

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

Основан в 2012 г.

№ 1 (2)

2013

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 12.09.2013.

Формат 60x84 1/8.

Печать оперативная.

Усл. п. л. 6,8.

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

РОЛЬ ИСТОЧНИКОВ ФИНАНСИРОВАНИЯ КАПИТАЛЬНЫХ ВЛОЖЕНИЙ В ФИНАНСОВОМ СОСТОЯНИИ ПРЕДПРИЯТИЯ

Панов Сергей Федорович, Боровицкая Марина Владимировна.....5

ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ УПРАВЛЕНИЯ ИННОВАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ ВУЗА

Карзун Ирина Григорьевна.....8

ОСОБЕННОСТИ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ПОДГОТОВКИ ЭКСПЕРТОВ-ЭКОНОМИСТОВ В КОНТЕКСТЕ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКИХ И ПРАВОВЫХ ЗНАНИЙ

Коростелева Людмила Александровна.....11

ЭКОНОМИЧЕСКИЙ РОСТ И ЭКОНОМИЧЕСКОЕ РАЗВИТИЕ: ДИАЛЕКТИКА ВЗАИМОСВЯЗИ

Мишук Ольга Витальевна.....14

АНАЛИЗ ЗАРУБЕЖНОЙ ПРАКТИКИ БОРЬБЫ С ТЕНЕВОЙ ЭКОНОМИКОЙ

Неженская Ирина Васильевна.....18

ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ПОТЕНЦИАЛ КАК СОВОКУПНОСТЬ РЕСУРСОВ ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Никифорова Елена Владимировна, Шнайдер Ольга Владимировна.....20

ВВЕДЕНИЕ ПОГОДНЫХ ДЕРИВАТИВОВ КАК СПОСОБ СНИЖЕНИЯ РИСКОВ В ПРОИЗВОДСТВЕ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННОЙ ПРОДУКЦИИ

Осьмеркина Наталья Николаевна.....23

ВЛИЯНИЕ ОСНОВНЫХ И ВТОРОСТЕПЕННЫХ ФАКТОРОВ НА ЭКОНОМИЧЕСКИЙ РОСТ В УСЛОВИЯХ ТРАНСФОРМАЦИОННОЙ ЭКОНОМИКИ УКРАИНЫ

Понедельчук Татьяна Васильевна.....26

КАТЕГОРИЯ «МОНОРАЗВИТИЯ» В СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ГЕОГРАФИИ

Смочко Наталия Михайловна.....29

ЗАРУБЕЖНЫЙ ОПЫТ РАЗВИТИЯ СЕЛЬСКОЙ КРЕДИТНОЙ КООПЕРАЦИИ И ВОЗМОЖНОСТИ ЕГО АДАПТАЦИИ В АГРАРНОМ СЕКТОРЕ ЭКОНОМИКИ УКРАИНЫ

Чирва Ольга Григорьевна.....32

ОРГАНИЗАЦИЯ КОНТРОЛЯ КАЧЕСТВА АУДИТОРСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Шуმიлова Ирина Владимировна, Луговкина Оксана Алексеевна.....35

Наши авторы.....39

**ROLE OF SOURCES OF FINANCING OF CAPITAL INVESTMENTS IN THE FINANCIAL
CONDITION OF THE ENTERPRISE**

Panov Sergei Fedorovich, Borovitchkaia Marina Vladimirovna.....5

**THEORETICAL FOUNDATIONS OF INNOVATION MANAGEMENT OF EDUCATIONAL
INSTITUTION**

Karzun Irina Grigorevna.....8

**ESPECIALLY THE TRAINING OF EXPERTS AND ECONOMISTS IN THE CONTEXT
OF THE ECONOMIC AND LEGAL KNOWLEDGE**

Korosteleva Ludmila Aleksandrovna.....11

ECONOMIC GROWTH AND ECONOMIC DEVELOPMENT: DIALECTICS OF RELATIONSHIP

Mishchuk Olga Vitalievna.....14

ANALYSIS OF FOREIGN PRACTICE FIGHTING THE SHADOW ECONOMY

Nizenskaya Irina Vasylevna.....18

**ECONOMIC POTENTIAL AS A WHOLE RESOURCES OF FINANCIAL AND ECONOMIC
ACTIVITY**

Nikiforova Elena Vladimirovna, Schneider Olga Vladimirovna.....20

**INTRODUCTION OF WEATHER DERIVATIVES AS A METHOD OF REDUCING RISKS
IN AGRICULTURAL PRODUCTION**

Osmiorkina Natalya Nikolaevna.....23

**THEORETICAL AND EMPIRICAL SUPPORT FOR THE INFLATIONARY IMPACT
ON THE LEVEL OF INVESTMENT IN THE ECONOMY OF UKRAINE**

Ponedilchuk Tatiana Vasylevna.....26

**THE “MONO DEVELOPMENT» CATEGORY IN ECONOMICS AND GEOGRAPHICAL
SCIENCE**

Smochko Nataliya Mihaylovna.....29

**FOREIGN EXPERIENCE OF RURAL CREDIT COOPERATIVES AND ITS ADAPTABILITY
IN THE AGRARIAN SECTOR OF UKRAINE**

Chyrva Olga Grigorevna.....32

THE QUALITY CONTROL OF AUDIT ACTIVITY

Shumilova Irina Vladimirovna, Lugovkin Oksana Alekseevna.....35

Our authors.....39

РОЛЬ ИСТОЧНИКОВ ФИНАНСИРОВАНИЯ КАПИТАЛЬНЫХ ВЛОЖЕНИЙ В ФИНАНСОВОМ СОСТОЯНИИ ПРЕДПРИЯТИЯ

© 2013

С.Ф. Панов, соискатель кафедры «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»
М.В. Боровицкая, кандидат экономических наук, доцент,
и. о. зав. кафедрой «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»,
Тольяттинский государственный университет, Тольятти (Россия)

Аннотация: В статье рассматриваются внутренние и внешние источники финансирования капитальных вложений. Отмечены преимущества и недостатки существующих источников финансирования капитальных вложений. Определена степень эффективности различных методов инвестирования в достижении стабильности финансового состояния предприятия.

Ключевые слова: капитальные вложения; источники финансирования капитальных вложений; нераспределенная прибыль; резервный капитал; заемный капитал; заемные инструменты инвестирования; кредитный и бюджетный методы инвестирования.

В условиях рыночной экономики, диверсификации производства, конкурентной борьбы за рынки сбыта продукции, все большее значение для экономических субъектов, приобретает разработка действенных механизмов управления финансово-хозяйственными процессами развития предприятия.

В этой связи на первый план выдвигается задача совершенствования механизмов стратегического управления, что позволяет гибко реагировать на постоянно изменяющиеся условия рынка, повышать способность удовлетворения спроса потребителей, значительно усилить рост технологической оснащенности, обеспечить более высокий качественный уровень продукции, работ и услуг предприятия. В тоже время, какой бы успешной не казалась стратегия деятельности организации, без достаточного инвестиционного финансирования капитальных вложений, она теряет свою значимость и привлекательность.

Как показывает практика, большинство мелких и средних предприятий не могут перевооружить производство, оснастить его современным, высокотехнологичным оборудованием, за счет собственных средств. Поэтому остро встает проблема в потребности привлечения заемных средств, инвестиций в капитальные вложения предприятия.

По результатам проведенного анализа можно заключить, что в течение ближайших 5 лет для удержания динамики выпуска продукта предприятиями реального сектора экономики на уровне 4-4,5 % за год требуется ежегодно увеличивать реальный объем инвестиций в основные фонды на 20-25 %. При этом, относительный дефицит долгосрочных кредитных ресурсов в базовых отраслях экономики достигает от 1 % ВВП до 3-4 % ВВП.

Таким образом, первоочередной задачей экономического развития страны, являются капитальные вложения в промышленный сектор российской экономики.

Организация финансирования основных фондов и правильный выбор источников инвестирования для того или иного объекта является одной из важных и сложных задач в деятельности хозяйствующего субъекта.

На всех уровнях хозяйствования для управления основным капиталом, первостепенное значение имеет функционально-видовая группировка средств труда, которая разрешает получить информацию о важнейших качественных изменениях, происходящих в экономическом потенциале предприятия. Динамика видовой структуры отражает изменения в технической оснащенности производства, темпах внедрения инноваций, развитии специализации, концентрации и комбинирования [11].

К основным формам финансирования капитальных вложений, наиболее часто используемым в настоящее время российскими предприятиями, обычно относят [1,2,4,5,7] (рис.1):

1) долговое финансирование: - посредством займов в финансовых структурах (в т.ч. консорциальные и синди-

цированные кредиты), - путем выпуска корпоративных облигаций, - на основе лизинга и селенга; - посредством продажи долговых обязательств (факторинг, форфейтинг);

2) долевое финансирование: долевое участие внешнего инвестора (юридического или физического лица) в капитале предприятия (акционерном, складочном и др.), выпуск (эмиссия) дополнительного объема корпоративных акций, венчурные (рисковые) инвестиции;

3) финансирование на основе собственного капитала за счет резервного капитала, нераспределенной прибыли;

4) финансирование за счет интеграции двух или нескольких предприятий, в т.ч. и банков (консолидированные средства);

5) финансирование за счет средств федерального бюджета, предоставляемых на безвозвратной и возвратной основе, средств бюджетов субъектов Российской Федерации; средств внебюджетных фондов;

6) финансирование средствами иностранных инвесторов.

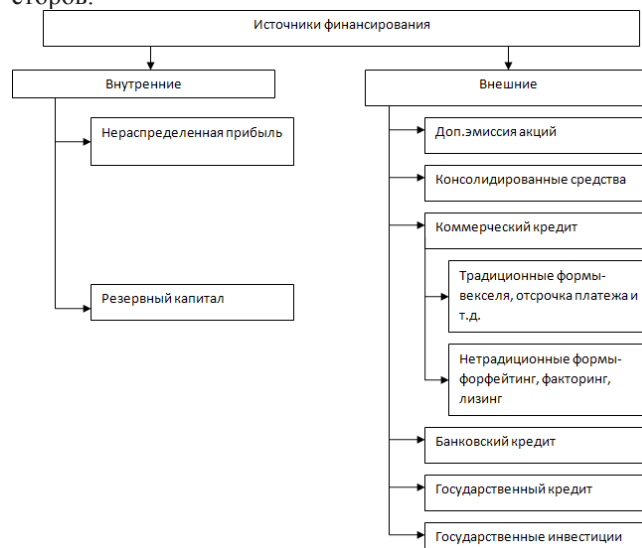


Рис. 1. Источники финансирования предприятий России

Изучение отечественной и зарубежной практики источников финансирования показывает, что наиболее используемыми методами инвестирования, являются бюджетный, кредитный метод, а также самофинансирование.

В целях создания системы финансового обеспечения совокупности проектов организации согласно бизнес-стратегии, к финансированию объектов целесообразно привлекать различные источники инвестирования.

Внутренние источники (самофинансирование) формируются за счет нераспределенной прибыли компании,

фондов собственным средствам предприятий, поэтому основным регулятором использования этих источников является уровень коммерческой деятельности предприятия, т.е. чем выше уровень производительности, тем больше возможностей внутренней аккумуляции и дальнейшего использования данных средств в финансировании проектов появляется у хозяйствующего субъекта. Внутренние источники финансирования формируются за счет собственного капитала предприятия, т.е. тех денежных средств, которые предоставляются предприятию без ограничения срока в обмен на право совладения ее имуществом и доходами [8].

Как известно, одним из основных и важных источников финансирования инвестиций, является чистая прибыль, остающаяся у предприятия после уплаты налогов в бюджет. Предприятия зачастую направляют чистую прибыль на природоохранные мероприятия, а также на капитальные вложения производственного и социального характера.

Необходимо отметить, что помимо прибыли, существует скрытый внутренний источник финансирования. Это не что иное, как дебиторская задолженность.

Управление дебиторской задолженностью предполагает контроль за своевременностью погашения задолженности дебиторами и гибкое использование методов ценовой политики, например, предоставление скидок за оперативную оплату и начисление штрафов за задержку платежей.

Источниками внешнего финансирования деятельности предприятия является заемный капитал - это денежные ресурсы, которые за плату передаются предприятию в пользование на определенный заранее срок.

На рисунке 2 представлены внешние источники финансирования, используемые российскими предприятиями (3).

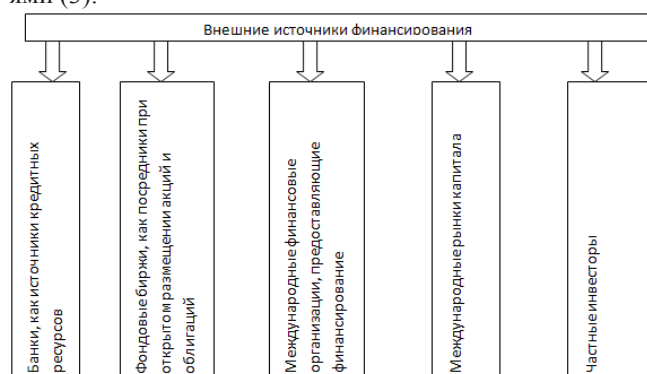


Рис. 2. Внешние источники финансирования российских предприятий

Считаем важным отметить, что на российском рынке не все отмеченные финансовые инструменты доступны и приемлемы. Выделим условия, препятствующие притоку капитала на российские предприятия [6]:

- узость и слабое развитие рынка капитала в России, недостаточное для обеспечения необходимого объема финансирования, как в рублях, так и в иностранной валюте;

- отсутствие надежных механизмов защиты инвесторов, что является серьезным сдерживающим фактором для иностранных инвесторов;

- недостаточная поддержка правительством инвестиционных процессов и мер по созданию благоприятного инвестиционного климата в России;

- относительно высокие процентные ставки и уровень инфляции, и низкая эффективность финансово-банковского сектора;

- нехватка долгосрочного финансирования как следствие общей нестабильности и неустойчивости рынка.

В этой связи, среди традиционных видов внешнего

финансирования, доступных для российских предприятий, следует отметить заемный (долговое финансирование) и акционерный (долевое финансирование) капитал. Источниками заемного капитала обычно выступают банки и фондовый рынок.

Фондовый рынок предлагает возможности по привлечению средств путем выпуска различного вида акций и облигаций, реализуемых среди институциональных и индивидуальных инвесторов.

Среди прочих внешних источников финансирования можно отметить бюджетное финансирование и целевые субсидии правительства, а также займы, предоставляемые иностранными правительствами и международными финансовыми организациями.

Рассматривая всевозможные источники финансирования, встречающиеся в российской практике, мы пришли к выводу, что наименее используемый источник - бюджетное финансирование. Несмотря на потребность и заинтересованность предприятий, в финансировании такого рода, государство не торопится удовлетворить интересы экономических субъектов в бюджетных инвестициях.

К долговым (заемным) инструментам относятся банковские кредиты, облигации, коммерческие бумаги или векселя, а также проектное финансирование.

Срочные банковские займы являются в настоящее время наиболее доступным средством привлечения дополнительных ресурсов в странах с развитой банковской системой. Краткосрочные займы привлекаются предприятиями для погашения текущих обязательств, главным образом кредиторской задолженности перед поставщиками и подрядчиками. В самом общем виде краткосрочные займы помогают предприятиям сбалансировать текущие активы и текущие обязательства. На практике этот финансовый инструмент широко используется в странах с развитым межбанковским и финансовым рынком. Среднесрочные и долгосрочные займы обычно используются для финансирования масштабных и долгосрочных капитальных проектов.

Исследуя влияние источников финансирования на финансовое положение предприятий, мы отметили положительные и отрицательные стороны банковского кредитования (рисунок 3).

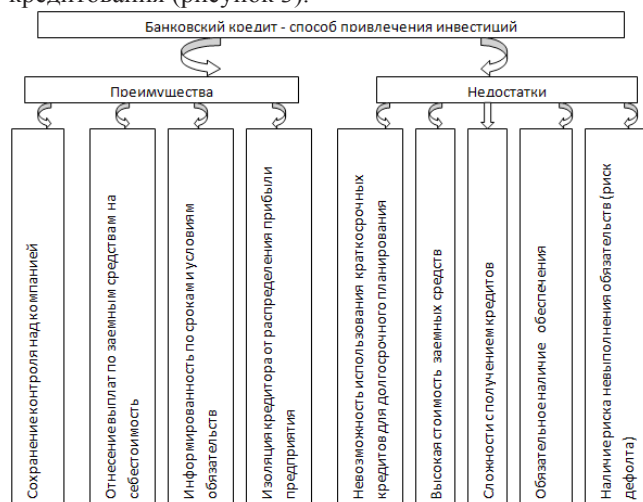


Рис. 3. Преимущества и недостатки привлечения банковских кредитов

В целом, исследуя все формы долгового финансирования, можно сказать, что данный вид имеет следующие отрицательные стороны:

- 1) ограниченность срока использования заемных средств;

- 2) высокие издержки по выплате процентов по кредитам, что способствуют появлению риска неплатеже-

способности;

3) необходимость иметь заложенные гарантии;

В свою очередь долевого финансирования, как альтернативный вариант долгового, имеет ряд позитивных черт, что и обосновывает его привлекательность для отечественных предприятий, в частности:

1) обеспечение финансирования без выплат по процентам;

2) сохранение конфиденциальности информации об источнике финансирования;

3) использование опыта инвестора в управлении компанией как совладельца;

4) ограничение круга лиц, контролирующих деятельность фирмы.

Эмиссия дополнительного количества акций, как форма долевого финансирования обеспечивает: повышение финансового потенциала фирмы; создание условий для привлечения больших по объему кредитов; рост стоимости компании; повышение имиджа и ликвидности акций; возможность повышения курсовой стоимости акций.

К положительным моментам долевого привлечения в компанию стратегического инвестора (акционера) относятся:

- стратегический инвестор может передать предприятию передовой опыт и ноу-хау;

- стратегический инвестор нацелен на развитие долгосрочного сотрудничества с предприятием;

- предприятие может получить доступ к новым рынкам и каналам сбыта партнера;

- предприятие и его стратегический партнер могут добиться синергетического эффекта в результате производственной интеграции;

- стратегические инвесторы готовы платить более высокую цену за акции предприятия, чем другие инвесторы.

Вместе с тем, существует ряд негативных последствий привлечения в компанию стратегических инвесторов:

1) возможность потери контрольного пакета акций действующими собственниками;

2) утрата конфиденциальности информации о состоянии фирмы (из-за обязательности публикации финансовых результатов);

3) ограничение свободы деятельности управляющих;

4) возможность уменьшения прибыли и дивидендов, приходящихся на одну акцию;

5) рост транзакционных затрат, связанных с финансовым обеспечением проектов.

Одним из нетрадиционных инструментов финансирования капитальных вложений служит лизинг, представляющий собой альтернативу традиционным формам инвестирования. Особенно интересным с этой точки зрения является финансовый лизинг, который за определенную плату позволяет одной стороне (лизингополучателю) использовать имущество, являющееся собственностью другой стороны (лизингодателя) на условиях, закрепленных законодательством.

Преимуществами лизинга являются [9]:

- более льготные налоговые условия для лизингополучателя и лизингодателя;

- налогооблагаемая прибыль снижается у лизингополучателя за счет включения в издержки арендных платежей, а у лизингодателя амортизационных отчислений имущества, переданного по лизингу, но включенного в активы лизингодателя;

- фиксирование суммы лизинговых платежей в договоре заранее, вследствие чего долговые обязательства лизингополучателя не увеличиваются;

- расширение лизинговой компанией номенклатуры продукции инвестиционного назначения, продвигаемой на рынок сбыта;

- ускорение лизингополучателем процесса реализа-

ции инвестиционной программы своего развития, причем без значительных единовременных капитальных затрат;

- возможность учета сезонности, цикличности производства у лизингополучателя, обеспечение выгоды по сравнению с покупкой по кредиту;

- возможность быстрого обновления активной части основных фондов;

- обеспечение поставщику (изготовителю) имущества гарантированного сбыта дорогой продукции и возможности выхода на мировые рынки; - отсутствие проблем с залоговыми гарантиями (в отличие от кредитования).

При этом к недостаткам лизинга можно отнести [10]:

- повышенные издержки на приобретение основных средств (оборудование и другое имущество);

- сложность досрочного расторжения лизингового договора (из-за высоких штрафных санкций);

- сложность реализации использованного оборудования (имущества) по остаточной ликвидационной стоимости.

В целом, исследуя виды источников финансирования капитальных вложений предприятия, можно сделать вывод, что степень эффективности каждого из изученных видов зависит от наличия у предприятия тех или иных условий оперирования на рынке. Руководство предприятия, при принятии решения, должно обязательно учитывать эти условия и соотносить их с действительными возможностями. Выбранный вид финансирования должен не только удовлетворить финансовые потребности предприятия, но, главным образом, не усугубить его финансовое состояние в перспективе.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Авдашева С.Б., Дементьев В.Е., Паппэ Я.Ш. и др. Анализ роли интегрированных структур на российских товарных рынках // http://www.hse.ru/science/predpr/doclads/ananlys_integr/all.htm
2. Банковский сектор России. Тенденции развития. // Ежеквартальные обзоры, 2007.- №1-4 консалтинговой группы БФИ. Рук. А.А. Хандруев.
3. Белоусов А.Р. Развитие российской экономики в среднесрочной перспективе: анализ угроз // Проблемы прогнозирования. -М., 2008.- №6.-С.20-21
4. Веретенникова И.И., Бухонова С.М., Дорошенко Ю.А. Инвестиции как условие экономического роста // Экономический анализ: теория и практика.-М., 2008.- №11 (44).-С. 2-5.
5. Государственное регулирование рыночной экономики: Учебник. Изд. 2-е, перераб. и доп./Кушлин В.И.- общ.ред.М.:Изд-во РАГС, 2005
6. Кукурузова Н.В. Проблемы кредитования предприятий реального сектора экономики универсальным коммерческим банком // Вестник банковского дела.-М., 2008.- №7.-С.24-26.
7. Машкин В. Управление инвестициями в реальный сектор // <http://www.bkg.ru>.
8. Мишин Ю.В. Инвестиции в конкурентоспособное производство: учебное пособие.-М.: КНОРУС, 2005.-288с.
9. Мицек С.А. Экономический рост России 2003г.: финансовые ограничения и финансовые стимуляторы // Инвестиции в России.-М., 2004.- №28 (166).-С.49-59.
10. Панфилов В.С. Денежно-кредитное обеспечение экономической динамики России // Проблемы прогнозирования.-М., 2008.- №5.- С.39-45.
11. Шнайдер О.В., Усольцева И.В. Основные средства: проблемы и методы использования // Вектор науки Тольяттинского государственного университета. Серия: Экономика и управление. 2013. № 2 (13). С. 64-66.

ROLE OF SOURCES OF FINANCING OF CAPITAL INVESTMENTS IN THE FINANCIAL CONDITION OF THE ENTERPRISE

© 2013

S.F. Panov, applicant of the chair «Accounting, analysis and audit»
M.V. Borovitskaia, candidate of economical science, associate professor,
head of the chair «Accounting, analysis and audit»
Togliatti State University, Tolyatti (Russia)

Annotation: In article internal and external sources of financing of capital investments are considered. Advantages and shortcomings of existing sources of financing of capital investments are noted. Degree of efficiency of various methods of investment in achievement of stability of a financial condition of the enterprise is defined.

Keywords: Capital investments; sources of financing of capital investments; retained earnings; reserve capital; loan capital; loan instruments of investment; credit, budgetary methods of investment.

УДК 338.46

ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ УПРАВЛЕНИЯ ИННОВАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ ВУЗА

© 2013

И.Г. Карзун, аспирант кафедры «Экономика предприятия, финансы, учет и аудит»
Уманский государственный педагогический университет, Умань (Украина)

Аннотация: В статье рассмотрены основные факторы, которые определяют необходимость внедрения инноваций в сфере высшего образования. Обоснованы основные направления формирования инновационной модели развития высшего учебного заведения в контексте повышения качества подготовки и конкурентоспособности выпускников.

Ключевые слова: инновации, инновационная деятельность вуза, стимулирование инновационной деятельности, рыночные отношения, качества образовательной услуги.

Развитие науки и технологий служит решению задач социально-экономического развития страны и относится к числу высших приоритетов Украины. Чтобы сохранить за собой позиции на внутреннем и мировом рынках, Украине нужно осваивать производство наукоемкой, конкурентоспособной продукции.

Изменяющиеся экономические условия в стране обуславливают коммерциализацию научной деятельности вузов и, как следствие, к умению продавать результаты научно-технического творчества. В складывающейся ситуации создание системы реализации на внутреннем и международном рынках научно-инновационной продукции, которую производит высшее учебное заведение, является одним из путей повышения эффективности функционирования вузов в условиях рыночной экономики [1].

Проблемы инновационного развития субъектов рыночной экономики длительное время служат предметом особого внимания ученых, внесших большой вклад в исследование данного направления. Само понятие «инновация» было разработано и введено в широкий научный оборот в начале XX века Й. Шумпетером.

Весомый вклад в процесс исследования теоретических и практических проблем функционирования системы высшего образования сделали такие ученые, как А. Ашкерев, Т. Боголиб, В. Бородюк, Г. Дмитренко, В. Кремьен, И. Каленюк, В. Луговой, П. Курмаев и др.

Но, несмотря на значительное количество публикаций, посвященных трансформации системы высшего образования, дальнейшее исследования проблемы требует рассмотрения наиболее перспективных современных экономических, социальных и политических условий направленных на развитие высших учебных заведений в Украине.

Движущей силой в развитии мировой экономики, в настоящее время, становится инновационный капитал, базирующийся на научных достижениях, быстром освоении новых технологий и эффективном управлении. При этом эффективное развертывание инновационных процессов в отечественной экономике тесно связано с усилением научно-инновационного потенциала структур образования и, в первую очередь, высшей школы.

Ученые высшей школы все больше внимания уделяют внедрению результатов своих разработок, используя механизмы инновационной деятельности, имеющие

своей целью повышение конкурентоспособности продукции и услуг на основе создания и использования научно-технологического новшества. Другими словами, высшее учебное заведение может и должно самостоятельно или в ассоциации с другими вузами или коммерческими предприятиями обеспечить движение идеи от замысла до изготовления изделия и его реализации. Следовательно, научно-предпринимательская деятельность высшей школы является естественным способом поддержать себя своими собственными силами, хотя и ценой некоторого отвлечения от прямых функций [2].

Анализ действующего понятийно-категориального аппарата, применяемого в области управления инновационной деятельностью вуза, позволяет отметить значительный разброс мнений о сущности понятия «инновация» и производных от нее категорий, что приводит к определенной терминологической путанице.

В этой связи, крайне важным является уточнение понятийно-категориального аппарата в области управления инновационной деятельностью вузов в условиях системной трансформации высшей школы Украины [2]. В частности, для характеристики экономической категории «инновация», сформулирован ряд новых дефиниций, отражающих характерные черты управления инновационной деятельностью вузов (табл. 1).

Вышеприведенные определения отличаются от существующих трактовок тем, что учитывают реализацию всех этапов инновационного цикла в вузе при создании инновационного продукта.

Экономический рост в большинстве развитых стран основывается, прежде всего, на использовании научных знаний и технологий и базируется на высокоэффективных национальных инновационных системах.

В последние годы большая часть прироста валового внутреннего продукта в этих странах была получена за счет успешного и крупномасштабного внедрения новых научных знаний в экономику, поэтому инновационная сфера получает значительную по масштабам и разнообразию по формам государственную поддержку. В связи с анализом процесса финансирования отечественной вузовской науки и развития инновационной деятельности имеет смысл провести анализ зарубежного опыта [3, с. 20-23].

За последние два десятилетия наметились определенные изменения в системе государственного финансиро-

вания науки в высших учебных заведениях зарубежных государств. Несмотря на то, что государство продолжает увеличивать ассигнования на научно-исследовательскую деятельность, тем не менее, с середины 70-х гг. доля этих ассигнований (в результате попыток введения режима жесткой экономии и «подталкивания высшей школы к поиску альтернативных источников внебюджетного финансирования») сокращается в общем объеме финансовых ресурсов.

Таблица 1 - Основные понятия категории «инновация»

Дефиниция	Определение
Инновационный продукт вуза	Результат коммерциализации новых знаний и технологий, создаваемых сотрудниками вуза.
Инновационный процесс	Последовательная реализация этапов инновационного цикла при создании инновационного продукта.
Инновационная инфраструктура вуза	Совокупность научных, образовательных, производственных, социальных и иных подразделений вуза, участвующих в реализации инновационного процесса.
Инновационный потенциал вуза	Совокупность факторов, определяющих состояние и перспективы развития элементов инновационной инфраструктуры вуза.
Инновационная деятельность вуза	Деятельность, направленная на создание инновационных продуктов путем реализации всех этапов инновационного цикла.
Управление инновационной деятельностью вуза	Целенаправленное воздействие на инновационный цикл, реализуемый в вузе с целью получения экономического, социального, экологического и иных эффектов.

Источник: [2; 3]

Следует подчеркнуть, что в этот период коммерциализация научных исследований в целом, широкое использование малых форм инвестиционной деятельности (в первую очередь создание рискованных, венчурных фирм) увеличили источники финансирования научно-исследовательской деятельности вузов. Этому также способствовала государственная политика стимулирования создания технопарков и технопарков, в большинстве своем создававшихся на базе университетов, научных лабораторий, центров и т. д. Направляя бюджетные ассигнования и поощряя инвестиции в новую научно-техническую инфраструктуру США, страны Европейского союза, Япония проводят целенаправленную стратегию. Целями этой стратегии являются: во-первых, объединение усилий высшей школы и частного, корпоративного сектора в ускорении научно-технического прогресса; во-вторых, создание наиболее благоприятных условий для интеграции науки и производства с использованием рыночного механизма и тесного взаимодействия фундаментальной науки (представленной, прежде всего, университетами) и прикладной; в-третьих, использование накопленного в военном секторе научного потенциала (главным образом открытия и технологии двойного назначения) для нужд гражданского производства и конверсии милитаризованного научного потенциала [5, с. 26-29].

Как показывает опыт передовых стран мира, ведущая роль в переходе к инновационной экономике принадлежит университетам, так как здесь сконцентрированы основные составляющие успеха: научно-технические идеи и разработки; подготовка высококвалифицированных специалистов.

Однако в деятельности вуза существует немало проблем, среди которых: усиливающийся дисбаланс между имеющимся спросом на основные продукты деятельности вуза; потеря стабильности, особенно в области

содержания и технологии образования; конкуренция традиционных способов с иными формами освоения знаний; изменение внешней среды; повышение требований потребителя к качеству научных исследований, технологических разработок, образовательных услуг.

Таким образом, обозначенные тенденции требуют как смены парадигмы образовательного процесса в профессиональной сфере, так и новой экономической основы для образовательных учреждений, обеспечивающей на принципах самодостаточности и интеграции в экономическую систему общества.

Это объективно привело к формированию качественных новых структур в сфере высшего профессионального образования – инновационных университетов.

Основным фактором миссии образования в обществе становятся образовательные программы (ИОП), определяющие подготовку специалистов, способных решать инновационные задачи. Такого рода проблемы актуализованы на всех уровнях управления.

Процесс подготовки специалистов на основе ИОП предполагает не только использование в учебном процессе новых научных знаний, но, самое главное, оно включает сам процесс творческого поиска новых знаний в качестве компоненты образовательного процесса. Следовательно, эффективная реализация такого рода программ возможна при наличии у учебного заведения значительного кадрового, научно-исследовательского, информационно-методического, материально-технического, социального и коммуникационного потенциала. Инвестирование средств в указанные направления развития вуза, реализующего ИОП, способно дать импульс активной инновационной деятельности в сфере образования, науки, техники, культуры, искусства, управления, политики и т.п. [2].

Традиционными объектами, на которые направлена система управления качеством образовательных услуг, выступают образовательно-профессиональные услуги, которые предоставляются клиентам для удовлетворения их потребностей на определенных условиях и пользуются спросом. В образовании это: места расположения вузов; величина и характер площади, занимаемой вузами; общественный статус (престиж) вуза; рейтинг преподавателей; научно - методический потенциал; материальные ресурсы, необходимые в образовательном процессе или являющиеся его продуктами; а также широкий комплекс сопутствующих услуг, обусловленный инновационным потенциалом вуза [6; 8].

В этих условиях суть учета результатов стимулирования инновационной деятельности при построении системы управления качеством образовательных услуг вуза раскрывается через принципы построения подобной системы [9-12]. Когда сущность и основные принципы развития системы управления качеством образовательных услуг определены, необходимо подумать о средствах, инструментах, стратегии и тактике поведения вуза на рынке услуг с тем, чтобы создать предпосылки для перманентного совершенствования инновационного и образовательного процесса в образовании страны и отдельных регионов.

Сложность состоит в том, как при построении системы управления качеством образовательных услуг на базе результатов стимулирования инновационной деятельности вуза увязать в единый процесс образовательные и цели развития инновационного потенциала вуза, его внутреннюю среду, реальные возможности (образовательные, интеллектуальные, материальные, финансовые) с внешней средой, с требованиями рынка и отдельных потребителей [13-15]. В теории инноваций эту задачу решает цикл согласования качества образовательной услуги с задачами стимулирования инновационной деятельности вуза, который в укрупненном плане представляет собой логически выстроенную замкнутую модель, состоящую из 5 блоков:

- ситуационный анализ информации и исследования

рынка.

- синтез или определение целей инновационной деятельности вуза.
- выбор стратегии развития или стратегическое управление.
- реализация стратегии или оперативное управление.
- контроль и сравнение результатов стимулирования инновационной деятельности и качества образовательных услуг вуза.

Инновационные проекты в научно-технической и образовательной сферах могут классифицироваться по результатам как проекты, направленные: на создание новых или усовершенствованных продуктов, технологий, предоставление новых или усовершенствованных услуг, формирование новых механизмов продвижения продукции (услуг) на рынок, создание и развитие инновационной инфраструктуры.

Для инновационных образовательных проектов характерно взаимодействие с рынком образовательных услуг и рынком труда. Рынок образовательных услуг и рынок труда имеет свою специфику. В частности, для рынка труда специалист может рассматриваться как конечный инновационный продукт. В связи с этим необходимо классифицировать инновационные образовательные проекты:

- учебные, направленные на предоставление нового или модернизированного вида образовательных услуг;
- учебно-издательские, направленные на разработку содержания новых учебников, учебно-методических пособий включая электронные мультимедийные учебники и учебно-методические пособия;
- материально-технические, направленные на разработку, тиражирование и коммерческую реализацию новых или модернизированных образцов стремительной техники, оборудования и средств обучения.

Для управления инновационной деятельностью в вузе принципиально важным является обеспечение полноты и согласованности этапов инновационного цикла. В связи с этим, система управления инновационной деятельностью в научно-технической и образовательной сферах в вузах должна обеспечивать решение следующих задач:

- оценку инновационного потенциала результатов фундаментальных и поисковых исследований подразделений вуза;
- фиксацию прав на результаты научно - исследовательской деятельности;
- ведение баз данных и информационной поддержки инновационной деятельности вуза;
- коммерциализацию прав на объекты интеллектуальной собственности;
- повышение квалификации кадров, задействованных в инновационной деятельности, тренинг менеджеров инновационных проектов.

Выводы. Следовательно, на каждом этапе инновационного цикла необходимо сформулировать и зафиксировать полученные результаты, оценить их новизну, научно-техническую и образовательную значимость, инновационный потенциал, ресурсное, кадровое и инфраструктурное обеспечение для их дальнейшего продвижения и коммерчески выгодного использования.

THEORETICAL FOUNDATIONS OF INNOVATION MANAGEMENT OF EDUCATIONAL INSTITUTION

© 2013

I.G. Karzun, post-graduate student of the chair «Economy of enterprise, finances, accounting and audit»
Pavlo Tychyna Uman State Pedagogical University (Ukraine)

Annotation: This article describes the main factors that determine the need for innovation in higher education. The author offers basic directions of innovative development model of higher education in the context of improving the quality of training and competitiveness of graduates.

Keywords: innovation, innovation activities of the university, promoting innovation, market relations, quality of educational services.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Ерыгина Л.В., Аршинская С.Д. Управление инновационной образовательной программой вуза: теоретические основы [Электронный ресурс]. Режим доступа: http://science-bsea.narod.ru/2007/ekonom_2007_2/erygina_upravl.htm
2. Губарьков С.В. Управление потенциалом научно-педагогических кадров в университетском комплексе // Проблемы теории и практики управления. 2011. № 3. С. 37-43.
3. Радченко М. В. Роль вузов в развитии инновационной экономики региона // Новая экономика: реалии XXI века, проблемы и перспективы. Ставрополь : Изд-во СГУ, 2004. С. 191-192.
4. Курмаев П.Ю. Актуальные проблемы финансирования сферы высшего образования в Украине // Сборник научных трудов SWorld. Выпуск 3. Том 38. Иваново: МАРКОВА АД, 2013. С.60-62
5. Каленюк И.С. Развитие высшего образования и экономика знаний: Монография // И.С. Каленюк, А.В. Куклин. - К.: Знання, 2012. – 234 с.
6. Shaugter S. Academic Capitalism and the New Economy / S. Shaugter, G. Rhoades. – U.S.A.: The John Hopkins University Press, 2009. – 384 p.
7. Курмаев П.Ю. Основные направления формирования региональных инновационных комплексов // Сборник научных трудов SWorld. Выпуск 2. Т. 31. Иваново: МАРКОВА АД, 2013. С. 52-54.
8. Койчева Т.И. Роль научно-исследовательской деятельности преподавателей в инновационной стратегии развития педагогического университета // Вектор науки ТГУ. Серия: Педагогика, психология. 2012. № 4 (11). С. 143-146.
9. 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.
10. Крамин Т.В., Кочеткова Н.В. Модель управления интеллектуальным капиталом вузов на основе транзакционного подхода // Актуальные проблемы экономики и права. 2012. № 4 (24). С. 157-163.
11. Вахрушев Д.С., Кулебякин К.А. Формирование адекватных институциональных условий деятельности венчурных фондов в стратегическом направлении развития инновационной деятельности в России // Актуальные проблемы экономики и права. 2011. № 3. С. 76-81.
12. Кочеткова Н.В. Транзакционные издержки интеллектуального капитала негосударственных вузов // Актуальные проблемы экономики и права. 2012. № 1. С. 135-139.
13. Ярыгина Н.А. Особенности экономического анализа деятельности вузов // Вектор науки ТГУ. Серия: Экономика и управление. 2012. № 1. С. 112-117.
14. Швецов М.В. К вопросу об инвестициях инновационной деятельности // Актуальные проблемы экономики и права. 2011. № 4. С. 235-238.
15. Ярыгина Н.А. Анализ факторов и показателей внутренней и внешней среды вуза // Вектор науки ТГУ. Серия: Экономика и управление. 2012. № 4 (11). С. 176-179.

ОСОБЕННОСТИ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ПОДГОТОВКИ ЭКСПЕРТОВ-ЭКОНОМИСТОВ В КОНТЕКСТЕ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКИХ И ПРАВОВЫХ ЗНАНИЙ

Л.А. Коростелева, младший научный сотрудник научного образовательного
центра «Перспектива», аспирант
Тольяттинский государственный университет, Тольятти (Россия)

Аннотация: Судебно-экономическая экспертиза – специфическая форма экспертных исследований, поскольку, в процессе её проведения используется область специальных знаний, основывающихся как на «экономических», так и на «правовых» науках. Проблемы подготовки экспертов-экономистов в сложившихся условиях рассматриваются в данной статье.

Ключевые слова: эксперт-экономист, судебно-экономическая экспертиза, подготовка экспертов-экономистов, правовые знания, экономические знания.

В широком смысле экспертиза представляет собой процессуальное действие, направленное на установление обстоятельств уголовного дела и состоит в проведении исследования на основе специальных познаний в науке, технике, искусстве или ремесле и даче заключения экспертом по поручению органа дознания, следователя, прокурора, осуществляющих предварительное расследование, и суда (судьи).

Судебно-экономические экспертизы назначаются правоохранительными органами при расследовании дел, связанных с решением экономических вопросов в правоотношениях контрагентов. Экспертизы этой группы взаимосвязаны между собой при исследовании вопросов текущей финансовой и инвестиционной деятельности хозяйствующих субъектов, однако они имеют определенные отличительные черты в методиках исследования документов, обобщения результатов и применения их в системе юридических доказательств [13].

Поскольку необходимость в судебно-бухгалтерской экспертизе возникает при расследовании и судебном рассмотрении уголовных дел о присвоениях, должностных преступлениях, а также по гражданским делам, когда возникает потребность проанализировать данные о финансово-хозяйственных операциях, отраженных в бухгалтерском учете, в процессе производства экспертиз этого рода анализируется производственная и финансово-хозяйственная деятельность предприятий с различными формами собственности, которые допустили убытки, потери, присвоения товарно-материальных ценностей, бесхозяйственность, и определяются суммы материальной ответственности за причиненный материальный ущерб [12].

Признаком правой природы экспертизы является применение специальных познаний в ситуации реального или потенциального конфликта (несовпадения, конкуренции) охраняемых правом интересов участников правовой или управленческой деятельности, в связи с которой возникла необходимость применить специальные познания. Именно такие ситуации требуют нормативного регулирования, в то время как в обычных и даже проблемных ситуациях, не связанных с коллизией охраняемых правом интересов, оно представляется излишним.

Судебно-бухгалтерская экспертиза, как один из видов судебно-экономических экспертиз, разрешает вопросы диагностического характера, круг которых весьма широк. В зависимости от решаемых задач эти вопросы в литературе подразделяют на несколько групп:

1. Выявление учетных несоответствий, их величины, механизма их образования, его влияния на показатели финансово-хозяйственной деятельности, отклонений от правил ведения учета и отчетности.

2. Установление обстоятельств, связанных с отражением в бухгалтерских документах операций приема, хранения, реализации товарно-материальных ценностей, поступления и расходования денежных средств.

3. Определение соответствия порядка учета требо-

ваниям специальных правил, обстоятельств, затрудняющих объективное ведение бухгалтерской отчетности [12].

Для экспертов-экономистов судебно-бухгалтерская экспертиза имеет практическую направленность, так как даёт представление об особенностях отражения и выявления следов противоправных действий в данных бухгалтерского учета и финансовой отчетности для дачи конкретного суждения в ходе предварительного следствия и судебного разбирательства.

В соответствии с правилами уголовного процесса доказательствами признаются любые фактические данные. Поэтому эксперту-экономисту следует самостоятельно проверять соответствие фактам хозяйственных операций имеющихся в деле сведений о фактах, относящихся к предмету экспертизы, или достоверность исходных данных, на которых строится его исследование, доступными ему средствами экономического, бухгалтерского и документального анализа. Если для проверки достоверности исходных данных недостаточно сведений, являющихся объектами экспертизы, достоверность исходных данных, как показала практика, необходимо проверять другими следственными действиями, например, допросами.

Судебная финансово-экономическая экспертиза, как один из видов судебно-экономических экспертиз, назначается для решения задач, касающихся финансовой деятельности организаций, определения их финансового состояния, соблюдения законодательных актов, регулирующих их финансовые отношения с государственным бюджетом, выполнения договорных обязательств, распределения и выплаты дивидендов, операций с ценными бумагами, инвестициями и т.д. [12].

Объекты финансово-экономической экспертизы во многом схожи с объектами судебно-бухгалтерских экспертиз и включают в первую очередь документацию, дающую представление о финансово-кредитной деятельности организации (предприятия), те документы, которые отражают затраты и финансовые результаты ее деятельности, финансовые источники и направления их использования [17-19]. К ним относятся договоры между предприятиями и организациями различных форм собственности и приложения к ним, такие накопительные документы бухгалтерского учета, как журналы-ордера (мемориальные ордера), ведомости и другие регистры, главная книга, или книга регистрации хозяйственных операций, а также баланс предприятия и приложения к нему, включая отчет о финансовых результатах и их использовании.

При изучении итоговых показателей деятельности организации финансово-экономическая экспертиза, в отличие от судебно-бухгалтерской, производит анализ не процесса их формирования, а содержания, оцениваемого с точки зрения самой сущности категорий себестоимости, уровня рентабельности, прибыли, структуры показателей и их противоречий [20, 21].

Судебная финансово-экономическая экспертиза позволяет разрешать следующие диагностические задачи:

1. Определение реальности и экономической обоснованности финансовых показателей организации в случаях искажения ее данных о доходах и расходах.

2. Исследование финансового состояния и платежеспособности организации.

3. Определение степени обеспечения предприятия оборотными средствами, причин образования дебиторской и кредиторской задолженности и т.д.

Таким образом, специфика судебно-экономических экспертиз, с юридической точки зрения, проявляется в следующем:

- получение источника доказательств о фактах, имеющих значение для расследуемого дела, обеспечивает процессуально- правовая форма;

- заключение эксперта-экономиста является источником доказательств по рассматриваемому уголовному (арбитражному) делу;

- в ходе исследования финансово-хозяйственной деятельности организации применяются экономические (бухгалтерские) знания [13].

При этом значительную часть информации, используемой в процессе указанных экспертных исследований, составляют данные бухгалтерского учёта, отраженных в первичной и учётной документации, а также бухгалтерской финансовой отчётности.

Множественность объектов судебно-экономической экспертизы является ее специфической особенностью, так как при проведении данного вида исследования исследуется не один документ или одна бухгалтерская запись, а комплекс документов или ряд взаимосвязанных записей в учетных регистрах. видов. Кроме того, при исследовании документов, поступивших на экспертизу, эксперт-экономист должен обращать внимание на их заполнение, поскольку каждый реквизит первичного учетного документа имеет свое назначение и его отсутствие или незаполнение приводит к негативным последствиям.

При производстве судебно-бухгалтерской экспертизы признаки, указывающие на наличие совершённого преступления могут характеризоваться:

- фактически совершённым фактом хозяйственной деятельности, намерением в получении будущих экономических выгод хозяйствующего субъекта, его задачам и целям;

- полученным результатам (прибыль или убыток) по текущей, финансовой или инвестиционной деятельности;

- неисполнением (или не надлежащим исполнением) текущих обязательств, вытекающих из действующего законодательства, нормативно-правовых актов или заключенных контрактов (договоров).

Поскольку любая финансово-хозяйственная операция находит отражение в бухгалтерских документах и учетных регистрах, это предполагает возможность установления в процессе исследования наличия несоответствий в их оформлении. Для этого эксперт-бухгалтер применяет свои специальные познания в области бухгалтерского учета, что обеспечивает получение квалифицированного заключения.

Информация о фактах хозяйственной деятельности, осуществленных организацией за определенный период времени, обобщается в соответствующих учетных регистрах и в сгруппированном виде переносится в бухгалтерскую отчетность. Обобщение учетной информации в виде составления промежуточной или годовой бухгалтерской отчетности необходимо организации при принятии решений эффективного управления ею, уточнения и корректировки осуществления текущей, финансовой и инвестиционной деятельности, анализа имущественного и финансового состояния [13].

С точки зрения бухгалтерской экспертизы сущность документов и учетных регистров, их назначение и место в обычной и прочей деятельности в диссертации рассматривается со стороны доброкачественности.

Соблюдение правил их составления приводит к появлению недоброкачественных документов. Это позволило выделить объекты бухгалтерской экспертизы, представляющие интерес для эксперта-бухгалтера.

Традиционно правовая бухгалтерия совершенствовала процессуальные формы применения познаний специалистов в сфере бухгалтерского учета с целью оказания помощи юристам в их правоприменительной деятельности. В последнее время, в связи с изменением социально-экономических, правовых основ общества и развитием рыночных отношений, сферы возможного и необходимого, а также процессуального и непроцессуального применения специальных бухгалтерских познаний на практике существенно расширились. Бухгалтерский учет становится все более правовым, облекается в новые юридические формы, а, следовательно, в настоящее время любому специалисту в этой области экономических знаний не обойтись без достаточной юридической подготовки.

Вопросы правовой природы института бухгалтерского учёта неоднократно становились предметом научной дискуссии. Профессором О.Н. Горбуновой было высказано мнение о том, что область правового регулирования бухгалтерского учёта является составной частью финансового права, поскольку бухгалтерский учёт – это первооснова финансового контроля [11]. Другими словами, бухгалтерский учёт является первоосновой всего финансового контроля в государстве, поскольку осуществляется бухгалтериями всех без исключения организаций и учреждений.

Эксперту-экономисту в этом случае требуется овладеть в полной мере комплексом специальных знаний, применяющихся при проведении исследования.

В настоящее время эксперты-экономисты представлены следующими группами специалистов:

- закончившие вузы МВД России по специальности 031003 «Судебная экспертиза»;

- закончившие вузы России по специальности 060500 «Бухгалтерский учёт, анализ и аудит»;

- закончившие другие учебные заведения по прочим специальностям.

При этом наибольший удельный вес среди всех специальностей, по которым осуществляется подготовка студентов в вузах нашей страны, занимает специальность «Бухгалтерский учёт, анализ и аудит».

Приказом Министерства образования РФ от 17.03.2000 №181эк/сп «Государственный образовательный стандарт высшего профессионального образования. Специальность – 060500 Бухгалтерский учёт, анализ и аудит. Квалификация – экономист» установлено, что «...профессиональная деятельность специалиста осуществляется во всех сферах народного хозяйства и направлена на профессиональное обслуживание функционирования хозяйствующих субъектов всех правовых форм собственности, сферы госбюджета и внебюджетных институциональных структур» [2]. При этом, «...специалист должен на основе профессиональных знаний обеспечить формирование, анализ и использование для управления информации об активах, обязательствах, капитале, движении денежных потоков, доходах и расходах, а также финансовых результатах деятельности предприятий, организации, учреждений и т.д. и тем самым способствовать улучшению использования экономического потенциала хозяйствующих субъектов, рациональной организации их финансово-экономических отношений, содействовать защите экономических интересов и собственности физических и юридических лиц...» [2]. Указывается, что специалист (экономист) имеет возможность профессиональной адаптации к смежной профессиональной деятельности, в частности, к правовой [2].

К числу специальных дисциплин, изучаемых специалистом (экономистом) отнесены: бухгалтерский финансовый учёт, бухгалтерский управленческий учёт, бух-

галтерская (финансовая) отчётность, комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности, анализ финансовой отчётности, аудит, лабораторный практикум по бухгалтерскому учёту, бухгалтерское дело, а так же дисциплины и курсы, устанавливаемые вузом, в т.ч. судебно-бухгалтерская экспертиза [2].

В соответствии с проектом приказа Министерства образования и науки РФ от 17.01.2011 №40 «Об утверждении и введении в действие Федерального государственного образовательного стандарта высшего профессионального образования по направлению подготовки (специальности) 031003 Судебная экспертиза (квалификация (степень) «специалист»)»: «...с целью получения специализации №4 «Экономические экспертизы»... обучающийся должен:

1) знать:

современные возможности судебных экономических экспертиз, методов и методик их производства,

особенности использования специальных экономических знаний в целях получения розыскной и доказательственной информации при производстве процессуальных действий,

2) уметь:

проводить с использованием современных экспертных технологий судебные экономические экспертизы и исследования,

применять при участии в процессуальных и непроцессуальных действиях экономические методы и средства в целях обнаружения, фиксации, изъятия и предварительного исследования объектов (первичных и отчётных документов, отражающих хозяйственные операции и содержащих информацию о наличии и движении материальных и денежных средств);

3) владеть:

навыками применения экономического анализа, расчётно-аналитических и экономико-математических методов,

методиками решения специфических задач судебно-экономических экспертиз» [4].

В перечень дисциплин, необходимых для разработки примерной программы, учебников и учебных пособий включены:

- судебно-бухгалтерская экспертиза;
- судебно-финансово-экономическая экспертиза;
- судебно-налоговая экспертиза;
- бухгалтерский учёт и отчётность;
- аудит [4].

Таким образом, подготовка экспертов-экономистов ориентируется на применение конкретных (прикладных) составляющих экономики – учёта, налогообложения и аудита. При этом набор дисциплин, входящих в базовую часть обучения как специалистов (экономистов), так и специалистов (экспертов) не является идеальным: обладая более широкой базой специальных экономических знаний, специалист (экономист), в тоже время, уступает специалисту (эксперту) в знаниях правовых, непосредственно применяющихся в процессе проведения экспертного исследования.

В настоящее время в подготовке экспертов-экономистов имеются очевидные пробелы, а именно, неправомерное применение методик документальной проверки, недостаточное овладение экспертными методиками. Поскольку задача эксперта-экономиста состоит в том, чтобы, используя специальные познания, дать компетентное заключение по вопросам, поставленным при назначении экспертизы, то, помимо сведений о бухгалтерском учёте, им нужны более глубокие знания в части тонкостей отражения и выявления следов противоправных действий в данных бухгалтерской, финансовой, налоговой и статистической отчетности.

Таким образом, эксперту-экономисту необходимы не просто бухгалтерские, а именно специальные бухгалтерские познания.

Кризис в сфере образования, следствием которого

стало принятие Федерального закона от 24.10.2007 №232-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации (в части установления уровней высшего профессионального образования)» и переход на многоуровневую систему подготовки студентов, усугубил имеющиеся противоречия в подготовке экспертов-экономистов.

В настоящее время экономисты в ВУЗах переводятся на двухуровневую систему подготовки: «бакалавр – магистр» [8], которая реализует принцип индивидуализации обучения, сокращает объем обязательных дисциплин и увеличивает количество дисциплин по выбору как ВУЗа, так и студента. Больше внимание, чем раньше планируется уделить производственной практике, поскольку выполнение бакалаврами, магистрами своих компетенций невозможно без предварительного закрепления теоретического материала на практике. Однако необходимо, чтобы новые технологии обучения, ориентация на самостоятельную работу студентов не усугубляли разрыв в применении экономических и правовых знаний, необходимых для работы эксперта-экономиста.

Между тем в странах с развитой рыночной экономикой разработкой образовательных стандартов экономистов занимаются, как правило, профессиональные организации, в сферу деятельности которых входят вопросы стандартизации образования по соответствующим специальностям [8]. Необходимость подобного подхода по отношению к подготовке экспертов-экономистов обусловлена тем, что учебные программы для них должны содержать лишь те их разделы, знание которых востребовано в практической деятельности данных специалистов.

Результаты исследования подготовки экспертов-экономистов показывают, что в процессе производства экспертиз, для решения вопросов, поставленных на разрешение, выявляются трудности, неясности в применении материальных и процессуальных норм, что требует совершенствования профессиональных знаний, повышения экономической, юридической и специальной бухгалтерской квалификации. Решение задач по подготовке высококвалифицированных кадров экспертов-экономистов позволит оптимизировать производство экспертных исследований по данному направлению.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Федеральный Закон от 31.05.2011 №73-ФЗ «О государственной судебно-экспертной деятельности в Российской Федерации».
2. Приказ Министерства Юстиции РФ от 14.05.2003 №114 «Об утверждении перечня родов (видов) экспертиз, выполняемых в государственных судебно-экспертных учреждениях Министерства Юстиции Российской Федерации и перечня экспертных специальностей, по которым предоставляется право самостоятельного производства судебных экспертиз в государственных судебно-экспертных учреждениях Министерства Юстиции Российской Федерации».
3. Приказ Министерства образования РФ от 17.03.2000 №181э/сп «Государственный образовательный стандарт высшего профессионального образования. Специальность – 060500 Бухгалтерский учёт, анализ и аудит. Квалификация – экономист».
4. Приказ МВД РФ от 29.06.2005 №511 «Вопросы организации экспертиз в экспертно-криминалистических подразделениях ОВД РФ».
5. Проект приказа Министерства образования и науки РФ от 17.01.2011 №40 «Об утверждении и введении в действие Федерального государственного образовательного стандарта высшего профессионального образования по направлению подготовки (специальности) 031003 Судебная экспертиза (квалификация (степень) «специалист»)».
6. Борисов А.Б. Большой экономический словарь. –

М.: Книжный мир, 2003. – 895 с.

7. Бочкова Л.И., Новак О.Э., Савинов С.В. Судебная бухгалтерия. Общая часть: Учебное пособие. – М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К» Саратов: ООО «БизнесВолга», 2007. – 320 с.

8. Виноградов Е.В., Матвейчук И.А. Аудит: учебное пособие для вузов. – М.: Академический Проект, 2006. – 320 с.

9. Виноградова М.М., Нерсисян М.Г. «Экономическая экспертиза – её виды и возможности» / «ЭЖ-Юрист», 2005, №46.

10. Гетьман В.Г. «Проблемы реформирования Вузовской подготовки бухгалтеров и аудиторов» / «Все для бухгалтера», 2009, №6.

11. Звягин С.А. «Судебно-бухгалтерская экспертиза и экономический класс судебных экспертиз» / «Российский следователь», 2006, №6.

12. Петрикина А.А. «Система судебно-бухгалтерских экспертиз» / «Эксперт-криминалист», 2007, №2.

13. Правовые основы бухгалтерского учёта: учебник / Е.И. Арефкина, Л.Л. Арзуманова, О.В. Болтинова. – М.: Проспект, 2011. – 312 с.

14. Россинская Е.Р., Галяшина Е.И. Настольная книга судьи: судебная экспертиза. – М.: Московская Государственная Юридическая Академия им. О.Е. Кутафина, 2010 г.

15. Судебно-бухгалтерская экспертиза: учеб. Пособие для студентов вузов / под. Ред. Е.Р. Россинской, Н.Д. Эриашвили. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ-ДАНА: Закон и право, 2009. – 383 с.

16. Ширяев Д. «Налоговая экспертиза» / «Финансовая газета», 2009, №15

17. Коростелева Л.А. Особенности деятельности судебно-бухгалтерской экспертизы и внешней аудиторской проверки в области бухгалтерского учета // Вектор науки Тольяттинского государственного университета. Серия: Экономика и управление. 2012. № 2. С. 39-41.

18. Григорьева Е.А. Социально-экономические индикаторы экономической безопасности России // Актуальные проблемы экономики и права. 2011. № 2. С. 19-24.

19. Ядранский Д.Н. Диагностирование и контроль социально-экономической эффективности как направление современного экономического анализа // Актуальные проблемы экономики и права. 2012. № 4 (24). С. 209-216.

20. Дёмин М.Б. Конкуренция субъектов в современной экономической системе // Актуальные проблемы экономики и права. 2011. № 1. С. 14-17.

21. Манушин Д.В. Определение принципов формирования оптимальной системы экономических показателей // Актуальные проблемы экономики и права. 2011. № 1. С. 95-101.

ESPECIALLY THE TRAINING OF EXPERTS AND ECONOMISTS IN THE CONTEXT OF THE ECONOMIC AND LEGAL KNOWLEDGE

© 2013

L.A. Korosteleva, associate researcher scientific educational center “Perspective”
Togliatti State University, Togliatti (Russia)

Annotation: Forensic economic expert - a specific form of expert studies, because in the process of conducting area of expertise is used, based on how “economic” or the “law” of science. Problems of training of experts and economists in the circumstances discussed in this article.

Keywords: expert economist, forensic economic expertise, training experts, economists, legal knowledge, knowledge of economics.

УДК 330.35

ЭКОНОМИЧЕСКИЙ РОСТ И ЭКОНОМИЧЕСКОЕ РАЗВИТИЕ: ДИАЛЕКТИКА ВЗАИМОСВЯЗИ

© 2013

О.В. Мишук, кандидат экономических наук, доцент кафедры
«Экономика предприятия, финансы, учет и аудит»

Уманский государственный педагогический университет имени Павла Тычины, Умань (Украина)

Аннотация: В статье рассматриваются научные подходы ведущих исследователей к определению сущности категорий «экономический рост» и «экономическое развитие», а также факторы, которые формируют их качество. Исследуется диалектика взаимосвязи экономического роста и экономического развития, аргументируется их сопоставимость и противоположная направленность.

Ключевые слова: экономический рост, экономическое развитие, валовый внутренний продукт, благосостояние, технический прогресс.

Проблемы экономического роста и экономического развития на современном этапе остаются одними из главных для любого государства. И Украина не исключение, ведь главной целью для нее является необходимость достижение приемлемых темпов экономического роста и его качественного наполнения. Исследование проблемы экономического роста и экономического развития можно найти в теоретических разработках ученых-экономистов разных времен и направлений, а именно в работах А. Смита, Д. Рикардо, К. Маркса, Й. Шумпетера, С. Кузнеца, П. Самуэльсона, У. Нордхауса, Г. Мюрдаля, Р. Нуреева и др.

Экономический рост является показателем результативности функционирования национальной экономики, одной из важнейших задач устойчивого развития и повышения уровня жизни населения, а исследование его сущности имеет значительный эволюционный путь.

В работе «Исследование о природе и причинах богатства народов» (1776 г.) Адам Смит отмечает, что экономический рост связан с инвестициями, увеличением

населения и расширением земельной площади [15]. По его мнению, экономический рост зависит от факторов предложения, а объем национального продукта от таких факторов как труд, капитал и земля [15, с. 194].

Смит называет инвестиции, которые определяются уровнем сбережений и осуществляются преимущественно предпринимателями, имея влияние на экономический рост и ускоряя его, эндогенными переменными. Сбережения стимулируют инвестиции и, соответственно, экономический рост; прирост населения, который зависит от благосостояния и удовлетворения потребностей растущей рабочей силы; рост земельных площадей; технологический прогресс.

Взгляды А. Смита на экономический рост продолжает развивать Д. Рикардо. Он утверждал, что барьеры, сдерживающие экономический рост, связанные с использованием земельных площадей (увеличение арендной платы, уменьшение доходов арендаторов, сужение возможностей для вложения капитала, требования рабочих о повышении заработной платы), можно преодолеть

используя технологический прогресс в машиностроении и специализацию в торговле [13, с. 188].

В своих исследованиях А. Смит, Д. Рикардо, Т. Мальтус так или иначе упоминают о связи роста и благосостояния. Т. Мальтус считал, что темпы роста численности населения могут превышать темпы роста жизненных благ и вызывать рост бедности [7].

Новый взгляд на сущность экономического роста развил Карл Маркс, сосредоточив внимание на рассмотрении экономического процесса, который меняется по законам собственной внутренней логики и при этом влияет на социальную структуру общества в целом. К. Маркс не использовал термин «экономический рост», а рассматривал общественное воспроизводство, которое представляет собой «любой процесс общественного производства в постоянном потоке своего воспроизводства» [8]. Также ученый анализирует расширенное воспроизводство и накопление капитала (индивидуального и общественного). В его понимании переменными роста были сбережения и накопления капитала, а двигателем его ускорение - технологический прогресс в виде автоматизации производства и разделения труда. Хотя последний имел и негативную сторону - с помощью технологических нововведений капиталисты могли увеличивать свое давление на рабочих, угрожая им увольнением.

Раскрыть сущность категории «экономический рост» Карл Маркс предлагает через разделение факторов экономического роста на экстенсивные и интенсивные. Такой взгляд К. Маркса, воспринят и в немарксистских теориях роста.

Проявлением экстенсивного роста является количественное расширение объемов и масштабов производства, объемов факторов производства, которые функционируют, совершенствование средств производства, но при условии сохранения и неизменности их технических и технологических параметров.

Этот тип роста достигается за счет производственных факторов: труда, капитала, земли; рост продукции осуществляется за счет количественного увеличения квалифицированных работников. Если экономический рост происходит при использовании дополнительных ресурсов и постоянной средней производительности труда, то он считается экстенсивным.

При интенсивном типе роста увеличивается масштаб выпуска продукции за счет усовершенствованных факторов производства и их отдачи. При таком типе экономического роста используются усовершенствованные технологии, достижения науки и техники, квалифицированный персонал, за счет этого достигается повышение качества продукции, годовая производительность труда, ресурсосбережение, что соответствует требованиям роста квалификации персонала и менеджмента предприятия. Интенсивный рост обеспечивает повышение уровня благосостояния и особая роль в его процессе принадлежит научно-техническому прогрессу (НТП) [12].

Практика свидетельствует, что существует преимущественно экстенсивный или преимущественно интенсивный тип экономического роста. Увеличение роли интенсивного типа экономического роста называется интенсификацией экономики. При этом происходят качественные изменения в обществе и среде, приобретает остроту проблема охраны природы как особой сферы деятельности общества [12].

Классическую теорию экономического роста пытается развить И. Шумпетер. Рассматривая экономический рост, он обращался к анализу факторов предложения и формирует образ предпринимателя-новатора, который может ускорить процесс роста через эффективное сочетание ресурсов и внедрения новых технологий.

И. Шумпетер ввел разграничение между экономическим ростом и экономическим развитием и одним из первых в науке дал определение категории «экономическое развитие» («Теория экономического развития», 1912 г.). По его мнению, экономическое развитие - это

инновация, проявление нового, ранее неизвестного, а экономический рост - это увеличение производства и потребления товаров и услуг, чаще всего одних и тех же на протяжении определенного периода.

Согласно И. Шумпетеру, стимулы экономического развития имеют исключительно инновационный характер. Главный фактор экономического развития, по его мнению - это предпринимательские инновации, которые являются средством преодоления экономических кризисов. Ученый считает, что основным источником экономического роста является предприниматель-новатор, а технический прогресс напрямую связан с доходностью в деятельности предприятий и чем больше они будут осуществлять нововведений, тем большей будет прибыль в экономике [17, 10, с. 17-18].

Современное понимание экономического роста ввел в научный оборот американский экономист, лауреат Нобелевской премии Саймон Кузнец. Он считал, что экономический рост - это экономическое развитие, при котором долгосрочные темпы роста производства превышают темпы роста населения [19] и началом этого процесса является конец XVIII века. Под экономическим ростом С. Кузнец также понимал долгосрочное увеличение возможностей удовлетворять разнообразные потребности населения за счет результатов экономической деятельности. Он сделал вывод, что экономический рост в значительной степени является результатом влияния совокупной производительности факторов производства и отмечал, что «отличительная черта современного экономического роста - высокий темп роста производства на душу населения определяется высоким темпом роста производительности и является неизбежным» [19, с. 73].

Профессор С. Кузнец выделил характерные черты экономического роста, присущие всем развитым странам: высокие темпы дохода на душу населения; высокие темпы факторов производительности труда; высокие темпы структурной трансформации экономики; высокие темпы социальной и идеологической трансформации общества; способность развитых стран находить за рубежом рынки сбыта и источники сырья; результаты подобного роста должны охватить менее 1/3 населения мира [16, с. 109].

Определяя вклад различных факторов в экономический рост США за определенный период, С. Кузнец обнаружил, что в периоды 1889 - 1929 гг., 1929 - 1957 гг., 1950 - 1962 гг. соотношение факторов капитал - труд - технический прогресс были такими: 34:32:34, 8:14:78, 25:19:56. Практически с началом научно-технической революции вклад в экономический рост такого фактора, как технический прогресс является значительным и безоговорочным [2, с. 18]. Итак, технический прогресс и инновации, которые являются его основой, становятся важнейшим фактором экономического роста.

Основные факторы экономического роста, по мнению П. Самуэльсона, В. Нордхауса - капитал, технологии, природные и человеческие ресурсы. Вышеназванные ученые под экономическим ростом понимают «увеличение потенциального ВВП или выпуска страны» [14, с. 570], что наступает тогда, когда границы производственных возможностей расширяются.

Экономический рост, с одной стороны, связан с положительной динамикой реального объема производства, а с другой - с усовершенствованием технологических и социальных аспектов развития общества. Он выражается в увеличении реального валового внутреннего продукта (ВВП) и валового национального продукта (ВНП) на душу населения и отображается статистическим показателем - годовым темпом роста ВВП в процентах. Экономический рост количественно характеризует объемы национального продукта, а качественно - структурные изменения в нем. Кроме того, качественная сторона формируется уровнем жизни населения.

Учитывая выше сказанное, можно дать определение экономическому росту в узком понимании как процес-

су, что формируется на стадии непосредственного производства с использованием основных факторов - труда, капитала, технологий, природных ресурсов, приводит к количественным и качественным изменениям и увеличению валового внутреннего продукта за определенный промежуток времени; определяется с помощью экономических показателей - валового национального дохода, валового внутреннего продукта, производства основных видов продукции на душу населения, которые выражают темпы экономического развития страны. Иными словами, экономический рост можно определить как положительную динамику изменения абсолютных и относительных (на душу населения) объемов реального ВВП.

Экономический рост, по мнению В. Томаса, Г. Дайлами, Д. Кауфмана, заключается с одной стороны - в накоплении человеческого, физического и природного капитала, а с другой - в обеспечении благосостояния населения [5, с. 23-24].

В основе физического капитала - производственный (хозяйственный) капитал; человеческий является доминантным в социальной составляющей развития; природный капитал связан с сбережением природных ресурсов и окружающей среды. Итак, основными компонентами экономического роста являются экологические, экономические и социальные компоненты. Как видим, в этом случае В. Томас, Г. Дайлами и др. характеризуют экономический рост составляющими показателями экономического развития. Они не разграничивают существенно категории «экономический рост» и «экономическое развитие».

Экономическое развитие в 50 - 60 гг. XX в., как отмечает А. Вебер, фактически рассматривалось как синоним экономического роста [4, с. 90]. Внимание концентрировалось на повышении темпов производства материальных благ и услуг, а разница между ростом производства и благосостоянием человека игнорировалась или недооценивалась. Существовало мнение, что экономический рост сам по себе приводит к сокращению бедности, преодолению разрыва между уровнем доходов и улучшению благосостояния населения.

Начиная с 70-х годов XX ст., утверждается мысль о различии роста как количественных изменений и развития как качественных. Развитие рассматривают с точки зрения качества жизни человека, что определяется не только средней величине ВВП на душу населения, но и такими параметрами, как продолжительность жизни, состояние здоровья, уровень образованности и грамотности, доступность социальных услуг и др. [4, с. 90]. Вместе с тем, рост остается важным условием развития.

Исходя из вышесказанного можно дать определение экономическому росту в широком понимании - он является условием и составляющей экономического развития и представляет собой формирование экономических, социальных и природных условий для обеспечения качественного изменения уровня и качества жизни населения.

Определение категории «экономического роста» в широком понимании очень близко по смыслу к понятию категории «экономического развития».

Трактовать «экономическое развитие» можно по-разному. В элементарном представлении экономическое развитие - это способность хозяйственной системы поддерживать высокие темпы роста, обеспечивая необходимые изменения в хозяйственной сфере. Поэтому долгое время оно отождествлялось только с экономическим ростом, то есть с наращиванием объема производства в соответствии с увеличением населения. Развитие можно рассматривать и в такой интерпретации: это процесс, который связан закономерными изменениями, переходом к усовершенствованным формам и качественному состоянию [6, с. 702].

Экономическое развитие - это «процесс функционирования и эволюции экономической системы в долгосрочном периоде, что происходит под влиянием эконо-

мических противоречий, потребностей и интересов» [18, с. 468]. Важная роль в экономическом развитии принадлежит инвестиционным, инновационным и технологическим факторам.

В теорию экономического развития свой вклад внес Г. Мюрдаль [9]. Он четко различал категории «экономическое развитие» и «экономический рост». По его мнению, развитие связано с повышением степени удовлетворения потребностей всех членов общества, но это не означает, что оно происходит при наличии экономического роста. Г. Мюрдаль обращает внимание на тот факт, что наработанные передовыми странами механизмы обеспечения экономического роста непригодны для развивающихся стран, в связи с особенностями системы национальных ценностей последних. Он считает, что рост, который не сопровождается улучшением жизни большинства населения, не рассматривается как развитие, потому что он оставляет в стороне подавляющую часть населения и осуществляется за счет него [11].

Понятие «экономического развития» и «экономического роста», по мнению Я. Тинбергена, сопоставимы (совместимы), но нетождественные, потому что при таком упрощении не придерживается главная черта развития - повышение благосостояния населения [20]. Анализируя факторы экономического роста, Я. Тинберген обнаружил, что рост ВВП только на четверть связан с повышением эффективности экономики, остальная часть - это увеличение притока инвестиций и рабочей силы.

Трактовка Л. Бальцеровича о том, что экономический рост связан с ростом благосостояния и улучшением качества жизни является достаточно интересным и аргументируется автором. Л. Бальцерович отмечает, что экономический рост связан с «... систематическим, длительным и массовым улучшением условий жизни людей, то есть условий в сфере питания, убранства домов, интерьерах квартир, средствах транспорта и связи, доступности различных услуг...» [3, с. 43]. Это и есть благосостояние человека, необходимые ему блага. Под понятием «развитие» Л. Бальцерович понимает процесс, в результате которого растет производительность труда, увеличивается количество занятых. Работая, занятой человек обеспечивает себе улучшение условий жизни. В книге А. Маршала «Чистая теория национальных стоимостей» указано, что доход человека тратится на покупку товаров и услуг. Таким образом происходит удовлетворения человеком своих потребностей. Но ведь часть своего дохода, по мнению А. Маршала, человек тратит, а другую часть - экономит. И экономит с целью покупки труда и товаров (что происходит и во время расходования первой части дохода) для постоянного накопления, которое будет использовано для удовлетворения потребностей в будущем, обеспечивая себе соответствующее качество жизни и уровень благосостояния в долгосрочном периоде.

Итак, по нашему мнению, экономическое развитие - это процесс, который ведет к изменению в социальных и общественных структурах, поведении людей, приводит к сокращению неравенства, уничтожению бедности, повышению уровня образованности, грамотности, доступности социальных услуг, качественных изменений в обществе, которые связаны с модернизацией, прогрессом, ростом; последнее является его неотъемлемым условием. Экономический рост - это траектория движения страны в своем экономическом развитии.

Важность экономического развития через обеспечение надлежащего качества жизни и благосостояния вряд ли можно ставить под сомнение. Поскольку, благосостояние является составляющей экономического развития и эти два понятия взаимосвязаны и взаимозависимы, то можно определить, что экономическое развитие будет влиять на рост благосостояния, и наоборот, рост уровня благосостояния населения показатель экономического развития государства в целом.

Рассматривая экономический рост как условие экономического развития, следует отметить, что большинство исследователей этой проблемы разграничивают эти две категории, что безусловно является правильным [21-26]. Принимая это утверждение, и как засвидетельствовало наше исследование, содержание этих двух категорий тоже разное. Отметим, что экономическое развитие возможно даже тогда, когда количественного роста нет, а есть только определенные предпосылки его существования и когда он отображается в структурных преобразованиях и новациях.

Современный экономический рост является незавершенным процессом, процессом, который продолжается, для которого характерны быстрые смены доминирующих тенденций, что существенно затрудняет экономическое развитие страны.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Антология экономической классики: [Сост. И.А.Столяров]. – М.: Эконом, 1992. – С.150
2. Багал Ю.М. Экономическая теория технологических изменений: учебное пособие [для студентов вузов] / Багал Ю.М. – К.: Завещание, 1996. – 240 с.
3. Бальцерович Л. Свобода и развитие. Экономика свободного рынка / Л.Бальцерович. – Львов, 2000. – 332 с.
4. Вебер А.Б. Развитие в развитых странах (к постановке проблемы) / А.Б. Вебер. – Мировая экономика и международные отношения. – 2008. – №5. – С. 90.
5. Качество экономического роста / Томас В., Дайлами Г., Дарешвар А. и др.; пер. с англ. В. Дзюб, С. Ширинских, Н. Гайдукевич. – К.: «Основы», 2002. – 350 с.
6. Краткий экономический словарь / под ред. А.М.Азмиряна – [2-е изд.]. – М.: Институт новой экономики, 2002. – С.702.
7. Мальтус Т.Р. Исследование закона народонаселения / Т.Р. Мальтус; Пер. с англ. В. Шовкун. – К.: Основы, 1998. – 535с.
8. Маркс К. Сочинения / К. Маркс, Ф. Энгельс – [2-е изд.] – М.: Политиздат, 1960. – С.578.
9. Мюрдаль Г. Современные проблемы “третьего мира” / Г.Мюрдаль. – М., 1972. – 416с.
10. Николаев Ю.О. Экоинновационное развитие и макроекономическая стабильность (методологический аспект): монограф. / Ю.О. Николаев. – Одесса: Институт проблем рынка и экономико-экологических исследований НАН Украины, 2005. – 340 с.
11. Нуреев Р. Теория развития: институциональные концепции становления рыночной экономики / Р. Нуреев // Вопросы экономики. – 2000. – №6. – С.126-146.
12. Основы экономической теории: политэкономический аспект. [Электронный ресурс] - Режим доступа:

<http://enbv.narod.ru/text/Econom/polit/index.html>

13. Рикардо Д. Начала политической экономии и налогового обложения. Антология экономической классики / Д. Рикардо. – М.: МП «ЭКОНОВ», «Ключ», 1993. – 475с.
14. Самуэльсон П. Экономика: учебник / П. Самуэльсон, У. Нордхаус - [18 – изд.] – М., ВИЛЬЯМС, 2007– 1360 с.
15. Смит А. Исследование о природе и причинах богатства народов. Антология экономической классики / А. Смит. – М.: ПП. ЭКОНОВ, «Ключ», 1993. – 475 с.
16. Тодаро М. П. Экономическое развитие: учебник / М.П. Тодаро; пер. с англ. под ред. С.М. Яковлева, Л.З. Зевина. – М.: Экон. ф-т МГУ, ЮНИТИ, 1997. – 671 с.
17. Шумпетер Й. Теория экономического развития (Исследование предпринимательской прибыли, капитала, кредита, процента и цикла конъюнктуры) / Й. Шумпетер; перевод с нем. В.С. Автономова и др. – М. Прогресс, 1982. – 455с.
18. Экономическая энциклопедия: [в 3 т]. / гл. редкол.: Мочерный С.В. [и др.]. – К.: Издательский центр «Академия», 2000. – С. 468.
19. Kurnets S. Economic Growth of Nations: Total Output and Production Structure / S.Kurnets. – Cambridge, 1971 - P.73.
20. Tinbergen J. In the Theory of Economic Policy / J. Tinbergen. – Amsterdam: North Holland, 1952.
21. Мищук О.В. Формирование институциональной системы финансового обеспечения экономического роста в Украине на инновационных принципах // Вектор науки Тольяттинского государственного университета. Серия: Экономика и управление. 2011. № 3. С. 22-26.
22. Грудина С.И. Синергия количественных и качественных показателей экономического роста // Актуальные проблемы экономики и права. 2012. № 4 (24). С. 139-142.
23. Шамаева Н.П. Развитие научно-производственных кластеров как условие экономического роста // Вектор науки Тольяттинского государственного университета. Серия: Экономика и управление. 2012. № 4 (11). С. 167-170.
24. Кудряшов К.А. Личное потребление как фактор экономического роста // Актуальные проблемы экономики и права. 2011. № 2. С. 31-34.
25. Пачкова О.В. Использование модели общего креативного благосостояния для оценки информационного типа экономического роста // Актуальные проблемы экономики и права. 2011. № 3. С. 28-33.
26. Фирсова И.А. Развитие человеческих ресурсов как стратегическое направление обеспечения устойчивого экономического роста экономики страны // Вектор науки Тольяттинского государственного университета. Серия: Экономика и управление. 2012. № 1. С. 108-112.

ECONOMIC GROWTH AND ECONOMIC DEVELOPMENT: DIALECTICS OF RELATIONSHIP

© 2013

O.V. Mishchyk, candidate of economic sciences, assistant professor of the chair “Enterprise economics, finances, accounting and audit”

Uman State Pedagogical University Named after Pavel Tychyna, Uman (Ukraine)

Annotation: The paper presents scientific approaches of leading researchers to the definition of the essence of categories of the “economic growth” and “economic development” as well as factors that form their quality. The dialectics of relationship of the economic growth and economic development is studied, their comparability and opposite directionality is reasoned.

Keywords: economic growth, economic development, gross domestic product, welfare, technical progress.

УДК 338.1+342.9

АНАЛИЗ ЗАРУБЕЖНОЙ ПРАКТИКИ БОРЬБЫ С ТЕНЕВОЙ ЭКОНОМИКОЙ

© 2013

И.В. Неженская, аспирант кафедры «Экономика предприятия, финансы, учет и аудит»
Уманский государственный педагогический университет, Умань (Украина)

Аннотация: В статье рассмотрен, опыт ведущих стран мира, в частности США, по борьбе с теневой экономикой. В результате полученной и проанализированной информации предлагается использовать основные инструменты борьбы с теневыми экономическими отношениями в отечественных условиях.

Ключевые слова: теневая экономика, государственное регулирование, налоги, коррупция, зарубежный опыт.

На сегодняшний день проблемы детенизации экономической системы являются актуальными не только для стран постсоветского пространства, но и для ведущих экономик мира, таких как США и Европа. Очевидно, что теневой сектор Украины значительно отличается от западных стран масштабностью данного явления, социально-экономическими, а также структурными факторами, которые приводят к появлению теневого бизнеса, и, в свою очередь, к тенизации целых сфер деятельности. В то же время, для преодоления негативного влияния необходимо учитывать опыт передовых стран с целью изучения возможностей его применения в отечественных условиях.

В Украине проблемами изучения теневой экономики занимаются не только отдельные исследователи, но и коллективы ученых. Так, например, исследовательский коллектив во главе с Т. Тищуком [4] комплексно рассматривает факторы тенизации экономики Украины, предлагает основные направления по качественно-му изменению сложившейся ситуации. Подавляющее большинство авторов, занимающихся данной проблематикой [1; 2], разрабатывает методические подходы к оценке масштабов данного явления. Ряд ученых особое внимание уделяет проблемам влияния теневой экономики Украины на ее экономическую и национальную безопасность [3, 6]. Вместе с тем в выше перечисленных работах недостаточно внимания уделяется вопросам зарубежного опыта преодоления проблем тенизации экономики, способам борьбы с ней.

Целью данной статьи является обоснование направлений борьбы с теневой экономикой в Украине на основе изучения опыта ведущих стран мира, в частности США.

Во всем мире изучению феномена теневой экономики уделяют самое пристальное внимание. В 2012 году голландский ученый А. Буен (Buehn), а также австрийский ученый Ф. Шнайдер (Schneider), исследовали 162 страны, в том числе развивающиеся, а также страны с высоким уровнем дохода, входящие в Организацию Европейского сотрудничества и развития, страны Восточной Европы и Центральной Азии. В ходе своего исследования ученые обнаружили, что, в среднем, размер теневой экономики составляет примерно 34% от ВВП. По их оценкам, такие страны, как Зимбабве, Панама, Боливия находятся в верхней границе диапазона теневой экономики, размеры которой составляют 61,8, 63,5 и 66,1% от ВВП соответственно. Для таких экономик незаконная деятельность играет более важную роль, чем соблюдение предписанных законом правил [7].

Если обратиться к истории, то во время Второй мировой войны США ввели режим строгого контроля цен внутри страны для того, чтобы не допустить «распыления» ресурсов. Тем не менее, по всей стране население и производители занимались контрабандой продукции, перевозив ее через границу и безнаказанно завышали цены на товары. До 80% мяса было продано выше цены, утвержденной правительством, от 60 до 90% пиломатериалов страны, а также одна треть всей одежды.

Правительство США увеличило стоимость труда за счет значительного повышения отчислений в фонды социального обеспечения, налогов по безработице, компенсаций расходов рабочих, охраны труда и здоровья, а

также других производственных затрат. Такое увеличение неизбежно привело к сокращению спроса на рабочую силу и появлению миллионов безработных.

В свою очередь, данное увеличение привело к уменьшению чистой заработной платы у оставшихся работников, поскольку преобразование рынка повлекло изменение структуры затрат самих работников. Описанные два эффекта – рост безработицы и падение чистой заработной платы – послужили мощным стимулом к росту незарегистрированной занятости.

Согласно исследованиям американских ученых, средняя оценка размера теневой экономики США с 1999 по 2007 годы составляет 8,6% ВВП. В сравнении с другими странами мира данная цифра свидетельствует о том, что незначительная часть экономики находится «в тени». Однако, как бы ни были малы статистические цифры, они вызывают беспокойство у американских экономистов и политиков.

Теневая экономика предоставляет товары и услуги, которые имеют спрос у потребителей, но которых нет в наличии или они недоступны в формальном секторе. Таким образом, теневая экономика часто противостоит намерениям политиков и, следовательно, имеет важные последствия для политики. Очевидно, что большая доля теневой экономики означают меньшую базу для налогообложения, и, соответственно, меньшие возможности для финансирования правительством своих обязательств. Это, в свою очередь, может привести к увеличению дефицита бюджета или налоговых ставок. Вследствие этого во всем мире государства изыскивают пути для выведения бизнеса из тени.

По последним данным, в 2011 году теневая экономика США насчитывала уже около 10% ВВП, что свидетельствует об ухудшении ситуации в социально-экономической сфере [5]. Если говорить о самой структуре теневой экономики США, то около 72% теневой экономики занимают, так называемые, «черные рынки», а 28% приходится на незарегистрированную деятельность.

Как известно, функционирование «черных рынков» связано с противозаконной деятельностью, такой как сбыт наркотиков, проституция, порнография и пр. Наибольший интерес представляет изучение не декларируемой предпринимательской деятельности. Она растет быстрыми темпами вследствие ухудшения экономических условий, спада экономики, депрессии, а также при росте нелегальной иммиграции. В США некоторые работники уклоняются от уплаты налогов на прибыль для того, чтобы направить денежные средства на оплату иных расходов. Другие не верят, что налоги расходуются в соответствии с общественными нуждами. За последние годы федеральное правительство потратило миллиарды долларов налогоплательщиков на войны в Ираке и Афганистане, спасение крупных банков, страховых компаний, производителей автомобилей. По мнению таких налогоплательщиков это все происходило за счет общественного образования, здравоохранения и инфраструктуры [5].

Кроме того, в США существуют крупные корпорации, которые используют различные схемы для того, чтобы направлять часть прибыли в офшорные зоны и тратят огромные суммы денег для лоббирования налоговых льгот. Обычной практикой транснациональных кор-

пораций является трансфертное ценообразование. Это, так называемые, взаиморасчеты между компаниями, связанные с трансфером товаров и услуг, когда устанавливаются такие цены, чтобы дочерняя компания с более высоким уровнем налогообложения получает меньшую прибыль, в то время как другие дочерние компании с низким уровнем налогообложения получают максимальную прибыль [5]. Среди американских компаний, которые используют подобные схемы оптимизации налогообложения, можно отметить такие наиболее известные, как Google, News Corp, Boeing, Pfizer, Oracle, IBM, Time Warner, Morgan Stanley, и Microsoft.

Обобщив вышесказанное, можно отметить, что основными причинами роста теневой экономики в США являются следующие:

- увеличение налогового бремени и взносов на социальное страхование;
- усиление государственного регулирования экономики, особенно рынков труда;
- вынужденное сокращение рабочего времени; ранний выход на пенсию;
- безработица; снижение общественного доверия и лояльности к государственным институтам, а также падение налоговой морали.

Выше перечисленные причины, в целом, характерны также и для Украины, однако, на наш взгляд, стоит акцентировать внимание на двух наиболее важных.

В первую очередь, это довольно сложное налоговое законодательство, которое отнюдь не упрощает деятельность бизнеса, а наоборот усложняет его функционирование.

Во-вторых, это коррупционная составляющая властных структур, которая проявляется на каждом уровне социально-экономической системы, и не только препятствует ее развитию, но и подрывает доверие бизнеса к государству как таковому, что и сказывается на качестве налоговой культуры предпринимателей. Более детально указанные аспекты раскрыты в [8].

В Украине размеры теневой экономики по расчетам экспертов составляют 40-45% ВВП. Несомненно, данные цифры свидетельствуют о неэффективном управлении социально-экономической системой. На сегодняшний день, к большому сожалению, органы государственной власти только декларируют стремление к европейским ценностям, к прозрачности принимаемых управленческих решений, а также к созданию благоприятных условий для ведения малого и среднего бизнеса на Украине. Вследствие этого любая борьба с теневой экономикой обречена на провал, поскольку данная борьба осуществляется в рамках коррупционной социально-экономической системы.

В связи с этим, предлагаемые направления по снижению уровня теневой экономики Украины должны, прежде всего, быть направлены на борьбу с коррупцией и на повышение доверия бизнеса к властным структурам. На наш взгляд, основные направления по снижению уровня теневой экономики в Украине могут быть представлены в виде следующей концептуальной схемы рис. 1.

Следует отметить, что эффективность выведения бизнеса из тени, в первую очередь, зависит от уровня развития гражданского общества в стране, т.е. общественного контроля над действиями чиновников, которые способствуют снижению уровня коррупции, и, соответственно, повышению уровня доверия населения к власти [9-13].

Можно принять и утвердить новые законодательные акты, которые смогут ограничить возможность пребывания бизнеса «в тени», однако при отсутствии доверия бизнеса к власти, такие мероприятия не дадут желаемого результата в долгосрочной перспективе [14, 15]. Так или иначе, но предприниматели со временем найдут свои лазейки в несовершенной законодательной базе для того, чтобы, например, уменьшить базу для налогообложения и пр.



Рис. 1. Концептуальная схема направлений снижения уровня теневой экономики в Украине

В рамках такого подхода можно говорить о других мероприятиях, которые непосредственно касаются бизнеса, в том числе и о преференциях для «белого» бизнеса, упрощенной схеме легализации предпринимательской деятельности и т.д.

Выводы. Учитывая американский опыт по формированию и борьбе с теневой экономикой, следует отметить, что в современных условиях основными направлениями по детенизации социально-экономической системы Украины должны стать преобразования в общественной и политической сферах страны в комплексе с мероприятиями, направленными на выведение бизнеса из тени. Причем эти мероприятия должны быть не столько карательными, сколько мотивирующими бизнес работать легально. В качестве направлений дальнейшего исследования важно выделить количественно-качественное изучение уровня коррупции и размера теневой экономики страны.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Ангелко И.В. Методические основы оценки объемов теневых секторов экономики [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://essuir.sumdu.edu.ua/bitstream/123456789/17199/1/24.pdf>
2. Дудин Н. Влияние теневой экономики Украины на ее экономическую безопасность // Бизнес информ. 2011. №12. – С. 4-14.
3. Огребя С. Статистическое отображение объемов теневой экономики в системе национальных расчетов // Вестник Киевского национального университета. Серия: Экономика. 2001. Вып. 129. С. 51-52.
4. Теневая экономика в Украине: масштабы и направления уменьшения. К.: НИСИ, 2011. 31 с.
5. Abbas P. Grammy Premier Thoughts: The CSUB Business Blog. [Электронный ресурс]. Режим доступа: http://www.csub.edu/kej/documents/economic_rschr/2011-11-28.pdf
6. Курмаев П.Ю. Практические подходы к оцениванию эффективности социально-экономического развития на региональном уровне // Вектор науки Тольяттинского государственного университета. – Тольятти : ТГУ, 2012. – № 4. – С. 115–117.

7. Travis Wiseman U.S. Shadow Economies: A State-level Study [Электронный ресурс] – Режим доступа: http://papers.ssrn.com/sol3/papers.cfm?abstract_id=2208637

8. Курмаев П.Ю. Анализ практических подходов к оценке уровня коррупции в контексте экономической безопасности // Научный вестник Ужгородского университета. Вып. 1(38). Ужгород, 2013. С.179-181.

9. Марданов А.Б. Коррупционное сознание как одна из главных причин коррупции // Актуальные проблемы экономики и права. 2011. № 4. С. 64-66.

10. Клеймёнов М.П., Пустовит Р.В. Методологические аспекты прогнозирования коррупции // Актуальные проблемы экономики и права. 2012. № 4 (24). С. 42-51.

11. Козлов Т.Л. Основные направления развития правового регулирования противодействия коррупции в органах власти // Актуальные проблемы экономики и права. 2012. № 4 (24). С. 55-57.

12. Васина В.В., Халитов Р.Г., Юсупов И.М. Возмещение изменения представлений о коррупции в обществе // Актуальные проблемы экономики и права. 2012. № 4 (24). С. 5-8.

13. Салов А.В. Деятельность транснациональных корпораций как одна из причин глобализации коррупции // Актуальные проблемы экономики и права. 2011. № 4. С. 78-81.

14. 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.

15. Щербан М.Д. государственное регулирование кредитной кооперации в Венгрии // Азимут научных исследований: экономика и управление. 2012. № 1. С. 74-78.

ANALYSIS OF FOREIGN PRACTICE FIGHTING THE SHADOW ECONOMY

© 2013

I.V. Nizenskaya, post-graduate student of the chair «Economy of enterprise, finances, accounting and audit»
Pavlo Tychyna Uman State Pedagogical University (Ukraine)

Annotation: The article describes the experience of the leading countries of the world, particularly the United States to combat the underground economy. As a result of information received and analyzed information is proposed to use the basic directions for a qualitative change in the situation, to overcome this negative influence in the domestic environment.

Keywords: shadow economy, government regulation, taxes, corruption, foreign experience.

УДК 658

ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ПОТЕНЦИАЛ КАК СОВОКУПНОСТЬ РЕСУРСОВ ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

© 2013

Е.В. Никифорова, доктор экономических наук, профессор, профессор кафедры
«Экономический анализ»

Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации, Москва, (Россия)

О.В. Шнайдер, кандидат экономических наук, доцент кафедры «Бухгалтерский учёт,
анализ и аудит»

Тольяттинский государственный университет, Тольятти (Россия)

Аннотация: В статье определяется актуальность вопроса анализа экономического потенциала организации, обусловленная необходимостью оценки имеющихся возможностей. Информация о состоянии и тенденциях развития экономического потенциала организации необходима для построения прогнозов и разработки стратегий развития, составления планов, принятия эффективных управленческих решений. Анализ экономического потенциала, по своей сущности, попадает в разряд комплексного, следовательно, возникает необходимость обоснования задач, этапов и выбора методики оценки экономического потенциала организации.

Ключевые слова: экономический потенциал; этапы; критерии; финансовое состояние; показатели.

Экономический потенциал - это совокупность имеющихся ресурсов, средств, возможностей, которые используются в процессе финансово-хозяйственной деятельности для достижения определенных целей во взаимосвязи друг с другом. Актуальность вопроса анализа экономического потенциала организации обуславливается необходимостью оценки имеющихся возможностей. Информация о состоянии и тенденциях развития экономического потенциала организации необходима для построения прогнозов и разработки стратегий развития, составления планов, принятия эффективных управленческих решений. Анализ экономического потенциала, по своей сущности, попадает в разряд комплексного, следовательно, возникает необходимость обоснования задач, этапов и выбора методики оценки экономического потенциала организации.

Задачи и этапы анализа экономического потенциала представлены на рисунке 1.

Рассмотрим их краткое содержание.

1 этап – Информационный. Отбор достоверных данных, их проверка. При сопоставлении аналогичных данных, содержащихся в отчетных и плановых формах, производится проверка достоверных источников информации. Следовательно, принятие правильных управленческих решений напрямую зависит от достоверности (надежности) информации. Систематизация отобран-

ных данных бухгалтерской (финансовой) отчетности. От организации и совершенства анализа экономического потенциала зависит его результативность. Основу информационной базы для этого составляют данные бухгалтерской отчетности: бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, отчет об изменениях капитала, отчет о движении денежных средств и другие формы отчетности, детализирующие отдельные статьи бухгалтерской (финансовой) отчетности, техническая документация и несистемная информация. Составление аналитических форм по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности. Группировка и обобщение показателей - это и есть аналитическая форма. Для повышения наглядности процесса оценки финансовой устойчивости, обработанные данные представляются в форме аналитической таблицы. На основании аналитических таблиц строятся диаграммы и графики, в результате анализа которых делаются аналитические выводы и исключаются ошибки. Отбор данных несистемной информации.

2 этап – Первичный аналитический. На основании общепринятой методики проводится расчет показателей экономического потенциала организации. Согласно общепринятой методике проводится расчет показателей финансового состояния. Анализ динамики показателей экономического потенциала организации. Интерпретация полученных показателей экономическо-

го потенциала организации.

3 этап – Вторичный аналитический. По разработанной методике расчет показателей экономического потенциала организации. Проводится расчет и анализ динамики показателей, соответствующих разработанной методике. Анализ динамики показателей экономического потенциала организации. Интерпретация полученных результатов. Факторный анализ показателей экономического потенциала. Анализ влияния факторов на изменения обобщающего показателя, характеризующего экономический потенциал.

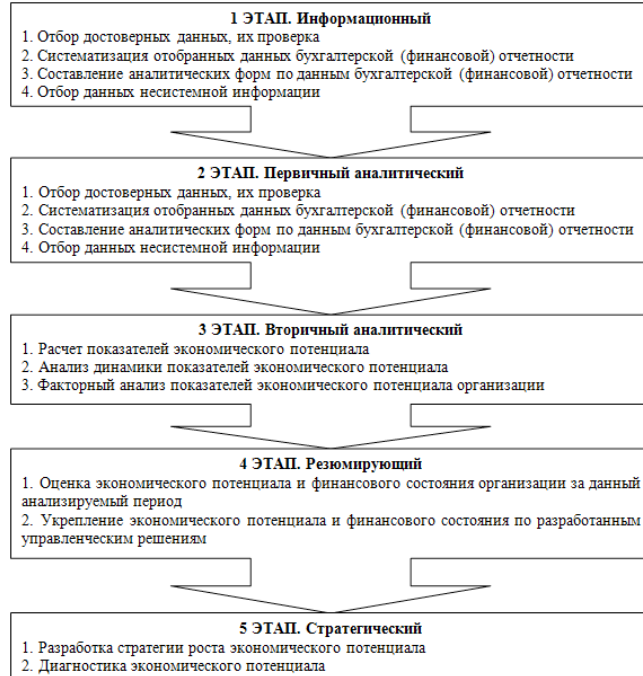


Рис.1. Задачи и этапы оценки экономического потенциала организации

4 этап – Резюмирующий. Оценка экономического потенциала организации за данный анализирующий период. На основе результатов, полученных в процессе выполнения действий, эта задача решается подготовкой заключения об экономическом потенциале. Укрепление финансового состояния по разработанным управленческим решениям. Расчет показателей экономического потенциала на основе общепринятой методики его анализа и сравнение полученных значений с нормативными (заранее заданными параметрами) осуществляется после сбора необходимых данных. Сравнение с нормативными значениями позволяет определить реальный экономический потенциал и финансовое состояние организации.

5 этап – Стратегический. Стратегия роста экономического потенциала заключается в росте своих позиций на рынке, либо дальнейшем развитии посредством производства новых услуг или выхода на новые рынки. Диагностика экономического потенциала. Динамика показателей соотношения собственных и заемных средств, оборачиваемость активов организации на данном этапе играют значимую роль.

Перепрофилирование деятельности, разработка новых проектов, достижение соглашения с кредиторами, освобождение от непрофильных видов деятельности, распродажа неиспользуемых активов и прочие, анализ и прогноз показателей с применением критериев этапа возникновения и начала основной деятельности организации способствуют определению вариантов повышения экономического потенциала организации.

Анализируя экономический потенциал необходимо провести действия, представленные на рисунке 2.

Актив баланса содержит сведения о размещении капитала, имеющегося в распоряжении организации, т.е. о вложении его в конкретное имущество и материальные

ценности, о расходах организации на производство и продажу продукции и об остатках свободной денежной наличности. Интенсивность использования капитала организации необходима для оценки устойчивости финансового состояния

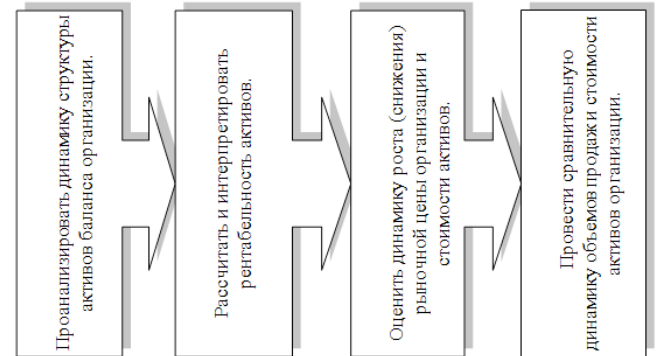


Рис. 2. Последовательность аналитических действий при определении уровня экономического потенциала

Исходя из этого, необходимо рассчитать кредитоспособность активов или ценовую интенсивность активов, а также интенсивность продажи услуг. Для расчета показателей, характеризующих интенсивность структуры финансового дохода, используются следующие данные: средняя за период рыночная стоимость организации, выручка от продажи продукции, услуг, а также средняя за период стоимость активов организации.

Диагностику экономического потенциала следует проводить на основе анализа коэффициента роста, представляющего отношение реинвестированной прибыли и собственного капитала. Наличие реинвестированной прибыли свидетельствует об эффективной деятельности организации в процессе использования ресурсов в условиях риска.

Первый фактор характеризует долю реинвестированной прибыли в чистой прибыли, т.е. долю капитализации прибыли. Второй фактор характеризует долю чистой прибыли в прибыли от продаж. Третий фактор отражает долю прибыли от продаж в чистой прибыли, т.е. соответствие деятельности организации, указанной в Уставе. Четвертый фактор показывает эффективность бизнеса (рентабельность продаж через чистую прибыль). Пятый фактор характеризует капиталотдачу. Шестой фактор показывает соотношение заемного и собственного капитала организации.

Предложим формулу таблиц (таблица 1) для расчета базисных и цепных темпов роста каждого из шести факторов.

Таблица 1 - Темпы роста отношения реинвестированной к чистой прибыли

Годы	Реинвестированная прибыль	Чистая прибыль	Отношение реинвестированной прибыли к чистой	Темпы роста	
				Базисные	Цепные
1 ^й год					
2 ^й год					
3 ^й год (прогноз)					

Далее следует определить среднегодовой темп роста и прироста по каждому фактору, включая прогнозные данные (таблица 2, 3, 4, 5, 6).

Таблица 2 - Темпы роста отношения чистой прибыли к прибыли от продаж продукции, услуг

Годы	Чистая прибыль	Прибыль от продаж продукции и, услуг	Отношение чистой прибыли к прибыли от продаж продукции, услуг	Темпы роста	
				Базисные	Цепные
1 ^й год					
2 ^й год					
3 ^й год (прогноз)					

При оценке экономического потенциала организации показатели следует рассматривать только в динамике во избежание неверных выводов из-за случайных явлений,

имевших место в том или ином периоде. Предварительно нужно убедиться в сопоставимости анализируемых показателей [3-7]. Для их сопоставимости необходимо: скорректировать данные, содержащиеся в отчетности на коэффициент инфляции; откорректировать данные при изменении учетной политики организации; убедиться, что не происходили процессы слияния или деления организаций. Если соответствующие процедуры имели место, то сравнивать данные практически нецелесообразно.

Таблица 3 - Темпы роста отклонения прибыли от продажи продукции, услуг к чистой прибыли

Годы	Прибыль от продажи продукции, услуг	Чистая прибыль	Отношение прибыли от продаж продукции, услуг к чистой прибыли	Темпы роста	
				Базисные	Цепные
1 ^й год					
2 ^й год					
3 ^й год (прогноз)					

Таблица 4 - Темпы роста отношения чистой прибыли к выручке от продажи продукции, услуг

Годы	Чистая прибыль	Выручка от продажи продукции, услуг	Отношение чистой прибыли к выручке от продаж продукции, услуг	Темпы роста	
				Базисные	Цепные
1 ^й год					
2 ^й год					
3 ^й год (прогноз)					

Таблица 5 - Темпы роста отношения выручки от продажи продукции, услуг к сумме капитала

Годы	Выручка от продажи продукции, услуг	Сумма капитала	Отношение выручки от продаж продукции, услуг к сумме капитала	Темпы роста	
				Базисные	Цепные
1 ^й год					
2 ^й год					
3 ^й год (прогноз)					

Таблица 6 - Темпы роста отношения капитала к собственному капиталу

Годы	Сумма капитала	Собственный капитал	Отношение капитала к собственному капиталу	Темпы роста	
				Базисные	Цепные
1 ^й год					
2 ^й год					
3 ^й год (прогноз)					

На основе вышеизложенного следует отметить, что принятие эффективных управленческих решений предполагает использование информации о финансовом состоянии, результатах деятельности и движении денежных средств организации. Достоверность, прозрачность и прибыльность финансово-хозяйственной деятельности является отправной точкой для инвестирования [8, с.130, 9-11]. В свою очередь, система показателей финансового анализа применяется не только для процедур

внутреннего контроля, но и для оценки публичной отчетности организации (конкурентов, деловых партнеров), а проведение анализа финансового состояния направлено на максимизацию стоимости организации.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Гогина Г.Н., Никифорова Е.В. Анализ бухгалтерской (финансовой) отчетности: монография / Вестник профессионального бухгалтера.- Самара: Самар. территори. ин-т проф. бухгалтеров, 2003. - 309 с.
2. Ковалев В.В., Волкова О.Н. Анализ хозяйственной деятельности предприятия. М.: ТК Велби, 2002. — 424 с.
3. Голощапова Л.В. Формирование механизма обеспечения безопасности экономического потенциала предприятия // Вектор науки Тольяттинского государственного университета. Серия: Экономика и управление. 2012. № 4 (11). С. 46-49.
4. Гуреева М.А. Формирование потенциала экономической безопасности многоотраслевой корпорации // Актуальные проблемы экономики и права. 2012. № 1. С. 127-131.
5. Никифорова Е.В., Бердникова Л.Ф., Николаева М.Ю. Теоретико-методические аспекты производственного потенциала организации // Вектор науки Тольяттинского государственного университета. 2009. № 7 (10). С. 165-170.
6. Власова Е.В. Налоговый потенциал как объективная экономическая категория // Вектор науки Тольяттинского государственного университета. Серия: Экономика и управление. 2012. № 1. С. 12-16.
7. Толстова М.Л. Оценка инвестиционного потенциала регионов Приволжского федерального округа на основе метода кластеризации // Актуальные проблемы экономики и права. 2011. № 4. С. 218-221.
8. Шнайдер О.В., Шнайдер В.В. Оценка производственного потенциала промышленного предприятия, как один из ключевых факторов инвестиционной привлекательности // Вестник Самарского государственного университета путей сообщения. 2009. Вып. 5(17). – Том 2. -166 с.
9. Ядранский Д.Н. Диагностирование и контроль социально-экономической эффективности как направление современного экономического анализа // Актуальные проблемы экономики и права. 2012. № 4 (24). С. 209-216.
10. Никифорова Е.В., Бердникова Л.Ф., Авинова В.А. Содержание и источники информации стратегического анализа внешней и внутренней среды организации // Вектор науки Тольяттинского государственного университета. Серия: Экономика и управление. 2012. № 1. С. 79-81.
11. Никифорова Е.В., Вокина Е.Б. Отдельные методологические аспекты инновационного внутреннего аудита // Вектор науки Тольяттинского государственного университета. Серия: Экономика и управление. 2012. № 1. С. 82-86.

ECONOMIC POTENTIAL AS A WHOLE RESOURCES OF FINANCIAL AND ECONOMIC ACTIVITY

© 2013

E.V. Nikiforova, doctor of economic Sciences, Professor, Professor of the Department «Economic analysis»
Financial Academy under the Government of the Russian Federation, Moscow, (Russia)
O.V. Schneider, PhD, associate Professor of the Department «accounting, analysis and audit»
Togliatti state University, Togliatti (Russia)

Annotation: this article defines The relevance of the issue of the analysis of economic potential of the organization, caused by necessity of assessment of available resources. Information on the status and trends of the development of the economic potential of the organization is essential for forecasting and development of strategies, plans, making effective management decisions. The analysis of economic potential, in essence, falls into the category of the complex, hence the need for justification of tasks, stages and the methods used to estimate the economic potential of the organization.

Keywords: economic potential; stages; criteria; financial condition; indicators.

**ВВЕДЕНИЕ ПОГОДНЫХ ДЕРИВАТИВОВ КАК СПОСОБ СНИЖЕНИЯ РИСКОВ
В ПРОИЗВОДСТВЕ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННОЙ ПРОДУКЦИИ**

© 2013

Н.М. Осьмеркина, аспирантка*Уманский государственный педагогический университет имени Павла Тычины, Умань (Украина)*

Аннотация: В течение многих десятилетий единственной возможностью снизить погодные риски было их страхование, и лишь в конце 90 – х годов прошлого века появилось такое понятие, как «срочный контракт на погоду», который в настоящее время интенсивно используется иностранными компаниями для снижения риска, связанного с изменениями погодных условий. Зарубежный рынок погодных деривативов находится в постоянном развитии. К сожалению, в Украине сельскохозяйственные предприятия, деятельность которых наиболее подвержена влиянию изменения погодных условий, не используют погодные деривативы с целью минимизации убытков.

Ключевые слова: сельскохозяйственный рынок, деривативы, биржа, фьючерсный контракт.

В современных условиях из-за ограниченности доступа к финансовым ресурсам возникают соответствующие и определенные ограничения на использование сельскохозяйственными предприятиями способов страховой защиты, применение которых основывается на формировании страховых фондов, ресурсов которых иногда бывает недостаточно для покрытия катастрофических убытков вследствие наступления стихийных бедствий. К тому же активизация поиска дополнительных мер защиты производства сельскохозяйственной продукции, обусловлена еще и тем, что в настоящее время полностью снизить влияние природно-климатических рисков с помощью только способов страховой защиты не представляется возможным не только через указанные ограничения, но и через системность указанных рисков и сложность точного предсказания их проявления. Даже учитывая совершенствование методик метеорологических прогнозов, прогнозирование погоды на длительные сроки усложняется, поскольку по данным метеорологов, «точность прогноза температуры на первые 24 часа составляет 92%, на вторые сутки – 85%, на третьи – 75%, а на пятые – лишь 65%» [1, 2].

Проблема применения деривативов на рынке сельскохозяйственной продукции еще мало исследована, особенно это касается нового вида производных инструментов, которые связаны с колебанием погодных условий. Погодные деривативы рассматривались в статье Н.Л. Иващук, А.В. Иващук, А.Л. Соловей в разрезе возможности применения на рынке электроэнергии.

Целью статьи является исследование производных финансовых инструментов, а именно погодных деривативов и их влияние на снижение рисков в сельскохозяйственном производстве.

Важным элементом страховой защиты производства сельскохозяйственной продукции от природно-климатических рисков могут стать производные финансовые инструменты на погоду или погодные деривативы, возникшие как результат активной инновационной деятельности на зарубежном финансовом срочном рынке, указанный сегмент которого, в последнее время, динамично развивается, и на конец 2010 года достиг 12 млрд долл.

Глобальное потепление привело к большой нестабильности температуры и природно-климатических условий, что в конечном итоге способствовало росту ликвидности на рынке деривативов на погоду [2]. Чтобы выяснить особенности погодного дериватива целесообразным будет сначала более подробно рассмотреть понятие «дериватив».

Большинство определений понятия «дериватив» содержат в себе понятие «базовый актив». Так, если товарно-сырьевая продукция (зерно, сахар, фрукты и т.д.) является базовым активом деривативов, то речь идет о товарных деривативах, а если в основе дериватива финансовый актив (ценные бумаги, банковские депозиты, фондовые индексы, валюта и т.д.), то это финансовые деривативы. Однако помимо этого, базовыми активами могут быть практически любые инструменты, индикаторы или параметры, как, например, другой дериватив,

кредитный риск или погодный фактор.

Итак, соглашение базовым активом которого является параметр погоды, погодный индекс, называется погодным деривативом или еще соглашением «метео» [3].

Следует отметить, что базовыми инструментами погодных деривативов могут быть самые разнообразные природно-климатические характеристики, а именно: количество осадков, уровень осадков и толщина снежного покрова, относительная влажность, скорость ветра и уровень охлаждения ветром.

Цена погодного дериватива формируется на основании ожиданий сторон соглашения о возможных погодных условиях в определенный будущий период времени с учетом методов их прогнозирования, исторических данных и сезонных колебаний.

Деривативам принадлежат многие характерные черты срочных контрактов, имеющих определенную продолжительность во времени между датой заключения (покупкой, продажей) и исполнением. Итак, деривативы имеют некоторую срочность во времени, а следовательно относятся к срочным сделкам, в рамках которых платеж (поставка определенной суммы в конкретных денежных единицах) осуществляется в обязательном порядке через установленный промежуток времени (обычно от одной недели до полугода).

Если раньше рынок деривативов был исключительно биржевым, то нынешний – развивается в двух формах: биржевой и внебиржевой. Конкуренция указанных секторов стала дополнительным стимулом к развитию рынка производных инструментов. Создание наряду со стандартными биржевыми контрактами внебиржевых контрактов с индивидуализированными условиями, существенно расширило возможности участников рынка по страхованию на случай наступления рисков различного характера [3].

Погодные деривативы могут принимать различные формы, начиная от форвардного контракта и заканчивая опционным контрактом, но наиболее распространенными являются фьючерсы и опционы – пут и кол.

Например, фьючерсный контракт базовым инструментом которого является определенный погодный параметр, имеет много общего с прогнозом погоды по выбранной погодной характеристике на конкретную дату или период времени, то есть если сельскохозяйственное предприятие приобретет такой производный инструмент, в котором предусматривается летняя засуха, то в случае совпадения прогноза с реальностью предприятие получит выплату по такому фьючерсу, что позволит ему в определенной степени компенсировать ущерб от неблагоприятных погодных условий.

Ряд ученых выделяет еще группу производных инструментов от погодных деривативов, к которым преимущественно относят облигации катастроф (Act-of-Cod Bound), которые представляют собой ссуду, она рассматривается как осуществление мер по перестрахованию. По структуре облигации катастроф очень похожи на производные, чем отличаются от стандартных механизмов перестрахования, но они не сливаются с типичными

производными [4].

Использование облигаций, в случае стихийного бедствия в Украине, широко демонстрирует свои преимущества в страховании рисков в строительстве, но, к сожалению, они еще не используются в сельском хозяйстве. При этом привлекательным для внедрения в аграрном секторе экономики Украины может быть механизм действия облигаций катастроф под выплату, который заключается в том, что покупатель такого инструмента получит доход, если в период их обращения не произойдет обусловлено стихийное бедствие, напоминает своеобразный источник дополнительных средств.

Таким образом, эмиссия отечественными страховыми компаниями облигаций катастроф предоставит им возможность перестраховывать риски не за границей, а среди внутренних инвесторов, то есть выпуск подобных ценных бумаг поможет страховщикам измельчать и передавать риски большой группе инвесторов, может стать альтернативой перестрахованию, в значительной степени увеличивает отток средств из страны, замедляя капитализацию страховых компаний [4].

Итак, погода по-разному влияет на деятельность хозяйствующих субъектов, например, фермеры недополучают доходы из-за частичной или полной потери урожая вследствие заморозков, а энергетики наоборот зарабатывают. Поэтому неудивительно, что впервые «... погодные деривативы были применены в 1996 г. именно в энергетическом секторе американскими компаниями Koch Energy Trading и Enron, которые заключили первое погодное своп-соглашение в мире. По условиям соглашения Enron должен был заплатить Koch 10 тысяч долларов за каждый пункт отклонение температуры ниже установленного уровня, в то время как Koch должен был уплатить такую же сумму за каждый пункт отклонения фактической температуры сверх установленного уровня» [5].

Следует подчеркнуть, что цена на энергоресурсы может быть фиксированной на государственном уровне, учитывая что, погодные деривативы преимущественно являются инструментами стабилизации доходов на случай воздействия рисков низких объемов продаж, чем ценовых рисков. Указанное объясняется тем, что коэффициент корреляции между ценой товара (на топливо, природный газ, электроэнергию) и таким параметром погоды как температура не очень большой и составляет примерно 0,5. Однако после сопоставления спроса на актив или объема продаж товаров с параметром температуры, то коэффициент корреляции может достигать более 0,95. То есть, оказывается, что изменение погоды влияет на цену некоторых активов не прямо, а через спрос на него. Так, люди начинают включать отопление в домах так как становится холодно, а не потому, что отопление дешево стоит. А фермеры заинтересованы стабилизировать доход из-за возможного негативного влияния погодных явлений, которые могут повредить или уничтожить будущий урожай. Итак, погодные деривативы дают возможность хеджировать риск изменения объемов потребления или риск изменения объемов производства, вызванных влиянием погодных условий [1, с. 6].

Некоторое время только энергетические компании были единственными участниками рынка срочных контрактов на погоду, но постепенно соглашения стали заключаться на внебиржевом рынке в США с участием хедж-фондов и других участников рынка. Именно выявление интереса хедж-фондов стало отправной точкой для роста популярности данного инструмента, а сами фонды сыграли роль катализаторов на этом рынке.

В середине 2000 г. объем рынка погодных деривативов в США оценивался в \$ 3,5 млрд. Новыми контрактами заинтересовались и в Европе. И уже в 2000 году Лондонская международная финансовая биржа фьючерсов и опционов (LIFFE) открыла в Интернете рынок для европейских погодных деривативов, а в 2001 г. —

ввела фьючерсы на температуру в Лондоне, Берлине и Париже. С 2000 г. другая европейская площадка — Eurex — начала рассчитывать индексы HDD и CDD для 30 городов Европы.

Не исключено, что в ближайшее время торговля срочными контрактами на погоду начнется и в России, где биржи уже имеют опыт торговли деривативами. В частности, на срочном рынке PTC — FORTS уже обращаются фьючерсы и опционы, базовыми активами которых являются акции российских эмитентов, облигации, иностранная валюта, индекс PTC, средняя ставка однодневного кредита (депозита) в рублях MosIBOR, нефть марки Urals и золото. Еще в начале 2006 г. руководство биржи PTC заявило о том, что биржа технологически готова к началу торговли погодными фьючерсами и уже создан проект спецификации контрактов, который разрабатывала специальная рабочая группа в составе представителей биржи и реального сектора экономики [6].

По мнению президента PTC, фьючерсный контракт на погоду поможет российским сельхозпроизводителям сделать их бизнес более стабильным. Однако вряд ли фьючерсы на погоду в ближайшее время станут популярным способом избежания убытков среди аграрных предприятий, которые, во-первых, уже имеют возможность страховать свой урожай, а во-вторых, будут настоятельно относиться к достаточно новому инструменту.

Скорее всего, развитие этого рынка в России будет проходить по такому же сценарию, как и в США: первыми покупателями погодных фьючерсов станут энергетические компании и биржевые спекулянты, затем финансовые посредники и туристические компании, которые значительно ближе к финансовому рынку, чем сельхозпроизводители и компании ЖКХ, и лишь впоследствии представители аграрного сектора экономики [6].

Таким образом, сегодня рынок погодных деривативов имеет значительный потенциал для роста. Это обусловлено широким спектром участников этого рынка, которыми могут быть как компании, чьи доходы зависят от перемены погоды, так и биржевые спекулянты, разнообразием базовых активов для контрактов, а также крайне нестабильными погодными условиями на Европейском и Азиатском континентах в последние годы. Объемы сделок по срочным погодным контрактам в Европе и США растут из года в год.

Возможно, погодные деривативы постепенно проникнут в Украину как взаимовыгодные контракты между двумя сельскохозяйственными единицами. Например, хозяйства южных областей хотели бы снизить риск падения доходов вызванного снижением цен на продукцию, то есть за «очень» благоприятных погодных условий, тогда как хозяйства северной полосы опасаются снижения выручки из-за недостаточных объемов производства связанных с холодным летом. Эти хозяйства могут заключить контракт, по которому при недостаточном теплом лете производители сельскохозяйственной продукции получают определенные суммы денег, а при благоприятной погоде выплачивают. Естественно, эти контракты могут не только основываться на температуре, но и включать другие, важные с точки зрения конкретного участника, показатели.

Дериватив может применить любой участник рынка, который стремится избавиться от нежелательного риска, то есть хочет его перенести на другую сторону, которая соглашается этот риск взять на себя при соответствующих условиях. Итак, срочные контракты на погоду, таким образом выполняют своего рода функцию страхования, позволяя по крайней мере частичное возмещение ущерба в результате неблагоприятных событий. К тому же использование погодных деривативов предусматривает большей степени ориентирования на использование будущих краткосрочных прогнозов погоды, а не опираться только на долгосрочные характеристики при планировании мероприятий снижения негативного влияния погодных рисков. При этом, как и во время обычного

страхования, формирование цены погодного дериватива определяется масштабом и вероятностью убытков. Еще одно отличие производных инструментов от страхования в том, что последнее предлагает защиту от случайных опасностей со средней частотой наступления, тогда как первое мероприятие позволяет получать компенсационные выплаты от непрерывных и потенциально небольших изменений факторов риска [1]. Учитывая вышеизложенное, целесообразно обобщение основных общих и отличительных черт между страхованием и погодными деривативами (табл. 1).

Таблица 1 - Сравнительная характеристика страхования и погодных деривативов

Признаки	Страхование	Погодные деривативы
Цель использования	Получение страхового возмещения в случае наступления страхового случая	Получение компенсационной выплаты в случае нежелательного проявления погодного фактора
Условие выплаты	Наличие убытков вследствие наступления страхового случая	Не зависит от убытков, основывается на отклонении погодного параметра от индекса
Размер выплаты	Ограничивается размером ущерба, но не более, чем страховая сумма	Не зависит от убытков, но как правило, устанавливается ограничение максимальной выплаты
Цена	Зависит от масштаба и вероятности убытков	Зависит от срока действия контракта, от масштаба и вероятности убытков
Условия договора	В классическом страховании – условия договора индивидуализированы, в индексной страховании – стандартизированные	На биржевом рынке – условия контракта стандартизированы, на внебиржевом рынке – индивидуализированные
Ликвидность договора	Неликвидный	Ликвидный и свободно обращается на рынке
Требования к проявлению погодных рисков	Средняя частота наступления и средние убытки	Как правило, высокая частота наступления и небольшие убытки

Источник [3, с. 170].

Учитывая сравнительную характеристику страхования погодных деривативов, приведенной в таблице 1, указанные меры могут использоваться как взаимодополняющие инструменты снижения возможного негативного влияния погодных рисков при производстве сельскохозяйственной продукции. Такой подход особенно актуален, поскольку традиционное заключение сельскохозяйственными предприятиями страхового договора со страховщиками совпадает с периодом проведения посевных работ, когда их сезонные затраты достигают своих наибольших значений, что приводит к дефициту ресурсов для уплаты страховых платежей. Тогда как использование погодных деривативов в указанный период будет наиболее целесообразным, поскольку погодные деривативы представляют собой соглашение об осуществлении платежей в будущем. При этом источником средств для выплат по погодным деривативом будет доход, который получит участник сделки, для которого погодный риск не проявится в острой форме. Например, если вероятное неблагоприятное событие погодного характера наступит, то сельскохозяйственное предприятие получит средства от контрагента, который осуществит такую выплату за счет сверхдохода, поскольку избранный погодный параметр для его деятельности окажется неблагоприятным [3].

В связи с этим, использование погодных деривативов может стать перспективным инновационным элементом страховой защиты производства сельскохозяйственной продукции от природно-климатических рисков из-за введения определенных договорных отношений, а именно подписание страхового договора между сельскохозяйственным предприятием и страховой компанией.

Стоит отметить, что с использованием деривативов связано банкротство некоторых известных банков, а убытки оцениваются в миллиардах американских долларов. Деривативы непременно связаны с риском, потому что именно риск стал причиной их появления. С другой стороны, риски, связанные с погодными деривативами, необходимо идентифицировать и умело управлять

ими. Но это невозможно без мощной инфраструктуры наблюдения за погодой и без надлежащего процесса регистрации метеоданных, которые влияют на формирование цены погодного дериватива, и без возможности пользования ими участниками срочных контрактов. Например, правительственная политика США направлена на максимальную открытость и доступность данных. В Великобритании, наоборот, стороны срочного контракта на погоду обязаны осуществить определенный вклад только за получение возможности заключения соглашения и расчета цены. При этом покупка исторических данных осуществляется за отдельную плату. Аналогичная ситуация сложилась в большинстве стран ЕС [1].

Относительно Украины, то на современном этапе активное использование инновационных инструментов страховой защиты производства сельскохозяйственной продукции от природно-климатических рисков является несколько усложненным [7-10]. Поскольку рынок страховых контрактов на погоду является неразвитым из-за отсутствия налаженных рыночных и законодательных механизмов, и их применения, а также из-за отсутствия соответствующего уровня знаний у аграриев и об условиях свободного доступа к пользованию метеоданными участниками страховых контрактов для надлежащего формирования цены производных инструментов. Для этого на первом этапе внедрения погодных деривативов необходимо, сначала, решить указанные проблемные вопросы, тогда как уже на следующих этапах следует уделить больше внимания стратегии развития погодных деривативов в аграрном секторе экономики страны.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Крылова И. Сколько стоит завтрашний снег? [Электронный ресурс] / И. Крылова. – Режим доступа: <http://www.agroinsurance.com/ru/products/weatherindex/pid=598>
2. Торговля погодой. Фьючерсы на погоду, особенности и принципы получения дохода по ним [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.arif.ee/invision/index.phpshowtopic=4608>
3. Шолойко А.С. Страхование производства продукции растениеводства от природно-климатических рисков: монография / Шолойко А.С. – М.: ННЦ ИАЭ 2011. – 210 с.
4. Агрострахование в Украине: инновационные средства на рынке. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.btsau.net.ua>
5. Райнер Г. Деривативы и право / Г. Райнер, [пер. с нем. Ю.М. Алексеев, А.Н. Иванов]. – М.: Волтерс Клувер, 2005. – 496 с.
6. Срочные контракты на погоду: развитие рынка в глобальном аспекте. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.securities.org.ua>
7. Фоменко Л.Г. Влияние тенденций мирового сельскохозяйственного рынка на маркетинговую среду малых сельскохозяйственных предприятий Украины // Азимут научных исследований: экономика и управление. 2012. № 1. С. 61-64.
8. Чирва О.Г. Особенности развития малых организационно - правовых форм хозяйствования в аграрном секторе экономики Украины // Вектор науки Тольяттинского государственного университета. Серия: Экономика и управление. 2012. № 2. С. 80-83.
9. Зигангирова А.М., Сафиуллина А.М. К вопросу о методах оценки экономической эффективности сельскохозяйственного производства // Актуальные проблемы экономики и права. 2011. № 1. С. 66-69.
10. Чирва О.Г. Генезис и тенденции развития системы сельскохозяйственной кредитной кооперации в Украине // Азимут научных исследований: экономика и управление. 2012. № 1. С. 67-71.

INTRODUCTION OF WEATHER DERIVATIVES AS A METHOD OF REDUCING RISKS IN AGRICULTURAL PRODUCTION

© 2013

N.M. Osmiorkina, graduate student

Uman State Pedagogical University named after Pavlo Tychyna, Uman (Ukraine)

Annotation: For decades, the only possibility was to reduce the risk of weather insurance, and only in the late 90s of last century, there was such a thing as "fixed-term contract for the weather", which is being heavily used by foreign companies to reduce the risk associated with changing weather conditions. Foreign weather derivatives market is in constant development. Unfortunately, in Ukraine of businesses most affected by changing weather conditions, do not use weather derivatives to minimize losses.

Keywords: agricultural market, derivatives exchange, futures contract.

УДК 330.35

ВЛИЯНИЕ ОСНОВНЫХ И ВТОРОСТЕПЕННЫХ ФАКТОРОВ НА ЭКОНОМИЧЕСКИЙ РОСТ В УСЛОВИЯХ ТРАНСФОРМАЦИОННОЙ ЭКОНОМИКИ УКРАИНЫ

© 2013

Т.В. Понедельчук, кандидат экономических наук, доцент кафедры «Экономики предприятия, финансов, учета и аудита»

Уманский государственный педагогический университет имени Павла Тычины, Умань (Украина)

Аннотация: В статье охарактеризованы основные принципы на которых должен формироваться экономический рост. Проанализированы причинно-следственные зависимости, в частности между экономическим ростом и основными, а также второстепенными факторами, что его определяют.

Ключевые слова: инфляция, экономический рост, валовой внутренний продукт, индекс потребительских цен, коэффициент корреляции, коэффициент детерминации.

Для того, чтобы правительство страны могло проводить взвешенную экономическую политику, принимать важные стратегические решения, необходимо исследовать не только динамику отдельных макроэкономических показателей, пропорции или структурные изменения между ними. Для разработки государственных программ, прогнозов экономического и социального развития, а также основных принципов денежно-кредитной политики, необходимо более глубоко понимать причинно-следственные зависимости, в частности между экономическим ростом и основными, а также второстепенными факторами, что его определяют, а также четко выделять принципы на которых должно оно формироваться.

Исследованию влияния основных факторов и различных второстепенных факторов на экономический рост в последнее время уделено значительное внимание. Это нашло отражение в трудах ученых-экономистов: Дж. Кейнс, М. Фридман, Р. Барро, Дж. Ли, Р. Казелли, Дж. Ескувела, Ф. Лефорта, К. Форбес, Дж. Франкель, Д. Ромер, Р. Левин и Д. Ренель, Р. Корменди и П. Мэгуир и других.

Цель статьи состоит в анализе влияния основных и второстепенных факторов на экономический рост в условиях трансформационной экономики Украины.

Экономический рост можно определить как устойчивую положительную динамику основных экономических показателей развития национальной экономики, в результате которой обеспечивается социально-экономическое развитие.

В предлагаемой нами трактовке категория «экономический рост» - является показателем не только абсолютного увеличения объемов общественного производства, но и способности экономической системы удовлетворять растущие потребности, повышать качество жизни.

Учитывая вышесказанное целесообразно определить основные принципы, на которых должен основываться экономический рост:

- гуманизация и социализация производственных отношений;
- экологическая направленность;
- учет национальных интересов;
- инновационный характер технологических изменений.

Гуманизация и социализация производственных от-

ношений. Воспроизведение эффективной модели социально-ориентированной экономики и обеспечение на этой основе экономического роста как неотъемлемого атрибута обще-цивилизационного прогресса общества требует совершенствования национальной экономической системы, социализации и гуманизации ее основных функций. Социальная трансформация экономической системы призвана рационализировать структурные и институциональные сдвиги, согласовывая с общемировыми тенденциями социализации и гуманизации экономического развития.

На этой основе целесообразно определить основные направления гуманизации и социализации производственных отношений [2]. Они будут такими:

- В увеличении доли совокупного дохода работника в национальном доходе стран мира, что проявляется в росте индивидуальных доходов граждан, в частности, за счет повышения доли заработной платы в структуре себестоимости конечной продукции, а также в соответствующих изменениях в объеме потребления;

- В трансформации характера и содержания труда в сторону уменьшения противоречий между наемным трудом и капиталом; изменении места и роли работника в системе принятия решений через институты социального партнерства, социальной ответственности и социальной конкуренции;

- В развитии интеллектуальных возможностей и интеллектуального капитала работников в соответствии с новыми потребностями и требованиями общественного производства;

- В социальной направленности экономических отношений, не ограничиваясь только сферой потребления, а воплощаясь в социализации и гуманизации производственных отношений через целевую ориентацию экономических рычагов на всестороннее развитие личности и повышение благосостояния населения, сочетание интересов производителей и потребителей.

Насущной проблемой современности является опасность существования человеческой цивилизации. Существующие модели экономического развития предусматривают существенные противоречия между получением общественных выгод от использования природных ресурсов, применение в процессе развития новейших технологий и рисков для окружающей среды, воздушного, водного и наземного сред.

В последние годы в Украине наблюдается тенденция

к уменьшению уровня техногенной нагрузки на окружающую среду, однако оно является достаточно высоким. Так, в расчете на 1 км² территории страны в воздух попадает 7,5 т. [4] вредных веществ через стационарные источники, объем опасных промышленных отходов составляет около 3,8 т. [4], а объем обратной сброса загрязненных вод в поверхностные водные объекты - 4,5 тыс. м³, или в расчете на 1 человека это составляет соответственно 0,16 т, 0,08 т и 0,10 тыс. м³.

Именно поэтому в условиях обострения мирового экологического кризиса чрезвычайно актуальной является проблема обеспечения экологической направленности экономического роста.

Экологизация экономических отношений связывается с переходом от постиндустриального к информационному обществу. В структуре информационной экономики преобладать сфера услуг, а основными ресурсами ее роста являются знания и информация, производство и потребление которых не наносит непоправимый вред окружающей среде.

Экологизация экономического развития позволит оптимизировать процесс производства и использования материальных ресурсов и обеспечить уменьшение негативного влияния производственно-хозяйственной деятельности на окружающую среду.

Экологическая направленность должна стать органической составляющей механизма регулирования экономики, стимулировать охрану и воспроизводство природно-ресурсного потенциала страны путем создания соответствующих экономических условий (инвестиционных, налоговых, кредитных и др.).

Кроме того, важным аспектом при характеристике экономического роста становится учет национальных интересов. Экономические интересы субъектов хозяйствования должны быть согласованы с национальными приоритетами социально-экономического развития, официально признанными государством и обществом. Национальные приоритеты социально-экономического развития является основой, центром становления суверенного, демократического государства.

Национальный приоритет социально-экономического развития целесообразно определить как совокупность целей развития общества, которая представляет интересы большинства граждан.

Предложенное определение национального приоритета социально-экономического развития, во-первых, учитывает сегментированность общества и необходимость согласования интересов всех его групп, во-вторых, внимание акцентируется на понимании современного национального приоритета как ядра, вокруг которого объединяются субъекты социально-экономических отношений.

Приоритеты социально-экономического развития является ориентиром экономического роста только тогда, когда их реализация будет основана на общечеловеческих принципах гуманизма, толерантности и открытости.

Исходя из долгосрочных целей развития экономики и социальной сферы, необходимо сформулировать основные цели и задачи экономического роста, которые заключаются в повышении качества жизни населения и сохранении окружающей среды.

Важным аспектом при характеристике экономического роста становится также инновационный характер технологических изменений. Инновационная модель развития экономики - это модель, основанная на получении новых научных результатов и их внедрении в производство, что обеспечивает прирост ВВП в основном за счет производства и реализации наукоемкой продукции и услуг. Ее главной целью является обеспечение повышения конкурентоспособности национальной экономики за счет использования отечественного и мирового научно-технического и образовательного потенциалов [1].

Также стоит выделить основные и вторичные факто-

ры экономического роста.

Так, факторы экономического роста - это обстоятельства, которые имеют непосредственное влияние на увеличение объемов производства. Изменение величины этих обстоятельств является условием и движущей силой экономического роста.

Их можно разделить на три группы:

- предложения (факторы производства (капитал, земля, труд), объем и структура инвестиционных вложений, которые обуславливают физическую способность экономики к росту);

- спроса (обеспечивают рост совокупных расходов в целях полного использования производственного потенциала - налоговая и финансово-кредитная система и др.);

- распределения (распределение экономических ресурсов с целью получения максимального количества полезной продукции).

Второстепенные факторы экономического роста - это обстоятельства, которые имеют косвенное влияние на увеличение объемов производства и действующих непосредственно через первичные обстоятельства.

Среди основных факторов экономического роста целесообразно выделить следующие:

1. Благоприятная внешнеэкономическая конъюнктура. Улучшение ситуации на мировых товарных рынках способствует росту объемов продукции экспортно-ориентированных производств.

Вместе с тем обеспечение экономического роста в основном за счет экспортно-ориентированных отраслей промышленности в условиях низкой диверсификации производства и рынков сбыта продукции создает угрозы восстановлению экономики. В частности, финансово-долговые проблемы стран-импортеров могут сузить спрос на экспортную продукцию.

2. Рост потребительского спроса населения. Преимущественно, это обусловлено повышением доходов населения и высокими темпами кредитования домохозяйств.

3. Темпы инфляции. В краткосрочном периоде умеренные темпы инфляции положительно влияют на динамику экономического роста, в долгосрочном - отрицательно или эффект отсутствует.

Конечно, любая классификация носит условный характер. Известны следующие факторы экономического роста: экстенсивные и интенсивные; структурные, организационные и управленческие; экономические, политические и социальные; объективные и субъективные; научные, технические, ресурсные, общие (долгосрочные) и особые (краткосрочные), международные, государственные и отраслевые, материальные и нематериальные и др. Такое количество классификационных признаков факторов объясняется широким кругом взглядов исследователей на проблемы роста.

Следует выделить исследования, связанные с взаимосвязью технического прогресса и экономического роста. Эмпирические исследования Р. Барро [6], Дж. Ли, Р. Казелли, Дж. Еськувела, Ф. Лефорта [7], К. Форбеса [8] указывают на существование прямой связи уровня образования и экономического роста.

Большое внимание уделено вопросам взаимосвязи свободы торговли и роста (2-й эмпирический факт Дэвида Ромера). Исследования Дж. Франкеля [9], Д. Ромера, Р. Левина и Д. Ренель [11], Р. Корменди и П. Мэгуир [10] подчеркивают взаимосвязь между ростом и долей внешней торговли в ВВП (ее ростом).

Также в последнее время исследователи пытаются исследовать связь с экономическим ростом уровня демократии и политических свобод; коррупции и взыточности; этнографических, религиозных факторов; традиционных устоев общества (все, что объединяется в понятие «социальный капитал») и др. Однако, однозначно очевидных результатов нет, поэтому к ним следует относиться с определенной осторожностью.

Мнения экономистов по поводу взаимосвязи инфля-

ции и экономического роста неоднозначны (Дж Кейнс, М. Фридмен, Г. Корманди и П. Мегир, С.Фишер и др.). Одновременно, их можно структурировать по двум направлениям: первый, существование прямой зависимости в краткосрочном периоде, второй, существование обратной в долгосрочном, или отсутствие связи вообще.

Проведенный нами анализ показателей изменения ВВП и ИПЦ в долгосрочном периоде (1991-2010 гг.) в условиях трансформационной экономики Украины позволил установить, что коэффициент линейной корреляции равен -0,36, а коэффициент детерминации - 0,13, что свидетельствует о достаточно низкой плотности связи. Кроме того, из приведенных показателей следует, что чем выше уровень инфляции, тем ниже темпы экономического роста и наоборот. Также нами установлено (табл. 1), что плотность связи и её статистическая значимость увеличивается при наличии временного лага в 1 год (коэффициент корреляции - 0,6, коэффициент детерминации - 0,36). При этом наличие обратной связи между темпами инфляции и темпами изменения ВВП в долгосрочном периоде с появлением временного лага сохраняется.

Таблица 1 - Изменение коэффициентов линейной корреляции и детерминации под влиянием временного лага за период 1991-2010 гг.

Временной лаг	Реальный экономический рост / инфляция			
	-	1 год	2 года	3 года
Коэффициент корреляции	-0,36508	-0,60224	-0,40835	-0,3462
Коэффициент детерминации	0,133282	0,362694	0,166752	0,119856

Анализа показателей ВВП и ИПЦ в краткосрочном периоде доказывает, что на разных этапах развития экономики Украины (1991-1994 гг; 1995-1999 гг; 2000-2004 гг; 2005-2010 гг.) существует как прямая, так и обратная связь между инфляцией и экономическим ростом. Рассчитанные коэффициенты корреляции и детерминации в краткосрочном периоде показали следующие результаты:

- 1991-1994 гг. - 0,03 и 0,001 соответственно. Это означает, что абсолютная величина полученных коэффициентов стремится к 0, следовательно, связь между инфляцией и экономическим ростом отсутствует. Однако использование временного лага в 1 год в корне меняет ситуацию. Так, коэффициент корреляции равен -0,99, а коэффициент детерминации 97 %. Полученные на основе лага коэффициенты свидетельствуют о тесной обратной связи между темпами инфляции и темпами изменения величины ВВП в период гиперинфляции. Итак, чем выше уровень инфляции, тем ниже уровень экономического роста.

- 1995-1999 гг - 0,35 и 0,81 соответственно. Абсолютная величина полученных коэффициентов приближается к 1, следовательно, связь между инфляцией и экономическим ростом существует. Анализ модели тренда позволяет установить как прямую, так и обратную связь между вышеназванными категориями при различных темпах инфляции.

- 2000-2004 гг. - 0,38 и 0,49 соответственно. Абсолютная величина полученных коэффициентов показывает, что связь между инфляцией и экономическим ростом существует, однако, он не достаточно весомый. Полиномиальная функция 9-й степени наглядно демонстрирует как прямую, так и обратную связь между инфляцией и экономическим ростом в краткосрочном периоде при различных темпах инфляции.

- 2005-2010 гг. - 0,05 и 0,4 соответственно. Эти коэффициенты показывают, что связь между инфляцией и экономическим ростом существует, но статистически маловесомая. Модель тренда доказывает наличие как прямой, так и обратной связи при различных темпах инфляции.

Использование в расчетах полиномиальной функции 9-й степени свидетельствует, что ВВП достигнет

максимальных темпов своего роста при существовании инфляционного коридора в пределах от 3,5 % до 5,5 %.

Выводы. Несмотря на весомые исследования в разработке научной проблемы обеспечения устойчивого экономического роста, не существует единого подхода к таким основным методологическим вопросам, как определение сущности категории «экономический рост», основных и вторичных факторов, определяющих его. Однако ни у кого не возникают сомнения, что именно экономический рост является главным мотивом постоянного увеличения инвестиций и, как следствие, рост потребления. В экономическом росте заинтересованы не только частные хозяйственные субъекты, но и государство, так как оно создает им благоприятные условия для выполнения своих экономических функций. Последнее ставит государство перед необходимостью применять такие меры, которые стимулировали бы экономический рост. Именно поэтому необходимо четко понимать принципы, на которых должна формироваться экономический рост, а также основные и второстепенные факторы влияния на его динамику. Кроме того исходя из выше сказанного, следует заметить, что для всех ситуаций надо иметь не абсолютные, а относительные, эволюционные критерии. Относительно инфляции это означает, что ее уровень нельзя считать «зеленым светом» для спада или роста экономики. Американский экономист лауреат Нобелевской премии Дж. Тобин справедливо подчеркивает, что «опасной ошибкой является вера в то, что монетарная стабильность представляет достаточное условие для оживления производства, перестройки промышленности и достижения необходимой реаллокации ресурсов. Никогда нельзя забывать о том, что первоочередной задачей экономической деятельности является производство товаров и услуг, представляющих ценность для индивидов и общества. Финансовые рынки представляют собой средство для достижения этой цели, а не саму цель» [5]. Корректировку уровня инфляции нужно осуществлять в соответствии с конкретной ситуацией и условиями, сложившимися в экономике, согласовывая его со всеми другими составляющими, направленными на стимулирование экономического роста, которые позволяют сделать действие корректировки более глубокой и эффективной [12]. Следует заметить, что как рыночные преобразования в целом, так и политика финансовой стабилизации, в частности, должны учитывать и рыночную культуру, и традицию, и мировой опыт. Если же говорить о программе финансовой стабилизации как об универсальном рецепте оздоровления экономики, то оценивать ее эффективность нужно не только с точки зрения согласования полученных результатов с теорией, а и с точки зрения их соответствия восходящим тенденциям экономического развития общества [13-17]. Только такой подход к проведению реформ позволит в процессе их реализации изменять и корректировать при необходимости задекларированные заранее составляющие экономического роста на другие, способные влиять на развитие экономики в восходящем направлении.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Ахромкін Є. М. Концепт інноваційної моделі забезпечення ефективного використання регіональних ресурсів [Електронний ресурс] / Є. М. Ахромкін // Електронне наукове фахове видання. – Режим доступу : <http://www.economy.nayka.com.ua/index.php?operation=1&iid=461>
2. Кириленко Л. М. Соціальна орієнтація економічного розвитку: об'єктивна необхідність, сутність, напрями / Л. М. Кириленко // Теоретичні та прикладні питання економіки. – 2009. – № 19. – С. 246–250.
3. Сайт Державного комітету статистики України [Електронний ресурс] – Режим доступу: <http://www.ukrstat.gov.ua>.
4. Сайт Державної служби статистики України [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://www>.

ukrstat.gov.ua

5. Тобин Дж. Вызовы и возможности // Реформы глазами американских и российских учёных. – М.: РЭЖ. – 1996. – с.71

6. Barro R., Lee J. Sources of Economic Growth (with comments from Nancy Stokey) // Carnegie-Rochester Conference Series on Public Policy. 1994. Vol. 40. R 1—57.

7. Caselli R., Esquivel G., Lefort F. Reopening the Convergence Debate: a New Look at Cross-Country Growth Empirics // Journal of Economic Growth. 1996. Vol. 1. N 3. R 363—389. 2

8. Forbes K. Back to the Basics: the Positive Effect of Inequality on Growth. MIT Press, 1997 [Manuscript].

9. Frankel J., Romer D. Trade and Growth: an Empirical Investigation: NBER Working Paper. 1996. N 5476.

10. Kormendi R., Meguire P. Macroeconomic Determinants of Growth: Cross-Country Evidence // Journal of Monetary Economics. 1985. Vol. 16. N 2. P. 141—163.

11. Levine R., Renelt D. A Sensitivity Analysis of Cross-Country Growth Regressions // American Economic Review. 1992. Vol. 82. N 4. R 942—963.

12. Комар Т.В. Теоретическое и эмпирическое обоснование инфляционного воздействия на уровень инвестиций в экономике Украины // Вектор науки Тольяттинского государственного университета. Серия:

Экономика и управление. 2011. № 3. С. 12-16.

13. Курмаев П.Ю. Основные направления повышения эффективности управления социально-экономическим развитием на региональном уровне // Вектор науки Тольяттинского государственного университета. Серия: Экономика и управление. 2011. № 3. С. 19-21.

14. Сульдина Г.А. Реализация государственного управления социально-экономическим развитием региона на основе сравнительного анализа: методический подход // Актуальные проблемы экономики и права. 2012. № 3. С. 151-158.

15. Курмаев П.Ю. Практические подходы к оцениванию эффективности социально-экономического развития на региональном уровне // Вектор науки Тольяттинского государственного университета. Серия: Экономика и управление. 2012. № 4 (11). С. 115-116.

16. Музыченко А.С. Проблемы уменьшения диспропорциональности социально-экономического развития регионов Украины // Вектор науки Тольяттинского государственного университета. Серия: Экономика и управление. 2012. № 4 (11). С. 125-127.

17. Третьякова Е.А., Алферова Т.В. Управление устойчивым развитием социально-экономических систем: институциональные аспекты // Актуальные проблемы экономики и права. 2012. № 4 (24). С. 195-201.

THE INFLUENCE OF PRIMARY AND SECONDARY FACTORS ON ECONOMIC GROWTH IN CONDITIONS OF TRANSFORMATIONAL ECONOMY OF UKRAINE

© 2013

T.V. Ponedilchuk, Candidate of Economics, assistant professor of «Enterprise economy, financing, and auditing chair»

Pavlo Tychyna Uman State Pedagogical University, Uman (Ukraine)

Annotation: The article describes the main principles which should form the economic growth. It analyzes the cause-and-effect dependencies, particularly between economic growth and primary and secondary factors that define it.

Keywords: inflation, economic growth, gross domestic product, consumer price index, correlation coefficient, determination coefficient.

УДК 911.3:30

КАТЕГОРИЯ «МОНОРАЗВИТИЕ» В СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ГЕОГРАФИИ

© 2013

Н.М. Смочко, кандидат географических наук, доцент кафедры туризма и рекреации
Мукачевский государственный университет, Мукачево (Украина)

Аннотация. В статье рассматривается специфика структурирования и упорядочивания базовой экономико-географической категории «моноразвитие». Актуальность такого исследования связана с тем, что исторически сложились два типа внутренней производственно-территориальной организации - «моноразвитие» и «мегаразвитие».

Ключевые слова: «моноразвитие»; «монгорода»; территории особого типа.

В социально-экономической географии - развитие сопровождается преобразованиями в территориальной организации производства и обществе (в рамках региона, страны, города). В свою очередь, географическое пространство определяется как субпространство, поэтому оно трехмерно – а именно выступает как [3, с. 167]:

совокупность соотношений между географическими объектами (расположенными в геотории), развивающихся в определенных временных рамках;

совокупность географических объектов, которые имеют свою локализацию и характеризуются множественностью отношений между ними.

Внутренняя производственно-территориальная организация общества – это некое взаимообусловленное сочетание функционирования, центричности и специализации, в рамках: 1) хозяйствования и природопользования; 2) систем расселения; 3) административно-территориального устройства и управления; 4) систем информации и жизнеобеспечения.

Так, эволюция внутренней производственно-территориальной организации общества – это процесс непрерывный. Вместе с тем, это не означает, что его невозможно структурировать. Считается, что исторически сложилось два типа внутренней производственно-тер-

риториальной организации:

- «моноразвитие» - означающее «один»;

- «мегаразвитие» - означающее «несколько» или «много».

Сама категория «моноразвития» рассматривалась в трудах И.Д. Тургель [5], Тюха И. В. [6], Топчиева О.Г. [4]. Однако ее структурирование и упорядочивание как базовой, в экономико-географической плоскости, осталась практически не раскрыто в научной литературе. Цель статьи состоит в структурировании и упорядочивании базовой экономико-географической категории «моноразвития».

«Моноразвитие» характеризуется такой спецификой функционирования производственно-территориальной организации общества, при которой система расселения специфична, а жизнеспособность страны (в т.ч. ее экономической и социальной сфер) зависит от социально-экономического развития территорий особого типа (далее – ТОТ) – «моно городов», «моно сел» и т.д.

Так, на основании исследования И.Д. Тургель [5], можно констатировать, что ТОТ – это феномен моноспециализации экономики (в т.ч. города, поселка городского типа, села), который полагает наличие жестких зависимостей между возможностями, темпами и на-

правлениями развития всех элементов, которые входят в городскую систему. К таким элементам можно отнести - финансово-экономическое состояние, стратегию управления, а также фазы жизненного цикла (одного или нескольких) градообразующих предприятий, формирующих «экспортную базу» некой территории (при условии, что остальные предприятия ориентированы на обслуживание внутригородских потребностей) [5].

При этом моноцентризм в формировании структуры экономики ТОТ выражается в [5]:

- 1) ограниченной диверсификации отраслевой структуры;
- 2) ограниченности числа предприятий, которые обеспечивают существование конкретного населенного пункта.

Следует заметить также, что территориальная «моноспециализация» модифицирует структуру территориальных подсистем, в рамках следующей специфики:

- производственно-экономическая подсистема выступает общественно-хозяйственным комплексом, который формируется на основе межрайонного разделения труда и процессов интеграции (при этом отрасли и межотраслевые образования состоят из индивидуальных образований);

- природно-ресурсная подсистема определяется совокупностью природных ресурсов (включенных в хозяйственный оборот территории). Как правило, эта подсистема определяет отраслевую специализацию территории и является основой развития территориально-производственного комплекса;

- производственно-инфраструктурная подсистема (как региональная) формирует комплекс отраслей, обеспечивающих внешние условия для воспроизводства;

- социально-территориальная подсистема – это комплекс отраслей, связанных с воспроизводством трудовых ресурсов, здравоохранением и образованием, розничной торговлей, пассажирским транспортом и жилищно-коммунальным хозяйством, сферой организации досуга, туризмом и т.д.;

- рыночно-инфраструктурная подсистема – это совокупность взаимодействующих институтов рыночной экономики, которые выполняют функции обеспечения ее оптимального режима функционирования в регионе;

- институционально-инфраструктурная подсистема – это комплекс отраслей и сфер деятельности, осуществляющих макроэкономическое регулирование экономики и поддержку оптимальных макроэкономических пропорций в ее развитии;

- эколого-инфраструктурная подсистема – это следствие взаимодействия общества (систем производства и населения) и природы, которое проявляется в процессе природопользования. Экологическая инфраструктура включает использование природных условий и ресурсов, восстановление и охрану природных богатств, мониторинг окружающей среды, лицензирования природопользования и т.д.;

- рекреационная подсистема (на региональном уровне) – это сеть рекреационных предприятий и предприятий, обеспечивающих их функционирование;

- политическая подсистема – это совокупность активных политических сил, а также их непосредственного влияния на жизнедеятельность общества и темпы развития его производительных систем.

Каждая из выделенных нами подсистем характеризуется индивидуальными пространственно-временными характеристиками и комбинациями территориальных сочетаний (территориальных систем). Также заметим, что И.Д. Тургель констатировала, что в развитии состоянии моно- специализированная территория (город или другой населенный пункт) - это сложная система, где присутствуют экономико-технологические и социокультурные отношения, образующие автономный механизм воспроизводства рабочей силы, общественных благ и духовной составляющей (которая определяет го-

родскую субкультуру) [5].

Нами отмечено, что территория особого типа – это конкретная среда, в рамках определенной территории с присущими ей особенностями (природно-климатическими, экономико-географическими, историческими, демографическими, этническими, социально-бытовыми), которые выделяются на основе признаков однородности и внутреннего единства. На основе данного определения, выделяются территории особого типа регионального уровня, как территории:

- промышленно-производственного типа;
- инновационного или технико-внедренческого типов;
- аграрного или туристско-рекреационного типов.

Заметим, что не всегда границы этих территорий совпадают с границами официальных территориальных образований, однако поскольку моноспециализация не одинакова, можно структурировать проявления ТОТ, в разрезе:

- а) «монофункционального» – при котором ограниченное число предприятий образует тот критический размер деятельности, который обеспечивает существование и развитие города. Термин «монофункциональности» подчеркивает, что моноспециализация возникает и при наличии нескольких предприятий, которые формально относятся к разным отраслям. В данном случае о моноспециализации можно говорить, если предприятия связаны единой производственной цепочкой или же обслуживают один рынок;

- б) «моноотраслевого» - при котором существует не одно, а несколько предприятий ведущей отрасли;

- в) «моноцентричный» - при котором градообразующая отрасль представлена единственным предприятием.

Кроме выделенной выше специфики, можно выделить особенности природопользования, которое также может характеризоваться мононаправленностью. Например, если система хозяйствования характеризуется ярко выраженной моноспециализацией, крайним ее проявлением может стать преобладание в структуре экспорта минеральных продуктов или сельскохозяйственного сырья (это часто наблюдается в развивающихся странах).

Данная категория может определять и характеристики международной специализации производства. Констатируем, что в любой стране существуют сектора и отрасли, в которых производится продукция для удовлетворения внутренних потребностей населения. Поэтому международная моноспециализация не всегда предполагает наличие моноспециализированной внутренней системы хозяйствования. Сама моноспециализация системы хозяйствования определяет направления экономического развития страны и формирует целостную общность компактного проживания населения (со специфическим типом социальной организации).

Важно отметить, что в моноспециализированной ТОТ в полной мере проявляются эффекты:

- локальной экономики или снижения производственных издержек по мере роста объема производительности отрасли моноспециализации;

- урбанизированной демографии, что сводится не только к перемещению населения в города (с последующим превращением крестьян в городских наёмных рабочих), а и к общему снижению рождаемости (поскольку сельское население, где был совершен акт урбанизации сел, не имеет потребности в многодетных семьях).

Моноспециализация определяет специфичность административно-территориального устройства и управления, что обусловлено наличием структурных дисбалансов. В пределах крайних форм монофункционализма наблюдается изоляция моноспециализированных ТОТ от региональных подсистем – фактически блокируется возможность формирования региональных территориальных сетей и возможность их взаимодействия. В связи с этим появляется необходимость формирования

различных форм территориальных комплексных образований: территориальных производственных комплексов; территориальных хозяйственных комплексов; территориальных социально-экономических комплексов. Последние являются основой функционирования любого региона, в т.ч. охватывают природно-ресурсную среду, системы расселения, производственную и социальную сферы определенной территории. Так, административно-территориальное устройство страны должно быть ориентировано на территориальный принцип управления (предполагающий в т.ч. функционально-отраслевой подход). Вместе с тем, самостоятельность региональных руководителей может разрушить централизованный характер управления.

Системы информации и жизнеобеспечения при моноспециализации узкоспециализированы. Фактически, жизнеспособность страны зависит от состояния и степени социально-экономического развития территорий особого типа. Они выступают как инструмент пространственной оптимизации производительных сил и управления производством.

Проведенный анализ сущностного наполнения категории «моноразвития территорий» (в рамках территориальной организации производства и общества) характеризует ее многогранность и усложняет процесс типологизации ТОТ (по видам и проявлениям). Так, если в условиях индустриализации общества развитие осуществлялось как стихийное сочетание направленных сил, факторов и процессов, то в рыночных условиях возникла уже новая модель моноразвития – осознанного, стратегически целостного, целенаправленного и контролируемого обществом. По сути, моноразвитие территорий – это процесс развития, направленный на образование территорий особого типа, обуславливающих формирование систем хозяйствования с ярко выраженной моноспециализацией и связанными с этим социально-экономическими последствиями (специфичностью систем расселения, узкой специализацией систем информации и жизнеобеспечения).

Подчеркивая сложность понятия «территория особого типа», необходимо обратить внимание на ее комплексное развитие – как на управляемый, взаимосвязанный процесс по достижению определенного уровня развития различных сфер жизнедеятельности территории (с учетом ее потребностей и интересов).

При этом важным моментом в понимании такого развития является взаимосвязанность социально-экономических процессов, протекающих внутри территории особого типа и их увязка с государственными интересами (что подчеркивает соподчиненность процессов локального развития общему вектору развития государ-

ства).

Комплексное развитие территорий особого типа, несмотря на общественные изменения, остается основной моделью пространственного развития [8, 9]. Главными целями этого развития являются:

- достижение максимальной экономической и социальной эффективности;
- сохранение окружающей среды;
- повышение уровня и качества жизни населения.

Такое развитие предусматривает достижение оптимальных пропорций между сферами жизнедеятельности населения и ее территориальными звеньями. Чтобы развитие территорий особого типа характеризовалось как сбалансированное - объединение отраслевых структур, территориального разделения и интеграции труда должны способствовать эффективности социально-экономического развития страны в целом.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Алаев Э.Б. Социально-экономическая география: Понятийно-терминологический словарь. – М.: Мысль, 1983. – 350 с.
2. Коротаев А. В., Малков А. С., Халтурина Д. А. Законы истории. Математическое моделирование развития Мировой системы. Демография, экономика, культура. 2-е изд. М.: УРСС, 2007.
3. Топчиев А.Г. Пространственная организация географических комплексов и систем. – Киев- Одесса: Высшая школа, 1988. – 187 с.
4. Топчієв О.Г. Суспільно-географічні дослідження: методологія, методи, методики. – Одеса: Астропринт, 2005. – С.166.
5. Тургель И.Д. Феномен городской моноспециализации: содержание, генезис, тенденции развития // Научный вестник «Экономика, государство, общество» – Вип. №108 (53).
6. Тюх І.В. Етимологія розвитку / Матеріали VII між-нар. наук.-практ. конф. студ., асп. і мол. уч. [Проблеми економіки підприємств в сучасних умовах] – К.: НУХТ, 2011. – С. 196.
7. Филиппов Ю.В. Основы развития местного хозяйства: Учебн./ Филиппов Ю.В., Авдеева Т.Т.- М.: Дело, 2000.-264 с.
8. Улякина Н.А. Способы управления рисками моногородов // Вектор науки Тольяттинского государственного университета. Серия: Экономика и управление. 2012. № 2. С. 77-79.
9. Улякина Н.А. Влияние интеграции предприятий на экономику моногородов // Вектор науки Тольяттинского государственного университета. Серия: Экономика и управление. 2012. № 4 (11). С. 158-161.

THE «MONO DEVELOPMENT» CATEGORY IN ECONOMICS AND GEOGRAPHICAL SCIENCE

© 2013

N.M. Smochko, candidate of geographic sciences, associate professor department of tourism and recreations
Mukachevo State University, Mukachevo (Ukraine)

Annotation: In this article is examined the specified of structures and arrangement of the base of economics and geographical category «mono development». Actuality of this research is related to historically fold two types of production-territorial internal mono development and mega development.

Keywords: mono development; mono cities; territories of the special type.

УДК 336.773

ЗАРУБЕЖНЫЙ ОПЫТ РАЗВИТИЯ СЕЛЬСКОЙ КРЕДИТНОЙ КООПЕРАЦИИ И ВОЗМОЖНОСТИ ЕГО АДАПТАЦИИ В АГРАРНОМ СЕКТОРЕ ЭКОНОМИКИ УКРАИНЫ

О.Г. Чирва, кандидат экономических наук, доцент кафедры «Маркетинга и управления бизнесом»
Уманский государственный педагогический университет имени Павла Тычины, Умань (Украина)

Аннотация: Исследованы предпосылки и условия развития системы сельской кредитной кооперации в развитых странах мира и особенности формирования такой системы в Украине.

Ключевые слова: кредитный кооператив, сельскохозяйственные предприятия, кредиты, кооперативные банки.

Сельскохозяйственный кредит является действенным стимулом развития сельского хозяйства, его структурных преобразований, повышения эффективности аграрного производства.

Сельскохозяйственный кредит в зарубежных странах является важным элементом экономического развития аграрного производства, а уровень привлечения заемного капитала в современном сельском хозяйстве развитых стран является высоким. Одной из предпосылок развития кредитной кооперации на селе можно считать формирование новых структур в аграрном секторе экономики Украины. Однако, самым сдерживающим фактором развития созданных сельскохозяйственных предприятий является недостаток финансовых ресурсов и неэффективная государственная поддержка. Увеличение объемов товарного производства аграрных предприятий, в первую очередь, зависит от их доступного кредитования, но для них банковский кредит до сих пор остается малодоступным.

Возможности быстрого возникновения и наращивания объемов производства продемонстрировали кооперативы. Их положительный и отрицательный опыт, безусловно, следует учесть для развития сельскохозяйственных предприятий Украины [1, С.9].

Проблема становления и развития кредитной кооперации в сельском хозяйстве широко отражена в отечественной экономической литературе, в частности в работах В.М. Алексейчука, Е.Е. Гудзь, М.Я. Демьяненко, Пожар, П.А. Стецюка, П.Т. Саблука и других. Вместе с тем некоторые особенности и тенденции развития сельской кредитной кооперации требуют дальнейшего анализа.

Целью статьи является обобщение зарубежного опыта развития систем сельской кредитной кооперации в высокоразвитых странах и выявления возможностей его адаптации в аграрном секторе экономики Украины.

В некоторых западноевропейских странах доля заемных средств в аграрном капитале приблизилась к 50 %. Число стран с наиболее высоким удельным весом заемных средств в основном капитале сельского хозяйства относятся Англия, Германия, Франция, Италия, Бельгия. Доля общей кредитной задолженности в аграрном капитале этих стран (без недвижимости) достигает в Англии и Германии около 50 %, во Франции - более 40 %, Италии и Бельгии - более 30 % [3].

Основную роль в кредитовании аграрного сектора в ряде стран играют кооперативные банки. В Финляндии их доля в кредитовании сельского хозяйства составляет 58 %, в Нидерландах - 90 %, Японии - 80 %, Франции - 75 %, Австрии - 65 %, Португалии - более 60 %, Бельгии - 50 %, Швеции - 45 %, Германии - 44 %, Испании - 30 %. В США кооперативная система фермерского кредита предоставляет фермерам треть кредитов на покупку земли шестую часть кратко- и среднесрочных кредитов [3].

Учитывая высокое значение роли кооперативных банков в финансировании аграрного сектора экономики западноевропейских государств, следует отметить и то, что кооперативные банки оказывают наиболее подготовленными к испытаниям кризисом: еще до его первых проявлений, МВФ провел глубокое исследование и опубликовал обзор под названием «Кооперативные банки и

финансовая стабильность» [6, С.148].

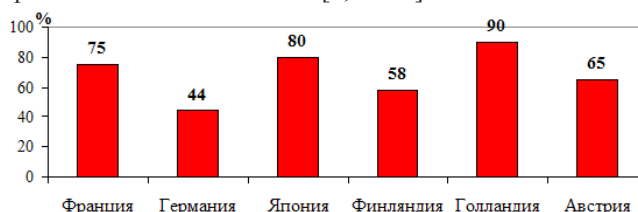


Рис. 1. Доля кооперативных банков зарубежных стран в кредитовании сельского хозяйства

Таким образом, исследования западноевропейских кооперативных банков убедительно свидетельствует о том, что в современных условиях исключительно положительную роль играют кооперативные банки, которые, к сожалению, пока отсутствуют в кредитно - кооперативной системе Украины. Однако, у них есть значительная потребность, особенно у аграрного сектора экономики.

Создание системы кооперативных банков способствует налаживанию надежной системы финансирования сельскохозяйственных предприятий в отечественном аграрном секторе [9, С.75]. Например, система кооперативных банков Credit Agricole обслуживает две трети французского аграрного сектора и имеет активы более 875 млрд. евро. Кооперативный банк Rabobank, охватив почти 40% рынка депозитных вложений Нидерландов, на 90% обеспечивает потребности аграрного сектора страны в кредитных ресурсах. Активы кооперативного банка DZ - Bank (Германия) в начале 2003 г. составили 183,5 млрд. евро, а общий баланс трехуровневой кооперативной банковской системы, в которую входят помимо упомянутого банка, еще три региональные кооперативные банки и 1300 кредитных кооперативов (Volksbanken и Raiffeisenbanken), имеющие более 17 тыс. филиалов и отделений, превышает 338,8 млрд. евро [2, С.147].

В большинстве высокоразвитых странах система кредитной кооперации представляет собой совокупность организаций, которые различают по размерам, статусом, функциями, целями и т.п. Кредитные кооперативы, как правило, создаются и осуществляют свою деятельность по классическим принципам: взаимопомощь, самоуправление, ответственность за обязательства и т.д. [8, С.65].

Фундаментальные принципы формирования кооперативных структур были приняты Международным кооперативным альянсом (МКА) в 1995 г. на юбилейном конгрессе по случаю 100-летия его существования. В Декларации XX Конгресса МКА 1995 было сформулировано определение кооператива.

Кооператив - это автономная ассоциация лиц, добровольно объединившихся с целью удовлетворения своих экономических, социальных и культурных потребностей посредством совместного владения и демократического управления [7, С.11].

В мире не существует единой схемы создания системы кредитной кооперации. Социально - экономические условия, построение банковской системы, государственная поддержка малого и среднего предпринимательства - все это определяет особенности системы кредитной

кооперации.

Типичными в институциональном и организационном аспектах для кредитной кооперации развитых стран есть три - и двухуровневые системы (США, Франция - трехуровневые, Бельгия, Голландия, Дания - двухуровневые, Германия и Австрия - сочетание первого и второго вариантов) [8, С.68]. Родиной кредитной и сельскохозяйственной кооперации считают Германию. По инициативе Генриха Шульце - Делича здесь во второй половине XIX века стали возникать ссудо - заемные «народные банки». А Фридрих - Вильгельм Райффайзен стал создателем «ссудных касс», названных позже его именем. Современные городские и сельские кредитные кооперативы еще функционируют на принципах, предложенных этими пионерами немецкой кооперации [1, С.81].

Так, для обществ Шульце - Делича были характерны сравнительно высокие пай и вступительные взносы, ответственность членов по обязательствам общества всем своим имуществом и возврат заемного капитала в короткий срок [1, С.76]. Крестьяне значительно активнее брались за создание кооперативов, действующих на условиях, которые предложил другой идеолог немецкой кооперации, Фридрих - Вильгельм Райффайзен. Он считал, что сельская кооперация должна помогать сельскому хозяйству превратиться в экономически независимого товаропроизводителя и благодаря этому освободиться от повседневной борьбы за материальные блага [1, С.77]. Сегодня, Германский Союз Кооперативов и Райффайзен - Банков (der Deutsche Genossenschafts - und Raiffeisenverband eV - DGRV) объединяет все кооперативные банки, сельскохозяйственные и промышленные производственные и обслуживающие кооперативы, зарегистрированные на территории Германии и насчитывает 7582 кооператива различного вида с более чем 13 млн. членов.

Деятельность всех кооперативных организаций регулируется в единых экономических, политических, правовых и налоговых рамках. На местном первичном уровне существует 2909 народных и Райффайзен - банков (в том числе 1133 кооператива с товарными функциями), на региональном уровне - 4 Центральные кооперативных банка, на национальном уровне - Союз Народных и кооперативных банков (BVR). В системе кредитования фермеров в Германии большая роль принадлежит кооперативным Банкам, которые помогли фермерам получить доступ к кредитному рынку и выполняют две функции: принимают сбережения и предоставляют краткосрочные и среднесрочные ссуды [3].

Кредитная составляющая кооперативного сектора Франции «Креди Агриколь» включает в себя множество кредитных организаций. Их интересы на вышестоящих уровнях представляют региональные кредитные учреждения и Главный банк кооперативов всей страны. Местные кредитные кооперативы входят в подсистему 59 региональных банков, так как являются главными их пайщиками. Региональные банки как полноценные кредитные учреждения осуществляют свою деятельность в пределах департаментов, имея почти 10 000 отделений. На национальном уровне интересы кооперативной группы представляют две организации, одна из которых государственная, а вторая - частная. Государственная осуществляет надзор за деятельностью нижестоящих кредитных учреждений, распределяет льготные кредиты фермерам, инвестирует временно свободные средства региональных банков. В свою очередь, частная организация координирует деятельность 59 региональных банков, представляя их интересы в органах государственной власти и специализированных сельскохозяйственных предпринимательских союзах Франции [8, С.88].

Французским фермерам предоставляется шесть видов льготных кредитов с процентной ставкой, в зависимости от вида кредита от 3,75% до 8,25% годовых (для молодых фермеров 2,75% - 4%), сроком погашения 7 -

12 лет для неблагоприятных зон и 5 - 9 лет для других. Объем бюджетной компенсации устанавливается как разница между договорной процентной ставкой и ставкой льготного кредита.

Итак, «Креди Агриколь» обслуживает более 14 млн. клиентов и выступает лидером в кредитовании французских фермеров. Во Франции более 70% общего объема льготных займов, которые направлены на обустройство и модернизацию сельскохозяйственных предприятий [3].

В Австрии все кооперативные учреждения являются универсальными кредитными учреждениями местного уровня. Выполнение функций, неблагоприятные или невыгодные для кооперативов берут на себя центральные кооперативные кассы регионального уровня. Значение центральных кооперативных касс Австрии важное благодаря тому, что местные кредитные кооперативы должны пользоваться услугами только той центральной кооперативной кассы, которая находится на их территории [8, С.89].

Главным учреждением системы кредитной кооперации Австрии является Геноссеншафтliche Центральбанк АГ, который выполняет следующие функции: подготовка и публикация материалов о деятельности кооперативной системы страны, разработка новых концептуальных основ в сфере расширения кредитных услуг, подготовка кадров для центральных кооперативных касс [8, С.90]. Льготное кредитование охватывает все виды сельскохозяйственной деятельности, стимулируя развитие наиболее перспективных отраслей и приоритетных направлений.

Так, в Австрии до 40% общей суммы льготного кредита использованы на совершенствование организационной структуры ферм, 27% - на строительство и реконструкцию жилых и хозяйственных зданий, 12% - на механизацию сельскохозяйственного производства, 5% - на содействие реализации продукции.

В России функционирует более 1,7 тыс. сельских кредитных кооперативов, действующих в 50 регионах страны. Координаторы является Союз сельских кредитных кооперативов, основан в 1997 году Ассоциацией крестьянских (фермерских) хозяйств и сельскохозяйственных кооперативов, как негосударственная некоммерческая организация, и Фонд развития сельской кредитной кооперации [4, С.108].

С развитием системы сельской кредитной кооперации российский агробизнес получил собственную подконтрольную систему кредитования, важный источник финансирования своей деятельности. Ресурсная база кредитных кооперативов формируется в настоящее время в основном за счет средств Фонда развития сельской кредитной кооперации и бюджетной поддержки. А для многих кооперативов источниками их деятельности является лишь паевые и вступительные взносы пайщиков. Ограниченная ресурсная база заставляет кредитные кооперативы уменьшать максимальную сумму кредита в расчете на одного заемщика или вовсе отказывать им в предоставлении ссуды [3].

Организационная структура системы сельской кредитной кооперации в России формируется постепенно. На федеральном уровне действуют Союз сельских кредитных кооперативов, специализированные финансовые структуры, учебно - методическая, аудиторская службы. В настоящее время двухуровневая структура сельской кредитной кооперации создана в 33 регионах России. Отличие российской специфической иерархической системы сельскохозяйственной кредитной кооперации от аналогичных систем зарубежных стран заключается в том, что федеральный уровень системы представлен не центральным банком кооперативного кредита, а некоммерческими негосударственными организациями, которые способствуют процессу развития в стране сельскохозяйственной кредитной кооперации.

Опыт становления сельских кредитных кооперативов

в России, свидетельствует о их положительном влиянии на развитие производительных сил в деревне, удовлетворение потребности сельскохозяйственных предприятий в кредите.

В США значительную роль в кредитовании фермеров играют 36 кооперативных фермерских банков с долей в общих объемах кредитования фермеров до 35% [2, С.144]. Система кредитования фермеров США (Farm Credit System) была создана по инициативе Конгресса США в 1916 г. для того, чтобы обеспечить сельское хозяйство надежным источником кредита. В настоящее время система кредитования фермеров США состоит из 5 банков (CoBank, AgFirst, Agribank, Texas, AgBank), кредитующих фермеров (кооперативные банки), которые обеспечивают предоставление средств 232 локальным ассоциациям заемщиков. Именно локальные ассоциации размещают кредиты среди сельских клиентов. Активы системы кредитования фермеров в 2007 году превысили 150 млрд долл. [3].

Так, через систему кооперативных банков в Польше проходят до 90 % кредитов для сельскохозяйственного производства. Сегодня польская система кредитных кооперативов в сельском хозяйстве состоит из трех уровней: центральный банк кредитных союзов, 9 региональных и 1200 локальных кооперативных банков. Кроме того, параллельно существуют три кооперативных банка, вышедших под эгидой центрального банка кредитных союзов и стали самостоятельными [4, С.106].

Мировой опыт кредитования сельскохозяйственных предприятий показывает, что финансовые ресурсы в аграрный сектор могут поступать тремя основными каналами - государственным, коммерческим и кооперативным. Причем последний (кооперативный) во многих странах является если не главным, то немалого меньше, чем другие. Это и есть классическая диверсифицированная (многоканальная) кредитная система. Каждый канал имеет свои организационные формы, источники и механизмы поступления средств. В Украине коммерческий канал наиболее развит, а слабым есть кооперативный. Поэтому дальнейшее развитие системы финансирования сельских регионов усматривается именно из-за расширения кооперативного канала [2, С.94 - 95].

Структура системы сельской кредитной кооперации в каждой стране определяется ее социально - экономическим развитием, построением банковской системы, политикой государства по поддержке развития малого предпринимательства и т.д. Однако общим является то, что почти во всех странах кредитные кооперативы выполняют аналогичные функции и имеют трехуровневую иерархическую построение. Так, сельские кредитные кооперативы низшего уровня хорошо осведомлены о состоянии дел своего района и возможности местного населения. Их задачи заключаются в привлечении потенциальных пайщиков к системе кредитной кооперации, аккумуляции их сбережений, предоставления кредитов своим членам, формирования паевого и резервного фондов.

Кредитные кооперативы регионального уровня действуют в пределах своей территории и предоставляют кредиты кооперативам низшего уровня, осуществляют надзор за деятельностью сельских кредитных кооперативов низшего уровня, предоставляют им информационно - консультативные услуги.

Функционирование национальных кредитных кооперативов отражает интересы всей системы кредитной кооперации определенного государства. Их задачи совпадают с задачами региональных кооперативов, но реализуются в масштабе всей страны и за ее пределами. Для полного и окончательного решения проблемы финансово - кредитного обслуживания сельской местности в Украине необходимо создать подобную классических западных систем систему сельской кредитной кооперации, которая должна строиться по принципу снизу - вверх и состоять из 3 - х уровней, каждый из которых

имеет соответствующие функции [5].

Поэтому, одной из возможных форм кооперативных учреждений первого уровня, которые бы обслуживали сельскохозяйственные предприятия, должны стать сельские кредитные кооперативы. А для обеспечения более эффективного функционирования низовых кооперативных учреждений ими должны быть созданы организации II - го уровня. Это могут быть региональные кооперативные банки, которые будут обслуживать потребности низовых сельских кредитных кооперативов. Главной задачей этих учреждений должна стать поддержка организаций первого уровня дополнительными услугами (поддержка ликвидности, разработка новых финансовых продуктов, внутренние платежи, обеспечения расчетов, валютных и инвестиционных операций и т.д.).

Выводы. Обобщая опыт зарубежных стран можно сделать вывод, что мировые системы сельской кредитной кооперации постоянно совершенствуются и адаптируются к изменениям экономических условий. Это проявляется через:

- совершенствование организационного механизма (появление новых форм и типов) кредитных кооперативов;
- расширение сферы предлагаемых услуг (факторинг, помощь при заключении форвардных контрактов) кредитными кооперативами;
- поддержка государства (законодательная, финансовая, информационная) развития сельских кредитных кооперативов.

Итак, общей особенностью развития системы сельской кредитной кооперации для всех стран было незаинтересованность банков сотрудничать с заемщиками в сельской местности, а если банки и предоставляли кредиты, то плата за пользование ими была очень высокой. Положительный опыт функционирования сельскохозяйственной кредитной кооперации в развитых странах свидетельствует о том, что она является наиболее эффективной формой кредитования сельскохозяйственных предприятий и о ее адекватности рыночным отношениям. Кооперативная система кредитования села используется во всем мире для развития аграрного сектора и специализируется на обслуживании мелких и средних субъектов хозяйствования на селе [10-12].

Таким образом, обобщая мировой опыт развития кредитной кооперации, стоит заметить, что наиболее оптимальная модель системы сельской кредитной кооперации является многоуровневая модель построения кооператива и его социальная направленность. В нынешних условиях нестабильной рыночной экономики Украины можно использовать этот опыт, скорее, как образец системы, в которую может эволюционировать наша собственная система кредитной кооперации, но для этого нужно постоянное целенаправленное государственное влияние.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Бабенко С.Г. Основы кооперации : Учеб. пособие / [С. Бабенко, С.Д. Гелей, Я.А. Гончарук, Р.Я. Пастушенко]. - М.: , 2004. - 470 с.
2. Демьяненко М.Я. Проблемы финансовой поддержки малых и средних предприятий на селе / М.Я. Демьяненко. - М.: ННЦ ИАЭ, 2004. - 240 с.
3. Кредитная кооперация Чувашии [Электронный ресурс] - Режим доступа : <http://www.creditcoop.ru>
4. Олейник Д.С. Кредитная кооперация в сельском хозяйстве : опыт и пути развития в Украине / Д.С. Олейник // Финансы Украины. - 2003. - № 4. - С. 104 - 105.
5. Официальный сайт Министерства финансов Украины [Электронный ресурс] - Режим доступа : <http://www.minfin.gov.ua>
6. Пантелеймоненко А.А. Аналитический обзор системы кооперативных банков Австрии в контексте мирового финансового кризиса / А.А. Пантелеймоненко /

/ Вестник Полтавской государственной аграрной академии. - 2010. - № 2. - С. 146-151.

7. Пахомов В.Н. Как создать сельскохозяйственный кредитный потребительский кооператив и организовать его работу : рекомендации / ред. В.М. Пахомов. - М. : Росинформагротех, 2007. - 272 с.

8. Пахомов В.Н. 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.

9. Шиян Д. В. Перспективы развития банковского кредитования аграрного сектора на основе зарубежного опыта / Д. В. Шиян // Вестник Украинской академии

банковского дела. - М.: ГВУЗ «УАБД НБУ», 2011. - № 2 (31). - С. 73 - 78.

10. Чирва О.Г. Генезис и тенденции развития системы сельскохозяйственной кредитной кооперации в Украине // Азимут научных исследований: экономика и управление. 2012. № 1. С. 67-71.

11. Олейник Е.А. Бюджетная поддержка кредитования малых аграрных предприятий Украины // Вектор науки Тольяттинского государственного университета. Серия: Экономика и управление. 2012. № 2. С. 60-63.

12. Щербан М.Д. Государственное регулирование кредитной кооперации в Венгрии // Азимут научных исследований: экономика и управление. 2012. № 1. С. 74-78.

FOREIGN EXPERIENCE OF RURAL CREDIT COOPERATIVES AND ITS ADAPTABILITY IN THE AGRARIAN SECTOR OF UKRAINE

O.G. Chyryva, Candidate of Economics, associate professor of «Marketing and Business Management»
Uman State Pedagogical University named after Paul Tychiny, Uman (Ukraine)

Annotation: The causes and conditions of development of rural credit cooperatives in the developed world, and especially the formation of such a system in Ukraine.

Keywords: credit cooperative, agricultural enterprises, loans, cooperative banks.

УДК 657.6

ОРГАНИЗАЦИЯ КОНТРОЛЯ КАЧЕСТВА АУДИТОРСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

© 2013

И.В. Шумилова, кандидат экономических наук, доцент, доцент кафедры «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»

О.А. Луговкина, кандидат экономических наук, доцент кафедры «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»

Тольяттинский государственный университет (Россия)

Аннотация: Специфика аудита предопределяет потребность в высоком уровне внешней и внутренней регламентации для единого восприятия данного вида предпринимательской деятельности. Современный этап развития аудита определяет проблему повышения качества аудита, в том числе посредством развития контроля, с целью обеспечения большего доверия к конечным результатам аудита – содержанию аудиторских заключений о достоверности финансовой отчетности аудируемых лиц.

Ключевые слова: аудит, аудиторские организации, аудиторы, аудируемые лица, аудиторская проверка, услуги, сопутствующие аудиту, регламентация аудиторской деятельности, стандарты аудита, контроль качества аудита, внутренний и внешний контроль качества аудиторской деятельности.

Современный этап развития аудиторской деятельности в России может быть определен периодом завершения социальной адаптации аудита как особого вида предпринимательской деятельности, имеющего свою специфику. В частности для профессиональной деятельности в области аудита можно определить следующие характеризующие признаки:

- потребность в высоком уровне регламентации (внешней и внутренней) аудита посредством принятия стандартов (правил) с целью определения единого социального восприятия данного вида деятельности;

- закономерная субъективность выражения мнения аудиторской организации (аудитором) о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица на основании заключенного договора, зависящая не только от показателя неотъемлемого аудиторского риска, но и предопределяемая уровнем профессиональной подготовки аудиторов;

- желание пользователей отчетной информации, представляемой аудируемыми лицами, полагаться на содержание аудиторского заключения, содержащее мнение о достоверности данной отчетности, с определенной степенью доверия к его содержанию, то есть к высокому качеству аудиторской деятельности;

- объективная потребность в организации и осуществлении контроля за качеством аудита и сопутствующих ему услуг со стороны компетентных лиц на различных уровнях управления аудиторской деятельности.

В настоящее время осуществляется очередной этап процесса реформирования аудиторской деятельности в РФ. Сейчас назрела необходимость повысить качество проведения аудита и оказания сопутствующих услуг. Реализация данной задачи, несомненно, приведет к ро-

сту доверия к результатам аудиторской деятельности, повышению престижа аудиторской профессии и расширению рынка сфер и продуктов аудита.

Рассматривая обязательный аудит, общественность часто подразумевает под ним инструмент внешнего контроля за качеством предоставляемой внешним пользователям отчетной информации. И, соответственно, выдвигает свои требования к обеспечению качества выдаваемого аудиторами мнения о достоверности этой отчетности.

Социальная неудовлетворенность сложившейся ситуацией в области качества национального аудита и сопутствующих ему услуг имеет объективные предпосылки. Одной из проблем является то, что значительная часть деятельности аудиторских организаций и частнопрактикующих аудиторов связана не столь с реальным аудитом как выражением мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности, а больше с оказанием услуг в области налогового и юридического консальтинга.

Действующий Федеральный закон «Об аудиторской деятельности» в статье 1 определяет аудиторскую деятельность как деятельность по проведению аудита и оказанию сопутствующих аудиту услуг (п.2), отмечая в п.4, что перечень сопутствующих услуг устанавливается федеральными стандартами аудиторской деятельности.

В сложившейся отечественной практике аудиторской деятельности возник риск замены аудита оказанием, по сути, прямо или косвенно, сопутствующих услуг в сфере ведения бухгалтерского и налогового учета.

Рассматривая сложившуюся ситуацию в части сопоставления объемов проверок по договорам обязательного и инициативного аудита, необходимо отметить, что в

2010 году был разработан проект № 319306-5 «О внесении изменения в статью 5 Федерального закона «Об аудиторской деятельности», согласно которому пороговые значения показателей для проведения обязательных аудиторских проверок, определенные в действующем законе, предложено увеличить в 8 раз. Если сейчас проведению внешних проверок подлежат те организации, объем выручки, которых за предшествующий отчетный год составлял более 50 млн. рублей, то в новом законопроекте указана сумма, на порядок превышающая действующие критерии отбора, — 400 млн. рублей. Что касается активов бухгалтерского баланса, то этот показатель предложено увеличить с 20 до 160 млн. рублей.

По мнению многих специалистов, при повышении критериев обязательного аудита рынок аудиторских услуг больше потеряет, чем приобретет. Учитывая сложившийся менталитет частного бизнеса в отношении инициативного аудита, для региональных аудиторских компаний и частнопрактикующих аудиторов такие нововведения, по сути, означают потерю 80-90% клиентов.

Определенную проблему для развития аудиторской деятельности в России создает необходимость придания нового значения аудиторскому заключению в отношении достоверности финансовой отчетности с точки зрения заинтересованных лиц, в том числе с позиции руководства и собственников хозяйствующих субъектов. Это позволит развить инициативный аудит, который в отечественной практике не является существенным сегментом в структуре аудиторской деятельности. Для роста востребованности института инициативного аудита должно быть обеспечено должное качество аудиторской деятельности, что вызовет роль доверия к реальности содержания аудиторского заключения. В конечном итоге развитие аудита в России должно быть заключено в эволюции от института помощи бухгалтерским службам, к инструменту контроля со стороны собственников, инвесторов и т.д.

Недостаточно высокая оценка качества национально-го аудита также предопределяется тем, что многие специалисты, имеющие аттестаты аудиторов и входящие в соответствующие саморегулируемые организации, рассматривают данный вид деятельности как побочный, или дополнительный, по совместительству, и имеют основные места работы, не связанные непосредственно с аудиторской деятельностью.

Таким образом, для отечественного аудита одна из проблем обеспечения на должном уровне качества аудита предопределена недостаточностью практического опыта работы специалистов в области проведения аудиторских проверок с целью выражения мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Зарубежными специалистами в области аудита также не дается высокая оценка качества аудиторской деятельности в области аудита. Конечно, большое значение здесь имеет исторически обусловленная временными параметрами недостаточность (в сравнении с экономически развитыми странами) практического опыта аудиторской деятельности.

Контроль качества аудиторской деятельности следует рассматривать на различных уровнях. В Федеральном законе «Об аудиторской деятельности» особое внимание неоднократно уделено понятиям внешнего контроля качества, в том числе на уровне саморегулируемых организаций аудиторов. При этом контроль качества должен быть углублен и на внутрифирменном уровне.

Основными национальными нормативно-законодательными актами, регламентирующими вопросы контроля качества деятельности в сфере аудита являются:

- Федеральный закон № 307-ФЗ от 30.12.2008 г. «Об аудиторской деятельности»;
- ФПСАД 7 «Контроль качества выполнения заданий по аудиту» (название стандарта было изменено в связи со значительным пересмотром его содержания и структуры Постановлением Правительства № 863 от

22.07.2008 г.);

- ФПСАД 34 «Контроль качества услуг в аудиторских организациях»;

- Правило (стандарт) аудиторской деятельности «Требования, предъявляемые к внутренним стандартам аудиторских организаций», одобренное Комиссией по аудиторской деятельности при Президенте Российской Федерации 20 октября 1999 г. (Протокол N 6). Действия данного акта ограничены только в том случае, если они противоречат ФПСАД;

- Методические рекомендации по организации и осуществлению внутреннего контроля качества работы аудиторской организации, одобренные Советом по аудиторской деятельности Министерства финансов РФ 26.11.2009 г. (Протокол № 80).

Следует отметить, что федеральные стандарты 7 и 34 имеют различие в перечне регламентируемых ими вопросов. Если в ФПСАД 7 большее внимание уделено организации внутреннего контроля качества при проведении аудита, то в ФПСАД 34 и контроль качества аудита рассматривается применительно к деятельности аудиторской организации в целом, и контроль за оказанием сопутствующих и прочих услуг.

При разработке ФПСАД 34 «Контроль качества услуг в аудиторских организациях» в качестве базового стандарт выступил международный стандарт аудита (далее – МСА) 220 «Контроль качества работы в аудите». Принятие этого стандарта способствует унификации и регламентации требований к системе контроля качества услуг в аудиторских организациях, а также его можно рассматривать применительно к деятельности индивидуальных аудиторов (если иной порядок организации системы контроля качества не определяется спецификой работы индивидуальных аудиторов).

С другой стороны, многие аудиторские организации на практике ограничиваются при разработке внутрифирменных стандартов либо в прямом принятии в их качестве федеральных стандартов или стандартов СРО, либо в незначительном их дополнении. Их мнение, определявший такой подход к внутрифирменным регулятивам, базируется на постулате, что рост количества регламентирующих актов затрудняет практическую деятельность аудиторов. С другой стороны, отсутствие или недостаточная проработанность стандартов на различных уровнях, в том числе в области контроля качества аудита, снижает дееспособность всей системы оценки и контроля в области аудиторской деятельности.

Уровни стандартизации в области контроля качества аудита и сопутствующих ему услуг представлены на рис.1.



Рис. 1. Уровни контроля за качеством аудиторской деятельности

Применение единого стандартизированного подхода к осуществлению аудиторской деятельности, в том числе при оказании аудиторских услуг (выполнении заданий) способствует повышению эффективности контроля за качеством аудита.

При этом между уровнями регламентации аудиторской деятельности, в том числе в области контроля качества, должна соблюдаться последовательная взаимосвязь (таблица 1).

Таблица 1 - Взаимосвязь стандартов различных уровней регламентации контроля аудиторской деятельности

Стандарты	Сущность
Международные стандарты аудита	обобщают на международном уровне требования к аудиту и сопутствующим ему услуг; являются базовыми для разработки национальных стандартов аудита
Федеральные правила (стандарты) аудита	формулируют единые базовые требования к порядку оказания аудиторских услуг, к их качеству и надежности; определяют принципы и требования к организации осуществления внешнего и внутреннего контроля качества работы аудиторских организаций, индивидуальных аудиторов
Стандарты саморегулируемых организаций аудиторов	устанавливают дополнительные требования, обязательные для применения всеми членами данного СРО, в том числе в области контроля аудиторской деятельности; определяют формы внешнего контроля, сроки и периодичность проверок, в том числе проверок, осуществляемых членами СРО в отношении других членов этой организации
Внутрифирменные правила аудиторской организации	определяют дополнительные требования, призванные создавать более высокий уровень гарантии качества аудита и сопутствующих ему услуг (выполнения аудиторских заданий); определяют правила внутреннего контроля качества работы

Законодательно большая роль в системе внешнего контроля по отношению к аудиторам и аудиторским организациям отведена саморегулируемым организациям аудиторов. При этом подчеркивается обязанность аудиторских организаций и аудиторов устанавливать и соблюдать правила внутреннего контроля качества всех видов работ, которые осуществляются аудитором, а не только аудиторских проверок.

Таким образом, в системе стандартов СРО и внутрифирменных стандартов аудиторских организаций должны быть обязательно представлены стандарты (правила) в области контроля качества аудита.

Определяя внешнюю систему контроля качества аудита, следует детализировать не только субъекты, осуществляющие данный контроль (уполномоченный федеральный орган по контролю и надзору, саморегулируемые организации аудиторов), а также по видам аудиторских проверок, осуществляемых аудиторскими организациями и частнопрактикующими аудиторами.

Статья 10 Федерального Закона «Об аудиторской деятельности» определяет, что внешний контроль качества при ведении аудиторской деятельности в сфере обязательного аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности организаций, ценные бумаги которых допущены к обращению на торгах фондовых бирж и (или) иных организаторов торговли на рынке ценных бумаг, иных кредитных и страховых организаций, негосударственных пенсионных фондов, организаций, в уставных (складочных) капиталах которых доля государственной собственности составляет не менее 25 процентов, государственных корпораций, государственных компаний, а также консолидированной отчетности осуществляют не только СРО, но и уполномоченный федеральный орган по контролю и надзору.

При этом законодательно определена периодичность таких плановых проверок со стороны СРО - не реже одного раза в три года, со стороны уполномоченного органа - не чаще одного раза в два года. При деятель-

ности, не связанной с обязательным аудитом, контроль осуществляют только СРО аудиторов с периодичностью не чаще одного раза в пять лет.

Приступая к организации внутренней системы контроля качества аудита и сопутствующих ему услуг в конкретной аудиторской организации и в отношении частнопрактикующих аудиторов, необходимо дать определение составляющих компонентов данной системы.

Эффективно действующая система контроля качества услуг (заданий) в аудиторских организациях должна обеспечить разумную уверенность в том, что аудиторская организация в целом и ее работники в частности проводят аудит и оказывают сопутствующие аудиту услуги в соответствии с требованиями законодательных и иных нормативных правовых актов Российской Федерации, федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности, правилами (стандартами) саморегулируемых организаций аудиторов, внутренними правилами (стандартами) аудиторской деятельности, а также в том, что заключения и иные отчеты, выданные аудиторской организацией, соответствуют условиям конкретных заданий.

Стандартами саморегулируемых организаций аудиторов определяются такие принципы системы внутреннего контроля качества как:

- формы проведения проверок;
- периодичность и временные рамки проверок;
- цели и процедуры, применяемые в ходе проверки качества аудита;
- документирование процесса и результатов проведения внешнего контроля за качеством работы членов (аудиторских организаций и аудиторов) СРО.

Организация системы внутреннего контроля качества аудиторской деятельности должна предусматривать реализацию четко определенных руководителем последовательных действий, обеспечивающих:

- контроль качества оказания аудиторских услуг в соответствии с действующими нормативно-законодательными актами, в том числе федеральными стандартами аудита;
- контроль соответствия выдаваемого аудиторского заключения условиям конкретного задания.

Данные решения руководителя должны быть представлены во внутренних регламентирующих актах (методических материалах, распоряжениях и т.п.).

Руководство аудиторской организации должен обеспечить непрерывность и действенность контрольной среды качества аудита, соблюдая приоритет высокого качества аудиторских услуг (заданий) над коммерческой направленностью аудиторской деятельности, признавая важность информированности и обеспечения обратной связи со специалистами, поощряя их к открытому обсуждению вопросов качества аудиторских услуг (выполнения заданий). Процесс взаимного информационного обеспечения специалистов и руководителей может быть реализован посредством проведения внутрифирменных обучающих семинаров, совещаний, формальных и неформальных бесед, внутренних отчетов или информационных сообщений.

На начальном этапе организации системы внутреннего контроля качества аудиторской деятельности, необходимо определить и оценить на должном уровне ресурсы, необходимые для развития и документирования принципов и процедур, направленных на обеспечение высокого качества выполнений всех аудиторских заданий.

Определяя сотрудников, которых руководство аудиторской организации назначит ответственным за функционирование системы контроля качества, либо привлекая к процедурам контроля качества аудита внешних специалистов, необходимо получить уверенность в том, что они обладают достаточным надлежащим опытом и профессиональной компетентностью.

Одной из проблем организации системы внутреннего

контроля качества аудита, является необходимость соблюдения требования о том, что достижение высокого качества аудита и сопутствующих ему услуг сотрудниками фирмы должно преобладать над коммерческими целями профессиональной деятельности.

Таким образом, организуемая система внутреннего контроля качества аудита и сопутствующих ему услуг, то есть система контроля на микро-уровне, должна охватывать все стадии аудиторской деятельности и включать предварительный, текущий и последующий контроль. Предварительный внутренний контроль осуществляется при подготовке общего плана, расчета затрат времени на проведение аудита. Текущий внутренний контроль работы исполнителей включает элементы руководящих указаний и проверки выполненной работы. Последующий внутренний контроль состоит в проверке результатов работы, выполненной каждым исполнителем.

Отмечая общую закономерность процесса организации внутреннего контроля качества аудита, необходимо учесть специфические особенности данной системы применительно к каждой аудиторской организации, оказывающие влияние на ее внутренне содержание, привлекаемые ресурсы, трудоемкости [15-18]. Особенности системы контроля качества работы аудиторской организации, ее внутреннее содержание и затраты времени ресурсов на ее функционирование могут зависеть от следующих факторов:

- размер аудиторской организации;
- ее специализация;
- ее организационная структура;
- наличие филиалов и подразделений аудиторской организации и их пространственная удаленность;
- экономическая эффективность применяемой системы контроля качества (получение осязаемых преимуществ при разумных затратах).

Особая проблема возникает при оценке экономической эффективности системы контроля качества, так как в любом случае это означает необходимость признания дополнительных расходов на осуществление аудиторской деятельности.

В заключение обобщая проблемы организации системы внутреннего контроля качества аудита и сопутствующих ему услуг, необходимо определить специфику проблемы в данном вопросе для микро- и малых предприятий в сфере аудита, а также частнопрактикующих аудиторов. Для них оптимальным вариантом последующего контроля качества аудита может стать контроль, осуществляемый сторонним специалистом на договорных началах при условии соблюдения его независимости.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Гражданский кодекс РФ.
2. Налоговый кодекс РФ.
3. Федеральный закон от 30 декабря 2008г. №307-ФЗ «Об аудиторской деятельности».

THE QUALITY CONTROL OF AUDIT ACTIVITY

© 2013

I.V. Shumilova, Ph.D, assistant professor of "Accounting and Audit"
O.A. Lugovkina, Ph.D., assistant professor of "Accounting and Audit"
Togliatti State University, Togliatti (Russia)

Annotation: the specificity of the audit determines the need for a high level of external and internal regulation for a common perception of this type of business. The modern stage of development of the audit the audit quality defines the problem, including through the development of monitoring, with a view to ensuring greater confidence in the results of the audit is to audit certificates of authenticity of financial statements audited.

Keywords: audit, audit, auditors are audited, the audit, audit related services, regulation of auditing, auditing standards, audit quality control, internal and external quality control of audit activity.

4. Кодекс этики аудиторов России (принят Советом по аудиторской деятельности при Минфине РФ, протокол №16 от 28 августа 2003г.) // Аудиторские ведомости. - 2003 г. - №11.

5. «Об утверждении федеральных правил (стандартов) аудиторской деятельности». Постановление Правительства РФ от 23.09.2002 N 696 (ред. от 27.01.2011) // Справочно-Правовая система Консультант Плюс, 2011г.

6. «Об утверждении нормативных документов по регулированию аудиторской деятельности в Российской Федерации». Постановление Правительства РФ от 6 мая 1994 г. № 482.

7. ФПСАД 7 «Контроль качества выполнения заданий по аудиту» Постановление Правительства № 863 от 22.07.2008 г.

8. ФПСАД 34 «Контроль качества услуг в аудиторских организациях» Постановление Правительства РФ от 22 июля 2008 г. 557.

9. Письмо Минфина РФ от 24.01.2011 N 07-02-18/01 «Рекомендации аудиторским организациям, индивидуальным аудиторам, аудиторам по проведению аудита годовой бухгалтерской отчетности организаций за 2010 год» // Справочно-Правовая система Консультант Плюс, 2011г

10. Вахорина М.В. Регулирование российского аудита: современный этап // Аудиторские ведомости. 2010. N 12

11. Глушенко А.В., Худякова А.С. Система обеспечения качества аудита // Международный бухгалтерский учет. 2011. N 6.

12. Голодова Ю.С. Рынок аудиторских услуг России: анализ результатов, проблем и перспектив // Финансовый вестник: финансы, налоги, страхование, бухгалтерский учет. 2010. N 8

13. Ржаницына В.С. Аудиторское заключение: требования новых стандартов // «Электронный журнал «Финансовые и бухгалтерские консультации». 2011. N 3

14. Кармайкл Д.Р., Бенис М. Стандарты и нормы аудита: Пер.с англ. - М.: Аудит, ЮНИТИ, 1995.

15. Коростелева Л.А. Особенности деятельности судебно-бухгалтерской экспертизы и внешней аудиторской проверки в области бухгалтерского учета // Вектор науки Тольяттинского государственного университета. Серия: Экономика и управление. 2012. № 2. С. 39-41.

16. Якимова В.А. Оценка надежности аудиторских доказательств, полученных из различных источников // Актуальные проблемы экономики и права. 2012. № 1. С. 202-206.

17. Коростелева Л.А. Различия судебно-бухгалтерской экспертизы и внешней аудиторской проверки // Вектор науки Тольяттинского государственного университета. Серия: Экономика и управление. 2011. № 3. С. 17-19.

18. Сахчинская Н.С. Аудит аспектов учетной политики // Вектор науки ТГУ. Серия: Экономика и управление. 2012. № 1. С. 99-107.

НАШИ АВТОРЫ

Боровицкая Марина Владимировна, кандидат экономических наук, доцент, и. о. зав. кафедрой «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»,
Адрес: Тольяттинский государственный университет, 445020, Россия, Самарская обл., г. Тольятти, ул. Белорусская, д.14
Тел.: 89272135605
E-mail: geht066@mail.ru

Карзун Ирина Григорьевна, аспирант кафедры «Экономика предприятия, финансы, учет и аудит»
Адрес: Уманский государственный педагогический университет, 20300, Украина, Черкасская область, г. Умань, ул. Садовая, 2
Тел.: +38 (04744) 5-20-80
E-mail: klim@i.ua

Коростелева Людмила Александровна, младший научный сотрудник научного образовательного центра «Перспектива», аспирант
Адрес: Тольяттинский государственный университет, 445667, Россия, г. Тольятти, улица Белорусская, дом 14
Тел.: (8482) 76-89-66
E-mail: vl1e11g12a12@yandex.ru

Луговкина Оксана Алексеевна, кандидат экономических наук, доцент кафедры «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»
Адрес: Тольяттинский государственный университет, 445020, Россия, Самарская обл., г. Тольятти, ул. Белорусская, д.14
Тел.: (8482) 53-95-27
E-mail: oksana_lugovkina@mail.ru

Мищук Ольга Витальевна, кандидат экономических наук, доцент кафедры «Экономика предприятия, финансы, учет и аудит»
Адрес: Уманский государственный педагогический университет имени Павла Тычины, 20300, Украина, Черкасская область, г. Умань, ул. Садовая, 2
Тел.: (04744) 5 – 20 – 80
E-mail: mischyk@inbox.ru

Неженская Ирина Васильевна, аспирант кафедры «Экономика предприятия, финансы, учет и аудит»
Адрес: Уманский государственный педагогический университет, 20300, Украина, Черкасская область, г. Умань, ул. Садовая, 2
Тел.: +38 (04744) 5-20-80
E-mail: klim@i.ua

Никифорова Елена Владимировна, доктор экономических наук, профессор, профессор кафедры «Экономический анализ»
Адрес: Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации, 125993, Москва, Ленинградский проспект, 49.
Тел.: 89272683198
E-mail: nicki.lena@yandex.ru

Осьмеркина Наталья Николаевна, аспирантка
Адрес: Уманский государственный педагогический университет имени Павла Тычины, 20300, Украина, Черкасская обл., г. Умань, ул. Садовая, 2
Тел.: (04744) 5-20-80
E-mail: chyrva81@ukr.net

Панов Сергей Федорович, соискатель кафедры «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»,
Адрес: Тольяттинский государственный университет, 445020, Россия, Самарская обл., г. Тольятти, ул. Белорусская, д.14
Тел.: 89277052846
E-mail: sergio0313@rambler.ru

Понедельчук Татьяна Васильевна, кандидат экономических наук, доцент кафедры «Экономики предприятия, финансов, учета и аудита»
Адрес: Уманский государственный педагогический университет имени Павла Тычины, 20300, Украина, Черкасская обл., г. Умань, ул. Садовая, 2
Тел.: (04744) 5-20-80
E-mail: komar.tv@ukr.net

Смочко Наталия Михайловна, кандидат географических наук, доцент кафедры туризма и рекреации
Адрес: Мукачевский государственный университет, 89600, Украина, Закарпатская область, г. Мукачево, ул. Ужгородская, 26
Тел.: 0939892429
E-mail: sms11111@rambler.ru

Чирва Ольга Григорьевна, кандидат экономических наук, доцент кафедры «Маркетинга и управления бизнесом»

Адрес: Уманский государственный педагогический университет имени Павла Тычины, 20300, Украина,

Черкасская обл., г. Умань, ул. Садовая, 2

Тел.: (04744) 5-20-80

E-mail: chyrva81@ukr.net

Шнайдер Ольга Владимировна, кандидат экономических наук, доцент, профессор кафедры «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»

Адрес: Тольяттинский государственный университет, 445667, Россия, Самарская область, Тольятти, улица

Белорусская, 14

Тел.: 89272168246

E-mail: shnaider-o@mail.ru

Шумилова Ирина Владимировна, кандидат экономических наук, доцент кафедры «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»

Адрес: Тольяттинский государственный университет, 445020, Россия, Самарская обл., г. Тольятти, ул.

Белорусская, д.14

Тел.: (8482) 53-95-27

E-mail: siv@tltsu.ru

OUR AUTHORS

Borovitckaia Marina Vladimirovna, candidate of economical science, associate professor, head of the chair «Accounting, analysis and audit»
Address: Togliatti State University, 445667, Russia, Samara region, Togliatti, Belorusskaya street, 14.
Tel.: 89272135605
E-mails: geht066@mail.ru

Chyrva Olga Grigorevna, Candidate of Economics, assistant professor of «Marketing and Business Management»
Address: Pavlo Tychyna Uman State Pedagogical University, 20300, Ukraine, Cherkassy region, Uman, Sadova str., 2
Tel.: (04744) 5-20-80
E-mail: chyrva81@ukr.net

Karzun Irina Grigorevna, post-graduate student of the chair «Economy of enterprise, finances, accounting and audit»
Address: Pavlo Tychyna Uman State Pedagogical University, 20300, Ukraine, Uman, street Sadovaya, 2
Tel.: +38 (04744) 5-20-80
E-mail: klim @i.ua

Korosteleva Ludmila Aleksandrovna, associate researcher scientific educational center “Perspective”
Address: Togliatti State University, 445667, Russia, Togliatti, Belorusskaya St., 14
Tel.: (8482) 76-89-66
E-mail: v11e11g12a12@yandex.ru

Lugovkin Oksana Alekseevna, Ph.D., assistant professor of «Accounting and Audit»
Address: Togliatti State University, 445020, Russia, Samara region., Togliatti, st. The Belarusian, 14
Tel.: (8482) 53-95-27
E-mail: oksana_lugovkina@mail.ru

Mishchyk Olga Vitalievna, candidate of economic sciences, assistant professor of the chair “Enterprise economics, finances, accounting and audit”
Address: Uman State Pedagogical University Named after Pavel Tychyna, 20300, Ukraine, Cherkassy region, Uman, Sadovay st., 2
Tel.: (04744) 5 – 20 – 80
E-mail: mischyk@inbox.ru

Nikiforova Elena Vladimirovna, doctor of economic Sciences, Professor of the Department «Economic analysis»
Address: Financial Academy at the Government of Russian Federation, 125993, Moscow, Leningradsky prospect, 49.
Tel.: 89272683198
E-mail: nicki.lena@yandex.ru

Nizenskaya Irina Vasylevna, post-graduate student of the chair «Economy of enterprise, finances, accounting and audit»
Address: Pavlo Tychyna Uman State Pedagogical University, 20300, Ukraine, Uman, street Sadovaya, 2
Tel.: +38 (04744) 5-20-80
E-mail: klim @i.ua

Osmiorkina Natalya Nikolaevna, graduate student
Address: Pavlo Tychyna Uman State Pedagogical University, 20300, Ukraine, Cherkassy region, Uman, Sadova str., 2
Tel.: (04744) 5-20-80
E-mail: chyrva81@ukr.net

Panov Sergei Fedorovich, applicant of the chair «Accounting, analysis and audit»
Address: Togliatti State University, 445667, Russia, Samara region, Togliatti, Belorusskaya street, 14.
Tel.: 89277052846
E-mails: sergio0313@rambler.ru

Ponedilchuk Tatiana Vasylevna, candidate of economics, assistant professor of «Enterprise economy, financing, and auditing chair»
Address: Pavlo Tychyna Uman State Pedagogical University, 20300, Ukraine, Cherkassy region, Uman, Sadova str., 2
Tel.: (04744) 5-20-80
E-mail: komar.tv@ukr.net

Schneider Olga Vladimirovna, candidate of economic Sciences, associate Professor, Professor of the Department «accounting, analysis and audit»
Address: Togliatti State University, 445667, Russia, Samara region, Togliatti, Belorusskaya street, 14
Tel.: 89272168246
E-mail: shnaider-o@mail.ru

Shumilova Irina Vladimirovna, Ph.D., assistant professor of “Accounting and Audit”

Address: Togliatti State University, 445020, Russia, Samara region., Togliatti, st. The Belarusian, 14

Tel.: (8482) 53-95-27

E-mail: siv@tltsu.ru

Snochko Nataliya Mihaylovna, candidate of geographic sciences, associate professor, Department of tourism and recreations, (Ukraine)

Address: Mukachevo state university, 89600, Ukraine, Transkarpatien region, Mukachevo,

Uzhhorodskay Str., 26

Tel.: 0939892429

E-mail: sms11111@rambler.ru