,376	0,375
9. Коефіцієнт економічної ефективності	0,017	0,048	0,054	0,041	0,044

При збільшенні доданої цінності на 1 тис. грн. елемент „Маркетингові дослідження” збільшить вартість підприємства на 305,93 грн., елемент „Витрати на збут” збільшить на 26,45 грн., „Розробка та впровадження нових послуг” зменшить на 917,71 грн., „Підвищення якості продукції” зменшить на 213,52 грн.

Для аналізованої сукупності коефіцієнт детермінації склав 0,99, що свідчить про тісний зв'язок між явищами.

Для ТОВ „Примор'я” рівняння регресії має наступний вигляд:

$$Y = -29967,11 + 9,47x_1 + 7691,43x_2 - 704,90x_3 - 6,89x_4 \quad (6)$$

Таблиця 4 - Розрахунок показників економічної ефективності діяльності підприємства ТОВ „Примор'я” Одеської області

Дані по елементах ланцюжка створення цінності (ЕЛСЦ)	Роки				
	2005	2006	2007	2008	2009
1. Витрати на маркетингові дослідження, тис. грн.	230,0	200,0	480,0	590,0	830,0
2. Витрати на збут, тис. грн.	4,4	4,5	4,8	5,1	5,4
3. Розробка нових послуг тис. грн.	2,0	2,3	4,2	7,8	9,0
4. Підвищення якості обслуговування клієнтів, тис. грн.	9,0	50,0	190,0	100,0	550,0
5. Сукупна додана цінність, тис. грн.	245,4	256,8	679,0	702,9	2097,3
6. Додана вартість, тис. грн.	1641,7	1951,7	2335,1	2966,0	2879,3
7. Доход від реалізації, тис. грн.	4581,5	4572,4	7227,0	8659,0	9291,0
8. Доля доданої цінності у обсязі послуг	0,103	0,039	0,104	0,105	0,120
9. Коефіцієнт економічної ефективності	0,149	0,1114	0,4734	0,3925	0,3754

ФИНАНСОВЫЕ СТРАТЕГИИ ПИДПРИЄМСТВ АГРАРНОГО ВИРОБНИЦТВА

© 2012

Т.В. Бутенко, кандидат економічних наук, старший викладач кафедри менеджменту Одеський регіональний інститут державного управління НАДУ, м. Одеса (Україна)

Анотація: У праці проаналізовано вітчизняний досвід щодо визначення фінансової стійкості підприємства, вивчено систему факторів впливу на формування фінансової стійкості та сформовано підхід до визначення та забезпечення фінансової стійкості підприємства в сучасних умовах мінливого ринкового середовища.

Ключові слова: стратегічна стійкість, фактори впливу на фінансову стійкість підприємства.

FINANCIAL STRATEGIES OF AGRARIAN ENTERPRISES

© 2012

T.V. Butenko, candidate of Economic Sciences, Senior Lecturer, Department of Management Odessa Regional Institute of Public Administration, Odessa (Ukraine)

Annotation: This article analyzes the world's and domestic's experience of a definition of the essence of a financial stability of the enterprise, examines the system of factors influencing the formation of financial stability and formed the approach to defining and securing the financial stability of companies in a volatile market today.

Keywords: strategic stability, impacts on the financial stability of the company

При збільшенні доданої цінності на 1 тис. грн. елемент „Маркетингові дослідження” збільшить вартість підприємства на 9,47 грн., елемент „Витрати на збут” збільшить на 7691,43 грн., елемент „Розробка та впровадження нових послуг” зменшить на 704,90 грн., елемент „Підвищення якості обслуговування клієнтів” зменшить на 6,89 грн.

Для аналізованої сукупності коефіцієнт детермінації склав 0,99 – що свідчить про тісний зв'язок між явищами.

Запропонований нами підхід дозволяє поєднати стратегічне управління з метою аграрного підприємства та з технологічним циклом створення продукту. Результатами впровадження елементів стратегії аграрних підприємств є зміна орієнтованості менеджменту підприємств на цінність і акцентування уваги на процесах тих, що її створюють

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Аакер Д. Стратегическое рыночное управление. / Д. Аакер 7-е изд.; Питер. : 2007. – 496 с.
2. Бланк И.А. Антикризисное финансовое управление предприятием. / И.А. Бланк – К. : „Ника-Центр”, 2006. – 672 с.
3. Гришова І.Ю. Стратегія фінансової стабілізації переробних підприємств / І.Ю. Гришова // Збірник наукових праць Уманського державного агротехнологічного університету. Серія: Економіка. – Умань, 2006. – Випуск 63. – С. 216-221.
4. Гришова І.Ю. Стратегічні завдання фінансової політики аграрних підприємств / І.Ю. Гришова // Збірник наукових праць Таврійського державного агротехнологічного університету. Економічні науки. – Мелітополь : Вид-во Мелітопольська типографія «Люкс», 2010. – №3 (11). – С. 161-165.
5. Войчак А.В. Маркетинговий менеджмент: Підручник. / А.В. Войчак – К. : КНЕУ, 1996. – 254 с.
6. Стоянова-Коваль С.С. Оцінка потенціалу аграрної сфери до галузевих структурних зрушень в контексті світових тенденцій / С.С.Стоянова-Коваль // Зовнішня торгівля: економіка, фінанси, право. Науковий журнал. 2010. №1. С.36-43
7. Лебедева В.В. Управління конкурентною стійкістю аграрних підприємств./ В.В.Лебедева// Наукові праці Полтавської державної аграрної академії.Вип.2. – Т.1- Полтава ПДАА.- 2012. - С.139-145
8. Гришова І.Ю. Методичний інструментарій фінансового потенціалу переробних підприємств АПК. Актуальні питання розвитку сучасної економіки: колективна монографія. Частина 2. / І.Ю. Гришова / ред. О.О. Непочатенко, Ю.О.Нестерук. – Умань: Видавець «Сочинський», 2011. – С. 94-104.

ИДЕНТИЧНОСТЬ ПРЕПОДАВАТЕЛЕЙ ВУЗОВ КАК ФАКТОР СТРАТЕГИЧЕСКОГО РАЗВИТИЯ

© 2012

*Н.В. Власова, старший преподаватель
Тольяттинский государственный университет, Тольятти (Россия)*

Аннотация: Идентичность личности преподавателей ВУЗа имеет стратегическое значение. От понимания и развития личности преподавателя ВУЗа во всем его разнообразии психологических особенностей зависит дальнейшее развитие российского общества.

Ключевые слова: идентичность, личность, кризис идентичности, социальная идентичность, личностная (личная) идентичность, преподаватель ВУЗа, деятельность преподавателя.

Создание современной гуманистической педагогики в России требует и соответствующего нового образа преподавателя. Каким видится преподаватель высшей школы, в чем заключается его миссия, какие требования предъявляет общество к нему, какова должна быть личность преподавателя? Эти вопросы не случайно находятся в поле зрения современной науки и общественности. От их решения в определенной мере зависит конечный результат реформирования высшего образования в России. [1]

Ядром личности человека является его Я-концепция, которая, в свою очередь, основывается на идентичности личности.

Идентичность (англ. Identity) - свойство человека, связанное с его ощущением собственной принадлежности к определенной группе – политической партии, народу, религиозной конфессии, расе и пр. (социальная).

Идентичность (англ. Self-identity) - свойство индивида оставаться самим собой в изменяющихся социальных ситуациях и является результатом осознания индивидом самого себя в качестве человеческой личности, отличающейся от других (личностная, личная, персональная).

Каждый человек формирует свою идентичность как самоидентичность, или самотожждественность. Иначе говоря, если процесс установления человеком своей идентичности протекает как бы «сам собой», то при этом, тем не менее, в его психическую деятельность вовлекается и его сознательное отношение к происходящему с ним, что требует от него самостоятельных усилий при формировании им своего «Я» на этой основе.

Можно представить себе положение, когда формирование идентичности как самоидентичности протекает в настолько стабильных условиях, что происходит сравнительно мирно и безболезненно. В действительности окружающий мир выступает перед каждым человеком в виде набора конфликтующих возможностей установления им своей идентичности, заставляющих его самоопределяться по отношению к ним, выбирая ту или иную как для него реальную и наиболее желательную и, тем самым, сознательно отказываясь от прочих. Имея это в виду, проблему идентичности можно понимать как решение человеком проблемы выбора в процессе установления им своей принадлежности к той или иной группе или иной человеческой общности как «значимым другим» (в том числе отождествляя себя в этой связи с другим человеком как адекватным представителем «значимых других»), что ставит исследователя перед задачей выявления таких «значимых других» и установление их роли в процессе образования человеком своей идентичности.

Базовым для формирования человеком своей идентичности является определение им своего отношения к «чужим» и, соответственно, к «своим».

Как известно, преподаватели ВУЗов относятся к основным социально-профессиональным группам, на которые общество положило чрезвычайно важные задачи: сохранение и приумножение культурных достояний общества и цивилизации в целом; социализацию личности на важном этапе ее формирования, связанном с профессиональной подготовкой. И от того какую социальную идентичность транслирует преподаватель студентам, за-

висит решение этих сложных задач. [2]

Основными проблемами подготовки современных профессионалов, считают две взаимосвязанные предметные области: «идентичность и развитие». Идентичность предполагает осознанное внимание к вопросу «Кто Я?», который сопровождает человека на протяжении всей его жизни и обуславливает многие важные моменты жизни деятельности. Развитие означает направленность на профессиональный рост, новые качества работы, открытость в поиске информации, гибкость в целеполагании и принятие решений. [7]

Идентичность и развитие в ходе профессионализации тесно и сложно переплетены: идентичность с одной стороны, формируется в процессе профессионального развития, с другой – выступает одним из важных показателей, становится личности профессионала [11].

Процесс подготовки специалистов с высшим образованием составляет высококоразвитую на сегодняшний день систему, основными функциями которой являются:

- выработка знаний – научные исследования, внедрение их в практику, экспертиза; разработка новых учебных дисциплин, образовательных программ, научно-методического сопровождения;
- передача знаний – учебный процесс в разнообразии форм, методов, средств и образовательных технологий;
- распространение знаний – издание учебных пособий, научных монографий, статей; выступления перед общественностью, участие в научных, учебно-методических и культурно-просветительских мероприятиях регионального, общероссийского и международного уровней;
- формирование у того, кто учится, умения и осознания необходимости учиться на протяжении всей жизни [3].

Для успешного выполнения своих функций преподаватель должен быть организатором, оратором, аналитиком, психологом, высококомпетентным специалистом в своей области, эрудитом в других отраслях знаний. Также преподаватель должен иметь талант, природные способности, обладать развитой, гармоничной идентичностью социальной направленности. От него требуются большие умственные, физические, временные и эмоционально-волевые затраты. Преподаватель ВУЗа должен быть творческой личностью, поскольку подготовить будущего творческого специалиста может только творческая личность. [4]

Обращаясь к изученности вопроса об идентичности преподавателей ВУЗа, можно сказать, что в современных исследованиях делается акцент на профессиональной идентичности преподавателей.

Личностная и социальная идентичность в профессиональной составляющей у преподавателей высших учебных заведений складывались в условиях нарастающих кризисных явлений. Непрерывный процесс модернизации системы высшего образования, протекающий в России на протяжении последних 15 лет, затронул фундаментальные основания высшей школы как социального института и каждого конкретного вуза в отдельности [2, 8, 9].

Проявились тенденции ухудшения социально-демографических характеристик педагогического состава

ВУЗов: актуальными стали проблемы его старения и феминизации, низкая степень ротации и мобильности преподавательских кадров, утечка молодых преподавателей из сферы высшего образования, множественная вторичная занятость педагогов в ущерб качеству работы на основной должности [5].

Качество научно-педагогического состава российских вузов значительно пострадало в годы реформ, а приток молодых преподавателей не широк: основным источником кадров для российских вузов были и являются их собственные выпускники [2].

Особенностями функций преподавателей в условиях повышения требований к высшей школе являются: качественное выполнение ими, кроме вышеперечисленных, функций развития человеческого и социального капитала, а также производство новых знаний [2].

К.А.Тимирязев отмечал, что преподаватель должен относиться к предмету, как художник, а не как фотограф: он не может, не должен опускаться до роли простого передаточного акустического устройства, устно передающего почерпнутое из книги. Все, что преподаватель хочет дать ученику, должно быть воспринято, переработано, войти в плоть и кровь и быть самобытным продуктом педагога. Примером тому является педагогическая деятельность И.М.Сеченова. И.П.Павлов, будучи студентом математического факультета, прослушав лекции И.М.Сеченова, перешел на естественный факультет и с тех пор уже никогда не расставался с естествознанием. [6]

Чертами современной модели эффективной культуры преподавателя ВУЗа являются:

- осознание социальной значимости и престижа профессии;
- преобладание внутренней мотивации в профессии над внешней;
- способность к профессионально-личностному саморазвитию, совершенствованию технологий преподавания и научного поиска;
- приоритетность качеств – авторитетность в области знания, наставничество, новаторство, интеллигентность;
- активная включенность в научно-исследовательскую деятельность [2].

Одним из объектов педагогического труда преподавателя ВУЗа является процесс формирования человека, который в отличие от педагога находится на более ранней ступени своего развития и не обладает необходимыми для взрослого человека знаниями, умениями, навыками, опытом [10]. Своеобразие объекта педагогической деятельности состоит также в том, что он развивается не в прямой пропорциональной зависимости от педагогического воздействия на него, а по законам, свойственным его психике – особенностям восприятия, понимания, мышления, становления воли и характера.

В деятельности преподавателя ВУЗа орудия труда также очень специфичны, к ним относятся не только знания педагога, его опыт, личное воздействие на воспитуемого, но и виды деятельности, на которые он должен уметь переключить студентов, способы сотрудничества с ними, методика педагогического влияния, а также социальная и личностная идентичность педагога. Это ду-

ховные средства труда.

Можно резюмировать, что роль личности преподавателя ВУЗа в стратегическом развитии общества очень значима, и необходимо вести целенаправленную работу в этом направлении. Преподаватель ВУЗа – это передатчик знания более молодому поколению на том его этапе, когда это поколение уже достаточно сформировалось. Это люди 18-25 лет, уже прошедшие положенные кризисы становления личности. И преподаватель, что бы быть убедительным и эффективным для них должен быть «примером», «авторитетом». Поэтому развитие личностной и социальной идентичности современного преподавателя необходимо для дальнейшего поиска путей развития и совершенствования самого преподавателя ВУЗа и системы высшего образования в России в целом.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Факторович А.А. Преподаватель вуза как гарант качества образования. Вестник МГПУ. Журнал Московского городского педагогического университета. Серия «Педагогика и психология». № 4 (18), 2011
2. Ахметшина Е.Р. «Профессиональная идентичность преподавателей в структуре корпоративной культуры ВУЗа» Статья. УДК 316.344.34:378.2
3. Беляева А. Теоретический анализ феномена профессиональной идентичности. // Психология сегодня: материалы 14-й Всероссийской научно-практической конференции студентов и аспирантов, Екатеринбург, 26 апреля 2012 г. / науч. ред. А.М. Павлова; ФГАОУ ВПО «Рос. гос. проф.-пед. ун-т». Екатеринбург, 2012. 232 с.
4. <http://banauka.ru/309.html> // Электронная онлайн библиотека. Педагогика высшей школы. // Особенности деятельности преподавателя ВУЗа. Статья.
5. Круглый стол «Педагогический персонал вузов сегодня: тенденции изменений» // Социологические исследования. - 2005. - №5. - С. 140
6. Ядов В.А. Социальные и социально-психологические механизмы формирования идентичности личности / В.А. Ядов // Психология самосознания: хрестоматия. - Самара: Бахрах-М, 2010.
7. Шнейдер, Л.Б. Профессиональная идентичность: теория, эксперимент, тренинг: учеб. пособие / Л.Б. Шнейдер. - М., 2009.
8. Богданова А.В., Коновалова Е.Ю. Управление качеством образования в информационном обществе как актуальная социально-педагогическая проблема // Азимут научных исследований: педагогика и психология. 2012. № 1. С. 15-17.
9. Федосова И.В. Высшее инженерно-техническое образование в Украине: от прошлого к современности // Азимут научных исследований: педагогика и психология. 2012. № 1. С. 70-73.
10. Ярыгин О.Н., Гайманова Т.Г. Формирование и развитие компетентности как эмерджентного свойства профессионального образования // Азимут научных исследований: педагогика и психология. 2012. № 1. С. 77-82.
11. Иванова Н.Л. Профессиональная идентичность в социально-психологических исследованиях // Вопросы психологии. 2008, № 1. С. 88– 100.

IDENTITY AS A FACTOR OF UNIVERSITY TEACHERS OF STRATEGIC DEVELOPMENT

© 2012

N.V. Vlasova, a senior lecturer in "Trading Business and management of commercial production
Togliatti State University, Togliatti (Russia)

Annotation: The identity of the individual teachers of the university is of strategic importance. On the understanding and personal development teacher of of the university depends on the development of Russian society.

Keywords: identity, identity, identity crisis, social identity, personal (personal) identity, university teacher, the activities of the teacher.

УДК 338.43

ФИНАНСОВОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ПЕРЕРАБАТЫВАЮЩИХ ПРЕДПРИЯТИЙ В КОНТЕКСТЕ ФОРМИРОВАНИЯ ФИНАНСОВЫХ ПОТОКОВ

© 2012

И.Ю. Гришова, доктор экономических наук, профессор кафедры учета, анализа и аудита
Одесский национальный политехнический университет, Одесса (Украина)

Аннотация: В статье проведены исследования стоимостных факторов финансового обеспечения перерабатывающих предприятий в агропромышленном комплексе, проанализированы существующие модели ресурсного подхода к финансовому обеспечению и современные теории, влияющие на структуру активов, и являются базовыми по управлению финансовыми потоками перерабатывающих предприятий.

Ключевые слова: факторы производства, финансовое обеспечение, теории факторов производства, финансовые потоки, активы.

Введение. Со временем, под воздействием рыночных факторов и новых научных исследований, меняются основополагающие принципы ресурсной концепции. Приоритетным становится наличие уникальных ресурсов и организационных способностей, которые определяют конкурентные преимущества предприятия на рынке, а не достаточность финансовыми ресурсами в достаточном оптимальном объеме предприятий. Именно под этим, современные ученые понимают неравнозначные условия между предприятиями и подчеркивают необходимость раскрыть в контексте стратегического управления как логическое обновления ресурсной концепции [1,3,4,5]. Все большую значимость получают стоимостные рычаги в формировании финансового обеспечения перерабатывающих предприятий, подвергая трансформациям размещения финансовых ресурсов в активах и принципы их экономической организации на перерабатывающих предприятиях АПК.

Анализ последних исследований. В научных кругах идет активная дискуссия среди известных финансистов Демьяненко М.Я., Мендрула А.Г., Крючковский Т.А., Опарина В.М., Пасхавера Б.И., Непочатенко А.А., Лебедевой В.В., Крюковой И.А., Федосова В.М. и других ученых относительно актуальности и различий точек зрения, поставленных проблем и трактовки исследуемых вопросов понятийного и методологического аппарата теорий и инструментов.

Нерешенная часть проблемы. Несмотря на оживленный научный интерес к управлению финансовыми потоками, применения поточного подхода к разработке и реализации финансовых стратегий, проблем их реализации, в теории и практике преобладает несколько фрагментарный анализ и выборочный подход к освещению отдельных аспектов стратегического развития агропромышленного бизнеса, оставляя их нуждающимися уточнений с теоретической, методологической и практической стороны.

Формирование целей статьи. Необходимость более тщательного исследования теоретических и практических вопросов финансового обеспечения устойчивого развития перерабатывающих предприятий АПК, стали определяющими при формировании целей и структуры статьи. Цель исследования состоит в формировании аналитических интерпретаций механизмов создания перерабатывающими предприятиями АПК прибавочной стоимости, наиболее адекватные современным тенденциям развития бизнес-среды и определить влияние стоимостных рычагов финансового обеспечения устойчивого развития перерабатывающих предприятий АПК.

Изложение основного материала. Определение основных факторов производства «труд, земля, капитал» и предпринимательство, которые описывает классическая экономическая теория, в современных условиях настолько усложняется, поскольку требует разработки теоретического и методологического подхода к объяснению процесса трансформации ресурсов в стоимость предприятия. Классическая теория факторов производства направляет необходимость достижения высоких финансовых результатов за счет не столько рыночного

поведения, сколько в управлении ресурсами предприятий, в частности финансовыми. Развитие новых современных концепций, в частности теории динамических способностей предприятия, побуждает к новому пониманию устоявшихся моделей целевой функции предприятий, где целью развития предприятия считается наращивание рыночной стоимости предприятия, главным образом за счет интеллектуальных рычагов формирования стоимости.

Несмотря на то, что концепция динамических способностей, которая основана в научных трудах Й. Шумпетера, Э. Пенроуз, Р. Нельсона, находится на ранней стадии развития, она в наибольшей степени определяет источники устойчивых конкурентных преимуществ за счет стоимостных рычагов в условиях динамичного бизнес-среды, что отражается на стратегии управления финансовой деятельностью перерабатывающего предприятия.

Акцент смещается в сторону сферы обращения и в итоге приводит к дисбалансу развития операционной и финансовой деятельности отдельных субъектов хозяйствования, и в сторону создания новых уникальных ресурсов – нематериальных активов (собственных компетенций), которые в идеале невозможно повторить конкурентам. Об этом свидетельствует структура активов молокоперерабатывающих предприятий АПК Украины, которую предлагается рассмотреть в соответствии с научной классификации, разработанной в фундаментальных научных трудах академика УААН Демьяненко М.Я. и его научной школы, посвященных эффективности формирования и использования финансовых ресурсов сельскохозяйственных предприятий АПК. Система классификационных признаков является ассимилированной и адаптированной к особенностям сельскохозяйственных предприятий АПК Украины, учитывает частые колебания в экзогенном и эндогенном средах формирования и использования финансовых ресурсов на общем фоне затяжной рецессии в агробизнесе. Принципиальность применения данной классификации, определяется логикой систематизированных знаний, будучи совершенствованием ресурсного подхода в аграрной сфере, обработанным в теории, методологии и практике внедрения на сельскохозяйственных предприятиях АПК на протяжении всего времени реформирования экономики Украины. На основе классификационных признаков в таблице 1 представлена структура активов перерабатывающих предприятий.

По данным таблицы 1 показатели рассчитаны по данным 359 молокоперерабатывающими предприятиями АПК Украины, и мировой финансовый кризис искажает показатели соотношения инвестирования финансовых ресурсов в активы. В 2008-2009 гг. наблюдается свертывание операционной деятельности молокоперерабатывающих предприятий, в настоящее время в активы в материальной форме инвестировано лишь 31,22% и 5,67% общего объема финансовых ресурсов, большая доля которых находится в финансовой форме и преимущественно представлены дебиторской задолженностью. Дисбаланс структуры активов настолько понятен, что

нет смысла анализировать активы по степени ликвидности, поскольку показатели ликвидности и платежеспособности на фоне сокращения объемов операционной деятельности отражают качество активов. По мнению автора, в условиях отсутствия системы нормирования оборотных средств, которые, было бы действенным механизмом оптимизации финансовых ресурсов, возникает необходимость в уточненных научной классификации активов предприятий по уровню ликвидности с целью выполнения их основной аналитической и экономической функций – оптимизации качественного состава и структуры активов предприятий для оценки возможностей управления и прогнозирования финансовой деятельности.

Таблица 1 - Структура активов перерабатывающих предприятий АПК Украины, %

Показатели	Соотношение средств в структуре баланса:		Финансовые средства в форме:			Оборотные средства:	
	внеоборотные	оборотные	нематериальной	материальной	финансовой	в сфере производства	в сфере обращения
2003г	48,67	51,33	1,00	74,00	25,00	34,17	65,83
2004г	49,33	50,67	1,05	73,85	25,10	32,19	67,81
2005г	58,41	41,59	1,49	72,77	25,75	37,29	62,71
2006г	51,52	48,48	2,71	67,75	29,54	37,09	62,91
2007г	48,32	51,68	2,21	63,69	34,10	27,09	72,91
2008г	42,76	57,24	3,35	31,22	65,43	33,92	66,08
2009г	53,02	46,98	2,35	5,67	91,98	31,80	68,20

В сфере обращения в 2009 году находится 68,20% оборотных средств предприятий, эта тенденция сохраняется на протяжении последних лет, соотношение между внеоборотными и оборотными средствами тоже является неудовлетворительным, принимая во внимание износ основных средств, загруженность производственных мощностей, сезонность производства и другие проблемы молочной отрасли. Смещая акцент на стратегии управления средствами в сфере обращения в основном благодаря новым моделям бизнеса (теории динамических способностей), предприятия расширяют возможности потенциального развития и наращивания операционной деятельности в будущем, в первую очередь, из-за вымывания оборотных средств.

Мы не можем согласиться с тем, что теория динамических способностей является логическим продолжением ресурсного подхода к финансовому обеспечению устойчивого развития перерабатывающих предприятий АПК, поскольку не потеряла актуальность проблема достаточности ресурсов предприятий молочной отрасли АПК для наращивания финансового потенциала и эффективного его использования. В условиях высокой динамичности рынка, сфера обращения должна оставаться обслуживающей и подчиненной по отношению к сфере производства, а средства – в нематериальной форме способствовать ускорению кругооборота средств на стадии реализации готовой продукции.

В современной ресурсной концепции иначе от обычного толкуется сущность финансового обеспечения устойчивого развития предприятия в направлении механизма его достижения, степени учета фактора времени и риска экономической динамики. С одной стороны, механизм финансового обеспечения устойчивого развития в контексте стратегического управления включает эффективное формирование финансовых ресурсов, то есть одни предприятия более эффективно, чем другие отбирают ресурсы для создания ресурсной неравновесия, а рынки осуществляют на непосредственное влияние на возможности получения ресурсов. Другие понимают механизм финансового обеспечения как эффективное инвестирование финансовых ресурсов в активы предприятия в сочетании с отличными организационными способностями, то есть именно внутрихозяйственные процессы объектом стратегического управления [4,5]. Системный подход к финансовому обеспечению предприятий аграрного бизнеса предлагает объединение этих теорий и оптимальное сочетание с ее специфиче-

ской внешней средой [3]. Таким образом, в теории и методологии классическая концепция подчеркивает значение рынков факторов производства и дискретные характеристики этих факторов, а современная концепция (теория динамических способностей) – влияние менеджеров и сложные характеристики предприятия, которые создают и поддерживают неоднородность. Но, применение любых теорий на практике заставляет учитывать специфику деятельности аграрного бизнеса.

В контексте разработки механизма финансового обеспечения в условиях динамики колебаний рынков благосклонность широкого научного круга получила модель дисконтирования свободных денежных потоков, которая на взгляд авторов лучше отражает движение стоимости. [2, 6] Анализ возможности применения модели в аграрной сфере позволяет определить следующие замечания. Во-первых, по определению свободный денежный поток равен финансовому потоку предприятия, определяется как сумма платежей поставщикам как собственного так и заемного капитала. Платежи за заемный капитал определяются условиями заключенного соглашения, а за свой – дивидендной политикой. Однако по логике ценность бизнеса не может определяться выплатами кредиторам и владельцам капитала.

Финансовый поток (свободный денежный поток) связан не с видами деятельности, генерирующих дополнительную стоимость (операционная, инвестиционная), а с деятельностью связанной с распределением полученной величины добавленной стоимости (финансовая деятельность), исходя из этого, финансовые ресурсы в материальной и нематериальной форме, формируют рыночную стоимость перерабатывающего предприятия не является базисом финансовых потоков. Итак, наблюдается непонятное противоречие определений экономической сущности финансовых потоков и финансовых ресурсов.

Далее, в модели дисконтированных денежных потоков инвестиции определяются как отрицательная стоимость (отрицательный финансовый поток). Поэтому следует признать, что свободные денежные потоки можно отнести к защитной стратегии, ограничивает объемы деятельности предприятия, так как увеличение денежных потоков сокращает инвестиции; а предприятие, не развивается и теряет конкурентную позицию на рынке и затем снижает рыночную стоимость бизнеса.

Свободные денежные потоки не измеряют ценность в краткосрочном периоде, так как нарушается принцип соотношения доходов и расходов. Применение модели дисконтированных денежных потоков требует наличия длительного горизонта прогнозирования, так как необходимо отделить все денежные потоки от предыдущих инвестиций. Указанный недостаток имеет особое значение в случае роста инвестиционной активности предприятий;

Относительно оценки эффективности финансовых ресурсов, которые образуют финансовые потоки, ее можно рассчитать только если сам поток в рассматриваемом периоде представить, как совокупность неделимых небольших временных промежутков, то есть на время или на определенной стадии трансформации финансовых ресурсов. Только в этом случае можно рассчитать эффективность финансовых ресурсов образованных этот финансовый поток в каждом неделимом периоде, и с помощью этих составляющих соответственно оценить нынешнюю эффективность движения финансового потока. Сложной и неоднозначной является оценка качества финансовых ресурсов, поскольку невозможно определить какой финансовый поток обслуживает сферу производства, а какой – сферу обращения. Поэтому, если рассматривать финансовые потоки как показатель результатов включенных ожиданий будущих выгод, то в большей степени данный показатель может считаться корректным с точки зрения создания будущей стоимости, но тем в меньшей степени он может быть пригодным для определения фактически достигнутых резуль-

татов (с точки зрения определения успешности тех или иных видов деятельности).

Таким образом, модель дисконтирования свободных денежных потоков (финансовых потоков) можно применять только в отдельных случаях, то есть когда инвестиции предприятия генерируют постоянные свободные денежные потоки в каждом отчетном периоде или свободные денежные потоки с постоянным темпом прироста, в АПК невозможно из-за особенностей его функционирования. На наш взгляд, применение показателей, основанных на ожиданиях в будущем периоде в качестве результирующих показателей нецелесообразно.

Такие выводы побуждают к новому этапу осмысления проблематики стоимостной-ориентированного управления в контексте применения финансовых потоков, и основные исследования направляются на формирование финансового потенциала и обеспечения минимизации средне взвешенной стоимости источников формирования финансовых потоков [8, 9].

По нашему мнению, при изучении финансовых потоков с целью определения целесообразности использования этой экономической категории для практической деятельности перерабатывающих предприятий АПК и аграрного бизнеса, надо исходить из теоретико-методологического базиса категории финансовых ресурсов и особенностей их кругооборота в АПК. Известно, что временным критерием для авансирования финансовых средств должен быть один кругооборот, после которого они возмещаются и вступают в следующий. Анализируя кругооборот финансовых средств на перерабатывающих предприятиях, можно убедиться, что существуют некоторые специфические особенности, которые являются результатом различий перерабатывающего производства как отрасли АПК.

Движение средств в сфере обращения продолжает движение производственных средств, кроме этого средства в обеих сферах имеют общую черту - они полностью расходуются и восстанавливаются в стоимостной и натурально-вещественной форме после каждого кругооборота. Исходя из теоретических определений финансовых потоков о финансовых ресурсах как их основе, есть предположение, что финансовые потоки тоже являются объектами кругооборота стоимости. Их движение определяются составляющие финансового потока – положительный и отрицательный денежные потоки, которые образуются при поступлении и расходовании денежных средств предприятия. Итак, авансирование средств в кругооборот является отрицательным финансовым потоком, который не увеличивает стоимости.

Открытым остается вопрос о форме функционирования потоков. Если финансовые ресурсы приобретают материальной, нематериальной и финансовой формы в процессе трансформации стоимости, то финансовые потоки описывают только стоимостные изменения в процессе их движения, то есть не отражают овеществленный форму стоимости [10].

На наш взгляд, в аграрной сфере более пригодным все же остается понятие денежных потоков, а понятие финансового потока можно использовать в понимании движения экономических ресурсов по отдельным видам деятельности (операционной, инвестиционной, финансовой), поскольку понятие финансовых потоков не отражает организации единого движения экономических ресурсов в процессе кругооборота стоимости, формы использования средств и момент нахождения средств в сфере производства и сфере обращения и их результативности.

Выводы. Значимость концепции динамических способностей на синтезе потоковых, стоимостных и поведенческих аспектов деятельности предприятия является продуктивным при исследовании инновационных проблем, где находятся корни создания конкурентных преимуществ, но не обеспечивает эффективности меха-

низма обеспечения финансовыми ресурсами устойчивого развития перерабатывающих предприятий АПК, способствует деформации структуры и качества активов предприятий в сторону сферы обращения и не создает материальных ресурсов, сокращает объемы производства и потенциал развития.

Также не ясно насколько реально улучшается состояние финансового обеспечения перерабатывающего предприятия при росте рыночной стоимости, ведь рост цен на акции не приводит к укреплению его финансового потенциала. Если финансовый потенциал увеличивается на основе дополнительной эмиссии акций или привлечения заемного капитала, это существенно влияет на возможность использования этих источников, но сам по себе он ресурсов не дает. Поэтому уровень капитализации стоит скорее рассматривать как один из важнейших оценочных показателей деятельности, используется в общей системе финансовых коэффициентов. О последствиях реализации основной цели модели, ориентированной на стоимость, предупреждают ученые Федосов В.М., Опарин В.Н., Левочкин С.В.: «потенциально возможным среди них (результатов) является отклонение на определенном этапе рыночных цен на акции от финансовых реалий, т.е. формирование тех самых «мыльных пузырей», которые, в конце концов, лопаются. Следовательно, именно в целях управления финансами корпораций, является доминирующей формой организации бизнеса, заложено не что иное, как продуцирование кризисов» [7, с.22].

В условиях рыночных преобразований возникает необходимость в переосмыслении и уточнении методического инструментария и целостности системы показателей для оценки финансового обеспечения перерабатывающих предприятий с учетом новых бизнес-моделей, которые бы характеризовали реальный финансовый потенциал предприятий АПК.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Бланк И.А. Финансовая стратегия предприятия / Бланк И.А. - М. Ника-Центр, Ельга, 2004. - 711с.
2. Гудзь А.Е. Финансовые ресурсы сельскохозяйственных предприятий: [монография] / А.Е. Гудзь - М.: ННЦ ИАЭ, 2007. - 578с.
3. Демьяненко М.Я. Финансовые проблемы формирования и развития аграрного рынка (реферат) / М.Я. Демьяненко // Экономика АПК. - 2007. - № 5. - С.4-18.
4. Крючковский Т.А. Влияние интеллектуального капитала на рыночную стоимость предприятия / Т.О.Крючковска // Экономика: Сборник научных трудов / Под общ. редакцией акад. АПН Украины И.Ф. Прокопенко. - М.: ХПНУ, 2006. - Вып. 6. - С. 59-65.
5. Мендрул А.Г. Управление стоимостью предприятий: [монография] / А.Г. Мендрул - М.: Финансы, 2002. - 272 с.
6. Стецюк П.А. Стратегия и тактика управления финансовыми ресурсами сельскохозяйственных предприятий: [монография] / П.А. Стецюк. - М.: ННЦ ИАЭ, 2009. - 370 С.
7. Федосов В.М., Опарин В.Н., Левочкин С.В. Институциональная финансовая инфраструктура Украины: современное состояние и проблемы развития / В.М.Федосов // Финансы Украины, 2008. - № 12 - С.3-22.
8. Гришова И.Ю. Экономическая сущность финансовых потоков и особенности их функционирования в АПК / И.Ю. Гришова // Инновационная экономика. - 2011. - № 1 (20). - С. 205-209.
9. Гришова И.Ю. Прогнозная оценка источников формирования финансовых потоков молокоперерабатывающих предприятий АПК / И.Ю. Гришова // Сборник научных трудов Черкасского государственного технологического университета. Серия: Экономические науки. В трех частях. - Черкассы: ЧГУ, 2011. - Выпуск 27. Часть II. - С. 34-38.
10. Кирпиков А.Н. Использование показателей обо-

FINANCIAL SECURITY PROCESSING COMPANIES IN THE CONTEXT OF FORMATION OF FINANCIAL FLOWS

© 2012

I.Iu. Gryshova, doctor of Economic Sciences, professor department of accounting, analysis and audit
Odessa National Polytechnic University, Odessa (Ukraine)

Annotation: The article studied cost factors of financial security processing enterprises in the agricultural sector, analyzed the existing resource model approach to financial security and modern theories that affect the structure of assets, and are base on financial flows management processing enterprises.

Keywords: factors of production, financial support, and the theory of factors of production, cash flows, assets.

УДК [911.3:30+911.3:33+911.37](477)

ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ АКТИВИЗАЦИИ СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКОГО РАЗВИТИЯ ГОРОДОВ УКРАИНЫ

© 2012

Л.Б. Заставецкая, кандидат географических наук, доцент кафедры «Географии Украины и туризма»
Тернопольский национальный педагогический университет имени Владимира Гнатюка,
Тернополь (Украина)

Аннотация: Современные процессы, происходящие в обществе, предопределяют изменения в жизнедеятельности населения (в производственной и социальной деятельности). Их трансформация и продолжительные кризисные процессы в экономике накладывают отпечаток на функционирование населенных пунктов, их социально-экономическое развитие. Закономерно необходима конкретизация основных направлений активизации социально-экономического развития городов в Украине.

Ключевые слова: социально-экономическое развитие, агломерации, системы расселения.

В современной системе расселения Украины насчитывается около 459 городов и 29,9 тыс. сельских населенных пунктов (на 1.01.2013 г.), однако большинство населения (а это 68,2%) относится к городскому. Сами города отличаются по плотности населения, функциональности, роли в системах расселения. Большинство городов в Украине - малые (до 50 тыс. жителей) и более всего распространены в районах сельскохозяйственного освоения и в горнопромышленных районах. Констатируем, что современные процессы, которые происходят в обществе, предопределяют изменения в жизнедеятельности людей, а особенно в их производственной и социальной деятельности. Трансформация производственных отношений (переход от централизованно-плановой до рыночной систем), а также продолжительные кризисные явления в экономике накладывают отпечаток на функционирование населенных пунктов (в т.ч. малых городов), а также их социально-экономическое развитие. Поэтому такие процессы нуждаются во всесторонних исследованиях сети поселений Украины и ее отдельных регионов.

Вопросы относительно основных направлений активизации социально-экономического развития городов в Украине находились в поле зрения экономистов и географов нашей страны и во времена СССР и во времена независимости Украины. При этом разработка вопросов в этой плоскости осуществлялась рядом ученых, среди которых можно выделить: Ю. Питюренько, А. Мозгового, Т. Заставецкую, Д. Ткача, И. Савчука и других. Вместе с тем исследование сети городов в разных регионах Украины (в т.ч. темпов развития, а также перспектив дальнейшего развития городов) достаточно актуально в связи с необходимостью активизации их социально-экономического и демографического роста.

Целью статьи является конкретизация основных направлений активизации социально-экономического развития городов в Украине (в т.ч. современный период).

В современной системе расселения Украины насчитывается около 459 городов и 29,9 тыс. сельских населенных пунктов, однако большинство - 68,2% относится к городскому населению. Эти города отличаются по населенности, функциональности, по их роли в системах расселения. Так, конкретизируем, что специфику распределения городов по регионам иллюстрирует таблица 1. Так, большинство городов Украины - малые (до 50

тыс. жителей), и при этом они более всего распространены в районах сельскохозяйственного освоения и в горнопромышленных районах.

Исследование сети городов разных регионов Украины (Ю. Питюренько, А. Мозговой, Т. Заставецкий, Д. Ткач, И. Савчук) свидетельствует об уменьшении плотности населения малых городов, преимущественно монофункциональных (где наличествует социально-экономическая стагнация или депрессия. Эти процессы привели к уменьшению людности малых городов, ослаблению их влияния на окружающую в т.ч. сельскую территорию). Исключение составляют города и поселки, которые находятся в зоне влияния больших городов или в агломерациях.

Таблица 1 - Специфика распределения городских поселений разной людности по регионам Украины, состоянием на 1.01. 2013 г.*

Регионы	Всего мест	Количество городов с населением (тыс. особ)				
		до 50	50-100	100-500	500-1000	свыше 1000
АР Крым	17	12	2	3	-	-
области:						
Винницкая	18	17	-	1	-	-
Волинская	11	9	1	1	-	-
Днепропетровская	20	12	3	3	1	1
Донецкая	52	36	9	5	-	1
Житомирская	9	5	3	1	-	-
Закарпатская	10	8	1	1	-	-
Запорожская	14	11	1	2	1	-
Ивано-Франковская	15	12	2	1	-	-
Киевская	25	20	3	1	-	1
Кировоградская	12	9	1	2	-	-
Луганская	37	25	6	6	-	-
Львовская	44	39	3	-	1	-
Николаевская	9	7	1	-	1	-
Одесская	19	15	3	-	-	1
Полтавская	15	11	2	2	-	-
Ровенская	10	9	-	1	-	-
Сумская	15	10	4	1	-	-
Тернопольская	18	15	-	1	-	-
Харьковская	17	14	2	-	-	1
Херсонская	9	7	1	1	-	-
Хмельницкая	13	10	1	2	-	-
Черкасская	16	13	2	1	-	-
Черновицкая	11	10	-	1	-	-
Черниговская	15	12	2	1	-	-
Всего	459	348	53	38	4	5

*Составлено по данным Государственной службы статистики Украины

Кроме того, следует заметить, что в современных условиях (как показывают исследования И. Савчука),

происходит увеличение численности населения только Киевской агломерации, центров районов, где есть излишек сельского населения (Николаевской области), городов-спутников АЭС (Славутич, Кузнецовск, Нетишин), новых центров хозяйственного развития (г. Южный, Одесской области) [1].

Наибольшие темпы социально-экономического и демографического роста наблюдаются в тех городах, экономика которых характеризуется экспортной ориентацией (например, г. Южное - порт «Южный», г. Славутич, г. Борисполь, г. Бровары и ряд др.). При этом большинство городов постепенно уменьшают свою плотность населения. Особенно это заметно в малых монофункциональных городах в т.ч. шахтерских (в Донбасском регионе), агропромышленных центрах (в центральных и западных частях Украины), лесоперерабатывающих центрах (в Полесском и Карпатском регионах).

Выделенные нами тенденции обуславливают потребность в активизации социально-экономического развития городских поселений (с целью укрепления административных, производственных, организационно-хозяйственных связей с окружающими территориями, формирования центров инноваций и конкурентных преимуществ). Это актуально в связи с развитием сетевых структур (кластеров), в которых городские поселения могут стать важными центрами внедрения нововведений и инновационных видов деятельности.

Перспективы дальнейшего развития городов Украины связаны, прежде всего, с экономическим ростом областных центров, которые являются основными движущими силами инновационного и инвестиционного развития регионов. Вместе с тем в каждом регионе такие перспективы разные, однако, для всех областных центров важно определить основные виды производства и сферы услуг, которые станут «двигателями»:

- 1) социально-экономического роста городов;
- 2) распространения влияния областных центров на окружающую территорию;
- 3) средством повышения занятости жителей областного центра и улучшение условий их жизнедеятельности.

Это актуально для областных центров, размещенных в агропромышленных регионах (например, это могут быть области пищевой и легкой промышленности, сельскохозяйственного машиностроения, ряд вспомогательных производств - производство стройматериалов, тары и т.п., а также области сферы услуг - образование, здравоохранение, рекреация и др.).

Города, в промышленных регионах, имеют уже состоявшуюся структуру хозяйствования, вместе с тем в ней необходимы изменения (в направлении свертывания неконкурентоспособных производств и диверсификации структуры хозяйства).

Для таких городов характерны процессы метрополизации, сопровождающиеся:

- 1) субурбанизацией;
- 2) формированием центров внедрения инноваций;
- 3) интегрированием в мировую экономическую систему.

Именно метрополийные территории оказывают содействие формированию сетевых структур производства и тем самым – укреплению положения городов в системах расселения. В современных условиях это проявляется в уменьшении темпов роста большого города (нередко центра агломерации) и увеличение темпов роста городов вокруг него. При этом сосредоточение в таких городах объектов историко-культурного наследия, а также объектов сферы услуг и управление влияет на образ жизни населения, и являются важными факторами «жизнеспособности» поселений (обеспечивающий сохранение их от деградации).

Уменьшение людности больших городов и развитие агломерационных территорий (сосредоточение городов вокруг центра) является признаком дисурбанизации, что

характерно для всех больших городов Украины. Эта стадия развития городов, сменяется стадией их возрождения в новой качественной основе, которой может быть:

- 1) обретения городом новых функций;
- 2) изменение планировочной структуры и роли в системе расселения.

Важно заметить, что само современное развитие городов связано с [3]:

- 1) процессами интенсификации использования внутригородских ресурсов;
- 2) развитием открытой коммуникативной городской среды;
- 3) формированием городских агломераций и становлением системы взаимосвязей «город-пригородная зона»;
- 4) усилением системообразующей роли опорного каркаса города;
- 5) развитием сетевых структур (с целью укрепления положения городских центров в сетевой экономике Украины).

Эффективная региональная политика в нашей стране невозможна без определения роли малых городских поселений и разрешения проблем их социально-экономического развития. К таким проблемам можно отнести:

- 1) демографические проблемы - депопуляция населения посредством отрицательных процессов воспроизводства, миграции и ухудшения его возрастной структуры;
- 2) демосоциальные проблемы – истощение трудоресурсного потенциала в связи миграцией населения ухудшением условий его жизнедеятельности, высоким уровнем безработицы, сужением функций поселений;
- 3) экономические проблемы - закрытие предприятий, недостаточная финансовая и материальная база, для реализации целевых программ и проектов, а также недостаточный уровень развития инфраструктуры;
- 4) социальные проблемы - неудовлетворительное состояние развития социальной инфраструктуры, благоустройства населенных пунктов, сохранение историко-культурного наследия;
- 5) экологические проблемы - недостаточность средств необходимых для реализации экологической функции городов.

Констатируем, что нерешенность выделенных нами проблем в течение продолжительного периода и привела к:

- 1) снижению интенсивности расселенческих связей поселений (прежде всего сельских);
- 2) ослаблению роли поселений в территориальных системах расселения.

Так, необходим ряд мероприятий для изменения политики регионального развития (в том числе таких, которые предусматривали бы преобразование малых городских поселений в «деловые центры» для окружающих сельских территорий). Для этого необходимо обеспечить комплексность развития каждого поселения, что предусматривает «взаимообусловленное и пропорциональное развитие города как единого целого образования, которое обеспечивает единство в развитии всех его элементов (население, производства, социальной сферы, окружающей среды)» [2]. Так, каждое поселение должно развиваться согласно его конкурентным преимуществам и роли, которое оно выполняет в системе расселения и управления. Те производства или социальные функции, которые не отвечают нуждам населения территории, постепенно будут заменены другими, прогрессивными. Поэтому настоящее социально-экономическое состояние, временно (вследствие экономического застоя) могут возникнуть новые функции поселений, измененная структура их хозяйственной базы). Отраслевую структуру промышленных городов (как отмечает А. Степаненко) целесообразно осуществлять посредством [2]:

- 1) ускоренного развития областей (которые опреде-

ляют научно-технический прогресс);

2) ликвидации неперспективных предприятий;

3) свертывания устаревших производств и изменения их специализации.

При этом, исследование современной социально-экономической базы малых городских поселений позволило автору обозначить основные пути активизации их социально-экономического развития:

1) поскольку городские поселения (в агропромышленном регионе) находятся в сельскохозяйственных зонах, то важной областью их развития является пищевая промышленность. Причем преимущество должно отдаваться небольшим предприятиям, которые выпускают конкурентоспособную продукцию, и в состоянии быстро переориентироваться при изменении нужд рынка (например, предприятия плодоовощной, молочной, мясной, кондитерской и других областей). Нуждаются в реконструкции и модернизации предприятия сахарной, спиртовой промышленности, производства стройматериалов;

2) сосредоточение в малых городах и окружающих сельских территориях значительного количества женщин позволяет сосредоточивать в них небольшие предприятия легкой (прежде всего швейной) промышленности;

3) значительные перспективы имеет создание небольших предприятий сервисного обслуживания. При этом необходимо учитывать влияние хозяйства на окружающую среду, а также экологические ограничительные факторы;

4) важно развитие социальной и рыночной инфраструктуры, которая будет обслуживающей для окружающих сельских территорий [4].

При этом благодаря активизации социально-экономического развития городов они станут доминирующими центрами в расселении, из которых будут распространяться инновации на окружающие сельские территории, состоится изменение геопрограммной организации общества.

Выводы исследования и перспективы дальнейших

THE MAIN DIRECTIONS OF SOCIO-ECONOMIC DEVELOPMENT OF UKRAINE CITIES

© 2012

*L.B. Zastavecka, candidate of geography sciences, associate professor,
Department of Geography of Ukraine and Tourism*

Ternopol National Pedagogical University to the name's of V. Gnatyuka, Ternopol (Ukraine)

Annotation: The modern processes in society are predetermining changes in the life activity of population (in productive and social activity). Their transformation and crisis processes in an economy impacting the functioning of settlements and their socio-economic development. Logically, the concrete definition of main directions of socio-economic development intensification of Ukrainian cities is needed.

Keywords: socio-economic development, agglomerations, systems of settlements.

УДК 371:004.9

ВОЗМОЖНОСТИ СОВРЕМЕННЫХ ПРОГРАММНЫХ СРЕДСТВ ИКТ, ИХ ВЛИЯНИЕ НА ФОРМИРОВАНИЕ ИНФОРМАЦИОННОГО ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОСТРАНСТВА ПЕДАГОГИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

© 2012

Н.Н. Коваль, методист

Донецкий областной институт последипломного образования, Донецк (Украина)

Аннотация: В статье дано определение понятия «информационное образовательное пространство». Очерчен круг проблем, которые возникают при проектировании информационного образовательного пространства. В табличной форме описаны основные возможности компьютерных программ, которые адаптированы для управленческой деятельности учебного заведения.

Ключевые слова: информационное образовательное пространство, управленческие сетевые программы, адаптационные компьютерные программы.

Одним із головних пріоритетів державної політики проголошено розвиток в Україні інформаційного суспільства, яке орієнтоване на інтереси людей, відкрите для всіх, та впровадження новітніх інформаційних технологій в усіх сферах суспільного життя, діяльності органів державної влади та органів місцевого самоврядування.

изысканий данного направления:

большие города являются генераторами инновационного и инвестиционного развития территорий, а малые являются преимущественно обслуживающими центрами сельских территорий. Вместе с тем все населенные пункты (города) это элементы опорного каркаса геопрограммной организации хозяйства и расселения. Поэтому от их развития зависит развитие всего хозяйственного комплекса Украины;

констатируем, что города нуждаются в государственной поддержке и усилиях со стороны органов самоуправления (относительно использования конкурентных преимуществ, активизации их социально-экономического развития).

Такая организация (в современных условиях) постепенно приобретает черты сетевой (на смену их привычной иерархической структуры), которая базируется преимущественно на: 1) горизонтальных связях; 2) функциональной многоплановости; 3) самодостаточности.

При этом новая структура в состоянии обеспечить:

1) административные, производственные, организационные, хозяйственные связи с окружающими территориями;

2) формирование центров внедрения инноваций и конкурентных преимуществ.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Савчук І. Міжнародна моно функціональність міст України – благо чи зло? Географічна наука і практика: виклики епохи./ І. Савчук - Т.1. - Львів. 2013. - С. 289.

2. Степаненко А. В. Социально-экономическое развитие городов / А.В. Степаненко - Киев. 1988. - С.10.

3. Шульц С. Економічний простір України: формування, структурування та управління/ Шульц С. - Львів. 2010. - С. 134.

4. Стойка С.А. Направления формирования и разработки стратегии управления туристической отрасли Украины // Вектор науки Тольяттинского государственного университета. Серия: Экономика и управление. 2011. № 1. С. 36-40.

установи на ринку освітніх послуг. Іншою особливістю сьогодення інформатизації освіти є формуван-

Проект «КУРС: Освіта»				
Складові	url-адреса	Виробник	Призначення	Можливості
I. Комп'ютерна програма «КУРС: Школа»	http://ekyrs.org/	Україна, м. Харків	Для загальноосвітніх навчальних закладів.	Враховує відомості про інфраструктуру школи, адміністрацію, викладацький склад, учнів, їх батьків або опікунів, предмети, що читаються; навчальний план школи, навчальні програми з окремих предметів, відомості про класи, їх кількість, розподіл по змінам. Встановлює розпорядок роботи школи на кожен день, а також протягом тижня, місяця, року. Готує та роздруковує обов'язкові та персональні звіти. Консолідує, аналізує інформацію на підставі введених даних в будь-яких розрізах, виводить її в Excel, Html і друкує. Генерує обов'язкові форми звітності (ЗНЗ-1, 83-РВК, 77-РВК). Встановлювати навантаження вчителям. Складати розклад занять як в ручному, так і в автоматичному режимі.
II. Портал ІСУО	www.isuo.org	Україна, м. Харків	Для місцевих органів управління освітою.	Приймає і консолідує дані із загальноосвітніх навчальних закладів. Генерує обов'язкові форми звітності. Дозволяє здійснювати пошук інформації. Полегшує вибірку необхідних даних і складання користувацьких звітів.
III. Портал «Мої знання»	www.mz.com.ua	Україна, м. Харків	Для вчителів, дітей і батьків.	Дозволяє вчителям виставляти оцінки і вести облік відвідуваності в класних журналах та учнівських щоденниках. Публікувати домашні завдання як для всього класу, так і персонально для кожного учня. Існує можливість архівувати дані, аналізувати відвідуваність і успішність як вчителям, так і батькам. Дозволяє робити висновки.

Аналітично-пошукову систему «Дидакт»				
Складові	url-адреса	Виробник	Призначення	Можливості
Штатний розпис Мережа класів Учні Відвідування занять учнями Педагогічні працівники Навантаження вчителів Співробітники закладу освіти Річний план Навчальний план Документи про освіту Науково-методична робота Статистика Пропуски-заміна. Табелі Олімпіада Відвідування уроків Матеріально-технічна база Дошкільники мікрорайону Довідник бази даних Телефонний довідник ЗО області	http://www.itsenko2007.narod.ru/Dudakt_HTML_Book/index.htm	Іценко В. В., Іценко В. О., Україна	Для місцевих органів управління освітою. Для загальноосвітніх навчальних закладів. Для вчителів, дітей.	Дозволяє працювати з штатним розписом; мережею класів; даними про учнів; даним про працівників закладу освіти; річним планом; навчальним планом; документами про освіту; науково-методичною роботою; статистикою, пропусками/замінами; табелем на зарплату; дозволяє робити тарифікацію педагогічних працівників; відвідуванням уроків; матеріально-технічною базою; даними про дошкільників мікрорайону; робити статистичні звіти ЗНЗ-1, РВК-83; формувати звіти про вчителів та учнів по довільно введених користувачем параметрах.

Net Школа – Net Місто				
Складові	url-адреса	Виробник	Призначення	Можливості
Модуль «Рух» Модуль «Конструктор звітів» Модуль типових звітів для управління освіти Модуль моніторингу якості освіти	http://www.netschool.net.ua/index/net_school_net_city/0-2	Компанія «ІРТех» м. Самара, Росія (http://www.net-school.ru)	Для місцевих органів управління освітою. Для загальноосвітніх навчальних закладів. Для вчителів, технічного персоналу, батьків, дітей.	Для адміністрації: оперативне отримання й узагальнення інформації про навчальний процес для прийняття управлінських рішень; створення і підтримка шкільного документообігу; створення автоматизованої бази даних для оперативних звітів; моніторинг руху учнівського контингенту; ведення алфавітних книг, особових справ співробітників та учнів; створення і контроль виконання розкладу уроків, плану шкільних і класних заходів; моніторинг динаміки успішності учнів; конструювання власних звітів педагогічних працівників та адміністрації. Для учнів та батьків: доступ до електронних баз даних (БД) і навчальних програм з шкільних дисциплін для самостійної роботи; доступ до електронного щоденника, у який автоматично виставляються поточні оцінки; доступ до розкладу уроків; отримання батьками через послугу SMS мобільного зв'язку інформації про успішність учня та відвідування ним занять. Для вчителів-предметників: доступ до електронних баз даних з метою самоосвіти та підвищення кваліфікації; створення електронних баз даних і навчальних програм з дисципліни для організації особистісно-орієнтованої навчальної роботи; робота з мультимедійними навчальними засобами під час підготовки та проведення занять; автоматизація тестового оцінювання поточних знань, у тому числі й тематичного оцінювання; ведення електронного класного журналу, календарно-тематичних планів.

Програмний комплекс «UNIS School»				
Складові	url-адреса	Виробник	Призначення	Можливості
	http://www.diez-product.com.ua/index.php?go=Content&id=2	Компанія «Дієз-продукт», Україна	Для місцевих органів управління освітою. Для загальноосвітніх навчальних закладів. Для вчителів, батьків, дітей.	ведення загальних даних щодо загальноосвітнього навчального закладу (ЗНЗ); ведення мережі класів; введення та обробка даних про учнів; пошук, формування списків та звітів щодо учнів за різними параметрами; введення та обробка даних про працівників закладу освіти; пошуку, формування списків педагогічних працівників за різними параметрами; моніторинг відвідування школи учнями; захист інформації від несанкціонованого доступу; обмін інформацією з базою даних районного управління освіти.

Діагностично-проектуючий комплекс «Універсал»				
Складові	url-адреса	Виробник	Призначення	Можливості
Модуль «Діагностика» Модуль «Аналіз» Модуль «Конструювання» Модуль «Програмування» Модуль «Моделювання» Модуль «Планування» Модуль «Творення»	http://www.unv.com.ua/	Киричук В. В., Україна	Для загальноосвітніх навчальних закладів. Для практичних психологів, вчителів, класних керівників, соціальних педагогів.	Визначає основні проблеми та потенційні можливості, як конкретного учня так і окремих груп учнів, класних колективів та всього навчального закладу. Визначає основні проблеми та потенційні можливості розвитку особистості учня за чотирма сферами особистісного розвитку: фізичним; психічним; соціальним; духовним. Прогнозує розвиток особистості учня на основі причинно-наслідкових зв'язків та кореляційно-факторного аналізу за 53 критеріями особистісного розвитку учня. Проводить конструювання корекційно-виховних завдань навчального закладу та тактичних задач особистісного розвитку учнів. Програмує програми та моделює сюжетні лінії навчально-виховних проектів. Отримує десятки типів і видів планів. Проектує корекційно-виховні та навчальні сценарії з особистісно-розвивальним змістом.

«ІС: ХроноГраф Школа»				
Складові	url-адреса	Виробник	Призначення	Можливості
Загальні дані про освітню установу. Кадри і контингент. Учебний процес. Фінанси. Звіти. Регламенти. Сервіс. Вікна. Допомога.	www.chronobus.ru	ООО «Хронобус», Росія	Для місцевих органів управління освітою. Для загальноосвітніх навчальних закладів. Для вчителів, батьків, дітей.	Створює базову інформацію, включаючи інформацію загального доступу і. Автоматизує кадрову роботу. Систематизує дані про учнів. Автоматизує питання планування і організації учебного процесу. Автоматизує адміністративно-фінансову і господарську діяльність. Формує різноманітну зовнішню і внутрішню звітну документацію. Формує план основних заходів освітньої установи на вибраний навчальний рік і період. Формує Учебний план, розподіл педагогічного навантаження. Готує базову інформацію організації фінансової діяльності освітньої установи. Описує матеріальні засоби (інвентаризація) освітньої установи. Формує і веде електронні Класні журнали. Забезпечує роботу з підготовки до проведення уроків з використанням цифрових освітніх ресурсів. Формує розклад учебного закладу.

Програмний варіант технології аналізу результатів роботи освітньої системи (ТАРРОС) «Landrail»				
Базова освіта. Додаткова освіта. Готовність до продовження освіти. Формування вихованості учнів. Забезпечення здоров'я та здорового способу життя. Організація соціо-психологічного моніторингу учнів. Робота з батьками учнів і соціальний паспорт освітньої установи. Кадрове забезпечення освітнього процесу. Методичне забезпечення освітнього процесу. Матеріально-технічне забезпечення. Фінансове забезпечення. Внутрішкільне управління. Соціальне партнерство школи з іншими установами.	http://www.tarros.ru/	Коростельов О.О., Росія	Для місцевих органів управління освітою. Для загальноосвітніх навчальних закладів. Для адміністрації, керівників МО, вчителів.	Аналізує результати роботи освітньої системи від вчителя до директора. Здійснює постановку цілей і завдань. Формує план роботи. Визначає напрями контролю в освітній установі. Дозволяє сформувати попередні цілі, завдання, план роботи і контроль на наступний навчальний рік від учителя до завуча (по напрямку діяльності) і директора (відносно усієї школи).

ня єдиного інформаційного середовища освітньої установи і побудова в її рамках інформаційного простору доступного більшості учасників освітнього процесу. Усе це ставить перед керівниками освітніх установ нові, досить складні задачі, одна з яких – винайти шляхи побудови моделі інформаційного простору, оптимальної для конкретної освітньої установи і підготовка на її

основі проекту формування інформаційного середовища шляхом впровадження ІКТ в освітній простір школи. Наступний крок – це визначення критеріїв оцінки і підбір програмного забезпечення, побудови інформаційного простору, що відповідає вибраній моделі, як структурної основи інформаційного середовища і загального освітнього простору школи.

У загальному розумінні, інформаційний освітній простір – багатоаспектна цілісна, соціально-педагогічна реальність, що забезпечує ефективну й педагогічно-доцільну діяльність усіх учасників навчального процесу (управлінську, наукову, методичну, навчально-пізнавальну) сукупністю потрібних психолого-педагогічних умов, інформаційних ресурсів, сучасних інформаційних технологій і програмно-методичних засобів навчання з урахуванням загальної стратегії розвитку системи освіти та раціонального компромісу організаційно-педагогічних умов діяльності конкретно-го закладу (освітньої установи).

Метою інформаційного освітнього простору є інформаційне забезпечення та координація діяльності всіх підрозділів та всіх учасників навчально-виховного процесу, інтеграція в соціумі й створення умов для їх особистісної самореалізації [2, с. 5].

Для розв'язання завдань створення інформаційного освітнього простору багато навчальних закладів купують різні програмні продукти, які інтегрують в собі функції інформаційних систем, що дозволяє розв'язати **коло проблем**, наприклад:

- зберігання особистих справ учнів та працівників закладу в електронному виді (бази даних);
- забезпечення комунікації всіх учасників освітнього процесу (у тому числі через сайт школи);
- наявність великого обсягу цифрових освітніх ресурсів;
- доступність та відкритість результатів навчального процесу для всіх учасників (розклад уроків, списки учнів, учителів, предметів, дані про успішність та відвідування уроків);
- моніторинг якості освіти (аналіз та формування звітності за результатами навчання);
- автоматизація процесів управління навчально-виховним процесом (формування розкладу, розподіл навантаження та формування навчальних планів);
- наявність та підтримка електронного документообігу;
- доступність всіх нормативних документів;
- використання програмного середовища, яке формує шкільний інформаційний простір;
- наявність відібраної, безпечної та якісної інформації (захист учнів від доступу до неякісної інформації).

На вітчизняному та російському ринках існує багато програмних продуктів, які призначені суттєво покращити управлінську компетентність та організацію праці керівників установ освіти (табл. 1-7). Управлінські мережеві програми, адаптивні комп'ютерні програми забезпечення моніторингу, бази даних – все це фізична складова сучасного інформаційного освітнього простору загальноосвітнього навчального закладу.

Вибір того чи іншого програмного забезпечення залежить від керівника навчального закладу. Але можна зазначити, що через створення єдиного інформаційно-освітнього простору ми виходимо на абсолютно нову модель системи освіти. Навчання протягом життя, навчання усюди і завжди. Модель відкриває учневі всі навчальні можливості мережі, спілкування, обмін інформацією, розробку спільних проєктів; вчителю – можливість постійного самовдосконалення, саморозвитку, бо задача сучасного вчителя – не просто вчити, а вчити вчитися.

СПИСОК ЛІТЕРАТУРИ

1. Забродська Л.М. Сучасні інформаційно-комунікаційні технології в освіті: навч.-метод. посібник [Текст] / Л.М. Забродська; НАПН України, Ун-т меседж. Освіти, Каф. Інформ. і комунікац. Технологій. – К., 2011. – 120 с.
2. Коваль Н.Н. Повышение уровня аналитической деятельности руководителей в системе последипломного педагогического образования // Азимут научных

исследований: педагогика и психология. 2012. № 1. С. 29-32.

3. Сайт автора програми «Універсал» – [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://www.unv.com.ua/> – Заголовок з екрана.

4. Офіційний сайт розповсюджувачів програми «Net Школа – Net Місто» – [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://www.net-school.ru> – Заголовок з екрана.

5. Лапшина І. Інформаційний простір школи [Текст] / І. Лапшина; упоряд. І.М. Рожнятовська. – К.: Видавничий дім «Шк. Світ», 2012. – 96 с. – (Бібліотека «Шкільного світу»).

6. Сайт проєкту «КУРС: Освіта». – [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://ekyrs.org/project/> – Заголовок з екрана.

7. Сайт розповсюджувачів програми «1С: ХроноГраф Школа» – [Електронний ресурс]. – Режим доступу: www.chronobus.ru – Заголовок з екрана.

8. Про затвердження Державної цільової програми впровадження у навчально-виховний процес загальноосвітніх навчальних закладів інформаційно-комунікаційних технологій «Сто відсотків» на період до 2015 року: Постанова Кабінету Міністрів України від 13 квітня 2011 р. № 494.

9. Лапшина І.С. Автоматизація управлінської діяльності щодо вивчення якості освіти [Текст] / І.С. Лапшина // Комп'ютер у школі та сім'ї. – 2006. – № 1. – С. 10-12.

10. Богданова А.В., Коновалова Е.Ю. Управление качеством образования в информационном обществе как актуальная социально-педагогическая проблема // Азимут научных исследований: педагогика и психология. 2012. № 1. С. 15-17.

11. Офіційний сайт програми «Технологія аналізу результатів роботи освітньої системи (ТАРРОС) «Landrail». – [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://www.tarros.su/> – Заголовок з екрана.

12. Коростелев А.А., Полторецкий Д.А. Автоматизированные информационно-аналитические системы в аналитической деятельности управления // Азимут научных исследований: педагогика и психология. 2012. № 1. С. 38-41.

13. Коростелев А.А. Теоретический аспект ролевого значения аналитической деятельности руководителей образовательных учреждений во внутришкольном управлении // Вестник психотерапии. 2007. Т. 29. № 24. С. 96-100.

14. Панченко О.В., Коновалова Е.Ю. Применение информационных и коммуникационных технологий в подготовке учителя к инновационно-маркетинговой деятельности // Самарский научный вестник. 2012. № 1 (1). С. 32-34.

15. Коростелев А.А. Регламентация осуществления аналитической деятельности руководителями образовательных учреждений // Известия Самарского научного центра Российской академии наук. 2008. № S10. С. 64-70.

16. Коростелев А.А. Порядок осуществления аналитической деятельности внутришкольного управления // Вектор науки ТГУ. Серия: Педагогика, психология. 2011. № 1. С. 88-92.

17. Офіційний сайт розробника програми «Дидакт» Іценко В.В. – [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://itsenko.at.ua/> – Заголовок з екрана.

18. Про Основні засади розвитку інформаційного суспільства в Україні на 207-2015 роки: Закон України від 09.01.2007 № 537-в // Відом. Верх. Ради України. – 2007. – № 12. – С. 102.

19. Програми для керування закладами освіти – [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://www.diez-product.com.ua/> – Заголовок з екрана.

**POSSIBILITY OF MODERN SOFTWARE ICT THEIR INFLUENCE ON FORMATION
OF INFORMATION EDUCATIONAL SPACE PEDAGOGICAL ACTIVITY
PEDAGOGICAL EDUCATION**

© 2012

*N.N. Koval, methodist
Donetsk regional institute of postdegree education, Donetsk (Ukraine)*

Annotation: The article defines the concept of "information educational environment". Set the scope of the problems that arise when designing information educational space. In tabular form the basic tools of computer programs that are adapted to the management of an institution.

Keywords: information educational environment, managerial networking programs, adaptive computer programs.

УДК 336.02

**ОЦЕНКА ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ПРЕДПРИЯТИЙ В КОНТЕКСТЕ УПРАВЛЕНИЯ
ОБОРОТНЫМ КАПИТАЛОМ**

© 2012

*А.А. Кравчук, ассистент кафедры «Бухгалтерский учет и аудит»
Одесский государственный аграрный университет, Одесса (Украина)
М.Ю. Щербата, преподаватель кафедры международной экономики
Международный гуманитарный университет, Одесса (Украина)*

Аннотация: В статье рассмотрены проблемы финансовой стабильности, которые обусловлены формированием и эффективным использованием оборотного капитала на перерабатывающих заводах. Доказана необходимость комплексного подхода решения проблемы финансовой стабильности с учетом современных тенденций развития аграрного бизнеса.

Ключевые слова: перерабатывающие предприятия, финансовое равновесие, оборотный капитал, оборотные активы, структура источников формирования, система управления финансовым состоянием.

Сучасний стан українських переробних підприємств свідчить про наявність серйозних проблем в забезпеченні їх стійкого розвитку, що виявляються в глобальній фінансовій кризі, високій питомій вазі збиткових підприємств, підвищеному фінансовому ризику, дефіциті власного оборотного капіталу і низькій інноваційній активності. Великою помилкою, на наш погляд, було б оцінювати саме систему управління, а не результативність функціонування цієї системи. Крім того існує досить багато спеціального інструментарію оцінки вирішення окремих управлінських завдань, що при його застосуванні дозволить спростити аналіз системи і вийти на необхідну результативність.

У зв'язку з цим виникає необхідність розробки і вдосконалення аналітичних інструментів діагностики стану переробних підприємств, здатних оперативно і адекватно оцінювати його поточну і майбутню фінансову стійкість.

Окремим питанням проблеми формування методики оцінки системи управління фінансовою стійкістю підприємства присвячені роботи вітчизняних дослідників: Андрійчука В.Г., Бланка І.А., Дем'яненка М.Я., Бечко П.К., Гришової І.Ю., Ковальова В.В., Опарина В.А., Пасхавера Б.Й., Савицької Г.В., Чупіса А. Худолій Л.А., Януль І.Є. та ін.

Однак, не дивлячись на постійний інтерес до цієї проблеми з боку науковців, цілий ряд питань продовжують залишатися дискусійними. Так, остаточно не з'ясовано склад показників оцінки результативності, що використовуються при формуванні системи управління фінансовим станом переробних підприємств в контексті формування та ефективного використання оборотного капіталу.

Обґрунтування методів формування системи управління фінансовим станом переробних підприємств за допомогою ефективного використання оборотного капіталу.

Фінансова стійкість підприємства є наслідком дій комплексу управлінських заходів, які можна розглядати як результат роботи певної системи управління, що відповідає за фінансовий стан підприємства.

Особливу роль в процесі формування фінансової стійкості та ліквідності переробних підприємств виконує ефективно використання оборотного капіталу, набуті компетенції щодо його інвестування в оборотні активи.

Розробка досконалого механізму управління оборотними активами сільськогосподарських підприємств і дієве застосування його на практиці, що є досить актуальною проблемою в даний час, оскільки ефективне формування і регулювання обсягу оборотних активів сприятиме підтримці оптимального рівня ліквідності, забезпечить оперативність виробничого і фінансового циклів діяльності, а отже досить високу платоспроможність і фінансову стійкість аграрних формувань. Проблема повинна вирішуватись комплексно, ураховуючи декілька точок зору, що переважають в науковій літературі, та різні теоретико-методологічні наукові напрями еволюції проблеми функціонування оборотних засобів в агропромисловому виробництві.

По-перше, це проблема забезпеченості аграрних підприємств оборотним капіталом в достатньому обсязі для безперервної операційної діяльності з урахуванням специфіки сільського господарства та оптимальності структури джерел його формування. [1]

По-друге, це набуті підприємством компетенції щодо управління оборотними активами, зокрема їх нормування та планування, ризиками їх використання, підходами до розробки та реалізації політики управління оборотними активами, оптимальним розміщенням фінансових ресурсів між виробничою і фінансовою сферами функціонування оборотних активів.

По-третє, це вплив сформованого обсягу оборотних активів та джерел їх фінансування на фінансову рівновагу та вирішення питання синхронізації фінансових потоків у часі, що загалом визначає оцінку фінансового стану та потенціалу подальшого розвитку переробних підприємств та галузі. (а підприємство, що не розвивається втрачає лідируючі позиції на ринку та не забезпечує власних джерел)

По-четверте, нарощення ринкової вартості бізнесу переробних підприємств неможливе без урахування поточної та стратегічної перспективи і характеризується трьома основними складовими її структури (матеріальною, нематеріальною та латентною), які визначають фінансовий потенціал галузі.

Відомий економіст І.О. Бланк [2] вважає, що лише чітка послідовність етапів здійснення політики управління оборотними активами, яка в цілому полягає в проведеному аналізі динаміки, складу і структури оборотних коштів, показників ефективності їх використання;

формуванні необхідного обсягу оборотних активів; раціоналізації і оптимізації структури джерел їх фінансування дозволяє забезпечити стабільність та ритмічність операційної діяльності та підвищення ринкової вартості підприємства в майбутньому. Заслугує на увагу авторський підхід щодо управління як загальним складом оборотних активів, так і в розрізі конкретних їх видів – запасів дебіторської заборгованості, грошових коштів, що підкреслює особливості використання активів в матеріальній та фінансовій формі.

Отже, вплив на фінансовий стан переробних підприємств АПК вбачається в оптимізації структури оборотних активів та їх зв'язку з джерелами фінансування, оскільки аналітичне забезпечення оцінки фінансового потенціалу підприємств складає система показників, що являє собою співвідношення окремих елементів активу та пасиву балансу підприємства (табл. 1).

Таблиця 1 - Структура активів переробних підприємств АПК України, %

Види активів	2005р	2006р	2007р	2008р	2009р	2010р	Зміна +/- 2010р до 2005р
Нематеріальні активи	0,16	0,19	0,09	0,09	0,10	0,08	-0,08
Незавершене будівництво	4,45	4,70	12,24	7,79	5,61	3,90	-0,55
Основні засоби *	42,21	39,81	26,68	27,92	32,54	28,86	-13,35
Довгострокові фінансові інвестиції	0,66	0,66	1,72	2,74	3,25	1,57	0,91
Довгострокова дебіторська заборгованість	1,97	1,74	6,35	0,81	0,55	0,45	-1,52
Відсрочені податкові активи	0,26	0,32	0,12	0,26	0,21	0,26	0,00
Інші оборотні активи	0,06	0,05	0,01	0,06	0,05	0,04	-0,02
Всього оборотних активів	50,61	48,34	48,09	43,28	42,54	36,53	-14,08
Запаси товарно-матеріальних цінностей	18,81	17,32	12,35	12,77	12,13	11,17	-7,64
Дебіторська заборгованість за товари, роботи та послуги	14,74	19,58	20,44	25,67	27,31	31,06	16,32
Дебіторська заборгованість за розрахунками	4,87	4,84	4,97	5,82	6,45	6,09	1,22
Інша дебіторська заборгованість	4,28	3,76	8,38	8,35	7,03	11,82	7,54
Поточні фінансові інвестиції	1,15	0,14	0,18	0,11	0,08	0,54	-0,61
Грошові кошти та їх еквівалент	3,87	4,38	2,66	0,96	2,26	1,53	-2,34
Інші оборотні активи	0,83	1,17	1,10	2,46	1,30	0,66	-0,19
Всього оборотних активів	48,57	51,19	50,09	56,14	56,57	62,86	14,29
Витрати майбутніх періодів	0,82	0,46	1,81	0,58	0,88	0,60	0,22
Всього активів (валюта балансу)	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00

Джерело: Розраховано автором за даними офіційного сайту Держкомстату України - [http:// www.ukrstat.gov.ua](http://www.ukrstat.gov.ua)

За даними аналізу структури активів переробних підприємств за аналізований період 2005-2010рр., питома вага оборотних активів збільшується з 48,57% до 62,86%, відповідно доля необоротних активів зменшується з 50,61% до 36,53%. В структурі активів необхідно виділити також тенденцію до збільшення дебіторської заборгованості за товари, роботи та послуги, яка складає від 14,74% в 2005р до 31,6% в 2010 році і інші види дебіторської заборгованості, що значно перевищують долю виробничих запасів підприємств, які зменшуються від 18,81% в 2005р до 11,17% в 2010 р. Це свідчить з одного боку про високий рівень ліквідності підприємств, а з іншого боку підвищення рівня ризику своєчасної інкасації дебіторської заборгованості та не оптимального інвестування оборотного капіталу між сферою виробництва та обігу. Тому, важливим є дослідити структуру джерел формування оборотних активів переробних підприємств.

Таблиця 2 - Структура джерел формування оборотних активів переробних підприємств України, %

Джерела формування оборотних активів	2005 р	2006 р	2007 р	2008 р	2009 р	2010 р
Власний капітал	35,31	40,88	38,04	42,81	40,47	45,19
Позиковий капітал	64,69	59,12	61,96	57,19	59,53	54,81
Всього джерел	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00
Довгострокові зобов'язання	7,01	19,06	13,57	20,17	17,48	21,20
Короткострокові кредити банків	11,13	10,43	15,54	24,13	23,25	9,37
Поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	1,81	2,79	5,22	1,26	3,08	4,79
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	52,19	41,26	35,18	29,60	37,17	45,26
Поточні зобов'язання за розрахунками	6,37	3,76	5,41	6,17	2,11	2,21
Інші поточні зобов'язання	21,49	22,69	25,09	18,67	16,87	17,12
Всього позикового капіталу	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00

Джерело: Розраховано автором за даними офіційного сайту Держкомстату України - [http:// www.ukrstat.gov.ua](http://www.ukrstat.gov.ua)

В структурі капіталу переробних підприємств питома вага позикового капіталу перевищує долю власного капіталу, в 2010 році. Це співвідношення сягає 45,19% власних джерел фінансування оборотних активів та 54,81% позикових джерел. При чому, найбільшу частину позикового капіталу складає кредиторська заборгованість, в 2010 році вона сягає 45,26% всіх позикових джерел, що порушує фінансову платоспроможність переробних підприємств та свідчить про десинхронізацію фінансових потоків. Довгострокова заборгованість займає в 2010р 21,20% в структурі позикових джерел, отже переробні підприємства більшою частиною працюють в борг.

В.В. Ковальов [4], підкреслюючи в своїй роботі доцільність застосування короткострокового кредиту у фінансуванні поточних активів, представляє чотири моделі управління оборотними активами, вказуючи при цьому, що частка короткострокових зобов'язань у складі джерел формування оборотних коштів зростає послідовно: «консервативна – компромісна – агресивна – ідеальна модель», а ризик порушення ліквідності змінюється в протилежному напрямі.

У роботах Гришової І.Ю. [6,7] викладена система показників, необхідних для дослідження ефективності використання оборотних активів; висвітлені напрями аналізу факторів, що на неї впливають; акцентована увага на детальному вивченні матеріальної частини оборотних активів. Цінність представленої методики полягає у встановленні впливу чинників на показники функціонування оборотних коштів, розрахунку резервів зростання оборотності і рентабельності оборотних активів, виручки, прибутку, виявленні можливого резерву скорочення засобів, що беруть участь в обороті переробного підприємства.

Аналіз показників ефективності руху фінансових потоків свідчить про критичний рівень можливості генерувати необхідний прибуток а процесі кругообороту фінансових потоків, коефіцієнт рентабельності формування фінансових потоків є від'ємним і 2009 році складає -0,58 %, коефіцієнт рентабельності власних джерел формування фінансових потоків -3,89 % за низької швидкості руху фінансових потоків: період обороту фінансових потоків за 2005-2009 рр. збільшився на 104,17 днів і складає в 2009 році 347,79 днів, період обороту власних джерел формування фінансових потоків уповільнився на 3,12 днів, а залучених джерел -101,05 днів, тобто підприємства не розраховуються за своїми зобов'язаннями та неефективно використовують позичені та залучені фінансові ресурси, збільшується також період обороту позичених джерел майже на 36 днів. (табл. 3.)

Таблиця 3 - Показники ефективності розміщення фінансових потоків переробних підприємств України

Показателі	2005 р	2006 р	2007 р	2008 р	2009 р	2010 р
Коефіцієнти оцінки ліквідності						
Коефіцієнт абсолютної ліквідності	0,34	0,41	0,28	0,10	0,02	0,02
Коефіцієнт промислової ліквідності	0,75	0,87	1,19	1,39	0,80	0,72
Коефіцієнт поточної ліквідності	1,14	1,00	0,77	0,69	1,13	1,27
Коефіцієнт співвідношення дебіторської заборгованості і кредиторської	0,73	0,62	1,19	1,60	0,91	0,70
Коефіцієнт співвідношення дебіторської заборгованості за комерційними операціями і кредиторської	0,64	0,70	0,25	1,18	0,28	0,17
Коефіцієнти оцінки оборотності активів переробних підприємств						
Коефіцієнт оборотності всіх активів	1,54	1,48	1,18	1,27	1,21	1,04
Коефіцієнти оборотності оборотних активів	2,57	2,26	1,80	1,89	1,79	1,47
Період оборота всіх використовуваних активів	234,46	243,62	305,41	283,70	297,06	347,79
Період оборота оборотних активів	139,98	159,51	200,30	190,34	201,52	245,34
Період оборота необоротних активів	93,67	83,36	103,91	92,00	93,43	98,76
Показники оцінки рентабельності фінансових потоків, що спрямовано в активи переробних підприємств						
Економічна рентабельність, %	нд	-0,12	3,51	-0,33	-8,40	-0,58
Фінансова рентабельність, %	нд	-0,60	13,99	-1,76	-18,34	-3,89

Джерело: Розраховано автором за даними офіційного сайту Держкомстату України - [http:// www.ukrstat.gov.ua](http://www.ukrstat.gov.ua)
Результати комплексного підходу і систематичного

аналізу дають можливість розробити програму заходів щодо підвищення ефективності управління оборотними активами на переробних підприємствах і забезпечити контроль за її практичним здійсненням за наступними напрямками: поліпшення організації матеріально-технічного постачання з метою безперебійного і ритмічного забезпечення виробництва матеріальними ресурсами; скорочення тривалості операційного циклу за рахунок інтенсифікації виробництва (використання новітніх технологій механізації і автоматизації виробничих процесів, підвищення рівня продуктивності праці, повнішого використання виробничих потужностей підприємства, трудових, матеріальних ресурсів тощо), а також підвищення контролю за рухом найбільш важливих категорій запасів (на основі системи АВС-аналізу) і розподілом в чіткій відповідності із структурою їх витрачання (застосування системи XYZ-аналізу); прискорення процесу відвантаження продукції і оформлення розрахункових документів, застосування перспективних форм інкасації дебіторської заборгованості, ефективних форм регулювання середнього залишку грошових активів (використання флоута, скорочення розрахунків готівкою, відкриття «кредитної лінії» в банку), створення чітких систем контролю за рухом дебіторської заборгованості і грошових коштів, розвиток механізмів безготівкових розрахунків.

Висновки: Отже, структура джерел формування фінансових потоків на переробних підприємствах є розбалансованою з точки зору обсягів формування оборотного капіталу, характеризується критичним рівнем ризику та втратами в процесі руху вартості фінансових потоків, що потребує додаткової оцінки ефективності руху фінансових потоків. Саме це, на нашу думку, має безпосередній вплив на результативність показників платоспроможності переробних підприємств та визначає потенціал їх майбутнього сталого розвитку. Тому, вважаємо необхідним формування комплексної системи фінансових інструментів та впровадження моніторингу з метою стабілізації фінансового стану та нарощення ринкової вартості бізнесу в майбутньому періоді.

СПИСОК ЛІТЕРАТУРИ

1. Борщ А.Г. Економічна природа капіталу та фінансових ресурсів підприємств: точка зору на дискусійну проблему / А.Г.Борщ // Облік і фінанси АПК – 2011. - №1. - С.137-140.
2. Бланк И.А. Управление использованием капитала / И.А. Бланк. – К.: Ника-Центр, 2000. - 656 с.
3. Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: Учеб. пособие [7-е изд., испр.] / Г.В. Савицкая. – Мн.: Новое знание, 2006. – 704 с.
4. Ковалев В.В. Управление финансами / В.В. Ковалев. – М.: “ФБК-ПРЕСС”, 1998. – 612 с.
5. Гришова І.Ю. Формування структури оборотного капіталу на молокопереробних підприємствах / І.Ю. Гришова // Агро інком. 2004. №11-12. С.44-46.
6. Гришова І.Ю. Оборотні засоби молокопереробних підприємств / І.Ю. Гришова // За редакцією УААН М.Я.Д’яченка – К.: ННЦ ІАЕ, 2005. – 188с.
7. Гришова І.Ю. Розміщення фінансових потоків в оборотних активах молокопереробних підприємств. Сучасні тенденції розвитку аграрної економіки. Колективна монографія. / Під. ред. д.е.н., професора Ю.О.Нестерчук. - Умань: Видавець «Сочинський», 2011. - С.162-173.
8. Кириллова О. В. Рациональное соотношение основных та оборотных активов как фактор увеличения эффективности использования оборотных активов / О. В. Кириллова // Аграрний вісник Причорномор'я. 2009. № 49. С. 66 - 70.
9. Оцінка, аналіз, планування фінансового становища підприємства: науково-методичне видання / [А.В.Чупіс, М.Х.Корецький, О.Л.Кашенко та ін.], за ред. д.е.н., професора А.В. Чупіса. – Суми: Видавництво «Довкілля», 2001. – 404 с.
10. Цал-Цалко Ю.С. Фінансовий аналіз: підручник / Цал-Цалко Ю.С. – К.: Центр учбової літератури, 2008. – 566 с. с.240 – 242
11. Анисимова Ю.А., Кулагина Е.А. Управление денежными потоками на предприятии ОАО «КУБЫЙШЕВАЗОТ» / Ю.А. Анисимова, Е.А. Кулагина // Вектор науки ТГУ. Серия: экономика и управление. 2012. № 3. С. 5-11.

ОЦЕНКА ФИНАНСОВОГО СТАНУ ПИДПРИЄМСТВ В КОНТЕКСТІ УПРАВЛІННЯ ОБОРОТНИМИ КАПІТАЛОМ

© 2012

А.А. Кравчук, асистент кафедри «Бухгалтерський облік і аудит»
Одеський державний аграрний університет, Одеса (Україна)
М.Ю. Щербата, викладач кафедри міжнародної економіки
Міжнародний гуманітарний університет, Одеса (Україна)

Анотація: В роботі розглянуто вплив формування та ефективності використання оборотного капіталу на фінансовий стан переробних підприємств. Доведено необхідність комплексного підходу до вирішення проблеми фінансової стійкості з урахуванням сучасних тенденцій розвитку аграрного бізнесу.

Ключові слова: переробні підприємства, фінансова рівновага, оборотний капітал, оборотні активи, структура джерел формування, система управління фінансовим станом.

ASSESSMENT OF FINANCIAL CONDITION OF THE COMPANY IN THE WORKING CAPITAL MANAGEMENT

© 2012

AA Kravchuk, assistant of the department “Accounting and Auditing”
Odessa State Agrarian University, Odessa (Ukraine)
M. Shcherbaty, lecturer of the department International Economics
International Humanitarian University, Odessa (Ukraine)

Annotation: influence of forming and efficiency of the use of floating capital is In-process considered on the financial state of condition processing enterprises. The necessity of complex approach is well-proven to the decision of problem of financial firmness taking into account modern progress of agrarian business trends.

Keywords: processing enterprises, financial equilibrium, floating capital, werewolf assets, structure of forming sources, control system by the financial state.

СИСТЕМА АНАЛИЗА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ С УЧЕТОМ ВЛИЯНИЯ ЦИКЛИЧНОСТИ

© 2012

К.Ю. Курилов, кандидат экономических наук, доцент, доцент кафедры «Финансы и кредит»
А.А. Курилова, кандидат экономических наук, доцент, профессор кафедры «Финансы и кредит»
Тольяттинский государственный университет, Тольятти (Россия)

Аннотация: Актуальной задачей для любого предприятия, функционирующего в рыночной экономике, является формирование системы анализа финансово-хозяйственной деятельности с учетом цикличности экономических процессов. Предлагается концепция формирования такой системы комплексной оценки, состоящей в том числе из следующих блоков: структура собственности; -организация управления; -состояние и эффективность использования основных фондов и доходность долгосрочных вложений; -эффективность основной деятельности.

Ключевые слова: экономический цикл, система оценки, дочерние и зависимые общества, рейтинговая оценка, рентабельность, финансовая устойчивость, финансовое состояние, организация управления.

Текущее состояние экономики характеризуется быстрыми изменениями внешней среды, приводящими то к резкому ухудшению внешних параметров, то к их стабилизации, то улучшению.

Это делает необходимым оперативную реакцию руководства на изменения внешней среды. Одним из возможных инструментов достижения названной цели является эффективная комплексная система мониторинга финансово-хозяйственной деятельности предприятия, позволяющая руководству оценить все аспекты финансово-хозяйственной деятельности от состояния имущественного комплекса до ликвидности и платежеспособности предприятия [1, с.12].

При этом основные показатели такой системы не должны перегружать руководство, так как умеренный объем информации, который может усваиваться человеком составляет от 0,5-5 бит/с, при превышении этого уровня объективность принимаемых решений падает, например получающий информацию объект определяет как более важную, ту информацию, которая поступает чаще [2, с.23, 3 с.118].

Таким образом, должна быть сформирована так называемая «приборная доска», которая по аналогии с приборной доской автомобиля должна давать высшему управленческому звену информацию для управления предприятием в конкретный момент времени.

При этом необходимо отметить следующее: если показатели сбалансированной системы показателей (BSC) можно сравнить с дорожной картой для водителя, «приборная доска» должна отображать наиболее важные оперативные показатели хозяйственной деятельности предприятия (рис.1) [3, с.99;].

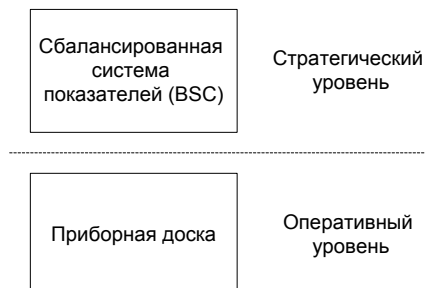


Рис.1 - Соотношение системы показателей BSC и оперативных показателей «приборная доска»

Можно сделать вывод о том, что подобная система также необходима для большинства крупных компаний и их дочерних обществ.

Рассмотрим пример комплексной системы анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия.

При ее формировании должны ставиться следующие задачи:

1. Определение текущего состояния и результатов финансово-хозяйственной деятельности предприятия;
2. Выявление факторов, определяющих текущее со-

стояние предприятия;

3. Определение резервов повышения эффективности деятельности предприятия;

4. Определение совокупной оценки предприятия и дочерних и зависимых обществ входящих с ним в одну группу. Составление на базе консолидированной оценки рейтинга дочерних и зависимых предприятий.

Для полного и всестороннего анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия необходима оценка следующих аспектов деятельности предприятия: - структура собственности; - организация управления; - состояние и эффективность использования основных фондов и доходность долгосрочных вложений; - эффективность основной деятельности; - организация закупочной деятельности и использование материальных ресурсов; - рыночные позиции, сбытовая и маркетинговая деятельность; - финансовое состояние предприятия.

В качестве информационной базы при проведении аналитических исследований должны использоваться следующие источники: - стандартная бухгалтерская и статистическая отчетность предприятия; - аналитические справки, подготовленные специалистами предприятия на основе данных бухгалтерского и управленческого учета; - собственные информационные источники предприятия.

Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия должен состоять из следующих этапов:

1. Анализ структуры собственности предприятия;
2. Анализ организации управления предприятием;
3. Анализ имущественного комплекса;
4. Анализ основной деятельности предприятия;
5. Анализ подсистемы маркетинга и сбыта предприятия;
6. Анализ финансового состояния предприятия;
7. Анализ деловой активности предприятия.

Остановимся на наиболее сложном этапе анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия – анализе финансового состояния предприятия.

Следующий этап – анализ финансового состояния предприятия. Это этап является наиболее важным, так как отражает экономическую возможность предприятия осуществлять свою деятельность в будущем [4, с.122].

Для целей оценки финансового состояния предприятия выделяют четыре группы показателей:

1. Рентабельность;
2. Финансовая устойчивость;
3. Ликвидность;
4. Деловая активность.

Первый блок «Рентабельность» предлагается составить из следующих показателей:

- общая рентабельность капитала (ставка доходности активов) - отражает эффективность использования всего капитала, показывает, сколько чистой прибыли было получено на каждый рубль используемого капитала.
- ставка доходности чистых активов - отношение чистой прибыли и чистых активов, отражает эффективность использования активов, обеспеченных собственными и долгосрочными заемными средствами.

- экономическая рентабельность активов (ставка доходности активов до уплаты налогов и процентов) - соотношение прибыли до уплаты процентов за кредит и налога на прибыль и стоимости активов, отражает способность используемого капитала генерировать прибыль вне зависимости от конкретного источника финансирования, из которого был получен капитал, или от изменения налогового законодательства.

- рентабельность борта - отношение чистой прибыли к валовому доходу предприятия.

Как и при оценке предыдущих показателей и последующих показателей, желательно производить оценку с горизонтом сравнения данных показателей, как минимум в три года.

По итогам анализа рентабельности делаются выводы об эффективности хозяйственной деятельности предприятия, с точки зрения объемов генерируемой прибыли и используемых для этого ресурсов: материальных и финансовых. Для получения объективных результатов целесообразно проанализировать не только динамику показателей рентабельности предприятия, но и провести сравнительную оценку со значением показателей на других предприятиях отрасли.

Следующий шаг – анализ структуры баланса и оценка финансового состояния. Для этого необходимо оценить каждый из элементов баланса в процентном отношении к общей сумме активов в динамике за несколько лет, а также рассчитать коэффициент финансовой автономности (независимости) и плечо финансового рычага или коэффициент финансового риска. При этом нормативные значения показателей могут быть разными для различных отраслей, например для предприятий дилерской сети норматив коэффициента финансовой автономности (независимости) составляет 0,6, а рекомендуемое значение показателя плечо финансового рычага - 0,5-1.

Также необходимо рассчитать такие показатели как:

- коэффициент обеспеченности собственными средствами;
- коэффициент маневренности собственного капитала;
- обеспеченность материальных оборотных средств собственными источниками.

По итогам анализа структуры баланса предприятия делаются выводы о структуре и динамике статей баланса предприятия: выделяются наиболее крупные и динамично изменяющиеся группы активов и пассивов. На основе анализа коэффициентов устанавливаются текущий уровень и тенденции финансовой независимости и устойчивости предприятия.

Далее необходимо оценить платежеспособность предприятия. На этом шаге необходимо рассчитать следующие показатели: - общий коэффициент покрытия; - абсолютная ликвидность; - текущая ликвидность; - ликвидность при мобилизации; - защитный интервал платежеспособности.

Для предприятий дилерской сети предлагаются следующие нормативные значения этих показателей см. таблицу 1, для других предприятий нормативы должны быть установлены в соответствии с отраслевой спецификой и особенностями производственного и сбытового процесса.

Таблица 1- Рекомендуемые значения коэффициентов платежеспособности предприятия

Наименование показателя	Нормативное или рекомендуемое значение
Общий коэффициент покрытия	1,0 - 2,0
Абсолютная ликвидность	0,2 - 0,5
Срочная ликвидность	0,7 – 1,0
Ликвидность при мобилизации средств	0,3

В случае, если коэффициенты покрытия и/или обеспеченности собственными оборотными средствами ниже рекомендуемого значения или же значение показателей уменьшается, имеется риск признания предприятия неплатежеспособным. В этом случае осуществляется расчет следующих показателей: - коэффициент восстановления платежеспособности; - коэффициент утраты платежеспособности.

Значение коэффициента восстановления платежеспособности более 1 свидетельствует о наличии реальной возможности у предприятия восстановить свою платежеспособность в ближайшее время, а значение коэффициента утраты платежеспособности более 1 свидетельствует о том, что предприятие имеет возможность сохранить свою платежеспособность в ближайшее время и наоборот.

По итогам анализа платежеспособности предприятия делаются выводы о мобильности его оборотных активов и возможностях своевременного покрытия краткосрочных обязательств.

На следующем шаге необходимо анализ деловой активности, которая проявляется в скорости оборота средств. Поэтому анализ деловой активности заключается в исследовании уровней, динамики показателей оборачиваемости и сравнении их значений между собой. Оборачиваемость капитала и его составляющих тесно связана с показателем отдачи капитала: чем более интенсивно используются средства предприятия, тем больший доход будет получен на рубль инвестированного капитала (или тот же доход при меньшем объеме финансовых ресурсов). Рост интенсивности использования средств предприятия проявляется в росте значения показателей оборачиваемости.

В анализе деловой активности используются следующие коэффициенты оборачиваемости: - капитала, отражающий эффективность использования всех имеющихся ресурсов независимо от источников их формирования; - оборотного капитала, показывающий относительную эффективность управления запасами, дебиторской задолженностью и денежными средствами предприятия; - дебиторской задолженности, отражающий расширение или снижение коммерческого кредита, предоставляемого предприятием покупателям и показывающий сколько раз в среднем дебиторская задолженность превращалась в денежные средства в течение отчетного периода; - запасов, отражающий скорость реализации запасов; - кредиторской задолженности, показывающий сколько предприятию требуется оборотов для оплаты выставленных счетов.

Также необходимо рассчитать значение коэффициента оборачиваемости.

В процессе анализа изучается оборачиваемость капитала в целом, а так же по стадиям кругооборота, что позволяет проследить на каких стадиях происходило ускорение или замедление скорости оборота капитала. Сравнение значения показателя оборачиваемости дебиторской задолженности и коэффициента оборачиваемости кредиторской задолженности позволяет сопоставить условия коммерческого кредитования, которым предприятие пользуется у своих поставщиков, с теми условиями, которые предоставляет покупателям.

По итогам анализа основных аспектов финансово-хозяйственной деятельности целесообразно осуществить сводную бальную оценку состояния предприятия.

Формирование сводной оценки предлагается осуществлять по следующей процедуре образом:

1. Каждому положительному значению показателя присваивается определенный балл. Например, для показателя рентабельность можно предусмотреть следующую бальную оценку (см. таблицу 2);

2. В дальнейшем суммируются баллы, полученные по результатам анализа по разделам и в целом по направлениям;

Таблица 2 - Предлагаемая балльная оценка для показателя «рентабельность»

Направление анализа	Параметр оценки	Балл
Рентабельность деятельности		
	Способность предприятия генерировать прибыль (по показателю «Общая рентабельность капитала» в последнем году);	1 – ниже нуля; 2 – близкое к нулю (+/- 5 %) 3 – выше нуля.
	Направление динамики изменения показателей рентабельности (по показателю «Экономическая рентабельность активов») (фиксируется изменение больше 1 %)	1 – отрицательная; 2 – колебание; 3 – отсутствие динамики; 4 – положительная

3. Суммарный балл по анализируемому предприятию сравнивается с максимально возможным по формуле (3):

$$\text{Процент достижения максимального балла} = \frac{\text{Сумма баллов по результатам анализа раздела (направления) анализа}}{\text{Максимально возможная сумма баллов по результатам анализа раздела (направления) анализа}} \cdot 100 \% \quad (3)$$

4. При совпадении полученной оценки с минимально возможным значением процент достижения максимального балла не рассчитывается и считается нулевым.

5. При наличии необходимых исходных данных, может быть рассчитан средний процент достижения максимального балла по совокупности предприятий и сопоставлен с оценкой, полученной по анализируемому предприятию.

Для визуального отображения результатов оценки целесообразно ввести цветовую шкалу (плотность штриховки), отражающую процент достижения максимального возможного суммарного балла: от темного к светлому – от минимального к максимальному значению, также возможно и «светофорное» цветовое решение от красного до зеленого (см.рис.3).

Такую сводную оценку можно применять как для предприятий, так и для их дочерних и зависимых обществ, входящих в общую группу. При этом «цветовая» оценка результатов деятельности предприятия и организаций, входящих в его группу, позволяет объективно оценить эффективность каждой хозяйственной единицы без значительных затрат. В случае отрицательных результатов или финансовой нестабильности внимание пользователей аналитической информации будет привлечено соответствующим цветовым сигналом, что позволит своевременно принять правильные управленческие решения и своевременно разработать план коррек-

тирующих мероприятий.

Красный
Минимально возможное значение
Оранжевый
менее 25 %
Желтый
От 25 % до 49 %
Синий
От 50 % до 75 %
Голубой
Более 75 %
Зеленый
Максимально возможное значение

Рис.3 - Предлагаемая шкала отражающая достижение обобщенного показателя

По нашему мнению, предлагаемая методика позволит осуществлять полный и объективный контроль хозяйственной деятельности предприятия и юридических лиц, входящих с ним в одну группу, в условиях циклично изменяющийся экономической среды.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

- 1 Курилова А.А. Прогноз развития отечественных и зарубежных предприятий автомобильной промышленности // Международный научный журнал. 2011. № 3. С. 10-14.
2. Аюпов А.А., Курилов К.Ю., Курилова А.А. Применение инструментов финансового инжиниринга в финансовом механизме управления затратами предприятиями автомобильной промышленности // Вектор науки Тольяттинского государственного университета. Серия: Экономика и управление. 2010. № 2. С. 20-26.
3. Курилова А.А., Курилов К.Ю. Механизм управления затратами на предприятиях автомобилестроения на основе финансового планирования // Вестник Волжского университета им. В.Н. Татищева. 2010. № 20. С. 98-103.
4. Бернар К. Управление финансовой деятельностью предприятия. -М.: Финансы; ИО «ЮНИ-ТИ», 1997.-576 с.

SYSTEM ANALYSIS OF BUSINESS GIVEN THE IMPACT OF CYCLE

© 2012

K.Yu. Kurilov, candidate of economic sciences, associate professor, associate professor “Finance and credit”

A.A. Kurilova, candidate of economic sciences, associate professor, associate professor “Finance and credit”

Togliatti State University, Togliatti (Russia)

Annotation: An urgent task for any company operating in a market economy is the creation of a system analysis of financial and economic activity, taking into account cyclical economic processes. A concept of the formation of such an integrated assessment, which should also include the following blocks: ownership structure, organization, management, state and utilization of fixed assets and long-term profitability of investments, efficiency-core activities.

Keywords: economic cycle, the evaluation system, subsidiaries and affiliated companies, rating assessment, profitability, financial stability, financial condition, management organization.

УДК 338.24.01

РАЗВИТИЕ РОССИЙСКОГО АВТОМОБИЛЬНОГО РЫНКА ДО 2020 ГОДА

© 2012

К.Ю. Курилов, кандидат экономических наук, доцент, доцент кафедры «Финансы и кредит»
Тольяттинский государственный университет, Тольятти (Россия)

Аннотация: Автомобилестроение является важной отраслью мировой российской экономики. В настоящее время наблюдается замедление продаж транспортных средств, как во всем мире, так и в России. Российский рынок обладает значительным потенциалом, который определяется относительно «низким» уровнем автомобилизации российского общества. Вместе с тем существуют значительные препятствия для роста автомобильного рынка. Влияние этих факторов таково, что они могут отрицательно повлиять на выполнение программы развития ОАО «АВТОВАЗ» до 2020г. Устранение этих факторов позволит обеспечить долгосрочный потенциал развития российского автомобильного рынка.

Ключевые слова: автомобильная промышленность, отрасль по производству транспортных средств, динамика развития мировой автопромышленности, спрос на автомобили, прогноз развития российской автопромышленности, программа 2020.

Автомобилестроение, несомненно, является важнейшей составляющей любой национальной и мировой экономики. Количество занятых в отрасли составляет около 9 млн.чел. во всем мире, а с учетом косвенной занятости на отрасль работает около 60 млн. человек, занятых в смежных отраслях связанных с производством автомобилей [1, с.11].

Мировой финансовый кризис 2008 - 2009гг вызвал стагнацию автомобильной отрасли и привел к значительным негативным последствиям, так продажи автомобилей в 2009г упали до уровня 2005г, по сравнению с 2007г снижение составило 8,12 % (см.рис.1).



Рис.1 – Динамика изменения объемов продаж транспортных средств во всем мире с 2005-2012гг.

Что касается России, то глубина «кроличьей норы» оказалась намного глубже - по сравнению с 2008г продажи легковых автомобилей в России упали на 50,6 % (см. рис.2).

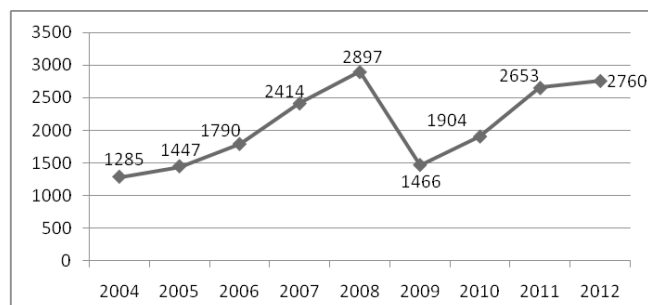


Рис.2 – Динамика изменения объемов продаж легковых автомобилей в России с 2004-2011гг [2, с.1, 3 с.7]

В целом необходимо отметить, что кризис был преодолен за счет государственной поддержки правительств практически всех стран производителей автомобилей, которые в сложившейся ситуации оказались неспособны справиться с финансовыми проблемами. Это позволило обеспечить рост объемов продаж и производства автомобилей за период с 2010-2012гг, однако после 2012г возможно возобновление «турбулентных» явлений в мировой автомобильной промышленности за счет обострения существующих противоречий в развитии компаний автомобилестроительной отрасли, а также мировой эко-

номики в целом [4, с.67].

Первая группа проблем связана с перепроизводством транспортных средств (см.рис.1). Если проанализировать величину перепроизводства, то она составляет величину от 2 до 4 % от общего объема продаж. При этом непосредственно перед кризисом величина перепроизводства возросла с 2 до 4 % от объема продаж. В 2009г объем производства оказался ниже объема продаж, что, по-видимому, положительно сказалось на будущем спросе в 2010-2011 годах, когда меры, принятые правительствами большинства стран, вызвали рост спроса, который не мог быть удовлетворен только за счет излишних складских запасов и вызвал рост производства и стабилизацию в мировом автомобилестроении. Примечательно, что в 2010г объем перепроизводства в относительном выражении, как и в 2008г, составил 4 %, что объясняется резким восстановлением спроса на транспортные средства, а затем снизился до уровня, не превышающим три процента (см. рис.3).



Рис.3 – Динамика изменения объемов перепроизводства транспортных средств с 2005-2012гг в абсолютном и относительном выражении

Тревожным моментом является рост объемов перепроизводства в 2012г до уровня, превышающего предкризисные значения в 2007г (см. рис.3). Это говорит о том, что процесс определения объемов производства у большинства производителей не вытягивающим, (покупатели формируют спрос на продукцию), а толкающим, т.е. производители производят продукцию, нацеленную не на конкретного потребителя, а на предполагаемый необоснованный спрос, что, в конечном счете, приводит к затовариванию площадок дилеров продукции и кризису продаж предприятия.

Правильным выходом из этой проблемы является внедрение позаказной сборки, т.е. автомобиль не должен производиться без наличия жесткого заказа со стороны клиента, полученного дилером автомобиля.

Что касается российского автомобилестроения, то, с одной стороны, для него свойственны значительные перспективы, обусловленные относительно слабым уровнем «автомобилизации» российского общества (см.

рис.4).

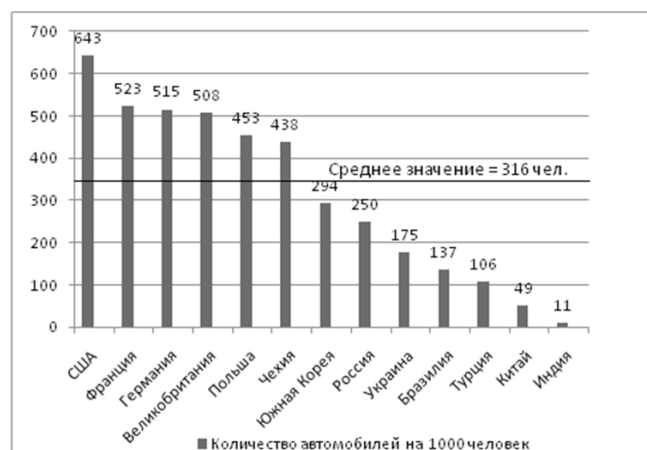


Рис.4 – Количество автомобилей на 1000 человек в различных странах мира [3, с.5]

Как видно из рис.4 количество автомобилей в расчете на 1-го человека в России, хотя и превосходит такие страны как Бразилию, Турцию, Украину и Китай, все же «не дотягивает» до среднего значения в размере 316 автомобилей на 1000 человек.

Легко предположить, что в будущем парк автомобилей в России будет расти, как минимум до уровня своих бывших союзников по социалистическому лагерю – Польши и Чехии, и составит не менее 400 автомобилей на человека. Следовательно, с учетом существующей в настоящей момент численности населения России можно сделать вывод о том, что парк автомобилей в России в будущем вырастет на 21,36 млн.шт. и составит около 56,7 млн. шт.

Однако на пути успешной реализации этого сценария существует несколько препятствий, связанных с параметрами внутренней и внешней среды в России, определяющих цену эксплуатации автомобиля в России.

Во-первых, это стоимость приобретения автомобиля в кредит, которую определяют ставки по автокредитам, которые гораздо выше, чем в большинстве развитых стран.

Во-вторых, существенным фактом, влияющим на продажи автомобилей, является наличие мест парковок автомобилей, как рядом с местом жительства покупателя автомобиля, так и рядом с объектами потенциальных поездок – работой, магазинами, школой и прочее. Отсутствие удобных и доступных парковок будет являться существенным фактором, сдерживающим дальнейший рост продаж транспортных средств на территории России. Фактически в большинстве городов России проблема парковок проявляется с нарастающей быстротой и становится критической. Проблема актуальна как для Москвы и Санкт-Петербурга так и для других российских городов. Усугубляет проблему точечная застройка новых жилых домов, «съедающая» последние существующие и потенциальные парковки.

На фоне жесткого дефицита парковочных мест разворачивается борьба местных органов власти с транспортными средствами, припарковавшимися в нарушение правил дорожного движения путем эвакуации транспортных средств. Это значительно повышает стоимость владения автомобилем в большинстве городов России и снижает мотивацию потенциальных владельцев автомобиля к его приобретению. При этом стоимость «официальных парковочных мест» в виде парковок и гаражей растет.

В-третьих существенное влияние на стоимость владения автомобилем оказывают расходы на топливо, стоимость которого за последнее время значительно выросла, особенно с повышением акциза на топливо в 2011.

Необходимо отметить также увеличение налога на

владельцев транспортных средств, которое в некоторых регионах, вопреки заявлениям правительства о налогообложении обеспеченного класса дополнительными налогами на роскошь, в число которых входят автомобили представительского класса, происходит в основном на массовый сегмент автовладельцев – автомобили эконом класса. Например, в Самарской области, в которой основная масса автомобильного парка которой автомобили мощностью менее 100 л.с., уровень налога на владельцев транспортных средств по сравнению с другими регионами и Москвой (см. рис.5) ниже уровня Москвы и находится на втором месте среди уровня регионов. Примечательно, что в Оренбургской и Свердловской области налог с владельцев данной категории транспортных средств был равен «0» (см. рис 5).

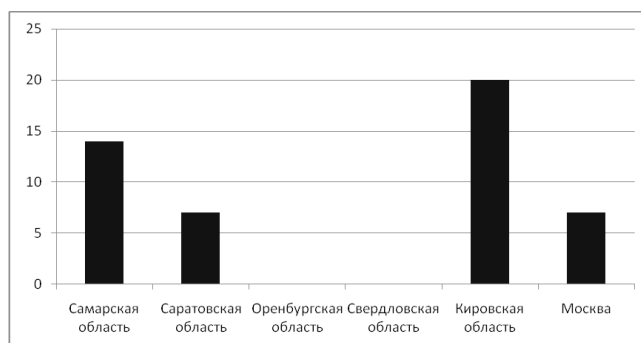


Рис.5 – Ставка транспортного налога в Самарском регионе, соседних областях и Москве в 2012 году на автомобили мощностью менее 100 л.с. в % [5, с.1]

В соответствии с внесенными в закон Самарской области изменениями в 2013 году повышение налога на владельцев транспортных средств мощностью менее 100 л.с. составит 14,3 %, от 100 до 120 л.с. – 14,3 %, а на владельцев самых мощных автомобилей от 120 до 150 л.с. - 13,8 %. При этом качество и пропускная способность дорог очень далека от нормальной, что подтверждается коллапсом дорожного сообщения на трассе М-10, Москва - Санкт-Петербург в ноябре 2012.

Отсутствие нормального качества дорог, напряженный дорожный трафик также является фактором, сдерживающим рост автомобильного парка в РФ.

Увеличение стоимости технического осмотра и технического обслуживания автомобилей, особенно для Москвы и Санкт-Петербурга, увеличение штрафов и страховых тарифов также снижает покупательную способность потенциальных покупателей автомобилей и препятствует росту автомобильного парка в России.

Все эти проблемы привели к тому, что по оценкам экспертов ПрайсвотерхаусКуперс совокупный объем расходов на владение автомобилем в России превышает аналогичный уровень для США и Великобритании [3, с.1].

В такой ситуации достижения показателя «автомобилизации» в размере 400 автомобилей на одного человека, характерного для развитых стран бывшего социалистического лагеря, для российского общества является сложной задачей. Это подтверждает существующая тенденция к замедлению темпов роста российского рынка, которая началась в конце 2012 года и продолжается до сих пор. После кризиса 2008-2009 наблюдался рост продаж, а последние два года апрельские продажи превосходили мартовские примерно на шесть процентов. В этом году традиционного апрельского подъема не наблюдается: продажи превысили мартовские всего на 0,5. В замедлении виновато, в том числе и изменение покупательских предпочтений – российский рынок постепенно движется к западной модели, когда автомобили сами по себе уже не продаются - автопроизводителям и дилерам надо прилагать усилия, чтобы привлечь покупателей. Однако высокая стоимость владения автомобилями

также является сдерживающим фактором, влияющим на темпы роста российского автомобильного рынка.

Отсутствие стабильных темпов российского рынка может привести к срыву достижения целей и задач, отраженных в программе развития автомобильной промышленности до 2020 года, которая предусматривает производство силами российских автопроизводителей 3 745 тыс. штук автомобилей в год. При этом заявленный показатель не является экстраординарным для стран БРИК. Например Китай в 2012 году уже произвел более 15 млн. штук автомобилей, а Бразилия и Индия 3,2 млн. штук и 2,6 млн. штук соответственно. А ведь в целях реализации программы развития автомобильной промышленности до 2020г были израсходованы значительные финансовые ресурсы, которые являются, в том числе средствами налогоплательщиков. Эти средства были направлены на поддержку отечественных автопроизводителей во время кризиса и финансирования их инвестиционных программ. При отсутствии стабильного спроса израсходованные средства не принесут достаточной экономической и социальной выгоды [6, с.1].

Необходимо отметить, что совокупный потенциал российского рынка далеко не исчерпан, а максимальный показатель насыщения рынка определен уровнем автомобилизации США, который составляет 600-650 автомобилей на одного человека, а с учетом огромной российской территории и протяженности российских дорог может быть значительно выше. В этом случае российский парк автомобилей составит 91,2 млн. шт транспортных средств. Таким образом, российским автопроизводителями совместно с зарубежными автоконcernами будет необходимо произвести около 70 млн. автомобилей. При средней цене автомобиля порядка 15 000 тыс.евро. - это 1 050 млрд. евро выручки, которая будет распределена между автопроизводителями и дилерами, вызовет рост соответствующий рост спроса на услуги банков и страховых компаний, а также количество занятых в различных отраслях промышленности. Наличие автомобильного парка таких размеров в РФ создаст сферу деятельности для сопутствующего бизнеса, начиная от сервиса по ТО автомобилей, продажам запасных частей и расходных материалов, ГСМ. Как следствие вырастут налоговые поступления в региональные и федеральные бюджеты, а массовая автомобилизация позволит реализовать новую мобильную концепцию российского гражданина, который может свободно путешествовать и передвигаться по огромной стране, создавая значительный внутренний спрос на туристические услуги и обеспечивая значительную мобильность рабочей силы. Наконец, спрос на сталь, пластики и другие сырьевые компоненты, необходимые для производства автомобилей, возможно избавить экономику РФ от пресловутой экспортной зависимости и снимет Россию с нефтяной «иглы», создав мощную базу для платежеспособного внутреннего спроса.

Неужели великоленные перспективы развития российской автомобильной промышленности и российского автомобильного рынка разобьются об отсутствие парковочных мест, доступных кредитов и прочие внешние причины ?

Ведь существующий в настоящее время сырьевой вариант развития экономики практически исчерпан и в дальнейшем, несмотря на значительную эффективность, достигнутой за счет общемирового роста цен на энергоносители и эффективному продвижению российского ТЭКа на мировом рынке российским правительством, не может являться локомотивом развития российской экономики.

По нашему мнению, для реализации амбициозной программы развития автомобильной промышленности и ее дальнейшего развития в соответствии со сценарием, описанным выше, необходимы консолидированные усилия государства и частного бизнеса, которые, по нашему мнению, должны заключаться в следующем.

1.Обеспечение доступных кредитов покупателям транспортных средств. При этом доступной должна быть не только процентная ставка как плата за кредит, но и сам кредит для большинства заемщиков, в том числе с неофициальными доходами. Субсидирование процентных ставок по автокредитам со стороны государства и автопроизводителей, контроль условий автокредитования со стороны ЦБ РФ.

2.Снижение расходов владельцев на ГСМ путем фиксирования внутренних цен по формуле – средняя цена бензина в США – понижающий коэффициент. По нашему мнению, такая процедура ценообразования будет наиболее справедливой, так как закупаемое сырье поступает в США по более высокой цене с учетом значительного транспортного плеча. Дополнительными мерами по снижению стоимости ГСМ может стать развития рынка газомоторного топлива, т.е. увеличения продаж сжатого природного газа (CNG) и сжиженного натурального газа (LNG).

Этот сценарий требует усилий, как со стороны государства, так и со стороны «газовых компаний». Также не стоит обходить внимание вариант использования бензина и дизельного топлива с добавлением этанола и/или метанола. Это даст дополнительный стимул для развития сельского хозяйства и/или химической промышленности. Использование альтернативных моторных топлив окажет дополнительное естественно давление, на топливный рынок, заставив топливные монополии обеспечить приемлемую цену на внутреннем рынке. Со стороны отечественных автопроизводителей должны быть приняты меры по снижению расхода ГСМ на 1 км. пройденного пути, а также по обеспечению топливной гибкости автомобилей в использовании различных видов моторных топлив. Например, в США, Канаде и Бразилии выпускаются автомобили, в которых доля этанола в топливе может достигать до 90 %.

3.Реализация федеральной программы строительства автомобильных дорог, повышения эффективности строительства дорог, улучшение соотношения цена/качество дорог, обеспечение бесплатных доступных парковок и стимулирования приобретения парковочных мест автовладельцами, реализация федеральных программ по строительству бесплатных парковок для транспортных средств, субсидирование строительства за счет бесплатного предоставления земельных участков, права аренды и прочее;

4.Для снижения налоговых платежей возможно определение ставок налога на владельцев транспортных средств исходя из среднего уровня доходов населения региона, в котором он взимается, учет специфических факторов (развитие дорожной инфраструктуры, качество дорог; развитие общественного транспорта и пр.). Фиксация и оптимизация других обязательных платежей (взносов, штрафов и прочее), формирование системы, нацеленной не на наказание, а на повышение культуры вождения и соблюдения ПДД, в том числе со стороны сотрудников ДПС;

5.Оптимизация страховых взносов владельцев транспортных средств возможна путем усиления конкуренции за счет привлечения иностранных страховых компаний, а также увеличения скидок за безаварийную езду (система «бонус-малус»).

По нашему мнению, предложенные мероприятия, наряду с внутренними изменениями в компаниях производителей автомобилей связанных с изменениями в процессах управления финансами [7, с.24] и финансовом механизме управления [8, с.28], обеспечат долгосрочный потенциал для роста автомобильного рынка и позволят выполнить амбициозные цели и задачи, поставленные в программе развития российской автомобильной промышленности до 2020г. Это является достаточно актуальным, ведь на ее выполнение израсходованы значительные средства налогоплательщиков, в том числе на поддержку отечественных автопроизводи-

телей, которые при отсутствии достаточного спроса на продукцию окажутся не в состоянии выполнить поставленные перед ними амбициозные планы, и буду ввергнуты в новый кризис. И дело может оказаться не только в качестве и цене продаваемых в России автомобилей, но и в банальном отсутствии возможности потенциальных покупателей парковать свой автомобиль в месте работы, учебы и в прочих, на первый взгляд мелких и незначительных проблемах. Ведь не секрет, что России необходим новый сценарий развития и его успешная реализация будет зависеть от многих отраслей, в числе которых автомобилестроение будет играть значительную роль. Отсутствие внимания к сфере производства продуктов с высокой добавленной стоимостью и ориентация на экспорт сырья может «заморозить» Россию в состоянии, которое возможно охарактеризовать выражением «Колосс на парафиновых ногах».

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Курилова А.А. Прогноз развития отечественных и зарубежных предприятий автомобильной промышленности // Международный научный журнал. 2011. № 3. С. 10-14.
2. Мировая автомобильная промышленность. Основные показатели // Международная организация производителей автомобилей: [сайт]. URL: <http://oica.net/category/production-statistics/> (дата обращения: 20.06.2011).

3. Устойчивое развитие российского автомобильного рынка // ПрайсвогтерхаусКуперс [сайт]: URL: <http://www.pwc.ru/ru/automotive/publications/index.jhtml> (дата обращения: 20.06.2011).

4. Курилова А.А. Использование инструментов финансового инжиниринга в финансовом механизме управления затратами на предприятиях автомобильной промышленности // Вектор науки ТГУ. Серия: Экономика и управление. 2010. № 2. С. 65-70.

5. О повышении ставок транспортного налога // [www.samara.ru: \[сайт\]. URL: http://www.samru.ru/auto/gost/65840.html](http://www.samara.ru: [сайт]. URL: http://www.samru.ru/auto/gost/65840.html) (дата обращения: 20.06.2011).

6. Автомобильный рынок России и СНГ. Обзор отрасли. Февраль 2012 // Эрнст энд Янг [сайт]: официальный сайт. URL: <http://www.ey.com/ru/ru> (дата обращения: 20.06.2011).

7. Шуклов Л.В. Управление финансами в контексте жизненного цикла организации // Финансовая аналитика: Проблемы и решения. 2011. № 25. С. 23-30.

8. Курилова А.А. Принципы формирования и реализации риск-ориентированного финансового механизма управления затратами на основе теории активных систем // Финансовая аналитика: Проблемы и решения. 2011. № 16. С. 27-37.

DEVELOPMENT OF RUSSIAN MARKET ROAD TO 2020

© 2012

K. Yu. Kurilov, candidate of economic sciences, associate professor, associate professor “Finance and credit”
Togliatti State University, Togliatti (Russia)

Annotation: Automotive industry is an important sector of the Russian economy of the world. There is currently a slow-down in sales of vehicles, both worldwide and in Russia. The Russian market has great potential, which is relative to the “low” level of car ownership in Russian society. However, there are significant barriers to the growth of the automobile market. The effect of these factors is such that they can affect the execution of the program of development of “AvtoVAZ” until 2020. The elimination of these factors will ensure the long-term development potential of the Russian automotive market.

Keywords: automotive industry, the industry is producing vehicles, the dynamics of the global automobile industry, the demand for cars, the forecast of the Russian automobile industry, the program in 2020.

УДК 338.24.01

ПРОГНОЗНЫЕ ВАРИАНТЫ РАЗВИТИЯ АВТОМОБИЛЬНОЙ ПРОМЫШЛЕННОСТИ ДО 2026 Г

© 2012

А.А. Курилова, кандидат экономических наук, доцент, доцент кафедры «Финансы и кредит»
Тольяттинский государственный университет, Тольятти (Россия)

Аннотация: Выявлены закономерности в динамике изменения объемов производства и продаж транспортных средств, аналогичные моделям изменения цен на финансовых рынках. Сформирован прогноз производства и продаж транспортных средств до 2026г.

Ключевые слова: автомобильная промышленность, отрасль по производству транспортных средств, прогноз объемов продаж и производства транспортных средств, технический анализ.

Финансовый кризис 2008-2009гг вызвал существенное падение объемов продаж и производства транспортных средств по всему миру. Антикризисные меры, которые были предприняты правительствами большинства стран, позволили стабилизировать финансовое положение автопроизводителей и увеличить объемы продаж в 2010 году. Однако, несмотря на положительные изменения, ситуация в отрасли по производству транспортных средств остается достаточно напряженной. Причина этого в том, что мировые финансовые рынки, несмотря на значительный рост характеризуются недостаточной стабильностью и высокой вероятностью понижающей коррекции. Также нестабильными остаются доходы покупателей транспортных средств – физических и юридических лиц, которые в значительной степени определяют будущий объем продаж автомобилей.

Поэтому актуально прогнозирование продаж транспортных средств на краткосрочную, среднесрочную и долгосрочную перспективу.

Прежде всего, необходимо прогнозирование будущего объема продаж транспортных средств, для чего

необходимы исторические данные по продажам за длительный период времени. Однако такие цифры в большинстве случаев недоступны. Тем не менее, имеются данные о производстве транспортных средств, которые публикует Международная организация автопроизводителей (OICA) [1, с.1]. Используя имеющиеся данные о производстве транспортных средств на значительном отрезке времени, возможно сформировать прогноз производства транспортных средств, а потом на его основе сформировать прогноз продаж.

На протяжении всего периода с 1950 – 2009гг имел место рост объемов производства, обусловленный рядом фундаментальных факторов – ростом автомобилизации общества, ростом доходов населения в мире и пр. Снижение объемов производства транспортных средств, которые происходили в 1950-2009гг, были краткосрочными коррекциями существующей тенденции и не превышали четыре года.

Используя полученные прогнозные значения объемов производства в 2026г в размере 88 424 тыс. шт. автомобилей, а также данные о ранее существовав-

ших коррекциях объёмов производства транспортных средств, можно сформировать три варианта завершения коррекции объёмов производства, которая началась в 2008г – оптимистический, умеренно-пессимистический и пессимистический.

Оптимистический вариант.

Снижение продаж и производства транспортных средств, произошедшее в 2008 и 2009гг, не является свидетельством изменения тенденции. Фактически имела место краткосрочная коррекция, вызванная изменением факторов, влияющих на функционирование мировой автомобильной промышленности.

После изменений, вызванных коррекцией, тенденция роста объёмов продаж и производства возобновится. Подобная ситуация имела место в 1993г, 1998г, 2001г. Предположив, что подобный сценарий повторится в настоящее время, можно сделать вывод, что имевшее место в 2009г снижение объёмов производства закончится последующим его ростом, соответствующим среднегодовым темпам роста объёмов производства до 2008г.

Исходя из этого предположения, динамики объёмов производства в 2026г составит 146 614 тыс. автомобилей.

Умеренно-пессимистический вариант.

Ч.Доу в своих исследованиях поведения цен на финансовых рынках описывает три вида тенденций: тенденция на повышение, при которой цены на активы финансового рынка и объёмы торговли этими активами растут, тенденция на понижение, при которой цены на активы финансового рынка и объёмы торговли активами падают и боковой тренд – тенденция, при которой цены на финансовые активы и объёмы их торговли значительно не изменяются [2, с.72]. Подобное поведение свойственно и динамике объёмов продаж транспортных средств. Исходя из предположения о том, что объём производства транспортных средств может изменяться в соответствии с моделями поведения финансового рынка, снижение объёмов продаж и производства, которое началось в 2008г, будет происходить по следующему сценарию.

Срок коррекции не будет превышать 4 лет, при этом рост объёмов производства и продаж транспортных средств, который начался в 2010г, продолжится до 2013г. При этом в четвертом квартале 2013г может произойти снижение продаж и производства транспортных средств, вызванное ухудшением макроэкономической ситуации и падением спроса на транспортные средства. Снижение объёмов производства будет происходить до 2012г, после этого рост объёмов продаж и производства транспортных средств возобновится. Темпы роста объёмов производства будут соответствовать среднегодовым темпам за период 1950-2009гг – 5,99 %.

Сформированный умеренно-пессимистический прогноз объёмов производства транспортных средств показывает что снижение объёмов производства, закончится в 2013г, после этого рост производства транспортных средств возобновится, при этом показатель производства транспортных средств достигнет в 2026г 141 265 тыс. шт. транспортных средств в год.

Необходимо отметить, что при отсутствии значительных положительных изменений в мировой экономике тенденция к колебанию объёмов около ранее достигнутых значений «боковой тренд» может сохраниться более длительное время, поэтому значение прогнозного показателя может оказаться значительно ниже.

Пессимистический вариант.

При этом варианте возможно изменение основной тенденции – роста объёма продаж и производства на другую – снижение объёма производства, хотя в период 1950-2007гг подобных изменений не происходило.

Такой сценарий развития ситуации возможен при существенном изменении макроэкономических факторов, влияющих на продажи и производство автомобилей во всём мире, например снижение численности населения

или темпов роста, резкое снижение доходов большинства населения или появление нового вида продукции или услуг, которые смогут выполнять функции транспортных средств в мировой экономике.

Фактические данные о численности населения показывают его рост. Доходы населения могут существенно снизиться за счёт негативного влияния кризиса финансовых рынков, который произошёл в 2007-2008гг и возможного развития экономической депрессии, вызванной экономическим кризисом. Примером снижения доходов может служить глобальный экономический кризис 30-х годов прошлого века, толчком к началу которого послужил коллапс финансовых рынков в 1929г.

Появление нового вида продукции или услуг, способных создать альтернативу существующим транспортным средствам, не возможно без новых источников энергии. Углеродородное сырьё как источник энергии практически исчерпало себя, в силу высокой стоимости, высокого уровня загрязнения окружающей среды и ряда других существенных недостатков.

Разработка и производство транспортных средств, использующих альтернативные источники энергии, вызовет изменение рынка продаж транспортных средств, изменение структуры производства и передел рынка продаж транспортных средств, в пользу производителей и стран, обладающих новыми технологиями. В процессе появления нового вида продукции возможен резкий рост продаж нового вида транспортных средств, обусловленный изменением потребительских свойств нового продукта.

На данный момент перспективы использования новых источников энергии (сжиженный водород или энергия управляемой термоядерной реакции) туманны, так как требуют значительных затрат на НИОКР и значительных инвестиций.

Наиболее вероятным сроком появления конкурентоспособных образцов продукции, использующих новые источники энергии, ориентировочно является период завершения сверхбольшого цикла отрасли по производству транспортных средств – 2059-2069гг. В завершающей стадии сверхбольшого цикла произойдет усиление конкуренции, связанное с насыщением рынка транспортными средствами, исчерпанием возможности экстенсивного роста отрасли и падением продаж транспортных средств. Это может стать сильнейшим толчком к скорейшей разработке и внедрению программ по использованию новых источников энергии и разработке новых моделей транспортных средств [3, с.6].

Анализируя вышесказанное, можно сделать вывод о том, что в ближайшее время не произойдет изменения существующей тенденции роста продаж и производства транспортных средств на противоположную, то есть на долговременное снижение продаж и производства транспортных средств. Существующее снижение объёмов производства будет носить корректирующий характер по отношению к основной тенденции.

Прогноз для России

Полученные прогнозы развития мировой автомобильной промышленности делают возможным формирование на их основе прогноза производства и продаж транспортных средств в России.

Оптимистический вариант развития мировой автомобильной промышленности подразумевает, что объём производства после 2009г будет расти, а темпы роста будут соответствовать средним темпам роста за прошлые периоды. Принимая во внимание модель развития мировой автопромышленности, объём производства транспортных средств в России составит к 2014г 1 772,7 тыс. шт., а к 2026г – 3 328,7 тыс.шт.

На основании полученных результатов, прогноз продаж легковых автомобилей в России будет выглядеть следующим образом – к 2026г продажи автомобилей составят 6 249 тыс.

Умеренно-пессимистический прогноз развития ми-

ровой автомобильной промышленности сформирован исходя из предположения о «боковом тренде» т.е. колебаний объемов производства и продаж около достигнутых значений [4, с.147].

Прогноз сформирован с учётом следующей модели поведения объемов производства. До 2013г объемы производства транспортных средств в России будут расти, после 2013г наступит «застой», в процессе которого будут происходить колебания объемов производства транспортных средств около достигнутого в 2013г. «Застой» продлится до 2015г, затем рост объемов производства возобновится и к 2026г его значение составит 2 647 тыс.шт. транспортных средств в год [5, с.140].

Пессимистический сценарий развития мировой автомобильной промышленности предусматривает падение объемов производства на 30% от уровня, достигнутого в 2008г. Падение объемов продаж и производства в России при развитии негативной тенденции в мировой автомобильной промышленности будет превышать значения мировой коррекции, но ограничиться значениями, достигнутыми в 2009г. В соответствии с пессимистическим сценарием производство транспортных средств в России к 2026 году составит 2 647 тыс. шт., а продажи транспортных средств составят 5 059 тыс.шт [6, с.78].

По нашему мнению для России и мировой автомобильной промышленности наиболее реальное является прогноз, подготовленный на основе умеренно-пессимистического сценария развития. Вместе с тем необходимо отметить что достижения любых прогнозных значений производители автомобилей должны прикладывать значительные усилия по совершенствованию своих

внутренних процессов за счет внедрения эффективной системы бюджетирования, хеджирования рисков, управления рисками [7, с.22] и т. д.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Мировая автомобильная промышленность. Основные показатели // Международная организация производителей автомобилей: [сайт]. URL: <http://oica.net/category/production-statistics/> (дата обращения: 20.06.2011).
2. Швагер Д. Технический анализ // - М: Альпина Паблишер, 2001, -768с.
3. Курилов К.Ю. Прогнозы развития мировой автопромышленности // Международный научный журнал. 2011. № 5. С. 5-10.
4. Курилов К.Ю. Финансовый механизм, его содержание и основные компоненты // Вестник Волжского университета им. В.Н. Татищева. 2011. № 24. С. 146-152.
5. Курилов К.Ю., Курилова А.А. Цикличность развития автомобильной отрасли как основа для формирования финансового механизма управления автомобилестроительным предприятием // Аудит и финансовый анализ. 2011. № 1. С. 139-145.
6. Курилова А.А., Курилов К.Ю. Финансовый механизм управления затратами на основе методики внутреннего аудита // Вестник Волжского университета им. В.Н. Татищева. 2010. № 20. С. 74-80.
7. Шуклов Л.В. Взаимосвязь управления финансами с рисками на разных стадиях жизненного цикла организации // Финансовая аналитика: Проблемы и решения. 2011. № 33. С. 21-30.

FORWARD OPTIONS OF AUTOMOTIVE INDUSTRY TO 2026

© 2012

A.A. Kurilova, candidate of economic sciences, associate professor, associate professor “Finance and credit”
Togliatti State University, Togliatti (Russia)

Annotation: The regularities of changes in the dynamics of production and sales of vehicles, similar to the models of price changes in the financial markets. Cformirovan forecast of production and sales of vehicles up to 2026.

Keywords: automotive industry, the industry is producing vehicles, forecast sales and production of vehicles, the technical analysis.

УДК 378

УПРАВЛЕНИЕ ИНФОРМАЦИОННЫМИ ПОТОКАМИ В АНАЛИТИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

© 2012

А.А. Коростелев, доктор педагогических наук, профессор кафедры «Экономическая и управленческая подготовка»

Тольяттинский государственный университет, Тольятти (Россия)

Т.В. Комар, кандидат экономических наук, доцент, декан

Уманский государственный педагогический университет им. П.Тычины, Умань (Украина)

Аннотация: В условиях возрастания информационных потоков системе образования возникает вопрос о необходимости их упорядочения с целью повышения уровня аналитической деятельности управления.

Ключевые слова: информационные потоки, информация, аналитическая деятельность, анализ, технология анализа результатов работы образовательной системы (ТАРРОС) «Landrail», управленческая деятельность.

Информация выступает связующим звеном между объектом и субъектом управления, характеризует состояние объекта управления в статике и динамике, обеспечивая подготовку управляющего воздействия в виде управленческого решения и характеристику результата его реализации. Чем полнее и объективнее информация, тем эффективней принимаемые управленческие решения и, следовательно, результаты от их реализации, поэтому она должна быть научно-достоверной, доступной в получении, понимании и усвоении.

Отношения, сравнения, анализ и синтез составляют основу информационного подхода исследований всех без исключения социальных процессов. Информационный подход базируется на исследовании и изучении конкретного объекта с его взаимоотношениями и взаимосвязями с внешними объектами и внутренними средами. Информационный подход имеет важное значение, ибо в

основе его лежит одна из главных целей любого исследования - получение конечных результатов, имеющих практическое приложение.

Информация обладает в управлении определенными специфическими качествами как носитель содержания. Управление, являясь видом деятельности, представляет собой опыт реализации системообразующей функции в социальных организациях.

В этом контексте информация для управления не только значима, но и представляет жизненную основу, т.к. управление само есть процесс движения и определенной переработки информации.

Так как повышение эффективности управления образовательной системы связано с уровнем информационного обеспечения, и руководители должны иметь обязательный объем информации о состоянии и развитии всех процессов в системе, то первое, с чего должен он

начать свою деятельность, – постоянная, повседневная работа с информацией [1-4].

Руководитель образовательной системы осуществляет свои управленческие функции лишь на основе доступной ему информации о состоянии объекта управления. Все это требует организации информационного обслуживания (предоставления необходимой информации в нужное время и место), создания информационной среды, способствующей выполнению поставленных целей. Осуществление таких действий называется информационным обеспечением управленческой деятельности.

Итоговый анализ результатов деятельности самый сложный его вид, требующий от руководителя глубокого знания предмета, осуществляется по окончании учебного года на основе собранных, при помощи педагогического мониторинга, в соответствии с информационными базами данных блоков, составляющих предмет анализа. Педагогический мониторинг – это форма организации сбора, хранения, обработки и распространения информации о деятельности педагогической системы, обеспечивающая непрерывное слежение за ее состоянием и прогнозирование ее развития [5].

Анализ итогов учебного года – процесс, разворачивающийся во времени с определенной последовательностью действий, для чего необходимо определить направления аналитической деятельности всех его осуществляющих субъектов, то есть очертить предмет анализа, которым является педагогический процесс или наиболее значимые совокупности его сторон, составляющих, показателей, характеристик, и рассматривается он как сложная, целостная система, анализируемая при помощи метода педагогического анализа и его принципов.

Проанализировать развитие учебно-воспитательного процесса и его результаты одному руководителю в полном объеме очень сложно, да и практически невозможно, поэтому надо эту проблему решать методом «главного звена», при котором, «если анализируется сложный и объемный процесс, характеризующийся большим количеством показателей, черт и признаков, разносторонними фактами и явлениями, значение которых для проникновения в сущность этого процесса далеко неравнозначно, то в нем для анализа выделяются наиболее важные его составляющие – узлы процесса, состояние и развитие которых в течение всего учебного года оказало особенно сильное влияние на формирование конечных реальных результатов педагогического процесса. Информация, определяющая сущностные характеристики этих составляющих педагогического процесса, группируется в блоки. Такой отбор есть орудие борьбы с нестройностью и беспорядком информационной основы анализа, без чего, собственно говоря, он и не может быть осуществлен на научном уровне» [6, с. 34].

Каждый рассматриваемый блок является системой относительно однородных информационных единиц, взаимодействующих между собой, образующих целостную систему, анализ которых позволяет дать сущностную характеристику одному из объектов педагогического процесса.

Технология анализа результатов работы образовательной системы (ТАРРОС) «Landrail» имеет собственный алгоритм нематематического характера, который соответствует требованиям, предъявляемым к анализу, при этом под исходными данными подразумеваются итоговые результаты деятельности, а под искомым результатом – постановка пооперационных целей системы на следующий год. Табличная форма технологии анализа результатов требует обязательно последовательного выполнения требований каждой ее части от фактических и прогнозируемых результатов до постановки целей [7, с. 40; 8; 9]. Кроме того, алгоритм технологии задан в такой последовательности, что невозможно осуществить анализ, минуя какую-либо часть или последовательность процесса, так как они взаимосвязаны и одно вытекает из другого.

Автоматизированная информационно-аналитическая система (АИАС) технологии анализа результатов работы образовательной системы (ТАРРОС) «Landrail» направлена на комплексное решение автоматизации управленческой деятельности образовательных учреждений.

В разработанной технологии анализа результатов итоговой деятельности образовательной системы формирование системы информационного обеспечения управления направлено на управление по результатам, для чего создаются определенные информационные блоки [10, с. 67].

Информационные блоки подразделяются на *целевые*, куда входят информация с I по VI блоки, обеспечивающая постановку целей образовательного учреждения, и *деятельностные* – с VII по XIII блоки, направленные на создание условий, обеспечивающих достижение целей [11].

1 группа – целевые блоки:

Блок 1 «Базовое образование», целью которого является определение уровня развития учащихся, тенденции его формирования, качества знаний, умений, навыков и вскрытия источников низкого качества знаний.

Анализ этого блока – один из самых трудных и самый объемный по содержанию информации. Знания, умения и навыки учащихся необходимо рассматривать не в отрыве от развития личности, а как инструменты ее развития, анализируя которые, надо обязательно проследить связи преемственности. Анализ результатов этого блока желательно осуществлять отдельно и последовательно по начальному, среднему и старшему звеньям во взаимосвязи и взаимозависимости.

Блок 2 «Дополнительное образование», целью которого является определение уровня состояния и эффективности работы по развитию творческого потенциала учащихся.

В анализе информации данного блока выделяются основные тенденции развития творческих способностей детей, инновационной деятельности, и ее влияние на обновление содержания педагогического процесса, создание условий для инновационной работы, обеспечение соответствующего уровня ее научности и системной целенаправленности, взаимодействие с системой дополнительного образования и использование ее ресурсов, определяется степень удовлетворенности учащихся дополнительным образованием и формами обучения.

Блок 3 «Готовность к продолжению образования», целью которого является определение уровня и состояния работы с учащимися по самоопределению и профессиональной ориентации учащихся.

Анализируются особенности комплектования школы, профориентационная работа с учащимися, ответственность во взаимодействии с высшими, средними и начальными профессиональными учебными учреждениями, готовность к продолжению образования.

Блок 4 «Формирование воспитанности учащихся», целью которого является определение уровня и состояния воспитательной работы по формированию личности учащихся.

Анализируется состояние воспитанности учащихся, тенденции в изменениях параметров качеств личности, формирование и развитие органов ученического управления.

Блок 5 «Обеспечение здоровья и здорового образа жизни», целью которого является определение уровня состояния здоровья, физического развития детей, действенности проводимой оздоровительной работы и ее продуктивности.

Анализируются условия, обеспечивающие определенный уровень здоровья, соответствующую психологическую среду и здоровый образ жизни, соблюдение санитарно-гигиенического режима и системы рационального питания.

Блок 6 «Организация социо-психологического мони-

торинга учащихся», целью которого является определение уровня профессиональной ориентации учащихся, их социальных установок и психологического состояния.

Анализируется состояние работы по профессиональной направленности учащихся, формирование классных коллективов и социальная адаптация обучающихся, уровни психологического состояния.

2 группа – деятельностные блоки:

Блок 7 «Работа с родителями учащихся», целью которого является определение уровня взаимодействия семьи и школы, ее эффективность и действенность воспитания.

Анализ информации, включенной в этот блок, необходимо вести в ракурсе разъяснения того факта, что единство школы и семьи в воспитании ребенка является одним из основных источников его развития, прочности, осознанности его знаний, умений и навыков, рассматривается уровень организации сотрудничества родителей и школы в деле воспитания.

Блок 8 «Кадровое обеспечение учебно-воспитательного процесса», целью которого является определение уровня кадрового обеспечения педагогического процесса и состояния работы с педагогическим коллективом.

Анализируется информация по состоянию и кадровому обеспечению педагогического процесса, система повышения квалификации и переподготовки, эффективность мер по стимулированию творческой деятельности учителя, по повышению ее результативности.

Блок 9 «Методическое обеспечение учебно-воспитательного процесса», целью которого является определение уровня состояния методической работы и ее продуктивности.

Анализируется состояние методического обеспечения учебно-воспитательного процесса, использование педагогических технологий, формирование педагогически целесообразного единства учебных программ и учебно-методических комплексов, подбор учебных программ по предметам, содержательная и методическая их стыковка.

Блок 10 «Материально-техническое обеспечение», целью которого является определение уровня состояния материально-технической базы педагогического процесса.

Анализируется состояние материально-технической базы образовательного процесса, определяются пути ее совершенствования, выявляются основные сбои в коммунальных обеспечивающих системах.

Блок 11 «Финансовое обеспечение», целью которого является определение уровня обеспеченности финансовыми средствами.

Анализируется финансовое состояние школы, возможности и результаты привлечение внебюджетных средств и их соотношение к поступившим бюджетным средствам.

Блок 12 «Внутришкольное управление», целью которого является определение степени влияния внутришкольного управления на развитие учебно-воспитательного процесса и его результативность.

Анализируется состояние внутришкольного управления, система внутришкольного контроля, формирование коллектива учреждения.

Блок 13 «Социальное партнерство школы с другими учреждениями», целью которого является определение уровня взаимодействия школы с учреждениями и организациями, эффективности и действенности совместной деятельности в воспитании, развитии и формировании личности ребенка.

Анализируется состояние совместной работы с организациями, учреждениями, взаимодействие с шефствующей организацией, формирование общественной составляющей управления школой.

Анализ информации по блокам повторяется ежегодно, и информация накапливается целенаправленно, и ее сбор проводится с использованием различных методов

и способов. По каждому блоку определено содержание информации, лица, которые производят ее сбор в определенные сроки, анализируют и хранят. В этом случае практическая познавательная деятельность руководителя образовательной системы формируется в процессе педагогического анализа информации о деятельности системы в целом.

Образовательная система, представляя собой единое целое, в то же время состоит из отдельных компонентов, которые, интегративно взаимодействуя, обуславливают её системную сущность.

Таким образом, как все системы, образовательная имеет определенную архитектуру - сочетание частей в одном стройном целом. Поскольку описание педагогического процесса представляет собой описание системы, то естественно, что «технология - это проект определенной педагогической системы, реализуемый на практике» [12].

На основе связей всех элементов образовательной системы можно выделить одиннадцать составляющих блоков, которые имеют определяющее влияние на конечные результаты деятельности.

Каждый из блоков состоит из большого количества подсистем и может быть декомпозирован до элементарного уровня. *Количество блоков и направлений в нем определяются особенностями образовательного учреждения и могут меняться в зависимости от его отличий, поэтому данная схема является примерной, на основе которой образовательное учреждение, в каждом конкретном случае, создает свою систему*, что свидетельствует о возможностях ее массового использования, что и происходит в настоящее время.

Анализ результатов проводится по этим системообразующим компонентам (блокам), состояние и развитие которых определяют результаты деятельности.

До настоящего времени не разработана полная методология количественной и качественной оценки информационных потребностей и ресурсов, а также прогнозирования потребности в информации, на уровне организации можно и нужно изучать информационные потребности, планировать информацию и управлять информационными ресурсами.

Система информационного обеспечения на базе информационных массивов способствует практической познавательной деятельности руководителя в процессе педагогического анализа информации о деятельности системы в целом [13, 14, 15].

Каждый информационный блок является системой относительно однородных информационных единиц, взаимодействующих между собой, образующих целостную систему, анализ которых позволяет дать сущностную характеристику одному из объектов педагогического процесса.

Управленческая деятельность требует от руководителей постоянного анализа состояния дел, решения объективно поставленных задач. Управление непосредственно связано с информацией, информационными процессами и от степени достоверности и полноты имеющейся информации зависит эффективность управления, поэтому в технологии анализа результатов итоговой деятельности школы формирование системы информационного обеспечения управления направлено на управление по результатам.

Технология анализа результатов работы образовательной системы (ТАРРОС) показывает не только *что* и *какие* итоговые результаты необходимо анализировать, но и *как*, в какой последовательности его необходимо осуществлять.

Технология анализа результатов работы представляет собой совокупность научно-обоснованных приемов и способов деятельности по конструированию педагогического процесса, направленных на реализацию образовательных целей, и состоит из блоков, имеющих табличную форму, которая является наиболее оптимальной для

его проведения, так как имеет заданные параметры действий, где процесс описывается в пошаговой, поэтапной последовательности действий.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Коростелев А.А. Особенности регламентации аналитической деятельности в управлении образовательным учреждением // Вектор науки Тольяттинского государственного университета. Серия: Педагогика, психология. 2012. № 1. С. 192-195.
2. Коваль Н.Н. Повышение уровня аналитической деятельности руководителей в системе последипломного педагогического образования // Азимут научных исследований: педагогика и психология. 2012. № 1. С. 29-32.
3. Ярыгин А.Н. Особенности применения информационных технологий в аналитической деятельности внутришкольного управления // Вестник Бурятского государственного университета. 2012. № 1.1. С. 128-132.
4. Коновалова Е.Ю. Особенности проявления языковой компетентности руководителей образовательных учреждений в аналитической деятельности // Вектор науки ТГУ. Серия: Педагогика, психология. 2012. № 3. С. 114-117.
5. Матрос Д.Ш., Полев Д.М., Мельникова Н.Н. Управление качеством образования на основе новых информационных технологий и образовательного мониторинга. - М.: Педагогическое общество России, 1999.
6. Конаржевский Ю.А. Педагогический анализ учебно-воспитательного процесса и управления школой (для директоров и заместителей директоров школ). - М.: Образовательный центр "Педагогический поиск", 1997.
7. Коростелев А.А., Полторецкий Д.А. Автоматизированные информационно-аналитические

системы в аналитической деятельности управления // Азимут научных исследований: педагогика и психология. 2012. № 1. С. 38-41.

8. Дмитриев Д.А. Особенности применения информационных технологий в аналитической деятельности образовательного учреждения // Вестник Гуманитарного института ТГУ. 2010. № 4. С. 19-21.

9. Дмитриев Д.А. Современные информационно-аналитические системы в управлении образовательным учреждением // Вектор науки ТГУ. Серия: Экономика и управление. 2012. № 3. С. 24-29.

10. Коростелев А.А., Деобальд Н.В. Стратиграфическое построение информационного обеспечения аналитической деятельности внутришкольного управления // Сборник научных трудов Sworld по материалам международной научно-практической конференции. 2009. Т. 14. № 2. С. 66-69.

11. Коростелев А.А. Технология обучения педагогических кадров аналитической деятельности: диссертация на соискание ученой степени кандидата педагогических наук / Тольятти, 2003.

12. Беспалько В.П. Слагаемые педагогической технологии. - М.: Педагогика, 1989.

13. Пудовкина Н.Г., Коростелев А.А., Ярыгин О.Н. Аналитическая компетентность и уровни реализации аналитической функции управления. Монография / Тольятти, 2011.

14. Акчурина Т.Г. Концептуальная модель управления информационными потоками в сфере оказания государственных казначейских услуг // Актуальные проблемы экономики и права. 2011. № 3. С. 43-49.

15. Коростелев А.А., Ярыгин А.Н. Технологизация аналитической деятельности руководителей образовательных учреждений. Монография / Тольятти, 2009.

INFORMATION FLOW CONTROL IN ANALYTICAL WORK

© 2012

A.A. Korostelev, doctor of pedagogical sciences, professor of «Economic and Management Training»
Togliatti State University, Togliatti (Russia)

T.V. Komar, candidate of economic sciences, dean
Uman State Pedagogical University, Uman (Ukraine)

Annotation: With the increased flow of information education system raises the question of the need to order them to raise the level of analytical activity management.

Keywords: information flows, information, analytical work, analysis, technology analysis of the results of the educational system (TARES) «Landrail», management activities.

УДК 351.338.481.32

ОРГАНИЗАЦИОННЫЕ ОСНОВЫ ИНТЕГРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ ПРЕДПРИЯТИЯМИ В ПРЕДЕЛАХ КЛАСТЕРОВ ТУРИЗМА И РЕКРЕАЦИИ

© 2012

Е.А. Маслиган, кандидат экономических наук, доцент кафедры туризма и рекреации
Мукачевский государственный университет, Мукачево (Украина)

Аннотация: В статье рассматриваются организационные основы интегративного управления предприятиями в пределах кластеров туризма и рекреации. Актуальность исследования связана с тем, что сегодня наблюдается активное распространение опыта кластеризации, как базиса, который формирует условия для появления качественно новой организационной специфики управления предприятиями – интегративной.

Ключевые слова: кластер, сетевая организационная структура, предприятия туризма и рекреации.

С начала 2000-х г в Украине наблюдается активное распространение опыта кластеризации сферы рекреации и туризма. Именно кластеризация экономики считается базисом, который обеспечил условия для появления качественно новой организационной специфики управления предприятиями – интегративной. Она основана на разных организационных типах сетей и, соответственно, инновационном подходе к организационному развитию не одного, а группы предприятий и направлена на отказ от детерминизма или жесткой детерминированной иерархии систем управления.

Так, можно справедливо заметить, что кластеры запустили процесс эволюции общепринятого структурно-функционального подхода (от организационного

развития ориентированного на локальное развитие отдельных предприятий туризма и рекреации) к эксплицированному в индетерминизм (основанного на применении гибких сетей иерархических систем управления группами предприятий в пределах кластера). Это особенно актуально для отечественной сферы туризма, в пределах которой уже функционируют кластеры [3]: агротуризма «Оберег» (в с. Грицев, Хмельницкой области); познавательного туризма «Южное туристическое кольцо» (в городах Вознесенск, Первомайск, Новая Одесса, Голая Пристань, Цюрупинск, Южное, Белгород – Днестровский, Измаил, Ильичевск и г. Алушка АР Крым); сельского туризма «Живописная Бережанщина» (села Бережанского района Тернопольской области) и

ряд др.

Специфика функционирования кластеров не нашла достаточного отражения в научной литературе. Вместе с тем, некоторые аспекты относительно формирования принципов интегративного управления кластерами рассмотрены Асаул А.Н. и Граховым В.П. в фундаментальной работе «Интегративное управление в инвестиционно-строительной сфере» (2007 г.) [1]. Специфика самого сетевого подхода на примере развития городов изучалась Метелевой Е.Р. [4]. Вместе с тем, именно организационные основы интегративного управления кластерами в сфере туризма и рекреации не получили достаточного освещения как в отечественной, так и в зарубежной литературе.

Целью статьи является исследование организационных основ интегративного управления предприятиями в пределах кластеров туризма и рекреации.

В соответствии с научными работами Кальченко О.М., Тучи М.П. и других экономистов, нами установлено, что кластеры целесообразно рассматривать как искусственные объединения, сформированные при участии независимых партнеров. Такими партнерами могут быть предприятия или взаимосвязанные комплексы предприятий, ведущие общую работу или обслуживающие отдельные сегменты рынка, а также связанные с ними организации, учреждения [3]. При этом в сфере туризма и рекреации кластеры привязаны к источникам туристско-рекреационных ресурсов, которые используются для удовлетворения нужд населения в отдыхе и оздоровлении. В любом случае фактором, который обуславливает успех кластеров сферы рекреации и туризма, является их свойство оказывать содействие системному развитию участников искусственного объединения, на основе интегративного управления. Логическим доказательством такого суждения является интеграция разных аспектов деятельности независимых участников кластера в единую совокупность (или систему). Выделенные выше положения можно проиллюстрировать на примере кластера агротуризма «Оберег», который обладает следующими признаками [1, с. 100-240; 4]:

1) целостности - поскольку все участники кластера имеют общую цель стратегического развития, которое выступает системообразующим фактором (так, деятельность участников направлена на развитие аграрного туризма и предусматривает простое и доступное проживание в уютных усадьбах со всеми удобствами);

2) наличия элементов внутренней организационной структуры, каждому из которых присуща своя функции (так, в рамках кластера находиться участники, которые предоставляют услуги по размещению туриста, общественному питанию, организации активного отдыха (в лесу, на речке). Также,

- на корпоративном уровне, обеспечиваются мероприятия по организации программ отдыха: а) образовательные (а именно: проведение тренингов и семинаров, предоставление консультаций и подготовку к проведению образовательных мероприятий); б) информационные (маркетинг сельского туризма и PR деятельность); в) организационные (координация работы местных предпринимателей по обслуживанию туристов; организация взаимодействия с органами местной власти и общественными организациями; обеспечение соблюдения стандартов обслуживания туристов);

- на уровне инвесторов обеспечение доступа к источникам свободной ликвидности для участников кластера и т.д.

3) внутренняя устойчивость объединения, которое проявляется в стремлении к самосохранению, т.е. кластер, в условиях конкуренции стремиться сохранить себя (избежать серьезных потрясений, благодаря своевременному разрешению конфликтов между участниками, усовершенствованию организации, рациональному использованию ресурсов и повышению качества туристического продукта);

4) автономность (стремление к внутренней благоустроенности и независимости элементов кластера). Автономность в кластере «Оберег» проявляется в том, что его участники (владельцы «зеленых домов», магазинов, работников образовательных учреждений, местной власти и общественных организаций) внедряют высококачественный конкурентоспособный продукт - «Отдых в селе» и сегодня самостоятельно вырабатывают и продвигают его на рынок. При этом системные кризисные явления в развитии туризма Хмельницкой области не влияют на развитие кластера «Оберег» [1; 3; 10].

В соответствии с выделенными нами положениями, констатируем, что системные свойства кластера туризма и рекреации обеспечивает эффект синергии и является основой для интеграции его элементов (в т.ч. базовых элементов - предприятий и организаций, которые размещены на низшем иерархическом уровне кластера и организаций, которые выступают в роли координаторов и инвесторов). Такое организационное единство обеспечивает определенную систему сетей, которые представляют собой специфические наборы формальных или неформальных договоренностей, обеспечивающих осуществление определенных действий или общее использование ресурсов и компетенций участников кластера (в рамках одной или нескольких туристических аттракций, с целью достижения общей цели) [1].

Так, сетевая организационная структура кластера представлена на рис. 1. Сама сеть, как явление не ново в экономической науке и появилась достаточно давно. Характерным примером является глобальная финансовая сеть ордена Тамплиеров, инфраструктура которой с 1096 г. содержала элементы, которые использует современная банковская система. Кроме того, сегодня действуют: сети оффшорных юрисдикций; сети международных религиозных и благотворительных организаций; сети учебных учреждений и т.д. Вместе с тем, сети кластера туризма и рекреации присущей жесткая привязка к параметрам туристической аттракции (или к источникам туристско-рекреационных ресурсов), именно поэтому они имеют локальный характер (т.е. такому кластеру не присуще наличие организационной сети с территориальной неограниченностью) и мобильность предпринимательской деятельности (за счет автономности каждого из участников кластеру).

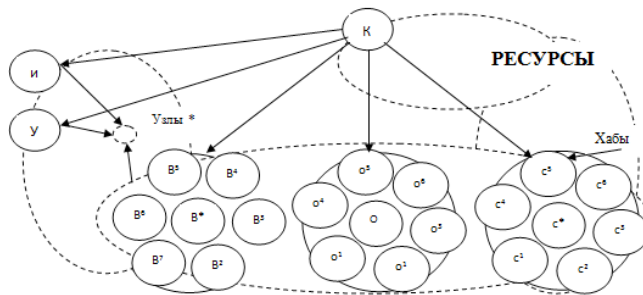


Рис. 1. Сетевая организационная структура кластера туризма и рекреации (разработано на основе [2; 4])

Примечание

* (в) – производство или участники кластера, которые непосредственно предоставляют услуги: 1) лечения и размещения туристов, а именно: пансионаты, санатории, туристические базы, отели, мотели, кемпинги; частные дома и квартиры; дома отдыха, другие средства размещения; 2) производства и реализации туристического продукта (туристические бюро и агентства; экскурсионные бюро; бюро реализации путевок); (о) обслуживающие или участники кластера (предприятия и физические лица), которые предоставляют услуги по общественному питанию туристов (рестораны, столовые; бары; кафе и пиццерии, фабрики-кухни и прочие); (с) сервисные или участники кластера, которые предоставляют услуги: 1) транспортных перевозок в т.ч. на туристических маршрутах;

рутах; 2) досуга и самодеятельного туризма (киноконцертные залы; ночные клубы, туристические клубы; альпинистские и спелеологические клубы; конные, велосипедные и другие клубы); 3) торговли (магазины реализации туристического снаряжения и сувениров; пункты проката); 4) по разработке инноваций (высшие и средние специальные учебные туристические организации; институты повышения квалификации и переподготовки кадров; научно-исследовательские и проектные институты); К – корпоративное управление в т.ч. туризмом и рекламно-информационные туристические учреждения; В – органы управления туризмом (в т.ч. общественные туристические организации и объединения); И- инвесторы (банки и кредитные союзы);

На основе выделенных нами свойств сетевая организационная структура кластера туризма и рекреации повышает возможности его участников за счет эффекта синергии и интеграции его элементов, вместе с тем это не является гарантией автоматического повышения гибкости очерченной организационной структуры и формирования способности быстро адаптироваться к изменениям внешней среды [5-9]. Данные качества образуются исключительно как следствие:

- быстрого доступа к многочисленным ресурсам участников сети - на основе многообразия внутренних методов соединения, таких как «узлы» (методы соединения линейного типа) и «хабы» (как методы соединения однотипных участников сети);

- обеспечения рациональной структуры расходов (на основе эффективного корпоративного управления и формирования системы защиты от сбоев).

При этом констатируем, что, такую модель организационного развития не целесообразно отождествлять с промышленно-финансовыми группами, ассоциациями, консорциумами, корпорациями, холдингами и т.п. Систематизация расхождений в организационном развитии в пределах очерченных моделей приведена в табл. 1.

Таблица 1 - Систематизация базовых расхождений в организационном развитии в пределах кластеру и других объединений

Элементы сопоставления	Организационное развитие, которое основывается на модели:	
	применение гибких сетей иерархических систем управления в пределах кластера	участие предприятий в промышленно-финансовых группах, ассоциациях и т.п.
1	2	3
Цель существования	Создание возможностей для получения выгод всеми участниками сферы туризма и рекреации	Развитие в пользу нескольких доминирующих участников или главного предприятия (при условии участия в финансово-промышленной группе или консорциуме) или материнской компании (в пределах холдинга)
Ключевые участники	Предприятия, взаимосвязанные комплексы предприятий, которые ведут общую работу или обслуживают отдельные сегменты рынка и связанные с ними организации, учреждения в других сферах деятельности	Состав участников зависит от формы объединения ²
Участие в структуре	Добровольная (каждый участник предлагает уникальные компетенции, а условия участия могут пересматриваться).	Добровольная (а в некоторых случаях ограниченная во времени). Каждый участник предлагает уникальные или стандартные компетенции. Тем не менее, его условия участия просматривать сложно (они закреплены договорами)
Средство обеспечения безопасности	Система защиты от сбоев, которая обеспечивает взаимозависимость и взаимосвязь с другими участниками	Взаимозависимость и взаимосвязь с другими участниками основана на разных методах координации
Привязка к определенной территории и ресурсам	Привязка к параметрам туристической территории, что обуславливает развитие кластера. Это приводит к формированию его моноцентрической пространственной организации.	Расположение не имеет значения (при условии обеспечения транспортной и коммуникационной доступности, а также связности участников). Наличие туристско-рекреационных ресурсов является одним из факторов развития, однако, не главной его предпосылкой. Это приводит к формированию его полицентрической пространственной организации.
Движущая сила развития	Инновационность и эффективность	Исключительно эффективность

Примечание.

Например, финансово-промышленные группы создаются по решению правительства Украины, лишь на определенный срок и с целью реализации государственных программ развития приоритетных областей производства и структурной перестройки экономики, в частности программы, согласно межгосударственным договорам, а также производства конечной продукции.

Например, в вертикальных концернах ключевые участники это объединение фирм, которые охватывают весь цикл от закупки материалов и сырья к произ-

водству и продаже одного вида туристических услуг. Горизонтальные концерны объединяют похожие фирмы с разной клиентурой. В холдингах круг ключевых участников ограниченно материнской компанией и подконтрольными ею дочерними компаниями.

Например, для холдингов, средством повышения безопасности является разработка единой тактики и стратегии деятельности в глобальном масштабе, предоставления внутренних консультационных и технических услуг и финансирования капиталовложений в новые услуги; для концернов это координация действий участников со стороны доминирующих финансовых структур; для финансово-промышленных групп это единые программы развития приоритетных областей производства и структурной перестройки экономики Украины.

Следует отметить, что очерченные расхождения в организационном развитии в пределах кластеру и других объединений (промышленно-финансовых групп, ассоциаций и др.) являются базовыми, однако не единственными. По нашему мнению, важен непосредственный результат развития, который в кластерах проявляется в неравномерном, разнонаправленном развитии всех его участников. Это не свойственно другим объединениям, которым характерно преимущественно наличие нескольких лидеров и значительного количества субъектов бизнеса, которые зависят от них, являются аутсайдерами или хотя бы походить на лидеров и подражают им.

Сетевая организационная структура кластера туризма и рекреации повышает возможности его участников за счет эффекта синергии и интеграции его элементов. Вместе с тем это не является гарантией автоматического повышения гибкости данной организационной структуры и способности быстро адаптироваться к изменениям внешней среды.

Выделенные качества формируются исключительно вследствие возможности: быстрого доступа к численным ресурсам участников сети (на основе многообразия внутренних методов соединения); обеспечения рациональной структуры расходов.

Непосредственный результат развития кластеров проявляется в неравномерном, разнонаправленном развитии всех его участников (что может быть использовано для повышения их конкурентоспособности). Это не свойственно другим объединениям - где характерно наличие нескольких лидеров и значительного количества субъектов бизнеса, которые зависят от них, являются аутсайдерами или хотя бы походить на лидеров и подражают им.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Асаул А.Н., Грахов В.П. Интегративное управление в инвестиционно-строительной сфере./ под ред. д. э. н., профессора, Заслуженного строителя РФ А.Н. Асаула.- СПб.: «Гуманистика», 2007. - 248 с.
2. Кифяк В.Ф. Організація туристичної діяльності в Україні Чернівці / В.Ф. Кифяк: Книги-XXI, 2003. - 300 с.
3. Маслиган О.О. Практика кластеризації сфери рекреації та рекреації в Україні. / О.О. Маслиган // Статий розвиток економіки. – № 4, 2013. - С. 181-190.
4. Метелева Е.Р. Сетевой поход к управлению развитием городов: базовые понятия, ключевые положения, направления использования / Метелева Е.Р. // Вопросы управления – Вип. №2(15) – С. 85-95.
5. Клименко А.П. Актуальные проблемы формирования туристско-рекреационного комплекса черкасской области // Вектор науки Тольяттинского государственного университета. Серия: Экономика и управление. 2012. № 4 (11). С. 83-85.
6. Фролова М.В. Особенности формирования регионального рынка туристских услуг // Актуальные проблемы экономики и права. 2011. № 4. С. 230-234.
7. Федорец Л.Н. Оценка эффективности деятельности туристического кластера // Вектор науки Тольяттинского государственного университета. Серия:

Економика и управление. 2011. № 1. С. 42-46.

8. Кабиров И.С. К вопросу о государственном регулировании сферы туризма // Актуальные проблемы экономики и права. 2011. № 2. С. 61-65.

9. Стойка С.А. Направления формирования и разработки стратегии управления туристической отрасли

украины // Вектор науки Тольяттинского государственного университета. Серия: Экономика и управление. 2011. № 1. С. 36-40.

10. Сайт державної служби статистики Хмельницької області [Електронний ресурс] – url: <http://www.km.ukrstat.gov.ua/ukr/index.htm>

THE ORGANIZATION BASIS OF INTEGRATIVE MANAGEMENT OF ENTERPRISES WITHIN THE CLUSTERS OF TOURISM AND RECREATION

© 2012

E.A. Masligan, candidate of economic sciences, associate professor, department of truism and recreations
Mukachevo State University, Mukachevo (Ukraine)

Annotation: The article examines the organizational integrative management of enterprises within the clusters of tourism and recreation. The research is actual because of today's active distribution of experience of clusterization, which creates conditions for emerging of new high-quality organizational specific of management enterprises – integrative.

Keywords: cluster, network organizational structure, enterprises of tourism and recreation.

УДК 378.046.4

СУЩНОСТЬ ПОНЯТИЯ «ГОТОВНОСТЬ» И УРОВНИ ГОТОВНОСТИ УЧИТЕЛЯ К ИННОВАЦИОННО-МАРКЕТИНГОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

© 2012

О.В. Панченко, преподаватель маркетинга

Тольяттинский институт технического творчества и патентоведения, Тольятти (Россия)

Аннотация: Ученые дают разные определения понятия «готовности», но из этих определений можно сделать обобщенный вывод о том, что «готовность» должна определяться сформированными качествами личности, необходимыми для достижения конечных целей. На основе методических принципов и компонентов готовности может быть построено содержание четырехэтапного обучения учителя инновационно-маркетинговой деятельности и управление процессом создания учащимися объектов интеллектуальной собственности.

Ключевые слова: готовность, структура, установка, компонент, интеграция, аспект, изобретательская грамотность, творчество, правовая культура, патентоспособные технические решения, объекты интеллектуальной собственности, «четырёхэтапная система».

Современный учитель общеобразовательной школы характеризуется, прежде всего, своей подготовленностью, т. е. степенью соответствия накопленного опыта требованиям, предъявляемым к нему.

Поскольку профессиональная готовность – это предстартовое состояние к той или иной деятельности, то структуру самой деятельности можно определить как внутреннее строение, связь, соотношение и последовательность развертывания различных ее компонентов (цель, мотивы, способы, познавательные процессы, свойства личности). Структура является одним из важнейших показателей любой системы, опосредствующей целостность и взаимообусловленность составляющих элементов [1]. Цель обычно представляется как прогнозируемый результат деятельности. В аспекте рассматриваемой нами проблемы цель заключается в выявлении и создании условий для успешной подготовки учителя общеобразовательной школы к инновационно-маркетинговой деятельности.

Эффективная подготовка учителя возможна только с позиций личностно-деятельностного подхода, который предусматривает одновременно с изменением содержания образования и совершенствования организации процесса обучения формирование нового стиля мышления современного специалиста [1, 2]. В этих условиях учитель общеобразовательной школы становится субъектом своей деятельности и в процессе обучения самого себя формирует и развивает. Такой подход позволяет эффективно выявлять профессиональные проблемы, формировать новые умения и личностные качества учителя, который стремится стать профессионалом.

С.Л. Рубинштейн [3] говорил о том, что подготовка учителя возможна только с позиции личностного подхода, ибо «личность выступает как воедино связанная совокупность побудительной и исполнительной регуляций».

Опираясь на это положение, В.А. Сластенин [4] утверждает о возможности удовлетворения требований личностного подхода. При этом достаточно взять в качестве объекта анализа какую-то важную и универсаль-

ную характеристику личности учителя, которая будет определять успешность или не успешность педагогической деятельности и отражать ее целостность.

Такой интегральной педагогической дефиницией, дающей достаточно полный состав личностных качеств учителя, является категория «готовность». Она выступает как условие и регулятор деятельности, как психологическое состояние, признак установки, как наличие субъекта определенных способностей, как синтез свойств личности, ее целенаправленное выражение.

В.И. Щеголь [1] говоря о готовности учителя к выполнению своей профессионально-педагогической функции, рассматривает готовность не только как специфическую «установку» личности к совершению конкретной деятельности, направленную на удовлетворение ее актуальной потребности, но и как интегративное качество, формирующееся в системе общественно полезной деятельности. Как компонент воспитательного процесса, она заключается в функционировании взаимосвязанной деятельности учителя и ученика и включает в себя следующие элементы: цель, задачи, направленность, принципы, формы, методы, требования и условия.

Эти элементы находятся в строгой иерархии, предполагающей последовательный переход от одного элемента к другому. Основное требование системного подхода – определение цели. Цель содержит несколько частных задач, которые и определяют содержание взаимосвязанной деятельности учителей и учеников. Далее устанавливается связь между направленностью и педагогическими принципами, содержанием и методом. Методы органически вытекают из целей и содержания педагогической системы.

Следующий этап – выбор форм взаимосвязанной деятельности учителей и учеников. Связь содержания, форм и методов – обязательное условие системного подхода, сущность которого состоит в том, что все изучаемые явления не изолируются друг от друга, а находятся во взаимодействии друг с другом.

Основываясь на концепции о функциональной структуре личности, разработанной отечественными психоло-

гами, В.А. Нуржанова [5] рассматривает готовность, как интегративное качество, включающее нравственно-психологический и трудовой компоненты, которые отражают основные стороны личности.

Д.Н. Узнадзе [5] считает, что готовность – это установка личности к совершению определенной деятельности.

Готовность личности действовать определенным образом представляет собой целенаправленное поведение человека, основанное на интеграции предшествующего общественного и индивидуального опыта. Это понятие было перенесено в социально-психологические и педагогические исследования.

Профессиональная готовность понимается А.И. Мищенко как целостное состояние и интегративное свойство личности. Рассматривается в гносеологическом, творческом и коммуникативном аспектах [1].

В.А. Сластенин [4] выделяет психологическую готовность, как сформированную направленность на педагогическую деятельность, установку на работу в школе. Научно-теоретическая готовность – это специальные знания в области психолого-педагогической деятельности. Практическая готовность – это наличие сформированных на уровне профессионально-педагогических умений и навыков. Психофизическая готовность – это способность овладения учительской специальностью для ведения педагогической деятельности. Физическая готовность – это такое состояние здоровья, при котором обеспечивается профессиональная работоспособность учителя.

Деятельность учителя относится к числу наиболее сложных и творческих деятельностей, которые направлены на достижение и решение разнообразных стандартных, оперативных и тактических задач [7, 8].

В педагогической науке «готовность» определяется как профессиональное качество личности, которое проявляется в положительном отношении учителя к деятельности в овладении профессиональными знаниями и умениями.

В научной литературе различают функциональную и личностную готовность, психологическую и практическую готовность, временную и долговременную, общую и специальную, социально-психологическую и психологическую, профессиональную готовность. Ученые дают разные определения понятия «готовности», но из этих определений можно сделать обобщенный вывод о том, что «готовность» должна определяться сформированными качествами личности, необходимыми для достижения конечных целей [9].

Уровень подготовленности может быть правильно оценен только в том случае, если сопоставлять уровень знаний учителя до процесса обучения и после его окончания, полностью или поэтапно.

В частности при оценке могут использоваться основной показатель подготовленности учителя к творческой деятельности, уровень готовности к управлению инновационно-маркетинговой деятельностью учащихся.

В понятии «готовность» учителя к осуществлению инновационно-маркетинговой деятельности нами подразумеваются следующие компоненты [10]:

1. Изобретательская грамотность;
2. Творчество;
3. Способность совместной продуктивной деятельности и сотрудничество;
4. Правовая культура в сфере интеллектуальной собственности.

Под готовностью учителя к инновационно-маркетинговой деятельности будем понимать способность и деятельность учителя организовывать и направлять деятельность учащихся в процессе обучения, посредством совместной, продуктивной деятельности, на поиск патентоспособных технических решений, объектов интеллектуальной собственности, на их защиту на локальном и мировом уровнях и на получение прибыли от инно-

вации. Основным результатом этой совместной деятельности являются:

- преимущественное развитие творческих способностей учителя и ученика;
- преимущественное развитие изобретательской составляющей профессионального мастерства учителя;
- развитие способности учителя и ученика к преобразованию самого себя.

Рассмотрим основные компоненты готовности учителя к инновационно-маркетинговой деятельности, к управлению процессом создания учащимися интеллектуальной собственности.

Под изобретательской грамотностью учителя будем понимать знания и умения, которые позволяют использовать в качестве средства по совершенствованию не только собственную техническую творческую деятельность, но и изобретательскую деятельность учащихся.

Основными компонентами изобретательской деятельности являются:

- представление о собственной творческой деятельности;
- знания и навыки, относящиеся к использованию методов активизации творческого мышления;
- представления об использовании новых информационных и телекоммуникационных технологий в инновационно-маркетинговой деятельности;
- знания психологии и методологии творчества, инновационно-маркетинговой деятельности, патентования и умение решать проблемы с помощью средств новых информационных и коммуникационных технологий.

Подготовка учителя к руководству инновационно-маркетинговой деятельностью, с использованием методов технического творчества требуют, введения его в курс основных понятий и категорий этой отрасли научных знаний.

Основным из таких понятий в обучении является «четырёхэтапная система» подготовки, разберем его сущность.

Под понятием «система» в нашем исследовании понимается не просто совокупность элементов, не обычное суммирование их свойств – это, прежде всего их связи и отношения, определенная организованность, именно связи и отношения объединяют элементы системы, порождая взаимовлияние между ними.

При репродуктивном обучении, применяется четырехэлементная схема урока. Исторически сложившаяся, она отражает не только многовековой опыт педагогики, но и важнейшие организационно-педагогические и психологические закономерности учебно-воспитательного процесса [11]. И это не может не отразиться на обучении инновационно-маркетинговой деятельности, так как в качестве обучающих компонентов принимаются научно и практически разработанные формы, методы и приемы обучения.

Безусловно, в сложившейся четырехэлементной схеме важен каждый элемент:

- опрос – позволяющий, учителю получить информацию об усвоении учащимися прошлого урока, готовности к изучению нового материала;
- изучение нового материала и закрепление, призванное перевести самое важное, существенное из кратковременной памяти в долговременную;
- домашнее задание, преследуемая цель которого – завершить определенный цикл деятельности.

Как видим, четырехэлементная система урока была, есть и будет некоторым основанием организации учебной деятельности. Но эта схема не достаточна для формирования системы обучения инновационно-маркетинговой деятельности по подготовке к созданию и затем реализации интеллектуальной собственности.

З.Ф. Мазур [12, 13] считает, что на основании компонентов изобретательской деятельности и четырехуровневого обучения в изобретательстве могут быть конкретизированы уровни изобретательской грамотности учи-

теля осуществляющего инновационно-маркетинговую деятельность.

Нулевой уровень – учитель не получил никаких знаний в области изобретательства и технического творчества.

Первый уровень – осведомленности и знакомства, допускающий решение задач на базе имеющихся знаний и характеризующийся усвоением сущности и значения методологии изобретательства для практической творческой деятельности обучаемых в области инноватики и изобретательской деятельности.

Второй уровень – уровень воспроизведения типового творческого процесса инновационной деятельности, допускающий решение типовых задач на базе элементарных методов и приемов творчества на основе элементарных знаний о средствах технического творчества.

Третий уровень – эвристическая деятельность, характеризующая уровень умений решать нестандартные творческие задачи на базе методов активизации творческого мышления в «ручном варианте», без использования информационных технологий и технических средств.

Четвертый уровень – уровень профессионального творчества – это продуктивная сознательная творческая деятельность, так как объективно новая информация, отличающаяся умением ориентироваться и принимать решения в новых проблемных ситуациях с использованием методов активизации творческого мышления и средств технического творчества.

На основе методических принципов и компонентов готовности может быть построено содержание четырехэтапного обучения учителя инновационно-маркетинговой деятельности и управление процессом создания учащимися объектов интеллектуальной собственности.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Щеголь В.И. Содержание и структура профессиональной готовности учителя к трудовому воспитанию школьников. – М., 1991.
2. Осадченко И.И. Общая структурная характеристика технологии обучения в подготовке будущих учителей // Азимут научных исследований: педагогика и психология. 2012. № 1. С. 57-60.
3. Рубинштейн С.Л. Основы общей психологии. –

М.; 1946. – 303 с.

4. Сластенин В.А. Формирование личности учителя как предмет социально-педагогического исследования // Вопросы высшего педагогического образования. – Томск, 1971.

5. Нуржанова В.А. Подготовка студентов к работе по воспитанию у школьников нравственной готовности к труду. // Формирование профессиональной готовности студентов к воспитанию школьников. – Ставрополь, 1990. – с. 54.

6. Узнадзе Д.Н. Психология установки. – Питер, 2001 – 416 с.

7. Панченко О.В. Подготовка учителя к управлению инновационно-маркетинговой деятельностью учащихся при помощи использования четырехэтапного обучения // Азимут научных исследований: педагогика и психология. 2012. № 1. С. 61-62.

8. Панченко О.В., Коновалова Е.Ю. Применение информационных и коммуникационных технологий в подготовке учителя к инновационно-маркетинговой деятельности // Самарский научный вестник. 2012. № 1 (1). С. 32-34.

9. Ярыгин О.Н., Гайманова Т.Г. Формирование и развитие компетентности как эмерджентного свойства профессионального образования // Азимут научных исследований: педагогика и психология. 2012. № 1. С. 77-82.

10. Панченко О.В. Формирование условий готовности учителя к самообразованию и осуществлению инновационно-маркетинговой деятельности в общеобразовательной школе // Балтийский гуманитарный журнал. 2012. № 1.

11. Богданова А.В., Коновалова Е.Ю. Управление качеством образования в информационном обществе как актуальная социально-педагогическая проблема // Азимут научных исследований: педагогика и психология. 2012. № 1. С. 15-17.

12. Мазур З.Ф., Чертакова Е.М. Инновационно-информационная подготовка научно-педагогических кадров в сфере интеллектуальной собственности // Монография – Тольятти.; 2004. – 145 с.

13. Мазур З.Ф., Методика подготовки преподавателей естественно-научных дисциплин к креативной деятельности в Вузе. – Тольятти, 2005. – 13 с.

SUMMARY OF THE CONCEPT OF «READY» AND LEVELS OF READINESS TEACHER BY INNOVATIVE MARKETING ACTIVITY

© 2012

*O.V. Panchenko, lecturer marketing
Togliatti Institute of Technical Creativity and patents, Togliatti (Russia)*

Annotation: Scientists give different definition of “ready”, but these definitions can be generalized conclusion that the “readiness” should be determined by personality traits shaped needed to achieve the ultimate goals. On the basis of the methodological principles and components of preparedness can be built four-way maintenance training teachers innovation and marketing activities and managing the creation of student intellectual property.

Keywords: readiness, structure, installation, component integration aspect, the inventive literacy, creativity, legal culture, patentable technical solutions, intellectual property, “four-stage system”.

УДК 331.5.01

ИННОВАЦИОННОЕ СОЦИАЛЬНОЕ РАЗВИТИЕ КАК УСЛОВИЕ ПОВЫШЕНИЯ КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТИ ЧЕЛОВЕЧЕСКОГО КАПИТАЛА

© 2012

А.В. Семикина, аспирант кафедры управления персоналом и экономики труда
Киевский национальный экономический университет им. Вадима Гетмана, Киев (Украина)

Аннотация: Определена зависимость между повышением качества человеческого капитала, его конкурентоспособности и инновационным социальным развитием, которое влияет на условия развития населения и расширение возможностей самореализации в труде и самообеспечения. Предложена концептуальная схема повышения качества человеческого капитала, его конкурентоспособности на основе определения и реализации приоритетов инновационного социального развития.

Ключевые слова: человеческий капитал, конкурентоспособность, социальные инновации, инновационное социальное развитие.

Важнейшим условием повышения конкурентоспособности национальной экономики любой страны в начале XXI столетия является формирование высоко развитого человеческого капитала, способного продуцировать не только новые знания, но и конкурентные преимущества в любых областях деятельности. Для Украины, избравшей путь модернизации экономики и достижения ее конкурентоспособности, проблема формирования конкурентоспособного человеческого капитала приобретает особое значение в связи с отставанием на мировых рынках высокотехнологичной продукции, замедлением темпов экономического роста, инновационной деятельности, спадом в развитии социальной сферы.

Изучению проблем повышения качества человеческого капитала посвятили свои труды многие ведущие ученые дальнего и близкого зарубежья (Т. Шульц, Г. Беккер, Дж. Кендрик, Ф. Махлуп, В. Бобков, Н. Волгин, Р. Капелюшников, Р. Колосова, Ю. Корчагин, А. Федченко и др.).

Среди украинских ученых вопросы формирования и развития человеческого капитала в контексте проблем социальной политики исследуют В. Антонюк, О. Гришнова, А. Колот, Е. Либанова, Т. Заяц, В. Новиков, О. Новикова, Л. Семив, М. Семикина, Л. Шаульская и др.

Однако, в связи с демографическим кризисом и упадком социальной сферы проблема развития человеческого капитала в Украине не теряет своей актуальности. Недостаточно изученными остаются условия и факторы повышения качества человеческого капитала, формирования его конкурентных преимуществ в современных условиях.

Статья ставит целью обосновать необходимость инновационного социального развития как решающего условия повышения качества человеческого капитала, его конкурентоспособности, которое влияет на условия развития населения в Украине и расширение возможностей его самореализации в труде и самообеспечении.

Развивая современные научные представления [1-5], предлагаем человеческий капитал трактовать как совокупность количественно-качественных характеристик занятого в экономике населения, которые отражают способность к производительному труду, образовательнo-профессиональному развитию, реализации которых в трудовой деятельности обеспечивает получение дохода, способствует повышению конкурентоспособности страны, а на этой основе – достижению целей качественного человеческого развития.

Качество человеческого капитала можно трактовать как совокупность характеристик здоровья, продолжительности жизни, трудовой активности, наличия образованности, современных знаний, умений и навыков, способностей к переобучению, адаптации к изменениям, мобильности и т.д., которые позволяют лучшим образом реализовать трудовые потенциалы населения на рынке труда, обеспечивая прогрессивные изменения в развитии экономики, доходах населения, уровне его жизни [6-11].

Соответствие рыночному спросу на определенные

профессии, знания, умения, навыки и другие характеристики трудовых возможностей, деловых и моральных качеств, формирует конкурентоспособность человеческого капитала, которую можно рассматривать и оценивать на примере сравнения отдельных стран, отдельных регионов, предприятий, отдельных работников.

Конкурентоспособность человеческого капитала предлагается понимать как формирование преимуществ в его качественных характеристиках (здоровье, образовательнo-профессиональное развитие, мотивация к труду, способности к нововведениям, мобильность, трудовая активность и др.), реализация которых в трудовой деятельности способствует формированию конкурентных преимуществ результатов труда – продукции, товаров, услуг, достижению конкурентных позиций субъектов хозяйствования и страны в целом.

На наш взгляд, формирование конкурентоспособного человеческого капитала происходит благодаря сравнительно лучшим и большим социальным инвестициям (капиталовложениям в здоровье, образование, воспитание, культуру, условия труда и жизни, создание стимулов трудовой деятельности). На различных этапах развития общества существует необходимость выбора новых подходов в развитии тех или других качественных характеристик человеческого капитала с помощью определенных социальных инвестиций.

Теоретический анализ свидетельствует о том, что ныне происходит дальнейшее развитие положений теории человеческого капитала, при этом научные поиски становятся обоснованием инновационного подхода к развитию человека, что предполагает внедрение самых разнообразных нововведений (инноваций). Заметим, что понятие «социальные инновации» в экономической литературе имеет разную трактовку. Так, одни авторы считают, что это новые подходы в социальной политике по формированию, использованию и развитию человеческого капитала [12;13]; другие утверждают, что это «новая комбинация или новая конфигурация социальных методов влияния на развитие человека в определенных областях его деятельности» [14]; третьи придерживаются точки зрения, что это «новые понятия и меры решения социальных проблем, которые приняты и используются затронутыми социальными группами» [15].

С нашей точки зрения, *социальные инновации* можно определить как комплекс инициатив, нововведений, новых услуг, полезных изменений, которые внедряет государство вместе с социальными партнерами в разных сферах формирования, использования и развития человеческого капитала в интересах обеспечения качественного человеческого развития.

Процесс целенаправленных прогрессивных изменений в развитии общества, который сопровождается разработкой и внедрением разнообразных социальных инноваций во всех сферах жизнедеятельности с целью расширения трудовых возможностей человека, его всестороннего развития и ее самореализации отражает сущность *инновационного социального развития*. Благодаря этому в развитых странах социально ориентированной

рыночной экономики достигается эффективная занятость, материальное благосостояние, социальная защищенность населения, обеспечивается доступность качественного образования, разнообразных социальных услуг, то есть создаются предпосылки качественного развития и эффективного использования человеческого капитала в экономике, обеспечения высоких показателей индекса человеческого развития (ИЧР).

В качестве иллюстрации приводим ниже результаты анализа, которые подтверждают значимость приоритетов социального развития, реализация которых в развитых странах обусловила высокие показатели ИЧР. Обработка и анализ данных международной статистики [16] позволили нам построить модель, которая отражает зависимость индекса человеческого развития развитых стран (ИЧРС) от:

- характеристик, учтенных ПРООН в своих методиках исследований;
 - ожидаемой продолжительности жизни при рождении (ОПЖ, годы);
 - средней длительности учебы (СДУ, годы);
 - ожидаемой длительности учебы (ОДУ, годы);
 - размера валового национального дохода на душу населения (ВНД, дол.).
- $$\text{ИЧРС} = 0,082 + 0,522 \times \text{ОПЖ} + 0,160 \times \text{СДУ} + 0,143 \times \text{ОДУ} + 0,102 \times \text{ВНД} \quad (1)$$

Заметим, что для анализа было отобрано 30 стран мира по критерию наличия высоких значений ИЧР по данным Доклада ПРООН о человеческом развитии в 2011 г. [1, с.133]. Используя модель (1), проведен анализ влияния отдельных составляющих на ИЧРС (табл. 1).

Таблица 1 - Влияние отдельных составляющих индекса человеческого развития развитых стран мира (ИЧРС) на его значение *

Составляющие ИЧРС	Условные обозначения	Оценки влияния на ИЧРС (%)			Приоритет
		в среднем	минимум	максимум	
Ожидаемая продолжительность жизни, годы	ОПЖ	58,6	55,7	60,9	1
Средняя длительность учебы, годы	СДУ	19,0	15,6	21,7	2
Ожидаемая длительность учебы, годы	ОДУ	17,4	14,9	19,3	3
Валовой национальный доход, дол.	ВНД	4,9	3,0	11,0	4

*Рассчитано автором с использованием модели (1).

Исходя из результатов анализа данных таблицы, выявлена характерная особенность: значения индекса человеческого развития для стран мира (ИЧРС) определяются преимущественно влиянием ожидаемой продолжительности жизни при рождении (в диапазоне от 55,7% до 60,9%) и существенным влиянием средней длительности учебы (в диапазоне от 15,6% до 21,7%). Несколько уступает размеру такого влияния ожидаемая длительность учебы (ее влияние находится в пределах 14,9% – 19,3%). Наименьшей силой влияния характеризуется валовой национальный доход – от 3,0% до 11,0%, что существенно противоречит распространенным взглядам многих ученых и практиков, которые придерживаются концепции преобладающего воздействия на человеческое развитие именно экономического фактора.

Результатами анализа подтверждена приоритетность влияния на человеческое развитие социальной составляющей (представленной ожидаемой продолжительностью жизни, средней и ожидаемой длительностью учебы). Заметим, что именно благодаря социальной ориентации экономики в развитых странах обеспечивается инновационное социальное развитие, достигаются высокие значения ИЧР, лучшие условия наращивания качества человеческого капитала. В Украине, несмотря на то, что теория человеческого капитала тут уже давно получила свое признание, в практике социального развития наблюдаются острые противоречия и диспро-

порции. Они отрицательно влияют на качество человеческого капитала, приводят к отставанию в показателях ИЧР от многих развитых стран (рис.1).



Рис. 1. Украина и отдельные страны мира в измерениях индекса человеческого развития (2011 г.) [10]

С нашей точки зрения, решение стратегических задач построения конкурентоспособной державы в Украине невозможно без приоритетного внимания к развитию человеческого капитала, преодоления существующего отставания в социальной сфере, увеличения продолжительности жизни. Наш подход к решению проблемы повышения качества человеческого капитала, его конкурентоспособности базируется на реализации идей инновационного социального развития (рис. 2).



Рис. 2. Повышение конкурентоспособности человеческого капитала на основе реализации приоритетов инновационного социального развития

Исходя из концептуальной схемы (рис.2), можно утверждать, что повышение качества человеческого капитала, его конкурентоспособности требует создания определенных условий, преодоления последствий отрицательных факторов, таких, как медико-демографический, социально-экономический кризис, разрушение морально-нравственных ценностей. Все эти факторы негативно отражаются на характеристиках здоровья, качестве образования, мотивации к учебе, эффективной трудовой деятельности, проявлению трудовой и творческой активности трудоспособного населения, что ограничивает возможности повышения конкурентоспособности на национальном и зарубежных рынках труда. Исходя из анализа существующих проблем в развитии человеческого капитала, выбор социальных инноваций должен учитывать такие приоритеты: модернизацию системы образования, здравоохранения; возрождение нравственности, культуры, социальной ответственности; обеспечение эффективной занятости, пенсионной реформы;

повышение социальных стандартов жизни, преодоления высокой дифференциации в доходах; предоставление широкого перечня доступных социальных услуг, строительство современного доступного жилья.

Социальные инновации в этих направлениях позволяют в долгосрочной перспективе улучшить качество человеческого капитала в Украине, повысить его конкурентоспособность на рынках труда. При этом интенсивное социальное развитие, по нашему мнению, возможно достичь на основе социальных инноваций, направленных на опережающее развитие социальных институтов (образования, здравоохранения, культуры), опережающее стимулирование работников высококвалифицированного труда, поддержку экономического и социального самообеспечения занятого населения.

Таким образом, инновационное социальное развитие – это процесс целенаправленных прогрессивных изменений в развитии общества, который сопровождается разработкой и внедрением социальных инноваций во всех сферах жизнедеятельности с целью расширения трудовых возможностей человека на рынке труда, создания лучших условий для удовлетворения разнообразных социальных потребностей, всестороннего развития человека и ее самореализации в сфере труда с максимальным экономическим, инновационным и социальным эффектом. Инновационное социальное развитие следует рассматривать в качестве важнейшего, определяющего условия повышения конкурентоспособности человеческого капитала страны, которое влияет на условия развития населения и расширение возможностей его самореализации в труде и самообеспечении. Перспективы дальнейших исследований данной проблемы требуют разработки научно-методического инструментария оценки экономической и социальной эффективности социальных инноваций.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Грішнова О.А. Людський капітал: формування в системі освіти і професійної підготовки / О.А. Грішнова. – К. : Т-во „Знання”, 2001. – 254 с.
2. Людський капітал регіонів України в контексті інноваційного розвитку: моногр. / В. П. Антонюк, О. І. Амоша, Л. Г. Мельцер та ін.; НАН України, Ін-т економіки пром-сті. – Донецьк, 2011. – 308 с.
3. Becker G. S. Human Capital: A Theoretical and Empirical Analysis. – N. Y., 1964.
4. Shultz T. Investment in Human Capital. – N. Y.; L.,

1971.

5. Thurow L. Investment in Human Capital. – Belmont, 1970.
6. Лисенкова К.С. Оценка эффективности инвестиций в человеческий капитал компании // Актуальные проблемы экономики и права. 2010. № 1. С. 53-58.
7. Павлова О.Н. Сущность и структура человеческого капитала в современной экономике // Актуальные проблемы экономики и права. 2010. № 4. С. 183-186.
8. Зимовец О.В., Мещерякова Е.В. Инвестиции в человеческий капитал в процессе глобализации // Вестник Поволжского государственного университета сервиса. Серия: Экономика. 2010. № 14. С. 19-24.
9. Замалетдинова Э.Н. Противоречия в воспроизводстве человеческого капитала в условиях институциональных преобразований // Актуальные проблемы экономики и права. 2011. № 1. С. 18-21.
10. Хуснутдинов А.А. Роль человеческого капитала в сфере инноваций // Актуальные проблемы экономики и права. 2011. № 3. С. 162-165.
11. Горин В.А. Роль науки и образования в формировании человеческого капитала // Вестник Поволжского государственного университета сервиса. Серия: Экономика. 2010. № 12. С. 7-16.
12. Соціальні інновації: концептуальні підходи, можливості розвитку та запровадження: наук. доповідь / В.П. Антонюк, О.Ф. Новікова, О.В. Воловодова та ін. / НАН України. Ін-т економіки пром-сті. – Донецьк, 2010. – 102 с.
13. Людський розвиток в Україні: інноваційний вимір (колективна монографія) / За ред. Е.М. Лібанової. – К. : Ін-т демографії та соціальних досліджень НАН України, 2008. – 316 с.
14. Howaldt, Jürgen and Michael Schwarz Social Innovation: Concepts, research fields and international trends Studies for Innovation in a Modern Working Environment - International Monitoring, Eds. Klaus Henning, Frank Hees, Volume 5; Aachen: Eigenverlag, 2010.
15. The Young Foundation (2006). Social Silicon Valleys. A manifesto for social innovation. Research report prepared by G. Mulgan, N. Wilkie, R. Ali, S. Tucker and T. Liptrot, London, 2011. Available at: http://www.youngfoundation.org/files/images/SocialSiliconValleys_06.pdf
16. Доклад о человеческом развитии 2011. Устойчивое развитие и равенство возможностей: лучшее будущее для всех. / Пер. с англ.; ПРООН. – М., Издательство «Весь Мир», 2011. – 188 с.

INNOVATIVE SOCIAL DEVELOPMENT AS A CONDITION OF HUMAN CAPITAL COMPETITIVENESS INCREASE

© 2012

A.V. Semikina, post-graduate student of management department by a personnel and economies of labour
Kyiv National Economic University the name of Vadim Getman, Kyiv (Ukraine)

Annotation: The relationship between increasing human capital quality, its competitiveness and innovative social development, which influences population development conditions and empowerment of self-realization in work and self-sufficiency, has been defined. We propose a conceptual framework to improve human capital quality, its competitiveness on the basis of definition and implementation of innovative social development priorities.

Keywords: Human capital, quality, competitiveness, social innovations, innovative social development.

УДК 339.37.003.13

ИССЛЕДОВАНИЕ ИНФОРМАЦИОННОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ УПРАВЛЕНЧЕСКОГО ВЛИЯНИЯ НА УРОВЕНЬ КАЧЕСТВА ТОРГОВОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ ХОЗЯЙСТВЕННЫМИ СУБЪЕКТАМИ СИСТЕМЫ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЙ КООПЕРАЦИИ

© 2012

В.С. Симонова, кандидат экономических наук, доцент
Херсонский государственный университет, Херсон (Украина)

Аннотация: Информационное обеспечение определяет уровень нужной информации, получаемой как из внешнего информационного пространства, так и внутренней среды для работников и администрации предприятий торгового обслуживания, основной целью статьи есть исследование выявления и устранение отрицательных факторов управленческого влияния на уровень качества торгового обслуживания в системе потребкооперации.

Ключевые слова: Информационное обеспечение, кооперация, потребительская кооперация, организация торговой деятельности, управление конкурентными преимуществами, финансовый потенциал предприятия.

Исследования информационного обеспечения управленческого влияния на уровень качества торгового обслуживания хозяйственными субъектами системы потребительской кооперации направлены на определение состава и полноты информационного обеспечения, которая будет использована в процессе подготовки взвешенных управленческих решений аппаратом управления. Рациональность использования информационных ресурсов предопределяет надлежащий уровень результативности реализации текущих задач, достижения стратегических целей развития, обеспечивает повышение оперативности и оптимальности процесса принятия управленческих решений, повышению показателей уровня эффективности финансовой и хозяйственной деятельности, что в итоге обуславливает усиление конкурентных позиций хозяйственных субъектов.

Теоретические и прикладные принципы формирования механизма функционирования организаций и предприятий потребительской кооперации освещены в трудах таких отечественных и зарубежных ученых, как: М. Алимана, В. Апопий, С. Бабенко, П. Балобана, Г. Башнянина, В. Гончаренко, В. Зиновчука, О. Березин, А. Куценко, І. Маркина, М. Барна, Л. Молдаван, А. Шевченко, Ф. Хмель и др.

Основной целью статьи есть исследование выявления и устранение отрицательных факторов управленческого влияния на уровень качества торгового обслуживания в системе потребкооперации.

Законодательно-нормативный уровень функционирования системы потребкооперации составляют Конституция Украины, Хозяйственный и Гражданский кодексы, Концепция развития национального кооперативного движения, Законы Украины «О кооперации», «О потребительской кооперации», Указы Президента Украины «О мерах по развитию кооперативного движения и усилению его роли в реформировании экономики Украины на рыночных принципах» и решения высших управленческих органов потребкооперации Украины - съездов советов, правлений Центрального союза потребительских обществ, облпотребсоюзов, потребсоюзов и потребительских обществ районного уровня и т.д.

Согласно Закону Украины «О кооперации» [1], которым определены правовые, организационно-экономические и социальные основы функционирования системы кооперации в Украине, одну из причин формирования потребительского кооператива (общества) через объединение физических и/или юридических лиц представляет организация торгового обслуживания для удовлетворения потребительских потребностей его членов.

На возрождение и укрепление демократических основ функционирования потребкооперации, защиты интересов ее членов и жителей сельской местности как потребителей, которыми формируется основной сегмент кооперативного рынка, направлены положения Закона Украины «О потребительской кооперации» [2]. Этот нормативный акт гарантирует права организации и предприятий потребительской кооперации через взаимодействие с органами государственной власти в во-

просах организации торгового обслуживания населения.

В своей деятельности, субъекты торговой деятельности системы потребкооперации руководствуются Постановлением Кабинета Министров Украины «Об утверждении Программы развития внутренней торговой деятельности на период до 2012 г.» от 24 июня 2009 г. № 632. Согласно этому документу хозяйственные субъекты системы потребкооперации направляют усилия на достижение следующих целей:

- удовлетворение потребительских потребностей населения в товарах и услугах высокого качества, устранения необоснованного роста цен на рынке потребительских товаров;
- внедрение современных стандартов торгового обслуживания;
- оптимизация и структурная перестройка сети торгового обслуживания;
- решение проблем взаимоотношений относительно организации и функционирования розничных рынков товаров, формирования условий для реализации аграрной продукции непосредственными ее производителями;
- повышение имиджа рабочих профессий в торговой деятельности, совершенствование системы подготовки и переподготовки специалистов учебными заведениями профессионального и высшего образования.

Основным нормативным документом, которым регулируются отношения между потребителями товаров, работ и услуг и производителями и продавцами товаров, исполнителями работ и поставщиками услуг в системе потребкооперации является Закон Украины «О защите прав потребителей». Данным Законом закреплено право потребителей, непосредственно право на надлежащий уровень качества продукции и получения услуг, безопасность продукции, необходимо, доступно, достоверное и своевременное информирование о продукции, ее объемах, уровне ее качества, ассортименте, а также о ее производителе (исполнителе или продавце) и т.д.

Торговля и торговое обслуживание в системе потребкооперации осуществляются согласно Постановлению Кабинета Министров Украины Об утверждении Порядка проведения торговой деятельности и правил торгового обслуживания населения, где определены общие условия осуществления торговой деятельности, основные требования к сети торгового обслуживания и торгового обслуживания граждан, которые покупают товары для собственных бытовых потребностей предприятий, учреждений, организаций.

В соответствии с Порядком осуществления торговой деятельности в системе потребкооперации, торговля осуществляется через такие объекты торговой деятельности: магазины (товарная специализация: продовольственный, непродовольственный, смешанный; товарный ассортимент: универсальный, специализированный, узкоспециализированный, комбинированный; методы реализации товаров: индивидуальное обслуживание, самообслуживания, торговля по образцам или через торговые автоматы); товарные склады, лотки, палатки,

киоски, павильоны; магазины-склады, магазины-склады. Субъекты управления системы потребкооперации учитывают требования относительно соблюдения в торговых объектах соответствующих санитарных норм, нормативных документов по хранению, производству и реализации соответствующих товарных групп, а также нормативов охраны труда.

Несмотря на процедуру реализации функции торгового обслуживания хозяйственными субъектами системы потребительской кооперации на видном и доступном месте располагают уголок покупателя, в котором содержится информация относительно наименования собственника или уполномоченного им органа, адреса и номера телефонов органов, которым осуществляется защита прав потребителей, торговый патент и лицензии согласно определенных Законом требований, книга отзывов и предложений. На фасадах объектов торгового обслуживания системы потребкооперации размещают вывеску с наименованием, рядом с входом - информацию по режиму работы, который субъект хозяйственной деятельности устанавливает самостоятельно. В случае осуществления санитарных мероприятий, ремонта, технического переоборудования, других работ в торговых объектах системы потребкооперации субъект хозяйствования размещает наряду с информацией о режиме работы объявление относительно даты и периода закрытия. При выездной (выносной) форме торгового обслуживания, реализации товаров через другие нестационарные средства, на рабочем месте торгового работника устанавливается табличка с указанием фамилия и имя работника, информация о хозяйственном субъекте, которым организована торговля.

Хозяйственные субъекты системы потребкооперации в процессе своей деятельности пользуются правилами торгового обслуживания населения, которым запрещена продажа товаров без соответствующей маркировки, надлежащего товарного вида, без указания срока годности указана с нарушением требований нормативных актов, просроченных товаров, а также тех, на которые отсутствуют документы, предусмотренные на законодательном уровне, непосредственно это те, которые удостоверяется уровень их качества и безопасности. Документы на товары, которые должны быть обязательно сертифицированы, имеют содержать регистрационные номера сертификата соответствия или свидетельства о признании соответствия и/или декларации о соответствии, если это предусмотрено техническим регламентом.

Опираясь на правила торгового обслуживания, субъект управления объекта торговли системы потребкооперации должен предоставлять потребителям в доступной форме необходимой, достоверной и своевременной информации относительно товаров; содействовать потребителям свободу выбора товаров и дополнительных услуг, осуществление по требованию потребителя проверки уровня качества, безопасности, укомплектованности, меры, веса и цены товаров с предоставлением соответствующих контрольно-измерительных приборов, документов, которыми подтверждается уровень качества, безопасности, цены товаров; проверку исправности изделия, демонстрацию, по-возможности, его работы и ознакомления потребителей с правилами пользования.

Порядок расчетов потребителей с объектами торгового обслуживания системы потребкооперации урегулирован правилами осуществления торгового обслуживания. Расчеты за приобретенные товары могут иметь наличную или безналичную формы. Правильность расчетов потребителем осуществляется на месте, не отходя от кассы. Вместе с товаром покупатель получает расчетный документ определенной формы на полную сумму проведенной операции, которым удостоверяется факт приобретения товара.

Администрация объекта торговли потребкооперации согласно правил торгового обслуживания обеспечивает каждого работника униформой, которая является

соответствующей санитарным нормам; обеспечивает наличие у персонала личных санитарных книжек определенного образца, организацию и своевременность прохождения медосмотров работниками и контроль за допуском их к работе при наличии необходимого медицинского заключения. Для хранения верхней одежды и личных вещей персонала должно быть оборудовано отдельное помещение.

Объект торгового обслуживания системы потребкооперации должен быть оборудован в соответствии с требованиями нормативно-правовых актов по вопросам противопожарной безопасности, охраны здоровья, труда и окружающей среды, а также санитарных требований. При хранении товаров в подсобных помещениях и размещении их в торговых залах персонал обязан соблюдать принцип товарного соседства, санитарные требования, нормы складирования и правил противопожарной безопасности. Субъект торгового обслуживания должен содержать торговые и складские помещения, а также прилегающую к ним территорию в соответствии с санитарными нормами.

Субъекты управления хозяйственных субъектов системы потребкооперации, в процессе торговой деятельности руководствуются номенклатурой дел, в частности разделом «Организация торговой деятельности», который содержит следующие структурные элементы:

- сведения о выполнении плана товарооборота, поступления и остатки товаров;
- графики контроля работы магазинов; графики проведения активных форм торговой деятельности;
- директивные, нормативные и методические документы по вопросам организации торговой деятельности;
- докладные записки о результатах проверок сети торгового обслуживания;
- журнал учета применения автотранспорта;
- журнал учета поступления продовольственных товаров;
- журнал учета поступления непродовольственных товаров;
- журнал учета поступления, возвращения и остатков тары;
- журнал учета проведенных активных форм торговой деятельности;
- журнал учета товарных запасов в магазинах;
- заявки магазинов на товары непродовольственной группы;
- заявки магазинов на продовольственные товары;
- информация о размещении и режиме работы торговой сети;
- переписка по вопросам организации торговой деятельности;
- материалы об изучении спроса;
- материалы о обслуживании бюджетных учреждений, льготных категорий населения;
- материалы об транспортное обслуживание; постановления управления по вопросам организации торговой деятельности.

Кроме того документами, которыми урегулирован организацию деятельности сети торговли системы потребкооперации и определяют уровень качества торгового обслуживания потребителей, являются:

- Инструкция по уценки и распродажи товаров устаревших моделей и фасонов, а также товаров, которые частично потеряли свое первоначальное уровень качества в хозяйственных субъектах системы потребительской кооперации;
- Инструкция о порядке проведения проверки правильности отпуск товаров на предприятиях торговой деятельности;
- Инструкция о порядке уценки и списание устаревших периодических и непериодических изданий в хозяйственных субъектах системы потребительской кооперации;
- Основные положения о порядке записи цен на това-

ры в товарных документах, ярлыках (ценниках) и описаниях фактических остатков товаров;

- Основные правила работы магазинов;
- Правила применения мер и измерительных приборов на предприятиях торговой деятельности;
- Правила работы автомагазинов;
- Практические указания относительно оформления ярлыков цен (ценников) на товары на предприятиях торговли потребительской кооперации.

К правилам работы торговых субъектов системы потребкооперации включают информацию о продаже товаров; прием, хранение и подготовку товаров к реализации; прием, хранение и возврат тары; обеспечение сохранности товарно-материальных ценностей, расчетов с покупателями; обязанности и права директора или заведующего магазина, его заместителя, заведующего отделом магазина, продавцов магазина; санитарных требований; контроля за работой объекта торговли.

Особое внимание во время рассмотрения информационного обеспечения управленческого влияния на уровень качества торгового обслуживания следует обратить на Инструкцию о книге отзывов и предложений в объектах торговли розничными товарами и общественного питания потребительской кооперации Украины [3], которая утверждена Постановлением правления Укоопсоюза с целью усовершенствования работы объектов торговли розничными товарами и общественного питания, повышение культуры обслуживания потребителей в соответствии с Законом Украины «О потребительской кооперации» и Уставом Центрального союза потребительских обществ Украины (Укоопсоюза).

Книгу отзывов и предложений установленной формы, к которой покупатели записывают отзывы, предложения и замечания ведут все объекты торговли розничными товарами потребкооперации. Книга находится в торговом зале, она ведется в каждом отделе, в магазине самообслуживания она находится на каждом этаже в центре расчета, в магазинах торговли розничными товарами (павильонах, киосках, палатках, автомагазинах) она размещается на видном месте и предоставляется покупателю по первому требованию. Покупателю, желающему внести запись в Книгу отзывов и предложений, должны быть созданы для этого все необходимые условия. Запрещено требовать от покупателя-заявителя предоставления документов, объяснений причин, которые обусловили необходимость написания жалобы, предложений, замечаний.

Работник, действия которого вызвали жалобу, должен уведомить об этом администрацию кооперативной организации и предоставить по требованию письменное разъяснение в отношении содержания жалобы. Администрация обязана в течение недели рассмотреть сделанную в Книге отзывов и предложений запись, тщательно разобраться в деле, принять соответствующие меры для устранения отмеченных недостатков и нарушений в работе или осуществить принятые предложения.

Администрация кооперативного хозяйственного субъекта на оборотной стороне заявления в Книге отзывов и предложений делает отметку о принятых мерах, и по требованию заявителя в течение недели прислать ответ в письменной форме на указанный им адрес. Копии ответов потребителям хранятся в специальной деле 5 лет. Если же для устранения указанных потребителем недостатков или реализации его предложений нужно больше 7 дней, администрацией определяется необходимый срок (но не более 15 дней), о чем делается соответствующая отметка в Книге.

Администрация обеспечивает подчинены ему объекты торговли товарами в розницу Книгами отзывов и предложений, которые представляют собой документы строгой отчетности и выдаются в пронумерованном и прошнурованном виде, заверенные подписью руководителя и скрепленные печатью. После заполнения всей

Книги она вместе с кратким отчетом о характере жалоб и принятых мер передается кооперативной организации, которой она была выдана, и хранится там в течение 5 лет, после - уничтожается с соответствующим составлением акта уничтожения. Одновременно с этим магазина выдается новая Книга. Ответственный за наличие Книги, ее хранения и ведения согласно определенного порядка в объектах торгового обслуживания является заведующий или директор.

Торговые организации и предприятия системы потребительской кооперации, осуществляя хозяйственную деятельность, руководствуются Правилами торговли розничными товарами продовольственными товарами [3], которыми регламентирован порядок приемки, хранения, предпродажной подготовки и реализации товаров продовольственной группы через сеть торговли в розницу, а также определяют требования относительно соблюдения прав потребителей относительно качества и безопасности товара и уровня торгового обслуживания. Данный нормативный документ регулирует особенности реализации таких групп товаров, как хлеб и хлебобулочные изделия; кондитерские изделия и мед; макаронные изделия, мука, крупы, сахар, крахмал и соль поваренная; молоко, молокопродукты, мясо и мясопродукты, рыба и рыбопродукты; майонез, мороженое, пищевые жиры, сыры, яйца куриные пищевые; безалкогольные и слабоалкогольные напитки.

Целесообразно охарактеризовать информационное обеспечение управленческого влияния на уровень качества торгового обслуживания системы потребкооперации по должностям аппарата управления. Торговый аппарат обеспечивает осведомленности председателя правления с целью обеспечения выполнения им должностных обязанностей. Такими основными документами являются:

- 1 раз в квартал - план работы торгово-операционного аппарата;
- график проведения мероприятий с применением активных форм торгового обслуживания,
- 1 раз в месяц - сведения о доставке товаров в магазин о поступлении товаров в потребительском обществе, о наличии залежалых и неходовых товаров).

Исследовав современное состояние и характеристику информационного обеспечения управленческого влияния на уровень качества торгового обслуживания в системе потребкооперации, можно констатировать наличие значительного объема документов, которыми регламентирован данное направление деятельности кооперативных хозяйственных субъектов. Они имеют за основу обеспечение возможностей для наиболее полного удовлетворения потребительского спроса в рамках избранного сегмента рынка потребительских товаров, формировании оптимальных условий для приобретения товаров, через определение рациональных режимов работы предприятий торгового обслуживания, выбора эффективных методов реализации, предоставление широкого спектра дополнительных услуг, размещение внутренней информации и применения других организационных и технологических мероприятий. При этом выявлено отсутствие стандартизованности торгового обслуживания потребителей, которое направлено на четкое и лаконичное определение правил поведения продавцов, согласно типичных ситуаций, правил оформления торговых залов и прилегающих территорий и т.д.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. О кооперацию : Закон Украины от 10 июля. 2003 г. / Украина. Верховная Рада. - Ирпень : НМЦ Укоопсвіта, 2003. - 24 с.
2. О потребительскую кооперацию : Закон Украины от 10 апр. 1992 г. / Украина. Верховная Рада. - К. : Укоопреклама, 1992. - 15 с.
3. Интернет-сервер официального сайта Центрального союза потребительских обществ Украины

(Укоопсоюза) [Электронный ресурс]. - Режим доступа : <http://www.coop.com.ua/>.

4. Проблемы развития потребительской кооперации Украины в рыночной среде: зб. наук. пр. участников Междунар. науч.-практ. конф., (Львов, 19-20 нояб.

1998г. / отв. ред. Я.А.Гончарук. - Львов: Изд-во Львов, коммерч. академии, 1998. - Ч. 1.- 162 с.

5. Стратегия развития потребительской кооперации Украины(2004-2015 pp.) / Украина. Укоопсоюз. - К. : ЦССТУ Укоопсоюз, 2004. - 62 с.

RESEARCHING THE IMPACT OF MANAGEMENT'S INFORMATION ASSURANCE ON QUALITY OF TRADE SERVICES PROVIDED BY ECONOMIC SUBJECTS OF CONSUMER COOPERATIVES

© 2012

V.S. Simonova, candidate of economic sciences, associate professor
Kherson State University, Kherson (Ukraine)

Annotation: The information assurance determines required level of information, recieved from external information of space, and also from internal environment for the administration and employees of enterprises trade of service. The main purpose of the article is to detect and eliminate negative effect of management's impact on the quality level of trade services in the system of consumer cooperatives.

Keywords: Information assurance, cooperation, consumer cooperation, organization of merchant activities, competitive advantages management, financial potential of the company.

УДК 330.332

АКТИВИЗАЦИЯ ИНВЕСТИЦИОННЫХ ПРОЦЕССОВ ПЕРЕРАБАТЫВАЮЩИХ ПРЕДПРИЯТИЙ ПОСТКРИЗИСНОГО ПЕРИОДА

© 2012

С.С. Стоянова-Коваль, кандидат экономических наук, ассистент кафедры
бухгалтерского учета и аудита
Одесский государственный аграрный университет, Одесса (Украина)

Аннотация: В статье проведен анализ инвестиционных процессов в условиях рыночных трансформаций. В работе рассмотрена необходимость формирования эффективного экономического механизма, регулирующего инвестиционное развитие аграрной сферы национальной экономики, что может влиять на социально-экономический прогресс

Ключевые слова: инвестиции, государственное управление, инвестиционный потенциал.

Введение. В условиях дефицита инвестиционных ресурсов в аграрном секторе, ограниченных возможностей государственной поддержки инвестирования и наличия высокого уровня рисков для продолжения восходящих тенденций инвестиционной деятельности возникает острая необходимость активного участия государства. Государственная инвестиционная политика должна быть направлена на внедрение действенных механизмов стимулирования привлечения отечественного и иностранного капитала, а также создания эффективной системы управления инвестиционными процессами в приоритетных областях экономики Украины, в частности в аграрной сфере. Учитывая, что по данным UNCTAD на протяжении последних 5 лет объемы прямых иностранных инвестиций уменьшились втрое и наблюдается тенденция замедления мировой инвестиционной активности, то поддержка инвестиционной привлекательности аграрной сферы Украины, привлечение и защита инвестиций в сложившихся условиях посткризисного периода остается приоритетным направлением развития экономики и научных исследований.

Проблемами возрождения инвестирования аграрного сектора в посткризисных условиях занимаются ведущие ученые Украины – Андрийчук В.Г., Бланк И.А., Демьяненко Н.Я., Бечко В.П., Гришова И.Ю., Малик Н.И., Танклевская Н.С., Саблук П.Т., Опарин В.А., Пасхавер Б.Й., Савицкая Г.В., Худолий Л.А., Русан В.М., Шевченко А.И., Стефанишин Г.С., Кисиль Н.И., Шабатура Т.С. [1-4,7]

Формирование инновационно-инвестиционной модели развития Украины предусматривает осуществление структурных изменений в аграрном секторе, которые содействуют росту производства аграрной продукции и повышению ее конкурентоспособности на внутреннем и внешнем рынках. Важную роль в этом играют экономические механизмы структурных сдвигов в перерабатывающей промышленности, которые повышают эффективность движения инвестиционных потоков и позволяют направить финансовые ресурсы к приоритетным направлениям развития аграрной области.

Постановка задачи. Целью статьи является исследование основных процессов инвестиционного обеспечения перерабатывающих предприятий аграрного сектора и разработка рекомендаций относительно улучшения инвестиционного климата аграрной отрасли экономики.

Изложение основного материала. Инвестиционная деятельность, которая направленная на долгосрочные цели является базовой основой дальнейшего развития аграрной отрасли, а ее основной составляющей есть инвестиционная стратегия, которая будет определять направления, формы и этапы инвестиционной деятельности аграрных предприятий.

Инвестиционная деятельность определяется как система отношений, которая включает в себя связь между предпринимателями и государством относительно реализации инвестиций, а также нацеленная не только на получение прибыли, но и на минимизацию рисков, должна строиться с учетом основных тенденций, которые происходят под влиянием мирового финансового кризиса на развитие инвестиционной деятельности аграрной экономики.

Финансово-экономический кризис привел к обвалу свертыванию инвестиционной деятельности в Украине. В частности, в 2009 году объемы инвестирования в основной капитал сократились на 41,5 % сравнительно с предыдущим годом. Процесс восстановления инвестиционной активности в посткризисный период начался с существенным отставанием от динамики экономического роста. Следовательно, выявлены ключевые тенденции в развитии инвестиционных процессов и факторы, которые их обуславливают, важные для формирования государственной политики относительно дальнейшего влияния на инвестиционные процессы в аграрном секторе [1].

Инвестиционные процессы в большинстве областей агропромышленного комплекса в 2000-2009 гг. активизировались. Однако резкое сокращение объемов инвестиций, в основной капитал, начиная с 1991 г. к настоящему времени так и не было восстановлено, поэтому проявления инвестиционного кризиса в аграрной сфере

были одними из самых глубоких. Если инвестиции в области промышленности в 2009 г. в сравнении с 1990 г. сократились на 82,2%, то в аграрную сферу – на 97,1 %.

Вследствие трансформации экономики существенно изменилась структура источников финансирования инвестиций. Прежде всего, резко уменьшились объемы и удельный вес средств государственного бюджета, которые направляются на инвестиционную поддержку областей экономики.

В структуре капитальных инвестиций (капитальных вложений) по источникам финансирования в 2009 г. самый большой удельный вес занимают собственные средства предприятий – 76,2 %. Кроме того, кредиты банков и другие займы составляют 7,7 %, средства иностранных инвесторов – 1,1%, отечественные инвестиции – 1,1%, средства государственного бюджета – 4,7% и местного бюджета – 3,2 %.

Основными тенденциями посткризисного восстановления инвестиционной деятельности в аграрной сфере представленные на рис.1.



Рис 1. Тенденции посткризисного восстановления инвестирования перерабатывающих предприятий
 Источник: разработано автором по материалам [5]

В сложившихся условиях, инвестиционная проблема в аграрной сфере приобрела особое внимание. В обществе, построенном на рыночных началах, инвестиционная деятельность является свободной и регулируется общими экономическими законами [6-9]. Однако существуют обстоятельства, при которых государство осуществляет функции регулирования и активизации развития инвестиционной деятельности в приоритетных областях, которые в аграрном секторе выступают необходимыми предпосылками стабильного развития. Незначительная роль государства относительно мобилизации инвестиционных ресурсов в агропромышленном производстве в условиях сложных трансформационных процессов привела к инвестиционному кризису в аграрной области, последствия которого еще до сих пор не удается преодолеть. Инвестиционное обеспечение аграрной отрасли характеризуется следующими факторами активизации инвестиционных процессов (рис 2).

Несмотря на отдельные положительные сдвиги в инвестиционном процессе АПК, до сих пор еще не внедрена в действие система экономических рычагов стимулирования инвестиций и регулирования инвестиционной деятельности.

В частности, мероприятия по реформированию отношений собственности на землю и имущество не имели инвестиционно-стимулирующей направленности, финансово-кредитные учреждения не заинтересованы в осуществлении инвестиционных операций в аграрной сфере, существующая система амортизационных отчислений не обеспечивает условий простого воспроизведения основных средств, недостаточно рычагов для приоритетного направления иностранных инвестиций в аграрную сферу, товаропроизводители АПК практически не владеют и не применяют современные методы реализации инвестиционных проектов.



Рис 2. Факторы активизации инвестиционных процессов перерабатывающих предприятий
 Источник: разработано автором по материалам [5,10]

Кроме проблем, связанных с недостатками инвестиционного климата, в ближайшей перспективе наблюдаются ряд рисков (как внешних, так и внутренних), оказывающих воздействие на стабильность положительной динамики инвестиционных процессов, которые обобщены на рис.3



Рис.3 Внешние риски формирования инвестиционного климата Украины
 Источник: разработано автором по материалам [5]

Причинами инвестиционного кризиса, который предопределял депрессивный характер развития аграрной отрасли, можно считать также макроэкономические факторы: сокращение собственных инвестиционных источников товаропроизводителей через усиление диспаритета цен и обесценение инвестиционных ресурсов в условиях инфляции, уменьшение объемов прямой государственной инвестиционной поддержки, не компенсированное собственными и привлеченными источниками финансирования инвестиций; резкое ухудшение условий доступа к кредитным ресурсам, кризис финансово-кредитной банковской системы в начале 90-х гг., рост неплатежей, нарушение хозяйственных связей, разрушение системы материально-технического снабжения и т.п.

Разработка инвестиционной стратегии играет значительную роль в обеспечении эффективного развития аграрного предприятия, а именно:

1. Обеспечивает механизм реализации долгосрочных инвестиционных целей будущего экономического и социального развития организации в целом и отдельных его структурных единиц.

2. Позволяет реально оценить инвестиционные возможности организации, обеспечить максимальное использование его внутреннего инвестиционного потенциала и возможности активного маневрирования инвестиционными ресурсами.

3. Обеспечивает возможность быстрой реализации новых перспективных инвестиционных возможностей, которые возникли в процессе динамического изменения внешней инвестиционной среды.

4. Учитывает заранее возможные вариации развития неконтролируемых организацией факторов внешнего инвестиционного среды и позволяет свести к минимуму их негативные последствия для деятельности организации.

5. Обеспечивает четкую взаимосвязь стратегического, текущего и оперативного управления инвестиционной деятельностью организации.

6. Отображает сравнительные преимущества организации в инвестиционной деятельности в сравнении с ее конкурентами.

7. Разрабатывает соответствующую программу организации поведения в рамках реализации наиболее важных стратегических целей.

8. Формируется значения основных критериев для оценки выбора реальных инвестиционных проектов и финансовых инструментов инвестирования. [2]

От правильной сформированной стратегии зависит получение инвестиционных ресурсов, точнее от характера их формирования так и вообще эффективность развития предприятий АПК. Построение инвестиционной стратегии аграрных предприятий базируется на экономических механизмах управления инвестиционными потоками области, который представлено на рис.4.

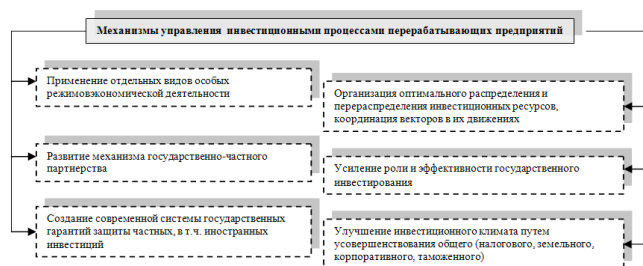


Рис. 4 Приоритетные направления усовершенствования инвестиционных процессов перерабатывающих предприятий

Источник: разработано автором по материалам [5,10,11]

Выводы. Инвестиционное обеспечение аграрных предприятий должно быть системой, которая будет содействовать динамическому социально-экономическому развитию и повышению уровня конкурентоспособности аграрной продукции, и нуждается в учете условий, которые включают международные, социально-экономические, экологические особенности функционирования аграрного сектора экономики.

Итак, достижение целей масштабной модернизации национального производства, внедрение энергосбережения, роста производительности работы, укрепление конкурентных позиций отечественного производителя возможно на основе широкого применения инвестиционно-инновационной модели развития.

Среди мер преодоления негативных явлений главное место здесь должно принадлежать государственной поддержке аграрных предприятий, стимулированию

процессов инвестирования в основной капитал аграрной сферы, разработке системы государственного регулирования отношений аграрного производства с сопредельными областями и государством, что должно базироваться на кластерном подходе. Государственное регулирование инвестиционных процессов в аграрном секторе должно содействовать развитию производства, переработки и реализации сельскохозяйственной продукции, материально-технического обеспечения и сервисного обслуживания аграрного производства, меры и рычаги которого прямо или последовательно влияют на объем инвестирования в аграрной сфере.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Федоренко В.Г., Гойко А.Ф. Инвестознавство: Навчальний посібник / В. Г. Федоренко., А. Ф. Гойко. – К.: Знання, 2005. – 372 с.
2. Бланк И. А. Инвестиционный менеджмент / И. А. Бланк. – К.: Эльга – Ника-центр, 2001. – 448 с.
3. Клецова Н.В. Залучення іноземних інвестицій у сільськогосподарські підприємства // Економіка АПК. 2009. № 8. С. 89-95.
4. Борейко І.П. Оцінка інвестиційної діяльності підприємств аграрного сектору економіки // Економіка АПК. № 12. С. 74-79.
5. Промислова політика як чинник післякризового відновлення економіки України / Аналітична доповідь за редакцією к. е. н., с. н. с., засл. ек. України Я.А. Жаліла [Електронний ресурс] – режим доступа http://www.niss.gov.ua/public/File/2012_nauk_an_rozrobku/prompolitika.pdf
6. Айзетуллоа Н.А. К вопросу о системе гражданско-правовых средств воздействия на инвестиционную деятельность // Актуальные проблемы экономики и права. 2012. № 1. С. 232-236.
7. Бедаева Х.Ж. Этапы реализации риск-менеджмента в инновационно-инвестиционной деятельности // Вестник Поволжского государственного университета сервиса. Серия: Экономика. 2012. № 23. С. 115-118.
8. Цепелев О.А., Какаулина М.О. Прогнозирование налоговой нагрузки региона с учетом инвестиционных проектов // Актуальные проблемы экономики и права. 2012. № 2. С. 147-151.
9. Постанова Кабінету Міністрів України «Про затвердження Державної цільової програми розвитку українського села на період до 2015 року» від 19 вересня 2007 р. № 1158 // Офіційний вісник України. — 2007. — № 73(08.10.2007). — Ст. 2715.
10. Гришова І.Ю. Формування фінансової архітектури молокопереробного підкомплексу АПК: дефініційні контури потокових процесів./ І.Ю. Гришова // Стратегія наукової та інноваційної діяльності: пріоритети та шляхи забезпечення: колективна монографія за матеріалами міжнар. Наук.-практ.конф, 26-27 травн 2011р. / Каб. Мін. України, Нац.університет біоресурсів і природокористування України [та ін.] – К.: «Аграр Медіа Груп», 2011. – С.101-116.
11. Гришова І.Ю. Становлення кластерних ініціатив фінансового розвитку переробних підприємств / І.Ю. Гришова // Вісник Чернівецького торговельно-економічного інституту КНТЕУ. – Чернівці: ЧТЕІ КНТЕУ, 2011. Вип. 2. (42). Економічні науки. С. 131-139.

ACTIVIZATION OF INVESTMENT PROCESSES OF PROCESSING ENTERPRISES POSTCRISIS PERIOD

© 2012

S.S. Stoyanova-Koval, candidate of economic sciences, assistant of “Accounting and auditing”
Odessa State Agrarian University, Odessa (Ukraine)

Annotation: The paper analyzes the investment processes in terms of market transformations. Necessity of formation of the effective economic mechanism of regulation of investment development of agrarian sphere of national economy that can influence social and economic progress is considered.

Keywords: investment, governance, investment potential.

О ПРИЧИНАХ ИЗМЕНЕНИЯ ЦЕН НА НЕФТЬ

© 2012

А.Г. Третьяк, ведущий специалист отдела корпоративного сопровождения дочерних и зависимых обществ дирекции по корпоративному управлению
ОАО «АВТОВАЗ», Тольятти (Россия)

Аннотация: Развитие российской экономики жестко привязано к экспорту сырьевых ресурсов, в основном углеводородов. Поэтому падение цен на углеводороды вызовет соответствующее снижение показателей характеризующих благополучие российской экономики - заработной платы, спроса на большинство товаров, в том числе на легковые автомобили. В целях предупреждения негативных последствий необходимо диверсифицировать направления бизнеса. Очевидно, что для диверсификации необходимо привлечение инвестиций. В работе рассматриваются различные способы привлечения финансовых ресурсов, дается оценка преимуществ и недостатков каждого из способов.

Ключевые слова: нефть, динамика изменения цены нефти, взаимосвязь цены нефти и продаж новых автомобилей в России, инвестиции, эмиссия акций.

Возможность развития современной российской экономики жестко привязана к экспорту сырьевых ресурсов, в основном к экспорту углеводородов. Соответственно, цены на углеводородное сырье, определяемые на мировом рынке, влияют на основные показатели российской экономики. Это утверждение подтверждается динамикой роста средней заработной платы рисунок 1 и стоимости нефти марки Urals, которая позволяет сделать вывод о зависимости данных показателей. Указанные наблюдения подтверждает и анализ тесноты взаимосвязи между показателем средней заработной платы и стоимостью нефти - коэффициент корреляции составляет 0,9, что говорит о значительной взаимосвязи этих показателей [1, с.31].

Наличие взаимосвязи позволяет сделать вывод о том, что снижение цены на нефть и другие углеводородные ресурсы вызовет адекватное снижение доходов российского населения. Также это дестабилизирует финансовую сферу, так как курс российской валюты также зависит от цен на основной экспортный продукт - нефть и газ. Это вызовет падение темпов роста российской экономики, и привести к масштабным кризисным явлениям в экономической и политической жизни страны.

Необходимо отметить, что уровень цен на основной вид потребляемого углеводородного сырья слабо поддается прогнозированию и зависит от множества факторов [2, с.22].

Последствия снижения цены на нефть на мировом рынке для СССР, преемницей которого является современная Россия, были настолько значительны, что, по оценкам некоторых экспертов, в том числе Е.Т.Гайдара послужили одной из основных причин его распада.

В настоящее время рост цен на нефть связан с ростом потребления нефти в мировой экономике, что, в первую очередь, связано с бурным ростом экономики развивающихся стран, таких как Индия и Китай, в которых проживает большая часть населения планеты. Рост экономического благосостояния населения этих стран, обусловленный ростом экономики, вызвал рост потребления всех видов энергоресурсов, также возрастающие объемы производства промышленной продукции подхлестывают рост потребления нефти. Как и в 70-ые годы наряду с ростом потребления нефти, одним из значительных факторов, влияющих на цену нефти, является нестабильность в основных регионах добычи нефти - страны Азии и Латинской Америки. По-прежнему одними из наиболее крупных потребителей нефти остаются США, страны Европы и Япония.

Рост цен на нефть вызывает соответствующий рост стоимости продуктов его переработки бензина, дизельного топлива, мазута и т.д., что отрицательно сказывается на темпах роста мировой экономики и приводит к кризисным явлениям которые наблюдались после нефтяного кризиса 70-ых.

Дальнейший прогноз развития мировой экономики необходимо формировать с учетом следующих факторов.

Во-первых, увеличение цен на нефть значительно повысило рентабельность разработки новых месторождений нефти, которые ранее не разрабатывались из-за невысокой инвестиционной привлекательности. Увеличивающаяся добыча нефти и разведка новых месторождений в краткосрочной и среднесрочной перспективе будет являться одним из основных факторов, влияющих на стабилизацию и снижение цен на нефть.

Во-вторых, рост цен на нефть и продукты ее переработки сделал актуальным внедрение энергосберегающих технологий, которые в условиях низких цен были относительно дороги или непопулярны. Например, рост цен на бензин и дизельное топливо увеличил спрос на экономичные автомобили, в том числе автомобили с гибридным двигателем, которые ранее были слабо востребованы. Так рост цен на автомобильное топливо увеличил продажи автомобилей с гибридным двигателем производства компании Toyota более чем в 2,9 раза. Рост спроса на автомобили с гибридными двигателями послужил основанием для принятия компанией Toyota решения об увеличении объемов выпуска автомобилей с гибридными силовыми агрегатами [3, с.260].

Снижение потребления бензина и дизельного топлива, на производство которых используется 54 % добываемой в мире нефти, также вызовет сокращение ее потребления и приведет к стабилизации или снижению цен на данный вид энергоресурсов.

В-третьих, повышение доли расходов на энергоресурсы, производимые из нефти, в общем объеме расходов домашних хозяйств и компаний приведет и приводит к использованию более дешевых и доступных заменителей.

Так, в штате Калифорния реализуется проект по созданию сети заправок автомобильного транспорта водородным топливом и программе по субсидированию владельцев "водородных" автомобилей.

В-четвертых, несмотря на значительный прогресс в области развития технологий, человечество в большинстве своем использует технологии и сырье которые уже были известны и использовались много сотен лет назад, причем способ использования кардинально не изменился. Например, первое документально подтвержденное свидетельство использование природного газа датировано 1 000 до нашей эры: - природный газ использовался в Китае для выпаривания соли из воды. Способ получения нефти из канадских битуминозных песков мало чем отличается от того способа получения нефти, который использовали эскимосы много лет назад, получавшие нефть тем же способом для пропитки лодок.

В недалеком будущем - это промышленное использование термоядерной энергии - высокоэффективной и безопасной для экологии планеты. Так в США существуют планы по доставке руды, содержащей идеальное топливо для термоядерного реактора (Ge₃) с поверхности Луны.

Человечеству давно известны неисчерпаемые источники энергии как солнце, ветер, вода и геотермальные

ная энергия земли. Рост цен на нефть, и, как следствие, цен на товары заменители - газ и уголь, делает ранее убыточные и неперспективные проекты по развитию использования данных видов энергии актуальными и реализуемыми.

Поэтому успешное развитие новых технологий и развитие системы ограничений использования нефти, газа и угля в промышленности (домашних хозяйствах), одной из составляющей которой является Киотский протокол об изменении климата, приведет в долгосрочной перспективе к полному или частичному отказу от использования нефти и ее заменителей газа и угля в качестве источников энергии и топлива для транспорта [4, с.53; 5, 6].

Учитывая перечисленные факторы, влияющие на цену нефти в краткосрочной, среднесрочной и долгосрочной перспективе и ценой нефти марки Urals в размере 90 долл. США за баррель (в 2011г) то можно два прогноза изменения динамики цен, вероятность реализации которых в краткосрочном перспективе практически одинакова. Первый - это дальнейший рост цен, второй - резкое падение [7]. В дальнейшем реализация сценария падения цен на нефть будет постоянно увеличиваться.

Поэтому существующее благополучие Российской экономики, вызванное беспрецедентным ростом стоимости углеводородов в условиях отсутствия положительной динамики развития отраслей с производством продукции с высокой добавленной стоимостью не является стабильным. Применительно к России уместно говорить о «проклятии ресурсов» или «парадоксе изобилия» - явлении в национальных экономиках, связанного с тем, что страны, с большими запасами природных ресурсов обычно менее развиты, чем страны с ограниченными запасами или страны у которых запасы природных ресурсов практически отсутствуют [8, с.22].

Поэтому падение резкое падение стоимости нефти может спровоцировать коллапс российской экономи-

ки, который негативно повлияет на все хозяйствующие субъекты.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Курилова А.А. Анализ влияния факторов, влияющих на продажи и производство транспортных средств // Международный технико-экономический журнал. 2011. № 2. С. 30-35.
2. Курилова А.А. Тенденции и прогнозы развития отечественных и зарубежных предприятий автомобильной промышленности // Экономический анализ: теория и практика. 2011. № 24. С. 21-29.
3. Курилова А.А. Долгосрочный прогноз развития мировой автопромышленности // Вестник Волжского университета им. В.Н. Татищева. 2011. № 24. С. 259-266.
4. Курилова А.А. Определение стратегических целевых ориентиров предприятий автомобильной промышленности // Финансовая аналитика: Проблемы и решения. 2011. № 20. С. 52-63.
5. Курилова А.А. Формирование системы финансового планирования на предприятиях автомобильной промышленности // Вектор науки Тольяттинского государственного университета. 2011. № 2. С. 224-228.
6. Курилова А.А. Использование инструментов финансового инжиниринга в финансовом механизме управления затратами на предприятиях автомобильной промышленности // Вектор науки Тольяттинского государственного университета. Серия: Экономика и управление. 2010. № 2. С. 65-70.
7. Рагимов Г.Г.О. Запасы нефти и нефтедобыча в азербайджане: современное состояние и тенденции развития // Вектор науки ТГУ. Серия: Экономика и управление. 2010. № 3. С. 30-33.
8. Шуклов Л.В. Взаимосвязь управления финансами с рисками на разных стадиях жизненного цикла организации // Финансовая аналитика: Проблемы и решения. 2011. № 33. С. 21-30.

CAUSES OF CHANGES IN OIL PRICES

© 2012

A.G. Tretyak, a leading specialist of corporate support subsidiaries and affiliates
of the Directorate for Corporate Governance
“AVTOVAZ”, Togliatti (Russia)

Annotation: The development of the Russian economy is rigidly tied to the export of raw materials, mainly hydrocarbons. Therefore, the fall in hydrocarbon prices will cause a corresponding decline in characterizing the well-being of the Russian economy - wages, demand for most goods, including cars. In order to prevent negative effects to diversify their business. It is obvious that diversification is necessary to attract investment. This paper discusses the various ways of attracting financial resources, an assessment of the advantages and disadvantages of each method.

Keywords: oil, changes in oil prices, the relationship of oil prices and new car sales in Russia, investments, share issues.

УДК 339.138

ВЛИЯНИЕ ТЕНДЕНЦИЙ МИРОВОГО СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННОГО РЫНКА НА МАРКЕТИНГОВУЮ СРЕДУ МАЛЫХ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫХ ПРЕДПРИЯТИЙ УКРАИНЫ

© 2012

Л.Г. Фоменко, аспирантка

Уманский государственный педагогический университет им. П.Тычины, Умань (Украина)

Аннотация: В статье рассмотрены мировые тенденции развития сельскохозяйственного рынка, исследовано современное состояние сельскохозяйственного производства овощной продукции малыми сельскохозяйственными предприятиями Украины. Обоснованы причины их неэффективного функционирования и рассмотрены пути решения данных проблем.

Ключевые слова: мировой рынок, маркетинговая среда, малые сельскохозяйственные предприятия, посредники, каналы реализации.

Агропромышленный комплекс Украины все больше испытывает влияние глобальных мировых тенденций. Поэтому при разработке стратегии развития малым сельскохозяйственным предприятиям недопустимо ограничиваться анализом внутриукраинских факторов маркетинговой среды, а необходимо также прогнозировать влияние на конъюнктуру сельскохозяйственного рынка глобальных мировых тенденций.

Исследование проблем формирования и развития сельскохозяйственного рынка, отдельных продуктовых рынков, вопросов связанных с глобализацией мировых тенденций, занимались ученые-экономисты, среди которых В.Андрійчук, П.Т. Саблук, П.И. Гайдук, А.Н. Гетьман, В.Т. Дудар, Т.Г. Дудар, Ю.И. Данько, А.А. Красноруцкий, В.Я. Месель - Веселяк, А. Ераркин и др. Однако эти вопросы в трудах ученых рассматривались

лишь частично в отдельных аспектах, поэтому они требуют дальнейшего исследования.

Целью статьи является определение влияний тенденций мирового сельскохозяйственного рынка на маркетинговую среду малых сельскохозяйственных предприятий.

В мире существует тенденция наращивания объемов производства сельскохозяйственной продукции для обеспечения всевозрастающей численности населения планеты органической продукцией, которая все больше пользуется спросом.

Глобализация экономики остро ставит вопрос о развитии отдельных отраслей сельского хозяйства, которые способны обеспечить мировую продовольственную безопасность. Кроме того членство Украины в СОТ оговаривает необходимость решения в научном плане значительного количества вопросов, связанных с экономическим развитием отраслевых подкомплексов АПК. По решению продовольственной сельскохозяйственной Организации Объединенных Наций FAO, Украина наряду с Россией, Белоруссией, США и Канадой отнесена к странам, которые в будущем станут основными донорами продовольствия в мире. Учитывая, что Украина уже сегодня входит в первую семерку мировых лидеров по производству овощей - бахчевой продукции, возникают основания рассмотрения последнего как одного из приоритетных рынков сельскохозяйственной продукции [1, С.55].

При этом производство сельскохозяйственной продукции должно быть конкурентоспособным, а это возможно при постоянном улучшении технологических процессов производства и применению современных средств механизации.

В Украине сформированы четкие послышки к внедрению:

- использование новых форм и методов ведения сельскохозяйственного производства (организация труда, менеджмента, новых методов обработки почвы и т.д.), специализации в малых сельскохозяйственных предприятиях;

- внедрение новой, трудосберегательной, специализированной, высоко результативной техники, что повышает производительность труда в сельском хозяйстве;

- внедрение методов генетики и селекции для улучшения свойств и качества продукции;

- применение новых видов удобрений и кормов для повышения производительности в растениеводстве (увеличение объемов продукции с единицы площади).

Это позволит повысить качество данной продукции, увеличить их объемы производства, снизить цену для конечных потребителей и разрешит рост сельскохозяйственного производства в целом. Однако, вместе с этим возникает ряд проблем, касающихся развития овощного рынка нашей страны, поэтому необходимо провести его анализ, что позволит определить пути их решения.

В мире выращивают около 600 видов овощных культур. Кроме того еще 900 видов используется людьми как овощи и зелень. На территории Украины выращивают более 100 видов овощных культур, из которых 33 наиболее распространены. В последние годы на рынок поступает только около 40 видов свежих овощных и бахчевых культур. Для сравнения в 80-х годах прошлого века в Украине выращивали более 50 видов культур и 300 сортов [2, С.40].

161 кг/год на одного человека, фактическое потребление находилось выше рациональной нормы на 1,8 кг, а именно 162,8 кг. [3, С.160].

Это связано с ростом объема производства овощей, так с 2000 по 2011 годы валовой сбор овощей вырос, а посевная площадь под овощи в хозяйствах всех категорий уменьшилась (табл. 1).

Приведенные в таблице 1 данные свидетельствуют об увеличении валового сбора и урожайности овощей на 63,8 и 73,6 % соответственно, а посевные площади

уменьшились на 8 %, за счет технологических процессов.

Таблица 1 - Производство овощей в Украине (в хозяйствах всех категорий) *

Показатели	2000г.	2005г.	2008г.	2009г.	2010г.	2011г.	2011 р. до 2000 г., +/-
Валовой сбор, тыс. т.	5821,3	7295,0	7965,1	8941,0	8122,4	9832,9	63,8%
Урожайность, ц с 1 га убранной площади	112,3	157,1	173,9	182,8	173,6	195,0	73,6%
Площадь, с которой собрано овощи, тыс. га	538	465	458	451	462	498	-8,0%

* Источник: рассчитано по данным [3, С.86].

Предложение овощей в Украине формируется главным образом, за счет отечественного производства которое в основном сконцентрировано в личные крестьянские хозяйства, которые мы относим к малым сельскохозяйственным предприятиям. Так структура производства овощей по категориям хозяйств приведена в таблице 2.

Таблица 2 - Структура производства овощей по категориям хозяйств (в% к общему объему) *

Показатели	2000 г.				2011 г.			
	Хазй ства всех катег орий	С/х пред прия тия	ФХ	ЛКХ	Хазй ства всех катег орий	С/х пред прия тия	ФХ	ЛКХ
Валовой сбор, тыс. т.	100	17	1	83	100	16	4	84
Урожайность, ц с 1 га убранной площади	100	79%	70%	106%	100	144%	122%	95%
Площадь, с которой собрано овощи, тыс. га	100	25%	3%	75%	100	11%	3%	89%

* Расчеты автора

В течение 2000 - 2011 лет личные крестьянские хозяйства производят основную массу овощей 83-84 %. Доля сельскохозяйственных предприятий составляет 16-17 % и сократилась за исследуемый период на 1%. Фермерские хозяйства имеют незначительную долю в производстве овощей 1-4% от общего объема.

Следует отметить, что овощеводство в фермерских хозяйствах еще не стало высокотоварной отраслью. Одним из перспективных направлений в

развитии овощеводства может быть создание специализированных фермерских хозяйств с площадью овощей в них от 28 до 230 га. Такое хозяйство может вырастить от 4,3 до 34,5 тыс. ц. овощей [4, С.41].

В условиях рыночных отношений развитие овощного подкомплекса невозможно без централизованной системы распределения продукции. Структура овощного рынка характеризуется соотношением различных каналов сбыта (табл. 3).

Таблица 3 - Структура реализации овощной продукции по направлениям реализации *(процентов к общему объему реализации)

2000г	2005г	2006г	2007г	2008г	2009г	2010г	2011г	2011 г. до 2000 г., +/-
Перерабатывающим предприятиям								
13,3	13,5	15,6	8,8	22,6	36,9	37,2	44,4	31,1
На рынки								
47,0	31,8	27,3	29,8	18,5	11,9	12,2	7,6	-39,4
Населению в счет оплаты труда								
21,1	3,5	2,2	1,5	0,9	0,5	0,6	0,3	-20,8
По другим направлениям								
18,6	51,2	54,9	59,9	58,0	50,7	50,0	47,7	29,1

*Рассчитано по данным [2, С.142].

Исследование каналов реализации овощной продукции в Украине показало, что в 2011 году почти половина овощей продано по другим направлениям 47,7 %. В последние годы прослеживается тенденция к увеличению реализации овощей перерабатывающим предприятиям и их уменьшению на рынке. В 2011 году перерабатываю-

щим предприятиям реализовали 44,4 % и только 7,6 % реализовано от общего объема реализации через рынки и 0,3 % в счет оплаты труда.

Из приведенных данных понятно, что в Украине действует система стихийной оптовой продажи овощей. Цепь производитель-оптовик-розничный торговец-потребитель перегружен большим количеством посредников, что в значительной степени повышает цены на овощи. Связи между производителем, оптовым и розничным покупателем нестабильны, имеют бессистемный, эпизодический характер.

Такая ситуация связана с малоразвитостью инфраструктуры данного рынка. Основное производство овощей в Украине как выше отмечалось сосредоточено в личных крестьянских хозяйствах. Отсутствие инфраструктуры аграрного рынка не дает возможности реализовывать выращенную продукцию эффективно, с максимальной экономической для них выгодой и удовлетворения потребительских нужд населения и перерабатывающих предприятий. Актуальной является проблема развития инфраструктуры аграрного рынка, которая бы дала возможность влиять на объемы и цены реализации овощной продукции произведенной малыми сельскохозяйственными предприятиями.

Также одной из самых больших проблем остается хранение овощной продукции. Малые сельскохозяйственные предприятия выращивают столько овощей, сколько смогут сохранить до конца года. Большинство малых сельскохозяйственных предприятий распродают свою продукцию осенью, когда цены на нее низкие и около 20 % урожая так называемого «борщевого набора» (морковь, капуста, свекла, лук) не доходит до потребителя из-за нехватки специализированных хранилищ.

По подсчетам экспертов, при наличии специального оборудованного хранилища товаропроизводители могут получать в 1,5-2 раза больше прибыли. Однако лишь 20 % товаропроизводителей имеют хранилища, поскольку их строительство требует значительных инвестиций. Так, для современного хранилища с регулируемой газовой средой емкостью 5 тыс. тонн, необходимо иметь финансирование в объеме 3-4,5 млн. евро [5, С.66].

Из-за потерь овощной продукции через малое количество овощехранилищ, часть продукции импортируется, в общем объеме предложения импорт овощей в 2012 г. составляет 2,2 %, основными поставщиками свежих овощей на внутренний рынок Украины является Молдова, Египет, Турция, Китай, Испания и Италия.

Такая ситуация происходит из-за отсутствия возможности длительного хранения сельскохозяйственной продукции, а именно малого количества овоще- и картофелехранилищ, как в малых сельскохозяйственных предприятиях так и на уровне государства.

С целью выхода овощеводства из кризисного состояния Кабинетом Министров Украины от 31 октября 2011 г. № 1120-р. одобрено «Концепцию развития овощеводства и перерабатывающей отрасли» [6], которая предусматривает строительство новых тепличных комплексов, и современных овощехранилищ вблизи областных центров. Сейчас в Украине в течение 2011-2012 годов построено 104 новых хранилища общей мощностью 492 тыс. т. количество таких хранилищ будет доведено до 1,3 млн. т., но этого не достаточно для полного удовлетворения внутреннего спроса и согласно статистическим данным Министерства аграрной политики, больше овощей, стали потреблять и украинцы, поэтому импорт этих продуктов из года в год увеличивается.

Одновременно с наращиванием объемов производства продукции овощеводства и снижением ее себестоимости, острыми проблемами остаются -повышение качественных характеристик овощной продукции: прохождения до потребителя - от производства; хранения; транспортировки; переработки и реализации. Качество формирования овощей происходит в производственном процессе под действием различных факторов, влияющих

на качество работы и осуществления производственного процесса в районе, вызывая в конечном итоге конкурентоспособность продукции и спрос на нее в сфере потребления [7, С. 146-151].

Сегодня покупатель стал очень требовательным к овощной продукции. Для него важно значение имеет продукция которая имеет - лучший внешний вид, удобную тару, лучшее оформление. Реализация овощной продукции связана с ее качеством и доступными ценами. Продукция высокого качества пользуется высоким спросом и быстро реализуется, а продукция низкого качества часто остается не реализованной, несмотря на низкую цену.

Итак, из выше изложенного можно сделать вывод, что малые сельскохозяйственные предприятия не в состоянии обеспечить эффективную систему заготовки, хранения, сбыта и переработки овощной продукции, обеспечить страну качественными продуктами питания, учитывая мировые стандарты качества и повысить в целом эффективность и конкурентоспособность производства, не говоря уже об обеспечении мировой продовольственной безопасности [8-11].

Формирование сбытовой деятельности овощной продукции - одна из важнейших проблем, которая требует внимания при определении стратегии деятельности малых сельскохозяйственных предприятий.

Главной целью сбыта для малых сельскохозяйственных предприятий является реализация экономических интересов, что обеспечит условия для роста объема продаж и массы прибыли на основании удовлетворения платежеспособного спроса потребителей.

Эффективность системы сбыта и как следствие повышение доходности, зависит в значительной степени от полноты внедрения системы маркетинга в малых сельскохозяйственных предприятиях. Они должны самостоятельно налаживать связи в условиях многоканального сбыта.

Для повышения эффективности системы сбыта малые сельскохозяйственные предприятия должны самостоятельно формировать оптовые партии, что даст им возможность получить несколько преимуществ: сэкономить средства, время, диктовать выгодную для себя цену на рынке и формировать надежный и стабильный канал сбыта своей продукции. Поэтому им целесообразно объединять свои усилия, создавать разнообразные заготовительно-сбытовые организации, как сбытовые кооперативы. Такие формы сотрудничества должны быть выгодными для них, поскольку объединившись они смогут продавать свою продукцию покупателям, не прибегая к услугам посредников.

Малоразвитость сбытовых кооперативов, которые могли бы гарантировать поставку определенного объема продукции на оптовые рынки или перерабатывающим предприятиям, значительно усложняют реализацию для малых сельскохозяйственных предприятий. Вместо этого большинство посредников повышают цены реализации или поставляют на рынок дорогую импортируемую продукцию, искусственно уменьшая доступ большинства населения к потреблению ценных овощей.

Ведь кооператив является высшей формой самоорганизации для малых сельскохозяйственных предприятий, направленной на их совместные действия по защите своих экономических и социальных интересов. Роль и значение сбытовой кооперации на национальном уровне подчеркивает инициатива «Родное село» Министерства аграрной политики и продовольствия Украины, которая была проведена 15 мая 2012 года.

Основным принципом инициативы «Родное село» является принцип сельскохозяйственной кооперации. Проект «Родное село» предусматривает перенос фокуса государственной поддержки по созданию сельскохозяйственной кооперации на малые сельскохозяйственные предприятия и как следствие, их количество начало постепенно расти.

Таким образом, можно определить, что производство овощной продукции играет важную роль в обеспечении продовольственной безопасности Украины. Кроме того, в будущем наша страна может занять важное место на мировом рынке овощей в условиях решения проблем, которые указывались выше.

Для малых сельскохозяйственных предприятий, ограничивающим фактором их развития, является мало-развитость системы сбыта сельскохозяйственной продукции, что ведет к несправедливому перераспределению прибыли, часть которой сосредотачивается в руках недобросовестных посредников. Это приводит к убыткам как для малых сельскохозяйственных предприятий, через использование неорганизованных каналов реализации, так и для самих потребителей, которые будут покупать сельскохозяйственную продукцию по высоким ценам и непонятного качества.

Решения выявленных проблем, смогут способствовать обеспечению продовольственной безопасности нашей страны и в будущем выход на мировые рынки, а также помогут создать эффективную бытовую систему, что способствует росту сельскохозяйственного производства в целом.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Бачурина І. В. Тенденції споживання свіжої та переробленої плодовоовочевої продукції у світі та Україні / І. В. Бачурина, Т. А. Капустіна // Економіка АПК. – №2. – 2010.
2. Статистический сборник «Растениеводство Украины» за 2011 год
3. Статистический сборник «Сельское хозяйство

EFFECTS OF AGRICULTURAL MARKET TRENDS GLOBAL MARKETING FOR SMALL IMPACT OF AGRICULTURAL ENTERPRISES

© 2012

L.G. Fomenko, Ph.D. student

Pavlo Tychyna Uman State Pedagogical University, Uman (Ukraine)

Annotation: The article examines the global trends in the agricultural market, investigated the current state of the agricultural production of vegetables in small agricultural enterprises in Ukraine. Justified reasons for their ineffective functioning and considered ways to address these problems.

Keywords: marketing environment, small farms; intermediaries; sales channels.

УДК 338.24.01

ФОРМИРОВАНИЕ ИНТЕГРИРОВАННОЙ СИСТЕМЫ ABC-AND-EVA

© 2012

В.А. Фролова, директор по экономике и бюджетированию
ООО «Объединенные автомобильные технологии», Тольятти (Россия)

Аннотация: Российский финансовый рынок характеризуется достаточно высокой стоимостью заимствований. Выход компаний для привлечения финансовых ресурсов путем выпуска дополнительных акций затруднителен по причине отсутствия прозрачности деятельности большинства российских компаний. Для обеспечения прозрачности необходимо повышение эффективности корпоративного управления. Для этого необходимо выбрать показатель который позволит оценить эффективность корпоративного управления на предприятии. Таким показателем может стать показатель EVA (Economic Value Added).

Ключевые слова: EVA, корпоративное управление, эмиссия акций, ABC, ABC-EVA.

Практика корпоративного управления существует уже несколько столетий. Вспомним, например: в шекспировском «Венецианском купце» описываются волнения торговца, вынужденного поручить заботу о своем имуществе - кораблях и товарах - другим лицам (говоря современным языком, отделить собственность от контроля за ней). А вот полноценная теория корпоративного управления стала формироваться лишь в 80-е гг. прошлого столетия.

Анализируя особенности современной эпохи и двух предшествующих, ученые делают вывод, что в XIX в. двигателем экономического развития было предпринимательство, в XX столетии - менеджмент, а в XXI в. эта функция переходит к корпоративному управлению.

Сейчас в развитых странах уже четко определены основы системы отношений между главными действующими лицами корпоративного управления (акционе-

Украины» 2011 год

4. Писаренко В.В. Перспективи розвитку галузі ово-чівництва / В.В. Писаренко // Економіка АПК. – № 7. – 2010.

5. Сало І.А. Ринок яблук в Україні / І.А. Сало // Вісник аграрної науки. – березень, 2013.

6. Розпорядження Кабінету Міністрів України «Про схвалення Концепції розвитку овочівництва та перероб-ної галузі» № 1120 від 31 жовтня 2011 р. – [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://www.coop-union.org.ua/?p=442>

7. Рудь В.П. Ринок овочів та продовольча безпека України Економіка / В.П. Рудь // Економіка АПК. – № 6. – 2010.

8. Низамутдинов М.М., Мавлиев Р.Р. Прогнозные показатели развития агропромышленного комплекса в системе обеспечения продовольственной безопасности // Актуальные проблемы экономики и права. 2012. № 1. С. 149-152.

9. Музыченко А.С., Подзигун С.Н. Особенности государственного регулирования аграрной экономики в условиях рыночных отношений // Вектор науки Тольяттинского государственного университета. Серия: Экономика и управление. 2011. № 3. С. 26-30.

10. Каменова М.Ж., Дарибаева А.К. Некоторые вопросы использования инструментов маркетинга в аграрном секторе // Вестник Поволжского государственного университета сервиса. Серия: Экономика. 2010. № 13. С. 169-174.

11. Зигангирова А.М. Повышение продовольственной безопасности региона в современных условиях // Актуальные проблемы экономики и права. 2010. № 2. С. 60-64.

рами, менеджерами, директорами, кредиторами, сотрудни-ками, поставщиками, покупателями, государственными чиновниками, жителями местных общин, членами общественных организаций и движений).

Такая система создается для решения трех основных задач корпорации: - обеспечения ее максимальной эф-фективности; - привлечения инвестиций; - выполнения юридических и социальных обязательств.

Корпоративный менеджмент (corporate management) и корпоративное управление (corporate governance) - не одно и то же. Под первым термином подразумевается деятельность профессиональных специалистов в ходе проведения деловых операций.

В апреле 1999 г. в специальном документе, одобрен-ном Организацией экономического сотрудничества и развития (она объединяет 29 стран с развитой рыночной экономикой), было сформулировано следующее опре-

деление корпоративного управления: «Корпоративное управление относится к внутренним средствам обеспечения деятельности корпораций и контроля над ними ...». Одним из ключевых элементов для повышения экономической эффективности является корпоративное управление, включающее комплекс отношений между правлением (менеджментом, администрацией) компании, ее советом директоров (наблюдательным советом), акционерами и другими заинтересованными лицами (стейкхолдерами). Корпоративное управление также определяет механизмы, с помощью которых формулируются цели компании, определяются средства их достижения и контроля над ее деятельностью» [1, с.1].

Совсем кратко базовые понятия корпоративного управления можно сформулировать следующим образом: справедливость (принципы 1 и 2), ответственность (принцип 3), прозрачность (принцип 4) и подотчетность (принцип 5).

Компании, соблюдающие высокие стандарты корпоративного управления, как правило, получают более широкий доступ к капиталу по сравнению с корпорациями, управляемыми ненадлежащим образом, и превосходят последних в долгосрочной перспективе. Это особенно актуально для предприятий автомобилестроения и предприятий по производству автомобильных комплектующих, так как в долгосрочной перспективе их ожидает значительное усиление конкурентной борьбы [2, с.11, 3, с.260]. Проведенный SWOT-анализ свидетельствует об определенных угрозах, которые формируются под воздействием конкуренции, обусловленный, в том числе вступлением России в ВТО [4, с.56].

Рынки ценных бумаг, на которых действуют жесткие требования к системе корпоративного управления, способствуют снижению инвестиционных рисков. Как правило, такие рынки привлекают больше инвесторов, готовых предоставить капитал по разумной цене, и оказываются гораздо эффективнее, сводя вместе владельцев капиталов и предпринимателей, испытывающих потребность во внешних финансовых ресурсах.

Эффективно управляемые компании вносят более значительный вклад в национальную экономику и развитие общества в целом. Они более устойчивы с финансовой точки зрения, обеспечивают создание большей стоимости для акционеров, работников, местных общин и стран в целом. Этим они отличаются от неэффективно управляемых компаний, таких как Enron, банкротства которых становятся причиной сокращения рабочих мест, потери пенсионных отчислений и даже могут подорвать доверие к фондовым рынкам.

Практика корпоративного управления - фактор, способный определить успех или неудачу компаний при выходе на рынок капиталов. Инвесторы воспринимают эффективно управляемые компании как дружественные, внушающие больше уверенности в том, что они способны обеспечить акционерам приемлемый уровень доходности вложений.

Компании, которые соблюдают надлежащие стандарты корпоративного управления, могут добиться уменьшения стоимости внешних финансовых ресурсов, используемых ими в своей деятельности и, следовательно, снижения стоимости капитала в целом. Эта закономерность особенно характерна для таких стран как Россия, в которых правовая система находится в процессе становления, а судебные учреждения не всегда оказывают эффективную помощь инвесторам в случае нарушения их прав. Акционерные общества, сумевшие достичь даже небольших улучшений в корпоративном управлении, могут получить в глазах инвесторов весьма существенные преимущества по сравнению с другими организациями, действующими в тех же странах и отраслях [5, с.147].

Как известно, в России стоимость заемного капитала довольно высокая, а привлечение внешних ресурсов посредством выпуска акций практически отсутствует.

Такая ситуация сложилась в силу многих причин - в первую очередь из-за сильнейшей структурной деформации экономики, порождающей серьезные проблемы с развитием компаний в качестве надежных заемщиков и объектов для инвестирования средств акционеров. В то же время немалую роль играют и распространение коррупции, недостаточная разработанность законодательства и слабость судебного правоприменения и, конечно, изъяны в корпоративном управлении. Поэтому повышение уровня корпоративного управления может дать очень быстрый и заметный эффект, обеспечив уменьшение стоимости капитала компании и рост ее капитализации.

Надлежащее корпоративное управление может содействовать достижению компаниями высоких результатов и росту эффективности. В результате улучшения качества управления система подотчетности становится более четкой, улучшается надзор за работой менеджеров и укрепляется связь системы вознаграждения менеджеров с результатами деятельности компании.

У компаний, придерживающихся высоких этических стандартов, соблюдающих права акционеров и кредиторов и обеспечивающих финансовую прозрачность и подотчетность, будет формироваться репутация ревностных хранителей интересов инвесторов. В результате такие компании смогут стать достойными и пользоваться большим доверием общественности.

Как видим, выгоды от создания системы существенно превышают затраты. Это становится очевидным, если при расчете экономической эффективности принять во внимание убытки, с которыми могут столкнуться: работники фирм - из-за сокращения рабочих мест и утраты пенсионных отчислений, инвесторы - в результате потери вложенного капитала, местные общины - в случае краха компаний. В чрезвычайной ситуации систематические проблемы в области корпоративного управления могут даже подорвать доверие к финансовым рынкам и стать угрозой для стабильности рыночной экономики.

Как же оценить эффективность корпоративного управления? Информацию, используемую в ходе принятия решений в области управления корпорацией, можно разделить на следующие категории: -первичная информация - оперативная информация о ходе хозяйственного процесса в корпорации, данные бухгалтерской отчетности, другие данные, характеризующие хозяйственную деятельность корпорации. Использование подобной информации в процессе управления затруднено, так как она является "сырой", не позволяющей получить объективной картины о хозяйственной деятельности корпорации, а также хозяйственной деятельности ее составляющих, например входящих в состав корпорации дочерних обществ; -вторичная информация является производной от первичной информации и получается на основе группировки, сопоставления и других методов преобразования первичной информации. Именно вторичная информация используется при принятии управленческих решений.

Она и является значимой для процесса управления корпорацией. При помощи данной информации руководство корпорации получает возможность оценить эффективность механизма корпоративного управления и следовательно эффективность управления корпорацией. В результате проведенного анализа ряда литературных источников была уточнена зависимость между сложностью расчета показателя, оценивающего эффективность управления корпорацией через оценку анализа финансово-хозяйственной деятельности и объективностью получаемой информации.

Однако, остановившись на показателях под номер четыре - показатели возврата, роста и остаточного дохода. И выделим из них наиболее известный и эффективный - EVA - Economical Value Added - экономическая добавленная стоимость.

EVA фокусируется на концепции экономического дохода и позиционируется консультантом Стерном Стюартом.

Возможность расчета EVA не только при оценке инвестиционного проекта, но и как показателя деятельности компании за любой период является его существенным преимуществом в сравнении с традиционными показателями, такими как доход или рентабельность. Это преимущество обусловлено тем, что концепция EVA базируется на комплексном подходе к трем основным сферам менеджмента: - составление капитального бюджета; - оценка эффективности деятельности подразделений или компании в целом; - разработка оптимальной справедливой системы премирования менеджмента [6, с.1].

Преимущества применения концепции в первых двух сферах связаны с адекватным и нетрудоемким определением степени достижения подразделением, фирмой или отдельным проектом цели по увеличению рыночной стоимости.

Целесообразность создания системы премирования на базе EVA можно оценить на следующем примере. Широко применяемым критерием поощрения менеджеров подразделений является рентабельность инвестиций (ROI - Return On Investment). Менеджер подразделения, ROI которого не достаточно высок, будет стараться реализовать любой инвестиционный проект, который позволит хотя бы немного поднять рентабельность инвестиций (почти не учитывая значение Net Present Value (NPV) - чистая настоящая стоимость). Наоборот, менеджер подразделения с высоким ROI будет проявлять некоторый консерватизм из-за опасения снижения этого показателя. Однако ситуация, когда менее прибыльные подразделения "агрессивно" инвестируют, в то время как наиболее успешные инвестируют слишком осторожно, очевидно, не желательна для акционеров.

Полной противоположностью приведенного примера можно считать построение системы управления компанией на основе EVA. Целевая установка бизнеса — создание EVA, т.е. обеспечение прироста добавленной стоимости, что закладывается в оценку инвестиционных решений и эффективности работы подразделений, в определение размеров премии менеджеров.

EVA фокусируется на основе концепции экономического дохода — это доход, создаваемый компанией на основе чистого требуемого инвестором дохода на капитальные инвестиции.

Чтобы определить EVA мы должны принять некоторое число корректировок к бухгалтерским счетам.

Расчет будет производиться в следующей последовательности.

1. Исчисляется корректируемый величина используемого капитала (А) — это капитал и займы, скорректированные на такие пункты, как гудвилл, связанный с покупкой других предприятий. Любая другая величина гудвилл, которая была начислена в резервы и не показана как нематериальные активы будет включена тоже, несмотря на то, что исчисленная экономическая стоимость покупки могла снизиться. Расходы на развитие и исследование и резервы, которые показаны в бухгалтерском балансе и оценены как капитальные инвестиции, будут давать доход в будущем и поэтому также будут включены.

2. Исчисляется чистая операционная прибыль после налогов (NOPAT). Публикуемые суммы должны быть скорректированы на оплаченную сумму налогов.

3. Исчисляется величина затрат на капитал - средневзвешенная стоимость капитала фирмы в процентах (WACC).

4. Умножается величина средневзвешенной стоимости капитала фирмы (норма прибыли на инвестированный капитал) на величину капитала и затем эта сумма скорректированной прибыли, давая в результате экономическую добавленную стоимость.

$$EVA = NOPAT - (Capital\ employed \times WACC)$$

(1) Позитивный показатель будет добавлять ценность для акционеров.

Однако если в результате негативный результат, то компания может снизить существующую стоимость.

В условиях нашей страны концепцию EVA было бы целесообразно применять не только на отдельных предприятиях во внутренних системах оценки эффективности и т. п., но и на государственном уровне — скажем, в качестве критерия при принятии решения относительно передачи части государственной собственности в управление.

В большинстве случаев использование EVA — первый шаг к внедрению системы постоянных улучшений и последующему применению современных управленческих инструментов. К примеру, концепция EVA делает возможным интеграцию с концепцией ABC (Activity-Based-Costing), что позволяет повысить эффективность управления затратами и капиталом. Система ABC-EVA, как инструмент реинжиниринга бизнес-процессов, предотвращает принятие менеджерами краткосрочных решений, основанных на показателях прибыли, которые могут отрицательно сказаться на величине стоимости компании в долгосрочной перспективе. Эта концепция не вносит улучшений в бизнес-процессы компании, но обеспечивает управленческий персонал адекватной информацией, позволяющей выбрать правильное направление улучшений на предприятии [7, с.546].

Применение интегрированной системы ABC-and-EVA особенно важно для компаний, работа которых построена на постоянном инвестировании в развитие. Чтобы руководство не терзалось в раздумьях о целесообразности применения этой системы, ее разработчики предлагают для принятия решения о внедрении ABC-and-EVA использовать следующий индикатор — показатель CO (Capital to Operating Ratio, коэффициент отношения стоимости капитала к операционным затратам):

$$CO = \text{стоимость капитала} / \text{операционные затраты} \quad (2)$$

Если величина показателя CO выше чем 0,1, это сигнализирует о необходимости рассмотрения вопроса внедрения интегрированной системы ABC-and-EVA. Величина 0,1 основывается на экспертных исследованиях научных сотрудников Департамента промышленного инжиниринга Питсбургского университета, которые занимаются изучением системы ABC-and-EVA, внедряя ее на небольших предприятиях.

Какие же преимущества для компании дает использование концепции EVA?

Если традиционный NPV-анализ требует расчета необходимой величины инвестиций с точным определением объема и времени денежных потоков по периодам, то расчет EVA можно проводить по каждому отдельному периоду функционирования предприятия без дополнительного учета минувших событий и предсказания будущего, а просто исходя из оцененной на основе бухгалтерских данных величины задействованного капитала. Таким образом, с помощью EVA значительно легче проводить сравнительный анализ плановых показателей инвестиционного проекта с фактическими достигнутыми.

Более того, концепция EVA позволяет легко использовать такой мощный инструмент бухгалтерского учета, как переоценка активов (что придает этой концепции особое значение в условиях перехода национального бухгалтерского учета к новым национальным стандартам, предусматривающим возможность проведения переоценки не только вследствие инфляции, а во многих иных случаях). Если во время реализации проекта изменяется стоимость определенных активов по сравнению с отображенной в учете, то для нивелирования влияния этого фактора на NPV проекта при традиционном анализе необходимо проводить новые перерасчеты показателей проекта путем изменения прогнозной величины ликвидационной стоимости активов. При применении же EVA ничего, кроме выполнения стандартных проводок, не нужно, переоценка автоматически отражается как на величине дохода, так и на размере задействованного капитала.

Методика расчета экономической добавленной стоимости удачно сочетает простоту и возможность определения стоимости компании, а также мотивирует управленческий персонал к принятию эффективных инвестиционных решений. EVA является индикатором качества управленческих решений: постоянная положительная величина этого показателя свидетельствует об увеличении стоимости компании, тогда как отрицательная - о ее снижении. Также является возможным использование концепции EVA для оценки эффективности деятельности компании в условиях циклично изменяющейся экономической среды [8, с.140].

К сожалению, большинство национальных компаний применяя традиционные показатели оценки эффективности деятельности, а именно: размер прибыли и маржинальной прибыли, объемы продаж, величина доходов и т.д., которые могут показывать искаженную картину состояния компании в длительном периоде. Независимо от величины компании, продолжительное создание стоимости для инвесторов является основной целью всех коммерческих организаций, следовательно, объективная оценка эффективности вложенных средств не менее важна.

Российским же компаниям, на наш взгляд, предстоит большая работа по повышению уровня корпоративного управления [9-11]. Те из них, которые сумеют добиться успехов в этой сфере, смогут повысить свою эффективность и инвестиционную привлекательность, снизить расходы на привлечение финансовых ресурсов, а в итоге получить серьезное конкурентное преимущество.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Корпоративное управление: история и практика // Официальный сайт ФСФР [сайт]: URL: http://www.fscm.ru/ru/legislation/corp_management_study/ (дата обращения: 20.06.2011).
2. Курилова А.А. Прогноз развития отечественных и зарубежных предприятий автомобильной промышлен-

ности // Международный научный журнал. 2011. № 3. С. 10-14.

3. Курилова А.А. Долгосрочный прогноз развития мировой автопромышленности // Вестник Волжского университета им. В.Н. Татищева. 2011. № 24. С. 259-266.

4. Курилова А.А. Построение сбалансированной системы показателей как эффективного средства финансового механизма управления на предприятиях автомобильной промышленности // Корпоративные финансы. 2011. № 1. С. 55-67.

5. Курилов К.Ю. Финансовый механизм, его содержание и основные компоненты // Вестник Волжского университета им. В.Н. Татищева. 2011. № 24. С. 146-152.

6. Степанов Д. Value-Based Management и показатели стоимости // Корпоративный менеджмент [сайт]: URL: http://www.cfin.ru/management/finance/value-based_management.shtml (дата обращения: 20.06.2011).

7. Друри К. Введение в управленческий и производственный учет // Аудит. М., 1998. 774 с.

8. Курилов К.Ю., Курилова А.А. Цикличность развития автомобильной отрасли как основа для формирования финансового механизма управления автомобилестроительным предприятием // Аудит и финансовый анализ. 2011. № 1. С. 139-145.

9. Крамин Т.В., Крамин М.В., Петрова Е.А., Тимирязова А.В. Формирование модели системы корпоративного управления промышленного предприятия // Актуальные проблемы экономики и права. 2011. № 1. С. 81-86.

10. Блинов А.О. Формирование корпоративной культуры предприятий в условиях реструктуризации // Вестник Поволжского государственного университета сервиса. Серия: Экономика. 2012. № 23. С. 158-163.

11. Крамин Т.В., Крамин М.В., Петрова Е.А. Выявление и учет особенностей и современных тенденций развития корпоративного управления в России // Актуальные проблемы экономики и права. 2011. № 3. С. 107-111.

CREATING AN INTEGRATED SYSTEM ABC-AND-EVA

© 2012

*V.A. Frolova, director of economics and budgeting
LLC "United Automobile Technology", Togliatti (Russia)*

Annotation: The Russian financial market is sufficiently high cost of borrowing. Exit companies to raise funds through the issuance of additional shares is difficult because of the lack of transparency of most Russian companies. Transparency requires improved corporate governance. To do this, select the component that will assess the effectiveness of corporate governance at the company. This indicator may be the indicator of EVA (Economic Value Added).

Keywords: EVA, corporate governance, rights issues, ABC, ABC-EVA.

УДК 334.732

ГЕНЕЗИС И ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ СИСТЕМЫ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННОЙ КРЕДИТНОЙ КООПЕРАЦИИ В УКРАИНЕ

© 2012

*О.Г. Чирва, кандидат экономических наук, доцент кафедры «Маркетинг и управление бизнесом»
Уманский государственный педагогический университет имени Павла Тичины, Умань (Украина)*

Аннотация: В статье сделана попытка проанализировать особенности осуществления кредитной поддержки аграрных предприятий Украины через создание системы сельской кредитной кооперации и выявить причины, тормозящие ее развитие, а также наметить перспективные пути ее развития. Проведенный анализ позволяет утверждать, что осуществления кредитной кооперативной поддержки форм хозяйствования в аграрном секторе экономики Украины чрезвычайно важно для формирования жизнеспособного конкурентоспособного сельского хозяйства.

Ключевые слова: аграрные предприятия, сельский кредитный кооператив, кредитный союз, кредитная кооперация.

В современных условиях развития аграрной экономики Украины значительная роль должна отводиться совершенствованию кредитного обеспечения и обслуживания аграрных предприятий, в частности на основе кооперативного канала поступления кредитных ресурсов. В связи с этим, должно акцентироваться внимание на формировании эффективной системы сельской кредитной кооперации, как совокупности взаимодействующих кооперативных структур, реализующих финансово

- кредитные отношения с целью обеспечения кредитных потребностей аграрных предприятий.

Современные финансовые и кредитные отношения невозможны без деятельности небанковских финансово - кредитных учреждений, особым видом которых могут стать кредитные кооперативы, развитие которых позволит сельскохозяйственным предприятиям получить возможность доступа к внешним источникам финансовых ресурсов на выгодных условиях.

Теоретическим, методическим и практическим вопросам развития кредитной кооперации в аграрном секторе экономики Украины посвящено значительное количество работ, а именно: Алексейчука В.М., Артеменко А.М., Гайдука П.И., Гудзь Е. Е., Демьяненко Н.Я., Малика М.И., Непочатенко Е.А., Пантелеймоненко А.А., Саблука Р.П., Саблука П.Т., Стецюка П.А.

Целью статьи является определение основных предпосылок становления кредитной кооперации в аграрном секторе экономики в Украине и выявление перспектив дальнейшего ее развития.

Одним из важнейших направлений деятельности финансово - кредитного механизма в АПК Украины является развитие сельской кредитной кооперации. И вполне закономерно, что сельской кредитной кооперации во многих регионах следует отводить особое значение. При должным образом работающей кредитной системе расширяется круг частных инвесторов, заинтересованных в возможности выгодно и надежно вложить свои сбережения в сельскохозяйственное производство, что подтверждает особую значимость кредитной кооперации в решении проблем развития сельского хозяйства [1, С.75].

Возможности быстрого возникновения и наращивания объемов производства продемонстрировали кооперативы. Их положительный и отрицательный опыт, безусловно, следует учесть для развития аграрных предприятий Украины [2, С.9]. Так, в европейских странах через кооперативные формирования в аграрном секторе реализуют более 60% всей производимой фермерами продукции, а скандинавским – более 80%. Кооперативы Китая и Японии реализуют на внутреннем и внешнем рынках более 90% сельскохозяйственной продукции, произведенной своими членами [3].

Весь мировой опыт утверждает, чтобы выжить селу, крестьянину, как воздух, нужна кооперация. Самим крестьянам создать материальную базу кооперативов невозможно, поэтому их партнером может выступать государство. Это неоспоримый факт и об этом свидетельствует опыт стран Европы, Канады, США, Австралии.

В Украине в соответствии с законами «О кооперации» (2003 г.) и «О сельскохозяйственной кооперации» (1997 г.) различают производственную, обслуживающую и потребительскую кооперации. Что же касается кредитной кооперации, то она в законодательном поле не закреплена, а основными законодательными актами, которые определяют ее организационно - правовые основы является закон «О кредитных союзах» (2001 г.) и Концепция развития системы кредитной кооперации (2006 г.).

Итак, вышеупомянутые нормативно - правовые акты, позволяя утверждать, что в законодательном поле отсутствует определение понятия «кредитный кооператив» и принципов его деятельности, а в практической деятельности его отождествляют с кредитным союзом. Таким образом, назрела необходимость разграничения этих двух понятий и внесения соответствующих изменений в Закон Украины «О кооперации», которые будут касаться определения понятия и основных принципов деятельности кредитного кооператива.

В процессе рыночных преобразований аграрного сектора Украины развития сельской кредитной кооперации недостаточно уделяется внимание как со стороны государства, так и со стороны самих агроформирований. К сожалению до сих пор сельская кредитная кооперация не нашла широкого распространения в аграрном секторе и выпала из круга интересов государственной финансово - кредитной поддержки.

Несмотря на игнорирование кооперативными идеями, необходимость развития сельской кредитной кооперации чрезвычайно важна, так как кредитная кооперация является органической составляющей рыночной экономики.

В существующей научной литературе еще со вре-

мен классиков кооперативного движения среди форм кооперативных структур, связанных с кредитным обеспечением аграрного сектора экономики, выделяются кредитные кооперативы, возникновение которых заложило основу развития всего кооперативного движения. В дальнейшем возникли новые структуры в виде кредитных союзов и кооперативных банков [4, С.137].

Начиная со второй половины XIX века и до сих пор вопросы развития кредитной кооперации во всех отраслях национальной экономики приобрели важное значение. Сегодня существует большое количество фундаментальных научных исследований по вопросам становления и развития кредитной кооперации на селе, но действенный механизм по реализации данного процесса в Украине отсутствует.

В свою очередь, деятельность кредитных союзов можно считать первой ступенью в построении финансово-кредитного института, ориентированного на сельскохозяйственного товаропроизводителя, а опираясь на зарубежный опыт можно утверждать, что это начальный этап становления системы кредитной кооперации на селе.

Основоположниками кредитной кооперации являются немецкие идеологи Ф.-В. Райффайзен и Г. Шульце - Делич, которые положили начало развитию кооперативного кредита в форме «крестьянских касс» и «народных банков». В процессе своего развития, эти две организационные формы кредитной кооперации получили специфические признаки и распространились во всем мире как кредитные кооперативы, кредитные союзы, кооперативные банки, ссудо - сберегательные общества, кассы кооперативного кредита и т.д. Однако, каждая из этих организационных форм базируется на общих кооперативных принципах.

Идеи, руководствуясь которыми кооператив действует и благодаря которым сохраняет идентичность (своеобразие), называют кооперативными принципами [5, С.33].

Согласно Закону Украины «О кооперации» (2003 г.) кооперация базируется на следующих основных принципах: добровольности вступления и беспрепятственного выхода из кооперативной организации; социальной справедливости, взаимопомощи и сотрудничества; равного права голоса при принятии решений; свободного выбора направлений и видов деятельности; демократического контроля за деятельностью кооперативных организаций и их должностных лиц со стороны членов кооперативных организаций; непосредственного участия членов кооперативной организации в ее деятельности [6].

В Украине система кредитования сельскохозяйственного производителя не имеет сегодня структурированного кредитора. Коммерческие банки неэффективно кредитуют аграрный сектор. Поэтому стоит остановиться на более либеральной форме кооперативного кредитования, представленной кредитными союзами.

Кредитные союзы как форма самоорганизации населения возникли как реакция на потребности в предоставлении быстрых, недорогих и, вместе с тем, конкурентоспособных финансовых услуг [7, С.210].

Так, по состоянию на 31.12.2012 года в Государственном реестре финансовых учреждений содержится информация (табл. 1.) о 668 кредитных учреждений, в том числе о: 614 кредитных союзов и 54 других кредитных учреждений [8].

Из данных таблицы 1 видно, что до 2009 года наблюдается положительная динамика увеличения количества кредитных учреждений, а с 2010 года - уменьшение их количества, что объясняется ухудшением финансового состояния и снижением показателей ликвидности и платежеспособности кредитных учреждений. Так, за 2005 - 2009 годы количество кредитных союзов выросло на 4,4 % или на 32 единицы, а за 2010 - 2012 годы, их коли-

чество уменьшилось на 6,8 % или 45 единиц.

Таблица 1 - Количество кредитных учреждений, зарегистрированных в Государственном реестре финансовых учреждений за 2005 - 2012 годы

Кредитные учреждения	Годы								Отклонение 2012 до 2005
	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	
Количество кредитных учреждений, на конец года, в т.ч.	725	767	807	849	787	701	662	668	-57
- кредитных союзов	723	764	800	829	755	659	613	614	-109
- других кредитных учреждений	2	3	7	20	32	42	49	54	52

* рассчитано по данным Национальной комиссии, осуществляющей государственное регулирование в сфере рынков финансовых услуг

Такая тенденция обусловлена следующими сдерживающими факторами развития кредитной кооперации:

- игнорирование кооперативных ценностей, международных принципов кооперации, с одной стороны, а с другой - бюрократизация управления работой кредитных союзов;

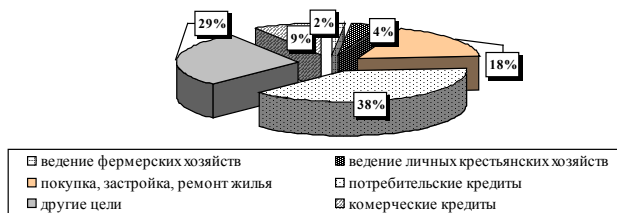
- значительно ослаблено внимание за соблюдением основополагающих принципов кооперации в деятельности кредитных союзов со стороны государственного регулятора - Государственной комиссии по регулированию рынков финансовых услуг [9, С.64].

До определенного позитива в кредитно - кооперативном движении следует отнести и то, что два крупнейших в масштабах страны объединения кредитных союзов - Национальная ассоциация кредитных союзов Украины (НАКСУ) и Всеукраинская ассоциация кредитных союзов (ВАКС) продолжают, несмотря на проблемы нашего времени, выполнять полезную организаторско - консультативную работу [9, С.67].

На сегодня единственными участниками рынка кооперативного кредитования являются кредитные союзы и объединенные кредитные союзы, которые активно развиваются в Украине и постепенно заполняют свою нишу среди участников рынка финансовых услуг.

Наибольшее количество кредитных союзов осуществляет деятельность по предоставлению финансовых услуг в Киевской (72), Луганской (52), Донецкой (44), Одесской (38), Черкасской (35), Львовской (32) и Харьковской (31) областях [8].

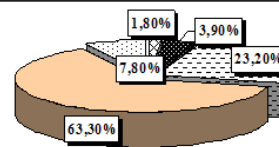
Финансирования кредитными союзами аграрных предприятий ограничено. Так, данные рисунков 1. и 2. свидетельствуют о том, что кредиты, предоставленные на ведение фермерских и личных крестьянских хозяйств, составляют лишь 1 - 4% в общей структуре кредитного портфеля.



* Построено по данным Национальной комиссии, осуществляющей государственное регулирование в сфере рынков финансовых услуг

Рис. 1. Структура кредитов по видам предоставляемых кредитными союзами Украины в 2011 году

Видим, что удельный вес объемов кредитования личных крестьянских и фермерских хозяйств кредитными союза остается незначительным. Это связано с низкой платежеспособностью данной категории заемщиков и более жесткими условиями со стороны кредитных союзов для предоставления кредитов и санкций в случае их невозврата.



☐ ведение фермерских хозяйств
☐ ведение личных крестьянских хозяйств
☐ покупка, застройка, ремонт жилья
☐ потребительские кредиты
☐ коммерческие кредиты

* Построено по данным Национальной комиссии, осуществляющей государственное регулирование в сфере рынков финансовых услуг

Рис. 2. Структура кредитов по видам предоставляемых кредитными союзами Украины в 2012 году

Так как кредитная кооперация является специфической формой кооперации, поскольку объектом ее управления являются финансовые потоки, а не материальные как в других видах кооперации [10, 11]. Соответственно, кредитные кооперативы следует рассматривать как финансовые институты, которые играют значительную роль и является составной финансово - кредитной системы страны [12].

Под организацией вообще понимается совокупность процессов или действий, которые приводят к образованию и совершенствованию взаимосвязей между составными частями единой целостной системы. Организационно - экономическое регулирование сельской кредитной кооперации - это «целенаправленное» влияние государства и «механистическое» - по законам рыночной экономики, с помощью которого достигается стабилизация функционирования данной системы [13, С.5].

Кооперативная деятельность отличается от других видов по следующим признакам:

- лица, которые финансируют кооператив и обладают частью его имущества являются его членами (клиентами);
- члены кооператива, пользуются его услугами и одновременно осуществляют контроль за его деятельностью;
- прибыль распределяется между членами кооператива пропорционально величине их участия в его деятельности.

Итак сельский кредитный кооператив – созданное на кооперативных принципах юридическое лицо, путем добровольного объединения физических и/или юридических лиц, занятых в сельском хозяйстве и проживающих в прилегающей к кооперативу сельской местности, с целью удовлетворения кредитных потребностей своих членов и осуществления совместной деятельности, направленной на улучшение своего финансового состояния и дальнейшего развития, путем предоставления услуг своим членам на доступных условиях.

Основная проблема организации кооперативного кредита заключается в организации посредничества между лицами, нуждающихся в привлечении кредитных ресурсов, и лицами, которые обладают свободными средствами и имеют возможность предоставить их в пользование. Кредит, в этом отношении, представляет собой особый вид торговли, где товаром выступает право пользования денежными средствами, а ценой этого товара - процент, который платит заемщик кредитору [14, С.154].

Основная задача сельского кредитного кооператива состоит в том, чтобы организовать локальный рынок кредитных ресурсов для аграрных предприятий, которые функционируют в районе его деятельности.

Определяющим моментом, в этом отношении, является привлечение всех временно свободных капиталов района, где орудием привлечения выступает цена такого привлечения в форме процента на вклады [14, С.154].

Предпосылками создания сельских кредитных коо-

перативов являются:

- перемещение сельскохозяйственного производства в мелкотоварный сектор аграрной экономики;
- сокращение доходов от реализации сельскохозяйственной продукции;
- диспаритет цен на сельскохозяйственную продукцию;
- ухудшение финансового состояния и увеличение количества убыточных предприятий;
- увеличение спроса на кредитные ресурсы и расширение потребностей рынка;
- налоговое бремя;
- потребность в переходе к инновационным и интенсивным формам ведения сельского хозяйства.

Таким образом, благодаря участию в сельском кредитном кооперативе аграрные предприятия смогут эффективно развиваться за счет доступа к необходимым им кредитным ресурсам.

Известно, что кредитную систему формируют совокупность банков и других финансово - кредитных учреждений, которые мобилизуют временно свободные денежные средства и с помощью форм и методов кредитования реализуют их через механизм кредитных отношений. Современные денежно - кредитные отношения невозможны без деятельности небанковских финансово - кредитных учреждений, особой разновидностью которых являются сельские кредитные кооперативы, развитие которых позволит аграрным предприятиям получить доступные кредиты на выгодных условиях.

Организация деятельности сельских кредитных кооперативов основана на принципах самоуправления, равенства членов, наиболее приемлема к обеспечению потребностей агробизнеса по сравнению с другими финансово - кредитными институтами.

Однако существуют такие негативные факторы и тенденции, сдерживающие поступательное развитие системы сельской кредитной кооперации:

- несовершенство законодательства, регулирующего деятельность субъектов системы кредитной кооперации, в частности ограниченность возможностей в предоставлении финансовых услуг членам кооператива;
- недостаточная осведомленность сельского населения о деятельности кредитных кооперативов;
- отсутствие у кредитных кооперативов возможностей для доступа субъектов агропредпринимательства к дешевым и долгосрочным кредитным ресурсам, а также к микрокредитованию, инфраструктуры, необходимой для обеспечения эффективного функционирования системы кредитной кооперации на селе;
- концептуальная неопределенность на длительную перспективу;
- неадаптированность законодательства Украины, регулирующего рынок кооперативного кредитования, к законодательству Европейского Союза;
- низкий уровень профессиональной деятельности и технической оснащенности подавляющего большинства кооперативов;
- неустойчивое финансовое состояние части кредитных кооперативов, отсутствие действенного механизма поддержания их финансовой стабильности и гарантирования вкладов их членов, в том числе на принципах саморегулирования [15].

Пути преодоления указанных препятствий предусмотрены положениями Концепции развития системы кредитной кооперации. Данная Концепция утверждена распоряжением Кабинетом министров Украины № 321-р от 07.06.2006 и предусматривает цель, структуру, пути реализации, основные принципы и направления развития системы кредитной кооперации Украины.

Однако, Концепция развития системы кредитной кооперации в определенной степени игнорирует очевидные различия между кредитным союзом и сельским кредитным кооперативом, а также не предоставляет содержательного обоснования построения системы сель-

ской кредитной кооперации. В то же время, мы согласны с положениями данной Концепции по трехуровневой модели построения системы кредитной кооперации, однако различия (по отраслевой принадлежности, определения членов и природы кредита) кредитного союза и сельского кредитного кооператива подтверждают необходимость развития именно системы сельской кредитной кооперации в Украине.

Таким образом, можно утверждать что данная Концепция требует существенной доработки. Парадоксальным является и тот факт, что в государстве приоритеты развития системы кредитной кооперации законодательно закрепленными уже более 5 лет, но практически меры по их реализации почти не производятся.

Итак, кредитная кооперация на селе должна стать одним из приоритетов современного этапа рыночных трансформаций аграрного сектора экономики Украины, поскольку сельские кредитные кооперативы являются альтернативным источником кредитных ресурсов, которые способны удовлетворить потребности в заемных ресурсах аграрных предприятий и сельских жителей.

Развитие сельской кредитной кооперации как формы финансово - кредитной поддержки сельскохозяйственного товаропроизводителя обеспечит:

- улучшение состояния агропромышленного комплекса;
- повышение занятости и уровня доходов сельского населения;
- развитие сельских территорий;
- формирование среднего класса и решения социальных проблем сельских поселений;
- расширение доступа к кредитным ресурсам как субъектам предпринимательства на селе, так и, другим категориям заемщиков.

Несмотря на то, что в Государственной программе развития села до 2015 года приоритетным направлением утверждено развитие сельской кредитной кооперации, в настоящее время в Украине отсутствует единая и четкая стратегия ее развития и механизм реализации кооперативно - кредитных отношений на селе. Поэтому целесообразным будет изучение зарубежного опыта функционирования систем кредитной кооперации и разработка на его основе методики создания сельских кредитных кооперативов.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Мельник К.М. Развитие сельскохозяйственных кредитных кооперативов / К.М. Мельник // Экономика АПК. - 2003. - №2. - С.74 - 77
2. Збарский В.К. Малые предприятия: взгляд на проблему / [В.К. Збарский, А.Н. Варченко, М.П. Канинский, Я.С. Янишын] // Экономика и управление АПК : Сб. науч. трудов. - Белая Церковь, 2010. - Вып.2(71). - С. 5-11
3. Молдаван Л. Украинского села не будет, если не будет сельской кооперации [Электронный ресурс] / Л. Молдаван // Режим доступа к журн.: <http://www.zerno.org.ua>
4. Демьяненко М.Я. Проблемы финансовой поддержки малых и средних предприятий на селе / М.Я. Демьяненко. - М.: НИИ ИАЭ, 2004. - 240 с.
5. Бабенко С.Г. Основы кооперации : Учеб. пособие / [С. Бабенко, С.Д. Гелей, Я.А. Гончарук, Р.Я. Пастушенко]. - М.: Знание, 2004. - 470 с.
6. Закон Украины № 1087- IV «О кооперации» от 10.07.2003 года [Электронный ресурс] Режим доступа: <http://zakon.rada.gov.ua>
7. Кириченко А.А. Кредитование аграрного сектора экономики в условиях глобального финансового кризиса / А.А. Кириченко, В.Д. Кудрицкий // Актуальные проблемы экономики. - 2009. - № 5(95). - С.207 - 222.
8. Официальный сайт Государственной комиссии по регулированию рынков финансовых услуг [Электронный ресурс] Режим доступа: www.dfr.gov.ua
9. Нельзя игнорировать кооперативные принципы

[Электронный ресурс] // Бюллетень кредитных союзов Украины. - 2010. - №3-4(31-32). - С.63 - 68 Режим доступа к журн.: <http://www.ukrcu.kiev.ua/bulletin/31-32.pdf>

10. Низамутдинов М.М., Мавлиева Л.М. Региональный аспект развития сельскохозяйственной кредитной кооперации // Актуальные проблемы экономики и права. 2010. № 1. С. 84-88.

11. Насретдинов И.Т. Региональный аспект развития аграрного сектора // Актуальные проблемы экономики и права. 2010. № 3. С. 60-67.

12. Кирилук Е.Н. Концептуальные основы развития сельскохозяйственных обслуживающих кооперативов маркетингового типа // Вестник Поволжского государ-

ственного университета сервиса. Серия: Экономика. 2012. № 26. С. 126-133.

13. Пахомов В.М. Кредитная кооперация: теория и практика / В.Пахомов, М.- во сел. хоз.- ва РФ, Департамент науки и техн. прогресса, Упр. развития п.- ва, фермерства и кооп. - М.: ФГНУ «Росинформагротех», 2002. - 252 с.

14. Чаянов А.В. Основные идеи и формы организации сельскохозяйственной кооперации / А.В. Чаянов. - М.: Наука, 1991. - 456 с.

15. Распоряжение КМУ № 321- р «Об одобрении Концепции развития системы кредитной кооперации» от 7.06.2006 года [Электронный ресурс] Режим доступа: <http://zakon.rada.gov.ua>

GENESIS AND TRENDS DEVELOPMENT OF AGRICULTURAL CREDIT COOPERATION IN UKRAINE

© 2012

O.G. Chyrva, Ph.D. in Economics, associate professor of the department
«Marketing and business management»
State Uman Pedagogical University named after Pavlo Tychna, Uman (Ukraine)

Annotation: This paper attempts to analyze the characteristics of credit support for agricultural enterprises in Ukraine through the mechanism of reduction in price of credits and reveal the reasons hampering the development of public finance - credit support to agribusiness in Ukraine and to identify promising ways of its development. Our analysis suggests that the implementation of credit support for farms in the agrarian sector of Ukraine's economy is extremely important for the formation of a viable competitive agriculture.

Key words: agricultural enterprises, credit cooperative, credit union, lending to agricultural enterprises, the credit support of agricultural enterprises.

УДК 658.15

ФОРМИРОВАНИЕ УЧЕТНО-КОНТРОЛЬНЫХ ИНСТРУМЕНТОВ КАК ОСНОВА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ НА ПРЕДПРИЯТИЯХ

© 2012

Л.В. Шуклов, кандидат экономических наук, ведущий методолог управления бухгалтерского учета и контроля, аналитик Центра поддержки развития малого и среднего бизнеса факультета ИПК ГМУ РАНХиГС

ООО «Нефтегазовая компания ИТЕРА», Тюмень (Россия)

Аннотация: Понятие «средний бизнес» в России является размытым, и вопросы стимулирования роста таких компаний в России недостаточно разработаны. В то же время еще в 1980-е годы было установлено, что основной вклад в прирост ВВП составляют порядка 3-4% быстрорастущих средних предприятий. Разработка новых учетных, аналитических и контрольных инструментов позволяющих повысить качество управления такими компаниями может способствовать повышению их конкурентоспособности и увеличению их количества в России.

Ключевые слова: средний бизнес, развитие, рост, риски, внутренний контроль, экономический потенциал, устойчивый рост, МСФО.

Текущее состояние экономики характеризуется быстрыми изменениями внешней среды, приводящими то к резкому ухудшению внешних параметров, то к их стабилизации, то улучшению. Большинство предприятий и отраслей мировой экономики подвержены периодическим систематическим спадам и подъемам деловой активности, которые имеют циклический характер. Например, в автомобилестроении выделяют несколько видов деловых циклов от краткосрочных длительностью два года до супердолгосрочных длительностью 146-156 лет [1, с.139;2, с.7]. Для уменьшения влияния цикличности на хозяйственную деятельность предприятия возможно применение различных инструментов – хеджирования рисков увеличения стоимости сырья и комплектующих [3, с.133], совершенствование системы аудита и анализа хозяйственной деятельности предприятия [4, с.76]. Наряду с вышеназванными направлениями важным аспектом стратегии управления предприятиями является выбор момента перехода от стратегии выживания к стратегии развития, поскольку руководствуясь только стратегией выживания ни одно предприятие не сможет просуществовать на рынке достаточно долго в силу постоянного изменения состояния экономики обусловленного цикличностью экономических процессов.

Такой переход, в с одной стороны увеличивает уровень воздействия рисков на предприятие, поскольку требует принятия менеджментом новых и нестандартных решений, но с другой стороны позволяет предприятию

избежать медленной «смерти» в результате неизбежной стагнации деятельности. Это особенно актуально для среднего бизнеса, так как проблемам эффективной деятельности крупных корпораций уделялось и уделяется значительное внимание и большинство нормативных документов и научных работ касались крупных корпораций. Вопросы развития малого бизнеса также хорошо изучены. При этом понятие среднего бизнеса сегодня является размытым. В России широко используется понятие «малый и средний бизнес», в то время как многие ученые [5] отдельно выделяют особый класс быстроразвивающихся средних предприятий.

Наиболее Переход от стратегии выживания к стратегии развития связан с необходимостью поиска новых конкурентных преимуществ, которые могут создаваться в результате воздействия на так называемые «драйверы развития» или «движущие силы развития» при помощи учетно-аналитических и контрольных инструментов и процедур.

В экономической теории тема «Движущих сил экономического развития» занимает одно из ведущих мест. Понятие «движущей силы» широко используется в теоретических трудах, посвященных изучению развития и эволюции. Так, движущими силами развития общества, согласно философскому словарю под ред. И. Т. Фролова, являются существенные, необходимые, длительно действующие факторы, обеспечивающие функционирование, развитие, прогресс общества [6]. То есть

движущая сила – своего рода внутренняя энергия, возникающая в результате какого-либо долгосрочного процесса, происходящего в организации, определяющего характер развития компании и являющегося причиной этого развития.

Взаимодействуя между собой эти процессы усиливают друг друга, создавая синергетический эффект в результате которого совершенствуются факторы производства. В результате совершенствования эти процессы формируют ключевые преимущества (core competencies) [7], которые создают уникальные ресурсы, доступные только данной организации. Если предприятие отлаживает процесс, выступающей в качестве движущей силы развития лучше всех своих конкурентов, то создается ключевое преимущество – например, компании, обладающие самой лучшей системой внутреннего контроля могут выступать лидерами по издержкам.

Смысл движущей силы развития в формировании внутренней энергии в виде корпоративной культуры, способствующей развитию предпринимательства, увеличению производительности факторов производства, совершенствованию взаимосвязей между ними и в конечном итоге – увеличению экономического потенциала предприятия. Такая внутренняя энергия возникает в результате синергетического эффекта возникающего при взаимодействии ключевых процессов, определяющих развитие организации.

В качестве таких «движущих сил развития» выступают:

- повышение эффективности кооперации как внутри компании, так и при ее взаимодействии с внешней средой;
- разработка новых учетно-контрольных инструментов управления позволяющих более быстро принимать управленческие решения на основе более надежной и достоверной информации;
- повышение степени креативности коллектива и обеспечение условий для социокультурного развития каждого из его членов.

Исходя из анализа различных моделей жизненного цикла, таких как модель Л.Е. Грейнера (1972), модель И. Адизиса (1979 г.), модель Н. Черчила и В. Льюиса (1983 г.) [8], можно сделать вывод, что первой из движущих сил развития является процесс социокультурного развития коллектива. Это ответ на вопрос, что заставляет малый бизнес, находящийся на этапе зарождения двигаться вперед. В начале это энтузиазм создателя. Создателем бизнеса движет не только желание заработать прибыль, но и удовлетворение потребности в уважении – достижении успеха, одобрении идей, признании. Эти потребности удовлетворяются посредством реализации предпринимательских идей в бизнесе. Для сотрудников, приходящих на новое место работы первоочередную роль играет возможность профессионального развития в компании. Для развития бизнеса принципиальное значение имеет не просто добросовестное выполнение служебных обязанностей, предписанных должностными инструкциями, а проявление креативности, позволяющей улучшить существующие в организации бизнес-процессы и увеличить ее экономический потенциал.

Повышение степени кооперации внутри компании выступают второй движущей силой развития предприятий после социокультурного развития. Под процессом сотрудничества понимается используемые способы сбора и обработки входящей информации с целью повышения ее достоверности и ускорения принятия решений, процедуры направленные на обеспечение совпадения интересов организации и ее контрагентов, процедуры направленные на повышение открытости компании для внешних пользователей, процедуры направленные на развитие отношений с инвесторами и государственными структурами.

Развитие отношений кооперации без проявления сотрудниками креативности трудоемко. Внедрение какой-

либо информационной системы, разработка политики стимулирования покупателей, работа по привлечению стратегических инвесторов – это задачи, при решении которых возникают нестандартные для предприятия ситуации и сложности, требующие творческого подхода и проявления креативности со стороны сотрудников для того, чтобы результат был положительным.

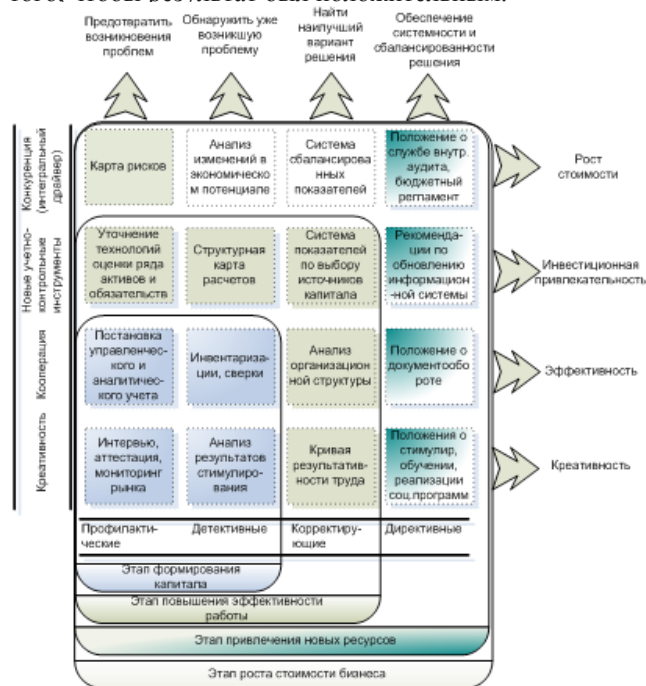


Рис. 1 Матрица развития учетно-контрольной системы предприятия

Третьим драйвером развития организации выступает разработка новых учетно-контрольных инструментов и процедур. Состав и уровень воздействия рисков изменяется при переходе предприятия от одного этапа развития к другому. Если на этапе формирования капитала наибольшие негативные последствия для предприятия связаны с воздействием рисков ликвидности, то на этапе привлечения в бизнес новых ресурсов наибольшие негативные последствия могут вызваться воздействием юридических рисков и рисков контроля. Для адаптации предприятия к изменению рисков необходима оптимизация применяемых учетно-контрольных процедур и инструментов, а также разработка новых инструментов, позволяющих принимать управленческие решения, опережая риски. В результате, интегральным драйвером развития является конкуренция.

Учетно-контрольная система современного динамично – развивающегося предприятия, работающего в условиях высоких рисков должна включить все процедуры, приведенные в матрице (рис.1). В то же время одновременно такую систему построить невозможно, поскольку все входящие в нее процедуры взаимосвязаны. Наличие и эффективное применение одних процедур является основой для внедрения других. При этом эффективное применение процедур контроля связано с качеством их интеграции в бизнес-процессы компании, которые постоянно меняются, в том числе и под воздействием рисков внешней среды. Поэтому необходимо постепенно расширять состав учетно-контрольных инструментов в зависимости от этапа развития предприятия, определяя этап на основе сложности бизнес-процессов и характера управления организацией.

Например, на этапе формирования капитала для обеспечения устойчивого развития необходимо наличие в организации профилактических и детективных процедур, направленных на повышение достоверности отчетности и защиту имущества организации, повышение

эффективности кооперации, повышение степени креативности коллектива.

На этапе привлечения новых ресурсов для устойчивого развития бизнеса такого состава инструментов контроля уже не достаточно – кроме описанных процедур по каждому из обозначенных направлений здесь требуются отлаженные регламенты бизнес-процессов, а также корректирующие процедуры контроля, целью которых является выбор наилучших инструментов минимизации типовых рисков.

Модель развития учетно-контрольной системы, приведенную на рис. 1 в виде матрицы, можно использовать для определения направлений совершенствования их систем контроля.

Ключевым показателем оценки развития предприятия, в таком его понимании, является экономический потенциал предприятия. Увеличение экономического потенциала свидетельствует о развитии, а снижение – наоборот, об откате назад. При этом рост экономического потенциала может происходить на фоне снижения таких показателей, как выручка, доля рынка или объем активов (при использовании бухгалтерского подхода к оценке этих показателей).

Оценка изменений в экономическом потенциале организации может быть проведена, на основе расчета коэффициента устойчивости экономического роста. Базой для расчета этого коэффициента являются данные консолидированной отчетности, составленной в соответствии с МСФО, а также дополнительные активы и обязательства, характеризующих внутренние нематериальные активы организации, ее деловую репутацию, клиентские базы, изменение справедливой стоимости активов, оценку вероятности наступления условных обязательств. Величина капитала в такой «управленческой отчетности» будет соответствовать внутренней оценке стоимости компании, а факторный анализ изменений в ней на основе модели устойчивого роста будет характеризовать изменения в экономическом потенциале организации.

Таблица 1 - Правила подготовки управленческой отчетности для целей оценки экономического потенциала компании и особенности расчета коэффициентов, входящих в модель Д.Ван Хорна на основе нее

№	Коэффициент	Особенности составления отчетности, влияющие на расчет коэффициента
1.	Оборачиваемость активов	1.1 Включать внутренние созданные нематериальные активы. 1.2 Пересматривать справедливую стоимость активов, по которым изменился поток экономических выгод; 1.3 Признать условные активы обязательства, корректировать стоимость активов и обязательств с учетом оценки вероятности их наступления. 1.4 Использовать показатель «чистый оборотный капитал» для расчетов (сворачивать оборотные активы и обязательства и показывать в разделе активов).
2.	Рентабельность продаж	2.1 Корректировать амортизацию с учетом переоценки активов до справедливой стоимости и признания внутренне созданных нематериальных активов.
3.	Доля реинвестирования прибыли	3.1 Дополнительно учесть в виде изъятий активы, потерявшие способность генерировать экономические выгоды в течение периода; 3.2 Долю реинвестирования считать как отношение бухгалтерской прибыли, уменьшенной на величину изъятий (с учетом п. 3.1), к прибыли по данным управленческого учета (скорректированной по правилам п. 2.1).
4.	Финансовый рычаг	4.1 Считается как отношение всех заемных средств пассива баланса ко всем собственным. При этом все статьи пассива, не связанные с финансовой деятельностью (кредиторская задолженность, отложенные налоги и т.п.) сворачиваются с активами и показываются в разделе актива баланса. 4.2 Субординированные займы учитывать в составе собственного капитала.

Для целей расчета коэффициента устойчивости экономического роста лучше использовать модель Д. Ван Хорна [9], поскольку она относится к числу базовых моделей финансового менеджмента, проста для применения и является основой для многих других, разработанных впоследствии моделей оценки устойчивости экономического роста. Эта модель включает четыре базовых коэффициента (оборачиваемость активов, рентабельность, финансовый рычаг и объем реинвестированной прибыли), каждый из которых имеет свои особенности расчета, вытекающие из правил подготовки финансовой отчетности, на основе которой определяется экономиче-

ский потенциал организации. Наиболее важные правила подготовки описанной отчетности и особенности расчета этих промежуточных коэффициентов приведены в табл. 1.

Например, в высоких условиях кредитных рисков фактором, определяющим развитие, является финансовый рычаг, поэтому слишком быстрый рост, финансируемый за счет займов, в итоге может привести к снижению экономического потенциала в следующем периоде, несмотря на его текущий рост; в условиях высоких ценовых рисков основным фактором, определяющим развитие, является рентабельность, поэтому быстрый рост, вызванный совокупным увеличением оборачиваемости и финансового рычага, при снижении рентабельности также является свидетельством возможного снижения экономического потенциала в следующем периоде (см. табл. 2).

Таблица 2 - Влияние отклонений фактических темпов роста от устойчивых на экономический потенциал предприятия в условиях действия различных рисков

Наиболее опасные риски	Отклонение темпа роста от устойчивого	Факторы отклонения			Экономический потенциал предприятия	
		Оборачиваемость	Рентабельность	Финансовый рычаг	Текущее изменение	Прогноз изменения
кредитные	выше	Рост	Рост	Рост	Рост	Снижение
кредитные	выше	Рост	Рост	Снижение	Рост	Рост
кредитные	выше	Рост	Снижение	Рост	Рост	Снижение
кредитные	ниже	Снижение	Снижение	Снижение	Снижение	Снижение
кредитные	ниже	Рост	Рост	Снижение	Снижение	Рост
кредитные	ниже	Рост	Снижение	Рост	Снижение	Снижение
кредитные	ниже	Снижение	Рост	Рост	Снижение	Снижение
ценовые	выше	Рост	Рост	Рост	Рост	Рост
ценовые	выше	Рост	Рост	Снижение	Рост	Рост
ценовые	выше	Снижение	Рост	Снижение	Рост	Рост
ценовые	выше	Снижение	Снижение	Рост	Рост	Снижение
ценовые	ниже	Снижение	Снижение	Снижение	Снижение	Снижение
ценовые	ниже	Рост	Рост	Снижение	Снижение	Рост
ценовые	ниже	Снижение	Снижение	Рост	Снижение	Снижение
инвестиционные	выше	Рост	Рост	Рост	Рост	Рост
инвестиционные	выше	Рост	Рост	Снижение	Рост	Рост
инвестиционные	выше	Рост	Снижение	Рост	Рост	Снижение
инвестиционные	выше	Снижение	Рост	Рост	Рост	Снижение

Таким образом, последовательное воздействие на каждый из ключевых процессов, выступающих в качестве драйверов развития, при помощи учетно-контрольных инструментов и процедур обеспечивает переход предприятия на более высокий этап развития и увеличивает количество инструментов, при помощи которых возможно формировать финансовую стратегию компании. Поскольку при переходе предприятия от одного этапа развития к другому хозяйственный механизм становится все более сложным, применяемые инструменты учета, анализа и контроля также должны изменяться в течение жизненного цикла организации. Применение новых учетно-контрольных инструментов неизбежно вызывает изменения в экономическом потенциале организации, т.к. воздействует на процессы кооперации, креативности и конкуренции, протекающие в организации. Поэтому эффективное управление стоимостью предприятия подразумевает непрерывное прогнозирование изменений в ее экономическом потенциале и установление взаимосвязей между применяемой системой инструментов учета, анализа и контроля и основными рисками, воздействующими на организацию.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Курилов К.Ю., Курилова А.А. Цикличность развития автомобильной отрасли как основа для формирования финансового механизма управления автомобилестроительным предприятием // Аудит и финансовый анализ. 2011. № 1. С. 139-145.
2. Курилов К.Ю. Прогнозы развития мировой автомобильной промышленности // Международный научный журнал. 2011. № 5. С. 5-10.
3. Курилова А.А., Курилов К.Ю. Хеджирование валютных и товарных рисков с использованием опционов предприятиями автомобильной промышленности // Аудит и финансовый анализ. 2011. № 2. С. 132-137.
4. Курилова А.А., Курилов К.Ю. Финансовый механизм управления затратами на основе методики вну-

тренного аудита // Вестник Волжского университета им. В.Н. Татищева. 2010. № 20. С. 74-80.

5. Виньков А., Гурова Т., Полуни Ю., Юданов А. Успешный средний бизнес в России. // Эксперт. 2008. №10 (599). С. 25-31

6. Философский словарь / под ред. И. Т. Фролова. М.: Республика, 2001. 845 с.

7. Томпсон А. А., Стрикленд А. Д. Стратегический менеджмент. Концепции и ситуации для анализа. М.: Вильямс, 2007. 928 с.

8. Филонович С. Р. Чем болеют компании // Секрет фирмы. 2001. № 11. С. 10-19

9. Ван Хорн Д.К., Вахович Д.М. Основы финансового менеджмента. М.: Вильямс, 2008. 1232 с.

FORMATION OF ACCOUNTING AND CONTROL INSTRUMENTS AS A BASIS ENTERPRISE RISK MANAGEMENT

© 2012

L.V. Shuklov, candidate of economic sciences, chief methodologist of accounting and control department, analyst of development support center for small and medium enterprises based on Russian State Academy of National Economy and State Service
LLC «Oil & gas company ITERA», Tyumen (Russia)

Annotation: Concept of medium-sized enterprises in Russia is quite indistinct. Questions of growth stimulating for such companies are insufficiently developed. As early as 1980s it was determined, that major influence to GDP growth is exerted by 3-4% of fast growing medium-sized enterprises. Development of new accounting, analytical and controlling instruments which can increase quality of financial management in such companies can help to increase their competitive advantages and increase the number of such companies in Russia.

Keywords: medium-sized enterprises, growth, risks, internal control, development, economic potential, sustainable growth, IFRS.

УДК 336.77:334.7

ГОСУДАРСТВЕННОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ КРЕДИТНОЙ КООПЕРАЦИИ В ВЕНГРИИ

© 2012

М.Д. Щербан, преподаватель кафедры «Экономика и предпринимательство»
Карпатский институт предпринимательства ВУЗ «Открытый международный университет развития человека «Украина», Хуст (Украина)

Аннотация: В статье раскрыт механизм регулирования деятельности кредитных кооперативов в Венгрии. Описаны функции, которые исполняют PSZÁF и OTIVA в процессе регулирования сферы кредитной кооперации Венгрии. Сделан вывод о необходимости адаптации венгерского опыта государственного регулирования кредитной кооперации в реалиях Украины и определены основные моменты адаптации.

Ключевые слова: государство, регулирование, кредитная кооперация, OTIVA, PSZÁF.

Тенденции экономического развития развитых стран мира убедительно свидетельствуют о том, что эффективность развития финансово-кредитного сектора экономики зависит от успешного функционирования всех его участников. Кредитные кооперативы являются небанковскими финансово-кредитными учреждениями и важной составляющей рыночных систем большинства стран. Они являются необходимыми институтами демократических основ государства, поскольку имеют социальное направление, которое оказывает содействие повышению благосостояния граждан через реализацию главных принципов их деятельности - самопомощи и самообеспечения на основе взаимопомощи. Специфика деятельности кредитных союзов и способность нивелировать определенные отрицательные проявления кризисных процессов обуславливают повышенный интерес именно к этим финансово-кредитным учреждениям.

В связи с высокой социальной участвующей деятельностью кредитных кооперативов как неприбыльных финансовых учреждений, исследование вопроса регулирования системы кредитной кооперации особенно актуально в современных условиях развития экономики.

Отдельные вопросы идеологии, истории, тенденций развития кооперации рассматривались в работах зарубежных и отечественных исследователей: Ф. Райффайзена, Г. Шульце-Делича, В. Гааза, Д. Ричардсона, К. Махона, С. Река, А. Эванса, Б. Бранча, С. Баучера, М. Туган-Барановского, А. Анциферовой, М. Алимана, М. Шкляра, И. Витановича и других. Широкий круг вопросов деятельности кредитных кооперативов исследовался в работах В. Гончаренка, О. Пантелеймоненка и других. Исследованием вопросов регулирования кредитной кооперации Венгрии занимались Ч. Лентнер, Р. Бачо, Б. Вендель и др.

Целью статьи является раскрытие венгерского опыта функционирования кредитной кооперации и адаптация его к современным экономическим реалиям Украины.

Развитие рыночных отношений вызвало появление в Венгрии рынка ценных бумаг. Для надзора за этим сегментом финансового рынка в 1990 году был создан Государственный надзор за ценными бумагами, а также усовершенствование банковского надзора, которое вызвало со временем появление Государственного кассового надзора (1993 г.).

В 1997 году состоялось слияние функций органов надзора за финансовыми рынками (кроме банковского) в едином органе государственной власти, вследствие чего был создан Государственный надзор за финансовым рынком и рынком капитала.

Завершение консолидации надзорных полномочий за всеми сегментами финансового рынка завершилось 1 апреля 2000 года созданием отдельного органа государственной исполнительной власти - PSZÁF (Государственной финансовой инспекции).

PSZAF (далее - Регулятор) является самостоятельным, действующим на территории всей страны органом, деятельность которого регламентируется специальным Законом Венгрии (№ CXXIV с 1999 года) [1]. Регулятор функционирует под руководством Правительства Венгрии. Он осуществляет контроль над всеми финансовыми учреждениями и финансовыми рынками. Регулятор отвечает за регистрацию, лицензирование, надзор и применение санкций по отношению к банкам, кредитно-сберегательным кооперативам, страховщикам, негосударственным пенсионным фондам, участникам рынка ценных бумаг и т.п.

Центральный банк уже больше не осуществляет функцию надзора. Однако определенные контрольные функции еще выполняет Министерство финансов Венгрии. Согласно соглашению об интеграции в ЕС, при Регуляторе есть два советника ЕС.

Регулятор является коллегиальным органом, поэтому создан Контрольный совет, который состоит из 5-ти лиц. Глава Контрольного совета назначается по рекоменда-

ции Премьер-Министра Венгрии Парламентом, а его члены, по рекомендации Премьер-министра, назначаются Президентом Венгрии сроком на 6 лет. Управляет делами Регулятора Генеральный директор, которого вместе с его шестью заместителями назначает на 6 лет Премьер-Министр. О результатах работы Регулятор ежегодно отчитывается перед компетентными Правительственной и Парламентской комиссиями. Решение Регулятора публикуются в „финансовом вестнике” и в Интернете с надлежащим соблюдением банковской и коммерческой тайны.

Цель деятельности Регулятора состоит в следующем:

1) обеспечение бесперебойного и результативного функционирования финансового рынка и рынка капитала;

2) укрепление доверия к финансовому рынку путем обеспечения прозрачности рыночных отношений, а также обеспечение добросовестной рыночной конкуренции (снижение рисков);

3) защита финансовыми учреждениями интересов клиентов (защита прав потребителей).

Основными задачами Регулятора в Венгрии есть:

1) непрерывный надзор за деятельностью финансовых учреждений, которые осуществляют финансово-инвестиционную деятельность, на предмет риска (инспекции);

2) выдача разрешений (лицензий) на создание, начало деятельности, реорганизацию или ликвидацию финансовых учреждений.

Генеральному директору подчиняются:

- Дирекция информатики и услуг;
- Дирекция экономики и контроллинга;
- Дирекция гуманитарной политики и руководства.

Заместителю Генерального директора по вопросам пруденциального надзора подчиняются:

- Дирекция надзора за финансами и рынком капитала;

- Дирекция по методологии;
- Дирекция надзора за страховым рынком и кассами;
- Советники ЕС.

Непосредственный надзор за системой кредитно-сберегательной кооперации Венгрии осуществляет Дирекция надзора за финансами и рынком капитала, которая в свою очередь состоит из шести структурных подразделений:

- Управление по надзору за кооперативными кредитными учреждениями;

- Управление по надзору за универсальными банками;

- Управление по надзору за специализированными кредитными учреждениями Торгового банка;

- Управление по надзору за рынком капитала;

- Управление по надзору за финансовым предпринимательством;

- Управление по надзору за соблюдением прав на рынке капитала.

Среди названных управлений Дирекции по надзору за финансами и рынком капитала непосредственный надзор за системой кредитно-сберегательной кооперации осуществляет Управление по надзору за кооперативными кредитными учреждениями. Структура этого управления состоит из двух отделов, работа которых взаимосвязанна:

- отдел надзора за сберегательными кооперативами;
- отдел надзора за кредитными кооперативами.

Состоянием на конец 2010 года в Венгрии PSZÁF регулирует деятельность:

- 122 сберегательных кооперативов;
- 7 кредитных кооперативов;
- Акционерного общества „Венгерский кооперативный сберегательный банк” (далее – Takarékbank Rt.);
- OTIVA (в части изменения устава);
- финансовые предпринимательские учреждения, которые осуществляют брокерскую деятельность от

лица кооперативных кредитных учреждений на предмет предоставления ими финансовых услуг. Одним из основных методов надзора регулятора есть проверки финансовых учреждений. Проверки, которые осуществляет Регулятор, делятся на инспекционные и безвыездные проверки.

Относительно безвыездных проверок, то они состоят в:

1) регулярном получении Регулятором отчетов за месяц, квартал и год;

2) нерегулярном (экстренном) получении информации (протоколы заседаний, изменение местонахождения, изменение состава должностных лиц, информация о чрезвычайном состоянии и т.п.).

Инспекции (выезные проверки) бывают: комплексные проверки (с двухлетним интервалом); повторные проверки (при необходимости); тематические проверки (в отдельных случаях); целевые проверки (в отдельных случаях).

К другим функциям Регулятора, связанным с надзором за рынками финансовых услуг, принадлежат:

- рассмотрение жалоб на отказ о выдаче разрешений;
- выводы по компетентным вопросам на запросы участников рынка;

- инициирование инспекционных действий по отношению к участникам рынка;

- систематическая экспертная оценка деятельности участников рынка на предмет рисков и коммерциализации (в каждом случае с детальной характеристикой, а ежеквартально - относительно всех учреждений);

- участие в разработке и внедрении в практику положений, которые касаются деятельности кооперативных кредитных учреждений.

Важнейшими характеристиками и критериями оценки кредитно-сберегательных кооперативов в Венгрии есть:

1) *коммерческие риски*: состояние капитала (сольвенция, обеспеченность капиталом, структура капитала); ликвидность (соотношение ликвидных активов, пропорция кредит/взнос, система определения конечного срока и т.п.); прибыльность (ROA, ROE, соотношение доходов от процентных поступлений и комиссионного вознаграждения, структура расходов и т.п.); состав активов (объем кредита, межбанковские депозиты, государственные ценные бумаги).

2) *функциональные риски*: средние показатели по учреждениям (эффективность); изменение балансовых показателей; соотношение, изменение доходов и расходов, связанные с основной деятельностью.

3) *персональные риски*: система собственности, отдельные должности и менеджмент;

При осуществлении надзора Регулятор имеет право применять такие меры воздействия:

1) против финансовых учреждений:

- присылать предупреждение о необходимости соблюдения внутренних норм;

- присылать обязательство разработать План мероприятий стабилизации финансового состояния учреждения;

- требовать обеспечения выполнения показателей минимального капитала, уровня платежеспособности или соблюдения других условий законодательных актов;

- накладывать штраф;

- ограничивать деятельность финансового учреждения;

- накладывать запрет на взятие новых обязательств финансовым учреждением;

- назначать инспекцию финансового учреждения;

- отозвать разрешительный документ финансового учреждения;

- ликвидировать финансовое учреждение, как юридическое лицо.

2) против физических лиц:

- требовать созыва общего собрания финансового уч-

реждения для рассмотрения вопроса о применении санкций против виновного лица;

- запрещать выплачивать доход (дивидендов) основателям финансового учреждения;
- лишать права голосования на общем собрании финансового учреждения;
- запрещать совершать правомочие между финансовым учреждением и его основателем;
- запрещать получение предпринимательского кредита.

3) против руководства (должностных лиц):

- рекомендовать или требовать повышения квалификации;
- обязать к проведению внутренней проверки финансового учреждения и привлечение должностных лиц к ответственности;
- запретить выплату гонорара;
- наложить штраф на должностное лицо.

Актуальными задачами Регулятора в данное время являются организация контроля субъектов регулирования и создание в Венгрии условий для внедрения новых требований, связанных с членством в Европейском Союзе и адаптация к процессу BASEL [1].

Проблему Регулятор усматривает в неполном соответствии кредитно-сберегательных кооперативов новым требованиям, которые вступили в действие с 2006 года. К примеру, несоответствие размера собственного капитала требованию в 250 млн. форинтов, что больше миллиона дол. США.

Важное место в системе кредитной кооперации Венгрии занимает Национальный Фонд защиты кредитно-сберегательных учреждений (OTIVA). OTIVA как добровольный Фонд защиты кредитно-сберегательных кооперативов, который создан ими же на основании закона LXIX (Pit) с 1991 года, действует на основании закона CXII (Hpt) с 1996 года [2]. Фонд успешно выполнял задачу консолидации и управления кризисными явлениями, принятыми в Акте об интеграции. Сейчас удельный вес деятельности управления кризисными процессами, рядом с постоянными действиями контроля и мониторинга, постепенно переходит к задачам предупреждения кризисов и интеграционных задач развития системы кредитной кооперации.

OTIVA является юридическим лицом, которое осуществляет свою деятельность и получает доход, но этот доход используется для уставной деятельности без распределения его между основателями.

Наименование OTIVA на русский язык можно перевести как Национальный Фонд защиты кредитно-сберегательных учреждений. Сначала, исходя из особенностей национального законодательства Венгрии, OTIVA было зарегистрировано государством как общественная организация. Члены организации приняли за основу Акт об интеграции кредитно-сберегательных кооперативов, в интересах обеспечения надлежащего выполнения зафиксированных в нем положений, которые касаются в частности:

- 1) укрепление доверия к кредитно-сберегательным кооперативам;
- 2) гарантирование делового авторитета кредитно-сберегательных кооперативов;
- 3) укрепление стабильности кредитно-сберегательных кооперативов, которые являются членами OTIVA, а также безопасности депозитных средств их клиентов;
- 4) предупреждение возникновения предкризисных явлений, а также устранение их отрицательных следствий;
- 5) содействие интеграции кредитно-сберегательных кооперативов.

Как отмечалось выше, OTIVA была образована соответственно Акту об интеграции с 1993 года, инициатором появления которого было государство. Таким образом, инициатором создания OTIVA можно считать государство. Тем не менее, основателями OTIVA выступили также 233 кредитно-сберегательных кооперативы.

Не вошло в OTIVA 24 кредитно-сберегательных кооперативы, которые создали другой фонд, деятельность которого подобной деятельности OTIVA [1].

Процесс концентрации кооперативов продлевается в связи с требованиями к капиталу. Пруденционные требования в Венгрии полностью отвечают Базелю II. Минимальный капитал для кредитно-сберегательного кооператива имеет с 2007 года отвечать сумме в 1 миллион евро, согласно договору об интеграции Венгрии в Европейский Союз.

Основной целью OTIVA – направление своей деятельности, которая основывается на использовании имеющихся финансовых ресурсов, а также результатов регулярно осуществляемых проверок деятельности кредитно-сберегательных кооперативов (что обнаруживают предкризисные ситуации и предотвращают их), на:

1) обеспечение стабильности и надежности функционирования всех кредитно-сберегательных кооперативов (участников процесса интеграции);

2) содействие укреплению доверия к кредитно-сберегательным кооперативам со стороны их членов и клиентов.

OTIVA применяет конкретные меры по предотвращению возможных кризисных явлений, осуществляет реорганизацию отдельных кооперативов, а также предоставляет им необходимую финансовую поддержку в форме предоставления кредитов, увеличение капитала или порук.

Поставленные задачи OTIVA решает таким образом, чтобы своим вмешательством в деятельность кооперативов надолго отстранить проблемы, не усложняя при этом положение деловых партнеров кооперативов. В конечном счете, OTIVA должно обеспечивать соответствующей группе кредитно-сберегательных кооперативов более эффективное функционирование при стабилизации финансово-хозяйственного состояния и обеспечение высокого уровня финансовых услуг кредитно-сберегательных кооперативов. В связи с этим OTIVA может оказывать финансовую поддержку исключительно при согласии конкретного кредитно-сберегательного кооператива с рекомендациями относительно нормализации хозяйственной деятельности и мероприятиями по внедрению таких рекомендаций у жизни.

Работа OTIVA по выявлению и предупреждению возможных кризисных явлений в системе кредитной кооперации состоит в проведении работниками OTIVA проверок кредитно-сберегательных кооперативов. Целью таких проверок является своевременное выявление всех тех отрицательных показателей деятельности кооперативов, которые могут привести к кризису или ухудшению финансового состояния. В случае выявления критических ситуаций OTIVA сообщает о таких фактах руководству соответствующего кооператива, после чего OTIVA применяет определенные мероприятия в рамках своей компетенции, определенной Уставом OTIVA. Большое значение в этом играет Исполнительный директор OTIVA, который в тесном сотрудничестве с Регулятором обязан:

1) обеспечить надлежащую профессиональную координацию проверок кредитно-сберегательных кооперативов, исключая параллельное дублирование действий с Регулятором;

2) принимать участие в разработке предписаний и распоряжений Регулятора;

3) соответственно утвержденному плану проверок и придерживаясь предписаний общего собрания OTIVA, проверять кредитно-сберегательные кооперативы на предмет их соответствия условиям надежного и прибыльного функционирования, а также требованиям законодательства;

4) контролировать соблюдение кооперативами условий договоров, которые касаются предоставленной OTIVA финансовой поддержки;

5) предоставлять Дирекции рекомендации относительно мероприятий, которые целесообразно применить к кредитно-сберегательному кооперативу.

Дирекция OTIVA готовит и предоставляет Общему собранию OTIVA Правила проверок, которые должны содержать цель проверок, процедуру их проведения, порядок предоставления информации о результатах контроля, а также порядок обжалования результатов проверки кооперативами.

Исполнительный директор OTIVA все необходимые инструкции относительно выполнения возложенных на него обязанностей получает исключительно от Дирекции OTIVA.

Следует обратить внимание на то, что OTIVA оказывает финансовую поддержку кредитно-сберегательным кооперативам лишь в том случае, когда это не угрожает дальнейшему выполнению обязанностей OTIVA. Таким образом, преимущество предоставляется интересам всей системы кредитной кооперации, а не интересам отдельного кредитно-сберегательного кооператива.

Кредитно-сберегательные кооперативы, которые принимают участие в процессе интеграции, с целью обеспечения пруденционного соответствия друг другу, учитывая общность риска, которому подлежит OTIVA, через общий нетронутый запас, в пределах его размера, берут на себя гарантию наложения запрета на определенную часть денежных средств с зачислением их на обособленный собственный счет кредитно-сберегательного кооператива, а также на счет дополнительных взносов, поддерживают предварительно установленный общим собранием уровень нетронутого запаса OTIVA.

Распоряжение имуществом OTIVA, в пределах законодательства Венгрии, осуществляется таким образом, который сохраняет его стоимость. При этом не должно подвергаться опасности обеспечение целей деятельности OTIVA и должны быть в наличии необходимые для выполнения задач источники денежных средств. Поэтому уровень ответственности OTIVA за риск ограничен.

OTIVA может предоставлять соответствующую финансовую поддержку лишь при условии восстановления кредитно-сберегательным кооперативом нормальной деятельности, а также соблюдение необходимых условий стабилизации положения, предложенных OTIVA. Полученную финансовую поддержку следует использовать таким образом, чтобы на продолжительный срок искоренить самую возможность возникновения проблем в деятельности кредитно-сберегательного кооператива, без создания любых проблем для его клиентов.

OTIVA и кредитно-сберегательный кооператив в ходе принятия решений из улучшение финансового состояния кооператива обязаны сотрудничать, поддерживая партнерские отношения один из другим. Нарушение в ходе сотрудничества одной из сторон своих партнерских обязательств не освобождает другую сторону от выполнения своих обязанностей.

Материальная поддержка обеспечивается или по системе следующего возвращения средств кредитно-сберегательным кооперативом в обусловленный сторонами срок, или покрытием затрат на счет отнесения их на расходы OTIVA.

За государственные средства Фонд защиты кредитно-сберегательных кооперативов в Венгрии покупал пай в кредитно-сберегательных кооперативах, которые оформлялось договорами о предоставлении финансовой поддержки. Условиями договоров могли быть такие аспекты [3]:

- объединение определенных кооперативов (присоединение или слияние);
- изменение должностных лиц в руководстве кооператива;
- 8-процентное наполнение собственного капитала кооператива;
- финансовый кризис кооператива должен решаться

без освещения в средствах массовой информации;

- конкретные мероприятия из финансового оздоровления кооператива.

Поэтому все сотрудничество OTIVA с кооперативами базируется на добровольном принятии условий финансового оздоровления самым кредитно-сберегательным кооперативом. При этом OTIVA получает один голос в кооперативе и выполняет контрольные функции за выполнением условий договора и мероприятий финансового оздоровления кооператива.

Таким образом OTIVA на основании решения Общего собрания, действуя в пределах своих полномочий, регламентированных Уставом, предоставляет предусмотренную Уставом необходимую финансовую поддержку кредитно-сберегательному кооперативу, который оказался в кризисной ситуации.

В договоре OTIVA и кредитно-сберегательный кооператив фиксируют конкретные условия, на основании которых они намерены сотрудничать в интересах восстановления нормальной хозяйственной деятельности кооператива. Фактически речь идет о сотрудничестве сторон, а не об обычном предоставлении финансовой поддержки в виде займа.

Хотя основным элементом сотрудничества есть, конечно, финансовая поддержка. Так, OTIVA обязуется на условиях договора предоставить в распоряжение кредитно-сберегательного кооператива капитал в виде государственных облигаций в интересах обеспечения повышения показателей платежеспособности кооператива до 8 %.

Условием предоставления займа есть получения на основании Закона „О кооперативах” [4] с 1992 года пая в кооперативе. Подписание договора со стороны OTIVA считается заявкой на пай и принятием на себя обязательства на протяжении 8 календарных дней с момента подписания договора перевести облигации кредитно-сберегательному кооперативу. Невыполнение обязательств кооператива в части передачи пая является основанием отказа от договора со стороны OTIVA.

Кредитно-сберегательный кооператив выплачивает OTIVA, как своему члену, часть прибыли пропорционально его пая, в порядке, установленном органами управления кооператива и в соответствии с принятым решением. Кооператив на протяжении 8 календарных дней, которые следуют за датой принятия решения о распределении прибыли, пересчитывает соответствующую часть прибыли на счет OTIVA.

Стороны договора ежегодно, при рассмотрении финансового состояния кооператива, могут принять решение об отказе OTIVA от своего права на прибыль. При этом должны быть согласованные и зафиксированные конкретные условия такого отказа. Дополнительные денежные средства, полученные кооперативом в результате такого отказа, должны быть использованы им исключительно на увеличение своего капитала.

В случае же прекращения членства OTIVA в кредитно-сберегательном кооперативе, последний должен осуществить все необходимые расчеты с OTIVA в порядке, предусмотренном законом, выплатив OTIVA как стоимость его пая, так и надлежащую часть прибыли, согласно положениям и срокам, установленным органами управления кооператива. При этом срок между датой подачи заявления OTIVA о своем намерении выйти из членов кооператива и датой полной выплаты OTIVA надлежащих денежных средств не может превышать три месяца. В случае отказа OTIVA от своей доли, суммарную стоимость пая кредитно-сберегательный кооператив может выплачивать как денежными средствами, так и облигациями, переданными прежде кооператива.

OTIVA обязуется в договоре отказаться от своего членства в кооперативе по инициативе последнего, если:

- 1) текущая деятельность кооператива во всех отношениях отвечает требованиям, которые относятся к кредитно-сберегательным кооперативам законодатель-

ством и предписаниями Регулятора;

2) кредитно-сберегательный кооператив в полной мере выполнил все свои обязательства, зафиксированные в договоре с OTIVA.

С точки зрения адаптации венгерского опыта регулирования кредитной кооперации в реалиях Украины, то стоит отметить следующее.

1. Правительство поддерживало и направляло процесс реструктуризации и формирования системы кредитно-сберегательной кооперации в Венгрии.

2. Очень важно на начальных этапах сформулировать общую концепцию и стратегию. Это необходимо для успешного осуществления процесса реструктуризации кооперативной системы, а также для того, чтобы она воспринималась как достойный доверия, жизнеспособный партнер в сфере финансово-кредитного обеспечения аграрного сектора экономики и малого предпринимательства.

3. Программа оздоровления начиналась комплексной рекапитализацией и сопровождалась созданием стабилизационного фонда и системы аудита.

4. Венгерская модель показала, что сбалансированный подход снизу вверх и сверху вниз к созданию системы кредитной кооперации дает наилучшие результаты при реструктуризации и усовершенствовании системы кредитного обеспечения аграрного сектора экономики и малого предпринимательства.

5. Опыт Венгрии также удостоверил, что ради достижения всестороннего оздоровления, при осуществлении реструктуризации необходимо на начальных этапах и по возможности полнее учитывать нужды местного уровня.

6. Проблему недостаточности высококвалифицированных менеджеров и кадров можно эффективно решить путем систематического проведения обучения.

7. Промедление с внедрением надлежащих информационных технологий при формировании системы кредитно-сберегательной кооперации приводит к серьезным проблемам.

8. Находясь в процессе трансформации, кооперативная система сталкивается с многочисленными структурными и финансовыми проблемами, поэтому для нее чрезвычайно важно наладить партнерские отношения на международном уровне и внутри страны – от этого она очень сильно выиграет.

9. Для повышения конкурентоспособности системы кредитно-сберегательной кооперации в финансово-кредитном обеспечении села рекомендуется также создать стратегические альянсы или заключить соглашения о сотрудничестве с местными и иностранными финансовыми посредниками и другими учреждениями, которые могут поддержать деятельность относительно финансирования аграрного сектора экономики.

Таким образом, на основании проведенного анализа функционирования механизма госрегулирования кредитной кооперации в Венгрии можно сделать вывод о необходимости его применения с учетом реалий Украины. Последующие исследования должны акцентироваться на формировании институционно-правовой базы внедрения венгерского опыта.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Lentner Csaba. Pénzpiacok szabályozása Magyarországon. Akadémiai Kiadó, Budapest, 2006, 327 o.
2. 1996. évi CXII. Törvény a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról.
3. 2002. évi CXX. Törvény a tőkepiacról.
4. 2005. évi törvény a szövetkezetekről.

STATE REGULATION OF CREDIT COOPERATION IN HUNGARY

© 2012

M.D. Scherban, assistant of the department “Economics and Entrepreneurship”
*Carpathian institute of entrepreneurship of higher educational establishment Open International
University of Human Development “Ukraine”, Khust (Ukraine).*

Annotation: The paper reveals the mechanism of credit cooperatives regulation in Hungary. It describes the functions that perform PSZÁF and OTIVA in the regulation of credit cooperation in Hungary. Inferred that there is the necessity in adaptation of the Hungarian experience of the credit cooperation state regulation to the realities of Ukraine, the basic aspects of this adaptation had been determined.

Keywords: state regulation, credit cooperatives, OTIVA, PSZÁF.

УДК 378.147

ПРЕОДОЛЕНИЕ ЛОЖНЫХ ЭВРИСТИК КАК НЕАДЕКВАТНЫХ МЕНТАЛЬНЫХ МОДЕЛЕЙ

© 2012

О.Н. Ярыгин, кандидат педагогических наук, доцент

Тольяттинский государственный университет, Тольятти (Россия)

Е.А. Ярошинская, кандидат педагогических наук, доцент кафедры общей педагогики, педагогики высшей школы и управления, проректор по научной работе

Уманский государственный педагогический университет имени Павла Тычины, Умань (Украина)

Аннотация: В работе рассматривается широко распространенное явление, состоящее в применении ментальных моделей, построенных для простых систем, в качестве эвристик при исследовании сложных систем. Показана необоснованность такого переноса и необходимость отказа от «ложных эвристик» при переходе к недетерминированным динамическим системам с обратными связями.

Ключевые слова: ментальные модели, сложные системы, компетентность в аналитической деятельности.

В качестве эпиграфа к книге «Искусство решения проблем» известный аналитик Р. Акофф предположил слова не менее известного психолога Р.Лэнга: «Между истинным, и ложным представлениями об окружающем нас мире лежит целый ряд образов, которые мы склонны выдавать за действительность. Стремление сохранить свою приверженность этим образам сковывает наше воображение и мысль. Мы должны стремиться отходить от привычных концепций и учиться смотреть на мир по-новому; только в этом случае возможны творческий рост личности и совершенствование самого процесса познания».

Еще в трактате «О софистических опровержениях» Аристотель предостерегал от следования ложным моделям: «А так как некоторые заботятся больше о том, чтобы слыть мудрыми, чем быть мудрыми и не слыть ими (ведь софистика - это мнимая мудрость, а не действительная, и софист - это тот, кто ищет корысти от мнимой, а не действительной мудрости, то ясно, что для них важно скорее казаться исполняющими дело мудрого, чем действительно исполнить его, но при этом не казаться исполняющими его» [1].

Определяя род своей деятельности Р. Акофф, перечислив широкий и разнообразный круг проблем, с ко-

торами ему приходилось сталкиваться от экономики и градостроительства до экологии и транспортировки, и, рассматривая этапы такого вида деятельности, перечисляет подходы, сменявшие друг друга: «Вначале я подходил к решаемым проблемам с общеметодологической точки зрения. Затем методология отошла на второй план, уступив место математическому подходу. В конечном итоге и общая методология, и научные методы стали моими союзниками при решении проблем. Однако по мере того, как я все в большей степени использовал и то и другое, я все больше убеждался, что даже в совокупности общая методология и научные методы не могут обеспечить вполне удовлетворительного подхода к решению проблем, т. е. ни о каком неожиданном решении, которое мы обычно называем «красивым», не может быть и речи. Последнее может быть получено только при таком подходе к решению проблем, который содержит элементы искусства, т. е. элементы творчества» [2].

Для обеспечения успешной «деятельности по решению проблем», то есть именно аналитической деятельности, Р.Акофф считает необходимыми всего лишь три компонента: (1) *компетентность*, (2) *смелость в принятии решений*, (3) *способность творчески решать проблемы*.

Именно для обеспечения этих компонентов требуется освобождение от «идолов пещеры», роль которых исполняют ментальные модели, выработанные богатым опытом человечества в работе с простыми и даже примитивными репрезентациями действительности.

Дважды лауреату Нобелевской премии Л. Полингу, принадлежит высказывание о генерации продуктивных идей: «*Метод нахождения хороших идей, состоит в том, чтобы найти много идей и отбросить плохие*». Именно на «отбрасывании плохих» мы сосредоточим внимание в данной статье.

Современная наука управления, теория принятия решений, исследование операций показывают, что в своей деятельности человек постоянно сталкивается с такими явлениями и ситуациями, которые не поддаются описанию в терминах накопленных ментальных моделей, традиционных предположений и, казалось бы, непререкаемых закономерностей.

Отмечая то факт, что деятельность человека происходит в конкретных общественно-исторических условиях и решения принимаются не только на основе собственного ментального опыта Н.Н.Нечаев, пишет, что человек «рассматривает объективные условия ситуации через призму тех общественных оценок и установок, которые в нем воспитаны, через своё общественное сознание. Человек исходит не столько из того, что он **видит**, сколько из того, что он **знает**» [3, с.158]

Исследования американских аналитиков в области применимости знаний, а также в сфере организационного обучения показали, что представляет собой процесс накопления и использования опыта в рамках профессиональной деятельности и развития отдельной организации. В книге «Организационное обучение: теория перспективы действий» К.Аргирис и Д.Шон ввели различие между одноэтапным и двухэтапным обучением, что связано с понятиями Г. Бейтсона [4] об обучении первого и второго порядка. В процессе одноэтапного обучения, отдельные лица, группы или организации изменяют свои действия в соответствии с разницей между ожидаемыми и получаемыми результатами. Во втором цикле двухэтапного обучения, перед субъектами (лицами, группами или организациями) ставится вопрос о ценностях, предположениях и политике, которые привели к действиям, определенным на первом этапе обучения. Если обучаемые могут рассматривать и изменять эти аспекты проблемы, то обучения второго порядка результативно. Обучение второго порядка состоит в изучении обучения первого порядка. Так осуществляется рефлексивное обучение, так как объектом аналитической деятельности становятся субъекты и методы первого её этапа.

Таким образом, была определена проблема, которая возникает при формировании компетентностей, необходимых для аналитической деятельности. В формулировке К.Аргириса проблема состоит в том, что «люди не всегда действуют в соответствии с высказываемыми ими теориями, но они всегда действуют в соответствии с используемыми теориями (интеллектуальными моделями)». В отношении аналитической деятельности проблема трансформируется и возрождается ввиду того, что ментальные модели действенны, то есть формируют наши действия, влияя на принимаемые решения. Применение ментальных моделей формирует «дейтельное размышление» [5], что и представляет собой аналитическую деятельность.

К. Аргирисом было показано, что при должной тренировке можно научить или научиться точнее и полнее осознавать свои ментальные модели и видеть их в действии.

Ментальные модели столь жестко определяют принимаемые решения и последующие действия потому, что именно они определяют восприятие ситуации и формулировку проблемы. Обладатели различных комплексов ментальных моделей смотрят на одно и то же явление, но описывают его по-разному, в соответствии с теми моделями, которые они применяют. Известное высказывание А.Эйнштейна приводится в книге «Пятая дисциплина»: «Наши теории определяют, что именно мы измеряем». Физики годами проводили эксперименты, результаты которых противоречили классической теории, но ни один из них не «увидел», что эти результаты открывают путь к физике XX века, к квантовой механике и теории относительности» [6].

Отсюда возникает необходимость соединить имеющиеся ментальные модели с умением работать с ними, то есть выйти на второй уровень овладения знаниями по Г.Бейтсону. Первый уровень позволяет формировать ментальные модели как гипотезы, а второй состоит в изменении гипотез с целью выявления причин возникающих проблем.

Следует четко понять, что представления о мире складываются по фактам, а ментальные модели, описывающие эти представления, являются гипотезами, стремящимися связать факты в целостную систему. Только на основе этого можно приступить к аналитической деятельности, то есть анализу-синтезу представлений о реальности. Без рефлексивного анализа способов аналитической работы - собственной и других людей - будет ограничена способность совместно с другими экспериментировать с новыми ментальными моделями и способами работы с ними.

На этом этапе применения ментальных моделей в аналитической деятельности возникают новые сложности. Современные исследования показывают, что ментальные модели, используемые для представления сложных систем, содержат системные же пороки. Устоявшиеся ментальные модели не учитывают важнейших механизмов обратной связи, возникновения временных задержек в реакциях многокомпонентных систем, фокусируются на явных переменных, не являющихся критическими для рассматриваемой системы. Дж.Стерман (МТИ) экспериментально показал, что в процессе аналитической деятельности и принятии решений по управлению такими сложными системами как цепи поставок менеджеры систематически совершают перечисленные ошибки, то есть используют ментальные модели неадекватные по сложности рассматриваемой системе.

Преодоление неадекватности ментальных моделей позволяет повысить эффективность аналитической деятельности, избавив исследователя от ложных ограничений, не позволяющих выйти за рамки сложившихся представлений, или, наоборот, не позволит вести свои исследования на основании необоснованных предположений и постулатов. Исследованию необоснованных ментальных моделей посвящены работы многих из-

вестных ученых, в том числе и Нобелевских лауреатов. Например, в 1979 появилась ставшая знаменитой статья «Теория перспектив: анализ принятия решений в условиях риска», написанная Д. Канеманом (Нобелевская премия по экономике 2002 г.) в соавторстве с профессором психологии А. Тверски. Авторы этой статьи, положившей начало так называемой поведенческой экономике (behavioral economics), представили результаты опытов, в ходе которых людям предлагалось совершать выбор между различными альтернативами. Эти эксперименты доказали, что люди не могут рационально оценивать ни величины ожидаемых выгод или потерь, ни их вероятности. Проблемам рациональности принятия решений М. Алле (рациональное поведение человека в условиях риска), Дж. фон Нейман, О. Моргенштерн (теория полезности, теория игр и экономическое поведение), Р. Акофф (принятие решений, целеустремленные системы), П. Сендж, Дж. Стерман, Дж. О'Коннор, И. Макдермотт (системное мышление), Д. Дёрнер (системный динамический анализ социальных систем) и др.

Принятие решений в сложных динамических системах постоянно требует выполнения процессов приобретения знаний и применения знаний.

Перечислим основные «общепринятые» ментальные модели, применение которых не вызывает сомнения в случае исследования систем, не обладающих указанными выше признаками сложности (недетерминированность, динамичность, обратные связи, временные задержки, эмерджентные свойства).

Таковыми ментальными «аксиомами», принимаемыми в качестве априорных свойств рассматриваемых ситуаций оказываются:

- линейность, понимаемая в смысле линейной последовательности причинно-следственных связей;
- рациональность, понимаемая как наличие критериев и их обязательный учет при принятии решения;
- репрезентативность данных, на основе которых принимается решение;
- доступность (принятие решений на основании наиболее доступной информации, а не на всей доступной информации);
- упорядоченность сравниваемых объектов по некоторому сводному критерию;
- «суммативность» (принятие положения, что свойства системы определяются свойствами элементов, в отличие от эмерджентности);
- бинарность логики (принятие пороговых значений сравнений ведущих к строгой классификации сложных объектов).

Вряд ли можно привести полный список таких «псевдоаксиом» (идолов пещеры). Тем более, что перечисленные положения могут образовывать большое количество комбинаций, порождая, таким образом, еще одну сложную систему, а именно систему заблуждений, «научную мифологию», порождающую систематическую подверженность нашего мышления «когнитивным иллюзиям» по определению Г. Саймона. Но даже преодоление перечисленных псевдоаксиом позволит значительно повысить эффективность аналитической деятельности и принимаемых управленческих решений. Чтобы не злоупотреблять термином «аксиома», будем использовать для таких ограниченных ментальных моделей термин «эвристика» (вслед за Д. Канеманом).

Рассмотрим подробно, в качестве примера, такую ложную эвристику как «эвристика бинарности», которая относится к логическим операциям аналитической деятельности и состоит в принятии формальной бинарной логики в качестве единственного инструмента принятия решений. В чем состоит недостаток принятия такой эвристики при работе со сложными системами ёмко сказано Дж. О'Коннором и И. Макдермоттом «У логики есть своё место, но она не всегда срабатывает, когда приходится иметь дело со сложными системами. Мир нелогичен, хаотичен, несовершенен и, как правило, неодно-

значен. Следствием понимания того, что наши решения и умозаключения редко бывают однозначными, что они характеризуются приблизительностью и неопределенностью, стала такая дисциплина как «нечеткая логика» (Fuzzy Logic) » [7].

В формальной логике категорические вопросы предусматривают два ответа либо «да», либо «нет». Нечеткая логика допускает не только промежуточные ответы вида «может быть», но и ответы с любой степенью уверенности, выражаемой степенью истинности высказывания m , имеющей значение в интервале от 0 до 1. Благодаря своей общности нечеткая логика более адекватна сложным системам. Именно нечеткая логика позволяет преодолеть эвристику транзитивности в логическом выводе, аналогичную транзитивности сравнения.

Действительно, в формальной логике принимаются эвристики линейности и транзитивности, проявляясь в том, что, если из высказывания А следует высказывание В, а из высказывания В следует высказывание С, то из высказывания А следует высказывание С. Но неадекватность этих эвристик сложности рассматриваемых систем показана выше.

Примером принятия эвристики бинарности может служить управленческое решение о выпуске продукции, принимаемое руководителем фабрики на основании маркетинговых исследований. Если маркетинговые исследования показывают, что спрос на продукцию А будет в два раза превосходить спрос на продукцию В, то на основе эвристики бинарности (в данном случае речь идет о бинарности решения) принимается решение об использовании всех ресурсов предприятия для выпуска продукции А. Но рыночная система является динамичной и изменяется непредсказуемо. Поэтому «бинарное» решение может привести к образованию нереализованных запасов продукции А, и потере потребителей, запросивших продукцию В. Нечеткологическое решение может предложить, например, пропорциональное распределение производственных ресурсов, то есть 67% ресурсов направить на выпуск продукции А, и 33% - на выпуск продукции В. Такой же результат может быть получен на основании метода анализа иерархий, что подтверждает правомочность применения указанных методов в подобных ситуациях управления сложными системами.

Со времени выхода первых работ Л. Заде и Р. Беллмана, заложивших основы нечеткой логики и теории нечетких множеств эта дисциплина прошла этапы практического и теоретического развития и прочно укоренилась в области исследования операций и теории принятия решений. Нечеткая логика возникла не на пустом месте, а стала обобщением формальной булевой логики, многозначных логик, модальных и временных логик. Теория нечетко-логического вывода широко используется в системах поддержки принятия решений и получила развитие в виде теории нечетких нейронных сетей. Нечетко-логические модели позволяют формализовать такие виды неопределенности, которые не имеют вероятностно-статистической природы, то есть системы для которых не удается или вовсе невозможно рассмотрение многократно повторяющихся событий, являющихся основой и для вероятностного, и для статистического подхода.

Нечеткологическая интерпретация решений в условиях неопределенности становится инструментом экономики и менеджмента. В советской науке применение нечеткой математики началось в области технических наук в конце 1980-х годов. К сожалению и это направление в российской научно-технической сфере значительно отстает в развитии от западной (США, Евросоюз) и особенно от восточной науки (Япония, Китай). Особенно эффективными системы построенные на нечеткой логике оказались в таких, казалось бы неразрешимых проблемах как управление системой городского транспорта.

Преодоление эвристики бинарности состоит в перехо-

де от формально логического вывода к различным способам многовариантного выбора, нечетко-логического вывода, анализа иерархических и сетевых процессов.

Завершая неполное рассмотрение ментальных моделей, принимаемых во многих областях деятельности в качестве аксиом, обосновывающих принятие решений, следует отметить их особую важность для аналитической деятельности.

Современная психология все более склоняется к представлению интеллекта как формы ментального опыта. Аналитическая деятельность, использующая и пополняющая ментальный опыт, сталкивается с необходимостью не только формирования новых ментальных моделей по мере встречи с новыми проблемами и явлениями, но и отказа или ограничения области применения ментальных моделей, опровергнутых реальностью [8, 9, 10].

Чтобы описать область применимости рассмотренных эвристик, достаточно классифицировать исследуемые системы (и их модели) по основным категориям: статические – динамические, детерминированные – недетерминированные (табл. 1).

Таблица 1.

Системы (модели)	Статические	Динамические
Детерминированные	+	-
Недетерминированные	-	-

Такая категоризация систем позволяет прояснить само понимание сложности системы. При всей относительности деления систем (и их моделей) на сложные и не являющиеся таковыми, можно выявить отличительные черты сложных систем и, следовательно, определить математические дисциплины применимые для исследования данного типа моделей [11, 12, 13].

Подчеркнем, что неслучайно все эвристики названы математическими терминами. С одной стороны, это позволяет строго определить, о каких именно предположениях (постулатах, аксиомах) ведется речь в самом общем смысле, а с другой стороны отметить, что так называемая «чистая математика», в стремлении строго теоретически обосновать (математически смоделировать) те или иные явления в рамках имеющихся математических дисциплин (языков описания моделей), зачастую вместо моделей, описывающих реальные системы, создаёт математические объекты удобные для манипуляций и теоретических построений, но неподходящие для моделирования сложных систем из реального мира. Т.Саати приводит в своей книге слова всемирно известного экономиста, лауреата Нобелевской премии Мориса Алле (Maurice Félix Charles Allais): «Нобелевский лауреат в области экономики Маурицио Элайс: «Остается только сожалеть о вторжении математиков, которые больше интересуются развитием чисто математических моделей, чем анализом их отношений с реальным миром... Печально, что никому не нужные математические упражнения ценятся больше, чем подходящие методики анализа фактов. Основы теории вероятностей Колмогорова и теория игр Неймана—Моргенштерна представляют собой два блестящих примера из многих. ... Мы должны быть осторожными в убеждении, что научная достоверность теории может быть доказана только на основе строгой аксиоматики. Являясь необходимой, истинная аксиоматика все-таки вторична по сравнению с критическим анализом аксиом, на которых она основана, и с сопоставлением ее результатов с наблюдаемыми данными». Отметим, что слова М.Алле вряд ли можно считать окончательным вердиктом, тем более, что возразить ему можно словами другого нобелевского лауреата Л.В.Канторовича, высказанными им в Нобелевской речи (1975г.): «Не все области экономической системы в равной мере поддаются математическому описанию и имеют хорошие количественные характеристики. Лучше описывается производство, хуже характеризуются по-

требности и предпочтения. В то же время, широко ставя задачу оптимизации плана, естественно требовать, чтобы продукция производилась не только с наименьшими затратами, наименьшим расходом тех или иных ресурсов, но и чтобы она была оптимальной по составу, давала наилучшее удовлетворение потребностей. Это условие затрудняет выбор правильной целевой функции». Как видим, список математиков внесших значительный вклад в развитие современных экономических методов, приведенный М.Алле, не отличается полнотой. О необходимости математического моделирования социально-экономических систем говорят и работы самого М.Алле.

От «парадокса Алле», демонстрирующего нарушение эвристики рациональности в условиях неопределенности, перейдем к рассмотрению парадоксальных результатов полученных исследователями из университета Упсала (Швеция) Г. Ригасом и Ф. Эльгом (G. Rigas, F. Elg), проводивших эксперименты с упомянутой выше моделью «страны Море».

В своем исследовании авторы использовали понятие *эвристической компетентности*, понимаемой как «способность строить разработанные причинные сети». «*Эвристическая компетентность (heuristic competence)* может быть определена как уверенность индивида в его способности, находить недостающие операторы для того, чтобы сохранить контроль над процессом или выполнить задачу. По Д. Дорнеру [13, 14], эвристическая компетентность является контекстно независимым компонентом *актуальной компетентности (actual competence)*. Уверенность индивида, что он уже знает, как выполнить требованиям задачи, *эпистемическая компетентность (epistemic competence)*, является контекстно зависимым компонентом актуальной компетентности. Если эвристическая компетентность индивида высока, то актуальная компетентность остается стабильной» [9]. Проводимое исследование основывалось на гипотезе о положительной зависимости результатов деятельности в рамках модели «страны Море» от актуальной и эвристической компетентностей. Как результаты деятельности так и уровни компетентностей участников оценивались по специально разработанным опросникам, валидность которых была проверена. Результаты многочисленных экспериментов показали статистически значимую связь только с эвристической компетентностью.

Парадоксальность полученных статистических результатов состояла в отрицательной корреляции между результатами деятельности и эвристической компетентностью. «Вопреки тому, что ожидалось, уверенность в своей ментальной модели и эвристическая компетентность коррелировали отрицательно с переменными деятельности с коэффициентами корреляции в диапазоне от 0,00 и - 0,41. ... картина корреляций была неожиданной. Отрицательная корреляция эвристической компетентности и уверенности в своей ментальной модели с результатом деятельности загадочна» [14]. Пытаясь хоть как-то объяснить полученные результаты, авторы выражают сомнение в применяемых статистических моделях и способах измерения уровней компетентности и предлагают в дальнейшем «отказаться от меры респондента и искать операционные меры эвристической компетентности» [14], то есть отказаться от оценки компетентности по результатам опроса и самооценки. Но рассмотренный выше набор эвристик показывает, что они представляют собой ментальные модели, необоснованно распространяемые за пределы области своей применимости. И в этом состоит опасность использования любых эвристик. Таким образом, парадокс Г. Ригаса и Ф. Эльга разрешается ввиду того, что эвристики в большинстве сложных случаев НЕ срабатывают, и приводят к отрицательным результатам. Средством преодоления такой ситуации снова становится аналитическая деятельность, обосновывающая принимаемые решения не эвристиками, а глубоким анализом-синтезом на основе динамического

моделирования.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Аристотель. Сочинения : В 4 т. Т.2. / Аристотель. – М. : Мысль, 1978. – 687 с.
2. Акофф, Р. Искусство решения проблем. / Р. Акофф. – М. : Мир, 1982. – 224 с.
3. Степанов, А.В. Архитектура и психология. / А.В. Степанов., Г.И.Иванова, Н.Н. Нечаев - М.: Стройиздат, 1993.-195 с.
4. Бейтсон, Г. Экология разума: избранные статьи по антропологии, психиатрии и эпистемологии / Г. Бейтсон. – М. : Смысл, 2000. – 480 с. – ISBN 5-89357-081-2.
5. Argyris, C. Organizational learning: a theory of action perspective [Text] / C. Argyris, D. Schon. – New York : Addison-Wesley, 1978. – 465 p.
6. Сенге, П. Пятая дисциплина: искусство и практика самообучающихся организаций / П. Сенге. – М.: Олимп бизнес, 2003. – 408 с. – ISBN 5-901028-62-7.
7. O'Connor, J. The Art of system thinking. / J. O'Connor, I. McDermott. – New York : Thorsons Publishers, 1998. – 228 p.
8. Ярыгин О.Н., Гайманова Т.Г. Формирование и развитие компетентности как эмерджентного свойства профессионального образования // Азимут научных исследований: педагогика и психология. 2012. № 1. С. 77-82.
9. Коваль Н.Н. Повышение уровня аналитической

деятельности руководителей в системе последиplomного педагогического образования // Азимут научных исследований: педагогика и психология. 2012. № 1. С. 29-32.

10. Коростелев А.А., Полторецкий Д.А. Автоматизированные информационно-аналитические системы в аналитической деятельности управления // Азимут научных исследований: педагогика и психология. 2012. № 1. С. 38-41.

11. Ярыгин А.Н., Ярыгин О.Н. Относительное ранжирование интеллектуальных компетентностей с помощью интерактивных парных сравнений // Вектор науки ТГУ. 2011. № 2. С. 413-417.

12. Коростелев А.А. Особенности регламентации аналитической деятельности в управлении образовательным учреждением // Вектор науки ТГУ. Серия: Педагогика, психология. 2012. № 1. С. 192-195.

13. Dorner, D. The logic of failure: recognizing and avoiding error in complex situations / D. Dorner. – Basic Books, 1989. – 222 p. – ISBN 0-201-47948-6.

14. Rigas, G. Mental models, confidence, and performance in a complex dynamic decision making environment [Электронный ресурс] / G. Rigas, F. Elg // Uppsala University, Sweden. – Режим доступа : www.ie.boun.edu.tr/labs/sesdyn/isdc97/TURKIA.doc

Работа выполнена в рамках задания по теме № 461201 «Методология аналитической деятельности управления образованием»

OVERCOMING FALSE HEURISTICS AS INADEQUATE MENTAL MODEL

© 2012

O.N. Yarygin, candidate of pedagogical sciences, associate professor
Togliatti State University, Togliatti (Russia)

E.A. Yaroshynskaya, candidate of pedagogical sciences, associate professor of the department of general pedagogy and pedagogy of higher school and management, pro-rector of scientific work
Pavlo Tychyna Uman State Pedagogical University (Ukraine)

Annotation: We consider a widespread phenomenon that consists of the application of mental models built for simple systems, as heuristics in the study of complex systems. In this paper we show the invalidity of such transfer and the need to reject “false heuristics” in the transition to a non-deterministic dynamical systems with feedback.

Keywords: mental models of complex systems, “false heuristics”, competence in analytical work.

ПРИМЕНЕНИЕ ИННОВАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ ОБУЧЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКИХ ДИСЦИПЛИН В ВУЗЕ

© 2012

Н.А. Ярыгина, кандидат экономических наук, доцент кафедры «Экономика и менеджмент»
Тольяттинский филиал Московского государственного университета пищевых производств, Тольятти (Россия)

Аннотация: в статье рассматриваются применяемые технологии в обучении экономических дисциплин в вузе.

Ключевые слова: образовательные технологии, инновационные технологии, преподавание экономических дисциплин, информационные технологии, проектирование, традиционное обучение.

Определяющей причиной, позволяющей студенту-выпускнику правильно влиться в социальное пространство и, занимаясь трудовой деятельностью, свое влияние направить на социальную среду и различные общественные отношения, является профессиональная компетентность. Профессиональная компетентность – главная составляющая профессионального образования, совокупное описание личностных и деятельных качеств будущего специалиста.

Переход в разряд профессионалов необходимо рассматривать как постоянный процесс создания профессионального положения, сочетания профессионально и социально важных качеств, обеспечивающих эффективное выполнение профессиональной деятельности. В зарубежном профессиональном образовании в последние два десятилетия происходит поэтапное уклонение от традиционных способов оценки профессиональной пригодности. Официальные свидетельства (аттестаты, дипломы, и т.д.) о наличии профессиональных знаний и опыта работы уже не являются главной оценкой профессиональной состоятельности специалиста.

Технология обучения (как и технология развития, воспитания и др.) является составной частью образовательной технологии, в которой основную нагрузку по

реализации функции обучения выполняют средства и методы обучения под управлением преподавателя. Если педагогическая технология относится ко всему процессу образования в целом, то технология обучения – к процессу обучения данной дисциплине или системе навыков в данной области.

Педагогическая технология – это системный метод создания, применения и определения всего процесса преподавания и усвоения знаний с учетом технических и человеческих ресурсов и их взаимодействие, ставящий своей задачей оптимизацию форм образования.

Алгоритм действий преподавателя представлен на рис. 1.

Критерии отбора содержания учебной дисциплины включают:

- целостное отражение в содержании обучения задач формирования всесторонне развитой личности будущего специалиста;
- высокую научную и практическую значимость содержания;
- соответствие сложности содержания реальным учебным возможностям студента;
- соответствие объема содержания имеющемуся времени на изучение данного предмета;

- соответствие содержания имеющейся учебно-методической и материально-технической базам вуза

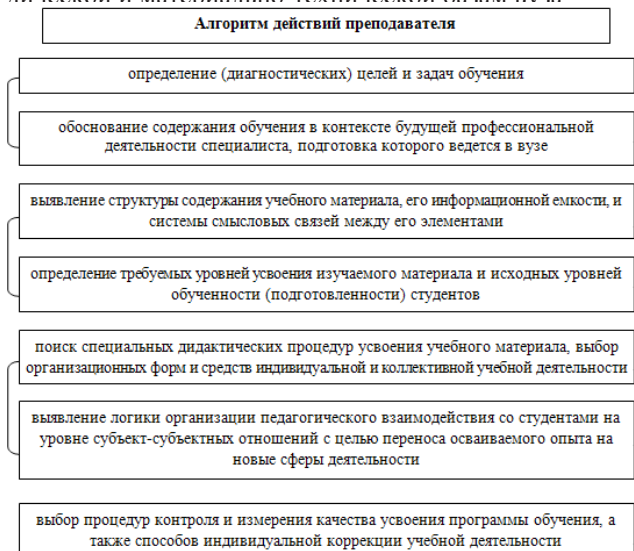


Рис. 1. Алгоритм действий преподавателя
Соответствие объема содержания имеющемуся времени на изучение данного предмета исходит из критериев, представленных на рис. 2.

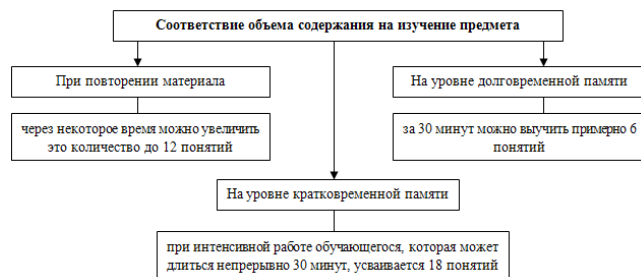


Рис. 2. Соответствие объема содержания на изучение дисциплины

Основной чертой, квалифицирующей профессионала, в *настоящее* время – это его готовность к настоящей трудовой деятельности, к способности применения на практике своих знаний и умений. Главной составляющей задачи любого высшего учебного заведения, как правило, является выпуск конкурентоспособного специалиста (см. рис. 3). Понятие «компетентность» можно применять как ключевой организационный ресурс для получения конкурентного преимущества.

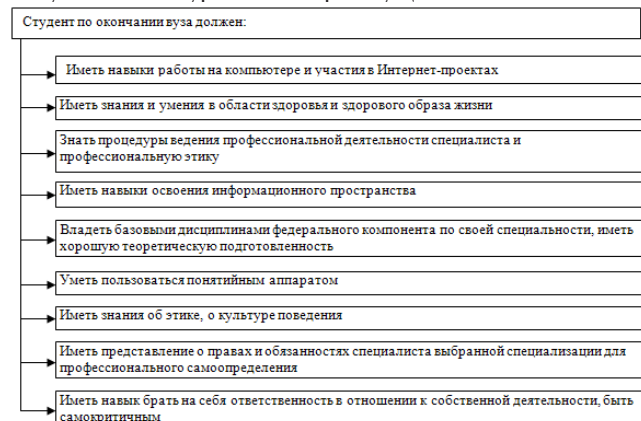


Рис. 3. Обзор профессиональной компетенции студента

Традиционное обучение по своей сути соответствует самому понятию обучения, под которым, опять же традиционно, понимается передача социокультурных способов, образцов знания от одного индивида или их сообщества к другому индивиду или индивидам, когда речь идет о групповом обучении. Чтобы охарактеризовать суть традиционного обучения, лучше всего сделать

это на примере различия между «поддерживающим» традиционный подход к обучению и «инновационным» типами обучения. Поддерживающее обучение – процесс и результат такой учебной, а в результате и образовательной, деятельности, которая направлена на поддержание, воспроизводство существующей культуры, социального опыта, социальной системы. Такой тип обучения и образования обеспечивает преемственность социокультурного опыта, и именно он традиционно присущ вузовскому образованию. Инновационное обучение – процесс и результат такой учебной и образовательной деятельности, которая стимулирует вносить инновационные изменения в существующую культуру, социальную среду. Отсюда нетрудно заметить, что образовательные технологии, основанные на традиционной парадигме «поддерживающего обучения», построены на принципе трансляции, передачи и воспроизведении студентом готовых образцов человеческой деятельности. Такое обучение «поневоле» провоцирует преимущественное развитие репродуктивных способностей учащегося, от познавательных стереотипов восприятия, памяти и мышления до личностных стереотипов социального поведения.

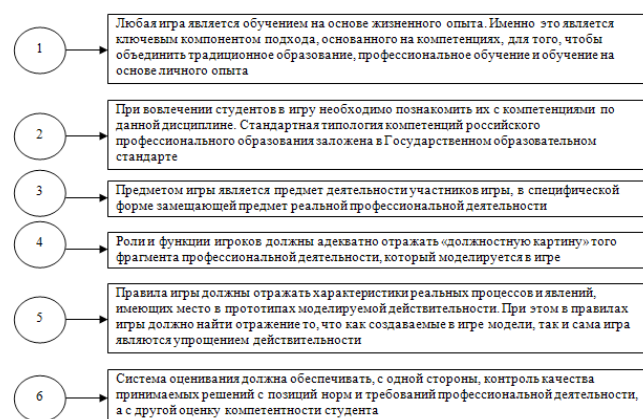


Рис. 4. Разработка сценария деловой игры

Распространенным направлением в области образования является применение мультимедийных презентаций для подачи учебного материала. Помимо этого сложилась система инновационных образовательных технологий, к которым относятся: методика и технология дистанционного обучения, кейс метод, метод портфолио, метод проектов, электронное тестирование. Особую актуальность приобретают исследования методических возможностей, открывающихся при использовании информационных технологий в экономическом образовании. В настоящее время мировая тенденция образования предполагает переход процесса обучения на новый технологический уровень с обязательным использованием информационных технологий. Необходимость использования информационных технологий в образовании (в частности, в преподавании экономических дисциплин) диктуется несколькими обстоятельствами. К ним, прежде всего, следует отнести фундаментальные цивилизационные изменения последней трети XX века, поставившие на повестку дня вопрос о переходе к новой стратегии развития общества на основе знаний и перспективных высокоэффективных технологий.

Говоря о компетентностном подходе в профессиональном образовании, не лишним будет обратить внимание на некоторые моменты, которые помогут в точности разработать сценарий деловой игры (см. рис. 4).

Игры, применяемые на практике, довольно разнообразны:

- дидактическая;
- имитационная;
- интерактивная;
- игра-исследование;
- операционная;
- деловая;
- ролевая.

Основные цели игры представлены на рис. 5.

Одним из перспективных направлений повышения качества образования студентов выступает внедрение инновационных технологий, высокий уровень развития

которых позволяет совершенствовать всю систему образования, выводить ее на новый качественный уровень.

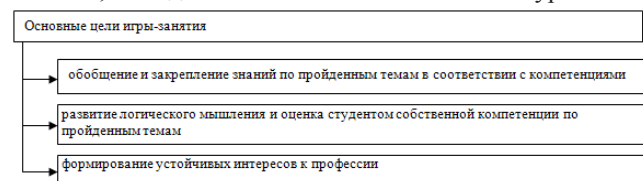


Рис. 5. Основные цели игры-занятия

Можно обозначить некоторые выводы, которые позволили сделать анализ применяемых игровых технологий при использовании компетентного подхода в профессиональном образовании (рис. 6).

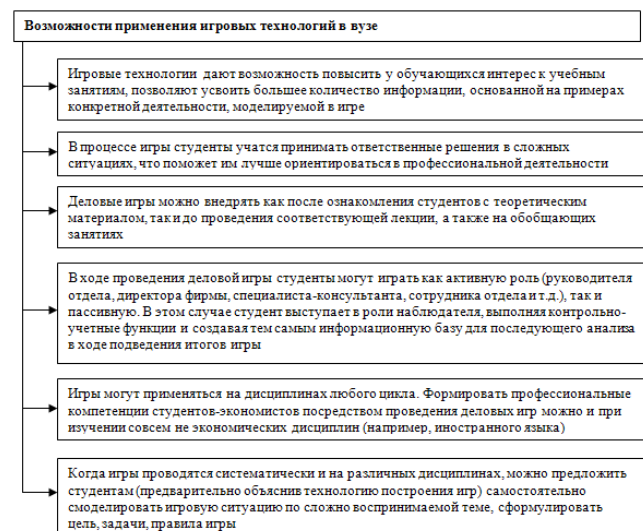


Рис. 6. Основные возможности применения игровых технологий в вузе

Из вышесказанного можно сделать вывод, что верно подобранные деловые игры – это оперативное средство создания развития профессиональных компетенций в процессе обучения студентов экономических специальностей. Игровые технологии способствуют более глубокому изучению информации, формируют постоянную заинтересованность к экономической сфере общественной жизни и выбранной специальности, поэтому преподаватели все чаще внедряют в образовательный процесс игровые педагогические технологии.

Сравнительно недавно в нашей стране стали применяться западные образовательные технологии. Например, метод «Кейс». Кейс-метод (Case study), метод ситуаций, техника обучения, использующая описание реальных экономических и социальных ситуаций. Студенты должны проанализировать ситуацию, разобраться в сути проблем, предложить возможные решения и выбрать лучшее из них. Различают полевые ситуации, основанные на реальном фактическом материале, и кресельные (вымышленные) кейсы. Основные критерии оценки: 1) насколько студент способен связать теоретические знания с жизненными реалиями, 2) насколько он способен актуализировать то, что получает в обучении.

Суть метода довольно проста: для организации обучения используются описания конкретных ситуаций. Учащимся предлагают осмыслить реальную жизненную ситуацию, описание которой одновременно отражает не только какую-либо практическую проблему, но и актуализирует определенный комплекс знаний, который не-

обходимо усвоить при разрешении данной проблемы. При этом сама проблема не имеет однозначных решений.

Данный метод существует в нескольких вариантах (рис. 7).

Роль информационных технологий стремительно повышается во всех сферах общественной жизнедеятельности, поэтому возникает потребность в увеличении наиболее передовых и эффективных программно-технологических образовательных решений. Однако сдерживающими факторами остаются недостаточные финансовые возможности многих учебных заведений и трудности в перестройки их организационных, образовательных и экономических процессов.

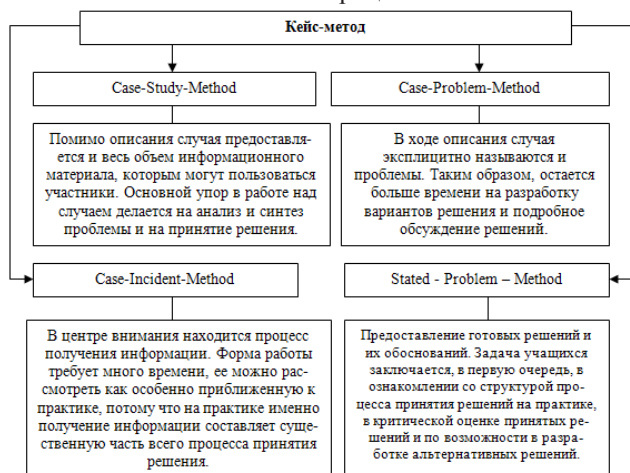


Рис. 7. Варианты метода Кейса

Все большее внимание уделяется преподаванию экономических дисциплин на базе инновационных информационных технологий. Из вышеизложенного следует, что информационные технологии являются дополнительным способом образования в области преподавания экономических дисциплин, поскольку они повышают качество обучения, а также сокращают время изучения предмета.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Новые педагогические и информационные технологии в системе образования / Е. С. Полат, М. Ю. Бухаркина, М. В. Моисеева, А. Е. Петров ; под ред. Е. Полат. – М. : Академия, 2005. – 272 с.
2. Панченко О.В. Формирование условий готовности учителя к самообразованию и осуществлению инновационно-маркетинговой деятельности в общеобразовательной школе // Балтийский гуманитарный журнал. 2012. № 1.
3. Полат Е. С. Новые педагогические и информационные технологии в системе образования : учебное пособие для студ. пед. вузов и системы повыш. квалиф. пед. кадров / Е. С. Полат, М. Ю. Бухаркина, М. В. Моисеева, А. Е. Петров; под ред. Е. С. Полат. — М. : Академия, 2002. 272 с.
4. Селевко Г. К. Современные образовательные технологии : учебное пособие / Г. К. Селевко. – М. : Народное образование, 1998. – 256 с.
5. Чернилевский Д. В. Дидактические технологии в высшей школе : Учебное пособие для вузов по педагогическим специальностям, магистрантов, аспирантов и слушателей системы дополнительного профессионального образования / Д. В. Чернилевский. – М. : Юнити, 2002. – 437 с.

Работа выполнена в рамках задания по теме № 461201 «Методология аналитической деятельности управления образованием»

THE USE OF INNOVATIVE LEARNING TECHNOLOGIES ECONOMIC DISCIPLINES IN HIGH SCHOOL

© 2012

N.A. Yarygina, candidate of economic sciences, assistant professor of “Economics and Management” Togliatti branch of Moscow State University food Production, Togliatti (Russia)

Annotation: This paper discusses the technologies in teaching economic disciplines at the university.

Keywords: educational technology, innovation, teaching economic disciplines, information technology, design, traditional training.

НАШИ АВТОРЫ

Анисимова Юлия Алексеевна, кандидат экономических наук, старший преподаватель кафедры «Финансы и кредит»
Адрес: Тольяттинский государственный университет, 445667, Тольятти, ул. Белорусская, 14
Тел.: +7-8482-53-91-83
E-mail: U.Anisimova@tltu.ru

Артемьев Андрей Васильевич, дирекция по экономике и планированию
Адрес: ОАО АВТОВАЗ, 445024, Россия, Тольятти, Южное шоссе, 36
Тел.: 8 (8482) 691001
E-mail: avartemiev2013@yandex.ru

Богданова Анна Владимировна, кандидат педагогических наук, начальник отдела менеджмента качества и оптимизации бизнес-процессов
Адрес: Тольяттинский государственный университет, 445667, Россия, г. Тольятти, улица Белорусская, дом 14
Тел.: (8482)53-91-39
E-mail: ann-glazova@yandex.ru

Бутенко Виктория Васильевна, ассистент кафедры экономической теории и истории экономической мысли
Адрес: Одесский национальный университет имени И.И. Мечникова 65082, Украина, г. Одесса, ул. Дворянская 2
Тел.: +30987656368
E-mail: vika.onu@mail.ru

Власова Наталья Васильевна, старший преподаватель
Адрес: Тольяттинский государственный университет, 445667, Россия, Самарская область, Тольятти, ул. Белорусская, 14.
Тел.: +7(8482)53-91-04
E-mail: vla_na@mail.ru

Гришова Инна Юрьевна, доктор экономических наук, доцент, профессор кафедры учета, анализа и аудита
Адрес: Одесский национальный политехнический университет, 65044, Украина, г. Одесса, проспект Шевченко, 1
Тел.: +380672606147
E-mail: rimmagrish@te.net.ua

Заставецкая Леся Богдановна, кандидат географических наук, доцент кафедры географии Украины и туризма.
Адрес: Тернопольский национальный педагогический университет, 46023, Украина, Тернополь, улица Королева, дом 4.
Тел.: +380939892429
E-mail: sms11111@rambler.ru

Коваль Наталья Николаевна, методист
Адрес: Донецкий областной институт последипломного образования, 83001, Украина, Донецк, ул. Артема, 129-а.
Тел.: 305-18-86
E-mail: koval_n@hotmail.com

Комар Татьяна Васильевна, кандидат экономических наук, декан
Адрес: Уманский государственный педагогический университет им. П.Тычины, 20301, Украина, Умань, ул. Садовая, 2
Тел.: (04744) 5-20-80
E-mail: komar.tv@ukr.net

Конвалова Елена Юрьевна, кандидат педагогических наук, доцент кафедры русского и иностранных языков
Адрес: Поволжский государственный университет сервиса, 445677, Россия, г. Тольятти, ул. Гагарина, 4
Тел.: (8482) 26-78-95
E-mail: 203konovalova@rambler.ru

Коростелев Александр Алексеевич, доктор педагогических наук, профессор кафедры «Экономическая и управленческая подготовка»
Адрес: Тольяттинский государственный университет, 445667, Россия, г. Тольятти, улица Белорусская, дом 14
Тел.: +7(8482)54-63-41
E-mail: kaal612@yandex.ru

Кравчук Алла Алексеевна, ассистент кафедры «Бухгалтерский учет и аудит»
Адрес: Одесский государственный аграрный университет, 65035 Украина, г. Одесса, ул. Пантелеймоновская, 13
Тел.: +380978885706
E-mail: rimmagrish@te.net.ua

Курилов Кирилл Юрьевич, кандидат экономических наук, доцент кафедры «Финансы и кредит»
Адрес: Тольяттинский государственный университет, 445667, Россия, Тольятти, ул. Белорусская, 14
Тел.: 89171221837
E-mail: aakurilova@yandex.ru

Курилова Анастасия Александровна, кандидат экономических наук, доцент кафедры «Финансы и кредит»
Адрес: Тольяттинский государственный университет, 445667, Россия, Тольятти, ул. Белорусская, 14
Тел.: 89171223879
E-mail: aakurilova@yandex.ru

Маслиган Елена Александровна, кандидат экономических наук, доцент кафедры туризма и рекреации
Адрес: Мукачевский государственный университет, 89600, Украина, ул. Ужгородская, 26, г. Мукачево, Закарпатская область
Тел.: 0939892429
E-mail: sms11111@rambler.ru

Панченко Оксана Валериевна, преподаватель маркетинга

Адрес: НОУ «Тольяттинский институт технического творчества и патентования», 445050, Россия, г. Тольятти, ул. Карбышева, 17
Тел.: (8482) 28-66-22
E-mail: ok130673sana@mail.ru

Семикина Анна Валериевна, аспирант кафедры управления персоналом и экономики труда

Адрес: Киевский национальный экономический университет им. Вадима Гетмана, 25031, Украина, г. Кировоград, ул. Конева, д.9
Тел.: (0522) 55-81-18
E-mail: SemikinaMV@i.ua

Симонова Вероника Сергеевна, кандидат экономических наук, доцент

Адрес: Херсонский государственный университет, 73028, Украина, г. Херсон, а/я №2
Тел.: (+38050) 781-84-02
E-mail: cccsev@mail.ru

Стоянова-Коваль Светлана Саввовна, кандидат экономических наук, ассистент кафедры «Бухгалтерского учета и аудита»

Адрес: Одесский государственный аграрный университет, 65035 Украина, г. Одесса, ул. Пантелеймоновская, 13
Тел.: +38(048) 785 60 19, +38(066) 243 27 11
E-mail: le_zisel@bigmir.net

Третьяк Александра Геннадьевна, ведущий специалист отдела корпоративного сопровождения дочерних и зависимых обществ дирекции по корпоративному управлению

Адрес: ОАО «АВТОВАЗ», 445024, Россия, Тольятти, Южное шоссе, 36
Тел.: 8 (8482) 534117
E-mail: AG.Tretyak@vaz.ru

Фоменко Людмила Геннадиевна, аспирантка

Адрес: Уманский государственный педагогический университет им. П.Тычины, 20301, Украина, Умань, ул. Садова 2
Тел.: +8(067)538-66-96
E-mail: metoduchka@mail.ru

Фролова Вероника Александровна, Директор Департамента экономики и бюджетирования

Адрес: ОАО Объединенные автомобильные технологии, 445055, Россия, Тольятти, Южное шоссе, 24
Тел.: 8 (8482) 691001
E-mail: anasmal@yandex.ru

Чирва Ольга Григорьевна, кандидат экономических наук, доцент кафедры «Маркетинга и управления бизнесом»

Адрес: Уманский государственный университет имени Павла Тычины, 20300, Украина, г. Умань, ул. Садовая, 2
Тел.: (050) 414-98-22
E-mail: chyrvva81@ukr.net

Шуклов Лев Викторович, кандидат экономических наук, ведущий методолог управления бухгалтерского учета и контроля, аналитик Центра поддержки развития малого и среднего бизнеса факультета ИПК ГМУ РАНХиГС

Адрес: ООО «Нефтегазовая компания ИТЕРА», 629850, Россия, Тюменская область, Ямало-Ненецкий автономный округ, Пуровский район, поселок Тарко-Сале, улица Победы, дом 22 а.
E-mail: lev.shuklov@gmail.com

Шербан Мария Дмитриевна, преподаватель кафедры «Экономика и предпринимательство»

Адрес: Карпатский институт предпринимательства ВУЗ «Открытый международный университет развития человека «Украина», г. Хуст, ул.Заводская, 1-А
Тел.: (031) 425-31-60
E-mail: sherban-mariya@mail.ru

Шербата Марина Юрьевна, преподаватель кафедры экономики и международных экономических отношений

Адрес: Международный гуманитарный университет, 65009, Украина, Одесса, Фонтанная дорога, 33
Тел.: +380672606147
E-mail: rimmagrish@te.net.ua

Ярошинская Елена Александровна, кандидат педагогических наук, доцент кафедры общей педагогики, педагогики высшей школы и управления, проректор по научной работе

Адрес: Уманский государственный педагогический университет, 20301, Украина, Умань, ул. Садовая, 2
Тел.: 8067-3151715
E-mail: olenayar@mail.ru

Ярыгин Олег Николаевич, кандидат педагогических наук, доцент, доцент кафедры «Менеджмент организации», докторант

Адрес: Тольяттинский государственный университет, 445667, Россия, г. Тольятти, улица Белорусская, дом 14
Тел.: +7(8482)54-63-41
E-mail: onyx2602@rambler.ru

Ярыгина Неля Анатольевна, кандидат экономических наук, доцент кафедры «Экономика и менеджмент»

Адрес: Тольяттинский филиал Московского государственного университета пищевых производств, 445026, Россия, г. Тольятти, улица Свердлова, дом 39
Тел.: (8482) 67-44-48
E-mail: 267179@rambler.ru

OUR AUTHORS

Anisimova Iuliia Alekseevna, candidate of economic sciences, senior lecturer of the department «Finance and Credit»
Address: Togliatti State University, 445667, Russia, Togliatti, Belorusskaya st., 14.
Tel.: +7(8482) 53-93-81
E-mail: U.Anisimova@tlttsu.ru

Artemiev Andrey Vasilievich, Directorate for economy and planning
Address: JSC AVTOVAZ, 445024, Russia, Tolyatti, Yuzhnoye shosse, 36
Tel.: 8 (8482) 691001
E-mail: avartemiev2013@yandex.ru

Bogdanova Anna Vladimirovna, candidate of pedagogical sciences, the chief of department of quality management and optimisation of business processes
Address: Togliatti State University, 445667, Russia, Togliatti, Belorusskaya st., 14
Tel.: (8482) 53-91-39
E-mail: ann-glazova@yandex.ru

Butenko Tatjana Vasiljevna, candidate of Economic Sciences, Senior Lecturer, Department of Management
Address: Odessa Regional Institute of Public Administration, Odessa, 65009. Str. Genoa, 22 (area of 10 April).
тел.: +380504956294
E-mail: tbutenko@bk.ru

Chirwa Olga Grigorevna, Ph.D. in Economics, associate professor of the department «Marketing and business management»
Address: Uman State Pedagogical University, 20301, Ukraine, Uman, str. Garden, 2
Tel.: (050) 414-98-22
E-mail: chyrva81@ukr.net

Fomenko Lyudmila Gennadiyevna, graduate
Address: Uman State Pedagogical University, 20301, Ukraine, Uman, str. Garden, 2
Тел.: +8(067)538-66-96
E-mail: metoduchka@mail.ru

Frolova Veronica Aleksandrovna, Director of the Department of Economics and Budgeting
Address: JSC United Automotive Technologies, 445055, Russia, Togliatti, Southern highway, 24
Tel.: 8 (8482) 691001
E-mail: anasmal@yandex.ru

Grishova Inna Yurevna, doctor of Economic Sciences, professor of department of accounting, analysis and audit
Address: Odessa National Polytechnic University, 65044, Ukraine, Odessa, Boulevard of Shevchenko, 1
Тел.: +380672606147
E-mail: rimmagrish@te.net.ua

Komar Tatiana Vasilievna, candidate of economic sciences, dean
Address: Uman State Pedagogical University, 20301, Ukraine, Uman, str. Garden, 2
Тел.: (04744) 5-20-80
E-mail: komar.tv@ukr.net

Konovalova Elena Yurjevna, candidate of pedagogical sciences, associate professor of russian and foreign languages
Address: Volga State University of Service, 445677, Russia, Togliatti, st. Gagarin, 4
Tel.: (8482) 26-78-95
E-mail: 203konovalova@rambler.ru

Korostelev Alexander Alekseevich, doctor of pedagogical sciences, professor of «Economic and Management Training»
Address: Togliatti State University, 445667, Russia, Togliatti, Belorusskaya St., 14
Tel.: +7(8482)54-63-41
E-mail: kaa1612@yandex.ru

Koval Natalya Nikolaevna, methodologist
Address: Donetsk Regional Institute of Postdegree Education, 83001, Ukraine, Donetsk, Artem St., 129-a.
Tel.: 305-18-86
E-mail: koval_n@hotmail.com

Kravchuk Alla Alekseevna, assistant of the department accounting auditing
Address: Odessa State Agrarian University, 65035, Ukraine, Odessa, Panteleymonovskaya street, 13
Тел.: +380978885706
E-mail: rimmagrish@te.net.ua

Kurilov Kirill Yuryevich, candidate of economic sciences, associate professor, associate professor “Finance and credit”
Address: Togliatti State University, 445667, Russia, Moscow, ul. Belarusian, 14
Tel.: 89171221837
E-mail: aakurilova@yandex.ru

Kurilova Anastasia Alexandrovna, candidate of economic sciences, associate professor, associate professor “Finance and credit”
Address: Togliatti State University, 445667, Russia, Moscow, ul. Belarusian, 14
Tel.: 89171223879
E-mail: aakurilova@yandex.ru

Masligan Elena Aleksandrovna, candidate of economic sciences, associate professor, Department of truism and recreations
Address: Mukachevo State University, 89600, Ukraine, Uzhhorodskaja Str. 26, Mukachevo, Transkarpatian region
Tel.: 0939892429
E-mail: sms11111@rambler.ru

Panchenko Oxana Valerievna, lecturer in marketing

Address: Togliatti Institute of Technical Creativity and Patents, 445050, Russia, Togliatti, Karbishev str, 17

Tel.: (8482) 28-66-22

E-mail: ok130673sana@mail.ru

Scherban Maria Dmitrovna, assistant of the department "Economics and Entrepreneurship"

Address: Carpathian institute of entrepreneurship of higher educational establishment Open International University of Human

Development "Ukraine", Khust, Zavodskaya str, 1-A

Tel.: (031) 425-31-60

E-mail: sherban-mariya@mail.ru

Semikina Anna Valerievna, post-graduate student of management department by a personnel and economies of labour

Address: Kyiv National Economic University the name of Vadim Getmana, 25031, Ukraine, Kirovohrad, street of Koneva, house 9

Tel.: (0522) 55-81-18

E-mail: SemikinaMV@i.ua

Shcherbaty Marina Iurievna, lecturer of department of Economics and International Economic Relations

Address: International Humanitarian University, 65009, Ukraine, Odessa, Fontannai way, 33

Тел.: +380672606147

E-mail: rimmagrish@te.net.ua

Shuklov Lev Viktorovich, candidate of economic sciences, chief methodologist of accounting and control department, analyst of

development support center for small and medium enterprises based on Russian State Academy of National Economy and State Service

Address: LLC «Oil & gas company ITERA», 629850, Russia, Tyumen Region, Yamal-Nenets Autonomous Okrug, Pur district, village

Tarko-Sale, Victory Street, 22 a.

E-mail: lev.shuklov@gmail.com

Simonova Veronica Sergeevna, candidate of economic sciences, associate professor (Ukraine)

Address: Kherson State University, 73028, Ukraine, Kherson, P.O. box 2

Tel.: (+38050) 781-84-02

E-mail: ccsev@mail.ru

Stoyanova-Koval Svetlana Savvovna, candidate of economic sciences, assistant of "Accounting and auditing"

Address: Odessa State Agrarian University, 65035, Ukraine, Odessa, Panteleymonovskaya street, 13

Tel.: +38(048) 785 60 19, +38(066) 243 27 11

E-mail: le_zisel@bigmir.net

Tretiak Aleksandra Gennadevna, a leading specialist of corporate support subsidiaries and affiliates of the Directorate for Corporate Governance

Address: AVTOVAZ, 445024, Russia, Togliatti, South Highway 36

Tel.: 8 (8482) 534117

E-mail: AG.Tretyak@vaz.ru

Vlasova Natajya Vaciljevna, a senior lecturer

Address: Togliatti State University, 445667, Russia, Togliatti, Belorusskaya st., 14

Tel.: +7(8482)53-91-04

E-mail: vla_na@mail.ru

Yaroshynskaya Elena Alexandrovna, candidate of pedagogical sciences, associate professor of the department of general pedagogy and pedagogy of higher school and management, pro-rector of scientific work

Address: Uman State Pedagogical University, 20301, Ukraine, Uman, str. Garden, 2

Tel.: 8067-3151715

E-mail: olenayar@mail.ru

Varygin Oleg Nikolaevich, candidate of pedagogical sciences, assistant professor, associate professor of «Organizational Management», doctoral candidate

Address: Togliatti State University, 445667, Russia, Togliatti, Belorusskaya St., 14

Tel.: +7(8482)54-63-41

E-mail: onyx2602@rambler.ru

Varygina Nelia Anatolevna, candidate of economic sciences, assistant professor of "Economics and Management"

Address: Togliatti branch of Moscow State University Food Production, 445026, Russia, Togliatti, Sverdlov Street, Building 39

Tel.: (8482) 67-44-48

E-mail: 267179@rambler.ru

Zastavecka Lesia Bogdanovna, candidate of geography sciences, associate professor, department of geography of Ukraine and tourism

Address: Ternopil National Pedagogical University, 46023, Ukraine, Ternopil, street Korolev, 4

Tel.: +380939892429

E-mail: sms11111@rambler.ru