

Сборник научных трудов
I Международной научно-практической
конференции

1930- **85** -2015
ЛЕТ



СИБИРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ
ИНДУСТРИАЛЬНЫЙ
УНИВЕРСИТЕТ

АКТУАЛЬНЫЕ ПРОБЛЕМЫ ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ В XXI ВЕКЕ

*Посвящается
85-летнему юбилею СибГИУ*

Новокузнецк
2015

Министерство образования и науки Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего профессионального образования
«Сибирский государственный индустриальный университет»

Посвящается 85-летию
Сибирского государственного
индустриального университета

АКТУАЛЬНЫЕ ПРОБЛЕМЫ ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ В XXI ВЕКЕ

Часть 2

Сборник научных статей

Новокузнецк
2015

УДК 33+005(06)
ББК 65+65.050
А 437

А 437 Актуальные проблемы экономики и управления в XXI веке: сб. науч. статей. Ч.2 / Сиб. гос. индустр. ун-т. – Новокузнецк, 2015, – 185 с.

ISBN 978-5-7806-0451-8

В сборнике представлены материалы Международной научно-практической конференции «Актуальные проблемы экономики и управления в XXI веке», посвященные 85-летию СибГИУ».

Редакционная коллегия:

Ефимов Н. А., к.э.н., профессор. *Секции: Управление предприятиями, комплексами, отраслями. Управление региональным развитием.*

Борисова Т.Н., к.э.н., доцент. *Секции: Современные технологии управления персоналом коммерческих предприятий и организаций. Стратегия управления человеческими ресурсами организации государственной и муниципальной службы.*

Быстров В.А., д.т.н., профессор. *Секции: Трудовой потенциал в системе экономических ресурсов.*

Лунева Ю.В., к.э.н., доцент. *Секции: Современное состояние и перспективы развития финансов, денежного обращения и кредита. Актуальные проблемы бухгалтерского учёта, экономического анализа и аудита.*

Кольчурина И.Ю., к.т.н., доцент. *Секции: Актуальные вопросы менеджмента качества и стандартизации. Проблемы информационного и документационного обеспечения управления.*

УДК 33+005(06)
ББК 65+65.050

ISBN 978-5-7806-0451-8

© Сибирский государственный
индустриальный университет, 2015

**СЕКЦИИ: СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ
И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ ФИНАНСОВ,
ДЕНЕЖНОГО ОБРАЩЕНИЯ И КРЕДИТА.
АКТУАЛЬНЫЕ ПРОБЛЕМЫ БУХГАЛТЕРСКОГО
УЧЕТА, ЭКОНОМИЧЕСКОГО АНАЛИЗА И АУДИТА**

УДК 656.7.01

**ТЕОРИЯ АУДИТА В КОНТЕКСТЕ НАУКИ
И УЧЕБНОГО ПРОЦЕССА**

Баранов П.П., Шапошников А.А.

*Сибирский государственный индустриальный университет,
г. Новокузнецк, Россия*

*Новосибирский государственный университет экономики
и управления, г. Новосибирск, Россия*

В статье даётся оценка современного состояния аудита как науки и учебной дисциплины: делается вывод о фактическом выхолащивании научной составляющей из современных учебных курсов, и прогнозируются негативные последствия сложившейся ситуации. На основе результатов авторских исследований предлагаются направления действий по научной и образовательной реабилитации аудита как базового элемента «бухгалтерской триады».

Ключевые слова: аудит, бакалавры, учебники, научная теория аудита, история аудита.

Ввод в действие Федеральных государственных образовательных стандартов высшего профессионального образования (ФГОС ВПО) по направлениям подготовки бакалавров и магистров в области экономики и менеджмента поставил перед научно-педагогическим сообществом немало сложных проблем. Одной из таких проблем стала проблема определения содержания подготовки по профессиональным дисциплинам, от решения которой во многом зависит качество освоения обучающимися необходимых профессиональных компетенций. Кроме того, компетентностный подход обострил как задачу определения оптимального соотношения объёмов лекционных и практических занятий в рамках профессиональных дисциплин, так и задачу подбора наиболее эффективных педагогических технологий в их преподавании.

Перечисленные проблемы самым ярким образом проявляются на примере дисциплины «Аудит», завершающей «бухгалтерскую триаду» – учёт, анализ, аудит – в учебных планах подготовки бакалавров. Откровенно говоря, вся «бухгалтерская триада» практически лишена новым ФГОС ВПО теоретической платформы: если в государственных стандартах второго поколения по специальности 080109.65 «Бухгалтерский учёт, экономический анализ и аудит» парные дисциплины «теория бухгалтерского учёта – бухгалтерский финансовый учёт», «теория экономического анализа – комплексный экономический анализ финансово-хозяйственной деятельности» присутствовали хотя бы в отношении двух из трёх элементов «триады», то примерный учебный план, основанный на ФГОС ВПО, содержит лишь практико-ориентированную (исходя из названия) дисциплину «Бухгалтерский учёт и анализ» (заметим, что построение названия таково, что эпитет «бухгалтерский» может быть применён как к учёту, так и к анализу...?!). Что же касается «Аудита», то данная дисциплина как в отживающих своё, так и в новых стандартах, имеет, с точки зрения требований к её содержанию, весьма неявную и размытую теоретическую платформу. И это, по всей видимости, не случайно.

Есть основания полагать, что игнорирование образовательными стандартами такого элемента дидактического материала, как научная теория аудита, обусловлено дискуссионными процессами, развернувшимися в научном сообществе вокруг проблемы признания аудита как системы научных знаний в принципе.

Квинтэссенция упоминаемой дискуссии впервые была сформулирована в 2006 году д.э.н., профессором Шереметом А.Д. [5], который в своём докладе на Международной конференции «Татуровские чтения» не только поднял проблему идентификации формальных атрибутов аудита как науки (его цели, задач, предмета, объекта, метода, теоретической конструкции и т.д.), но и ярко высветил проблематику их содержательного наполнения и вербального описания. С достаточно категоричными критическими оценками, которые были даны в докладе авторитетного отечественного учёного, сложно не согласиться, поскольку ни в научной, ни в учебной литературе, изданной в России за весь период существования национальной аудиторской практики, не нашёл отражения ни один содержательный артефакт существования теории аудита. В качестве научной теории аудита в источниках, как правило, рас-

смачивается её суррогат – положения российских и международных аудиторских регулятивов, что, безусловно, препятствует пониманию природы феномена аудита и не способствует адекватному осмыслению его методологической, методической и организационной основы.

Тот огромный труд по переводу и изданию зарубежных аудиторских учебников, который был проделан в 1990-е годы при самом активном участии д.э.н., профессора Соколова Я.В., к сожалению, не получил логического завершения – недоступными и, соответственно, неизвестными большинству соотечественников так и остались фундаментальные труды по научной теории аудита, среди которых – работы Лоуренса Роберта Дикси [6], Роберта Хайстера Монтгомери [10] (написанный непосредственно автором, а не его учениками и последователями), Теодора Лимперга [8], Роберта Маутца и Хусейна Шарафа [9], а также Дэвида Флинта [7] и Кэррола Уилшута [11]. Вместе с тем, как показывают исследования авторов предлагаемой статьи, именно в перечисленных работах следует искать истоки научной теории аудита, её философского базиса и профессиональной логики, воплощённой в настоящее время в международных стандартах аудиторской деятельности.

Нельзя сказать, что научное наследие зарубежных школ абсолютно сокрыто от отечественных учёных и практиков – практически на все фамилии, перечисленные в предыдущем абзаце, в современных российских учебниках присутствуют определённые ссылки, однако раскрытие вклада западных учёных в развитие науки об аудите носит весьма эклектичный и не всегда адекватный характер [4].

Так, Л. Дикси практически во всех отечественных учебниках упоминается не иначе как отец-основатель, родоначальник научной теории аудита. При этом, из описания его достижений в области развития науки вполне может сложиться ощущение, что в период активной работы учёного наука об аудите уже существовала в определённом систематизированном виде. Однако, исследования авторов позволяют опровергнуть данную точку зрения, и первым из многих аргументов, свидетельствующим о том, что де-факто Л. Дикси описывал и развивал методику ревизии, изучая возможности её преломления в практическую плоскость аудита, является как само название знаменитого труда «Аудит: *практическое* руководство для аудитора», так и то, что в качестве первой из основных

задач аудита в этой работе названо выявление мошенничества – классическая задача ревизии. Ни о каких задачах оценки достоверности данных бухгалтерской финансовой отчётности Л. Дикси и не помышлял, будучи ярким представителем британской ревизионной школы и занимаясь в Соединённых Штатах ревизией целевого использования средств, предназначенных для строительства железных дорог.

Исходя из приведённого выше, а также других аргументов, изложенных авторами, в частности, в [2] и [3], «отцом теории аудита» следует признать всё-таки Р. Монтгомери, в первых изданиях знаменитого учебника которого [10], присутствовал обширный материал именно научно-аудиторского содержания. Этот материал включал рассуждения о сущности и природе аудита, его значении для снижения информационного риска в экономике, взаимосвязи внешнего аудита и внутреннего контроля, а также раскрытие собственно аудиторских категорий – материальности, аудиторского риска и выборки. Именно Р. Монтгомери ввёл и обосновал классификацию процедур на соответствие и процедур проверки по существу, выдвинул первую версию комплекса постулатов аудита. К сожалению, в учебнике «Аудит Монтгомери» [1], который тиражируется после смерти великого учёного его последователями, именно научно-теоретические положения сжались, как шагреновая кожа.

Аналогично выглядит и ситуация с научными работами американцев Р. Маутца и Х. Шарафа, которые в 1950-60-е годы разработали не просто теорию, но философию аудита – науку со своей иерархической конструкцией и пусть не бесспорным, но полноценным содержательным наполнением, превратившуюся в результате непонятных метаморфоз в перечень труднопонимаемых (в том числе, в силу изъятия из контекста) постулатов аудита, споры о корректности которых не утихают и сегодня.

Такие учёные, как Т. Лимперг, Д. Флинт и К. Уилшут, если и упоминаются в аудиторской литературе – то исключительно в связи со своими «бухгалтерскими» заслугами, в то время как в их работах предлагаются крайне интересные варианты видения организации системы знаний об аудите и контента основных элементов данной системы.

Причины сложившейся ситуации, по всей видимости, не следует усматривать в ненадлежащей ответственности отечественных

учёных – более вероятно то, что эти причины лежат в плоскости превалирующего практико-ориентированного подхода к исследованию проблем аудита и его преподаванию в высшей школе.

Однако сегодня, когда повышение качества аудита рассматривается в качестве одного из важнейших направлений предотвращения кризисных явлений в экономике, как никогда уместно обратиться к тезису Р. Маутца и Х. Шарафа: «Действительно, есть что-то неуклюжее в профессии, не имеющей ощутимой основы в форме обстоятельной теории, характеризующейся единой структурой... У нас наблюдается сильная тенденция к принятию в аудите прагматического подхода. То, что хорошо работает (на практике – прим. авторов) – принимается и защищается, то, что ещё практикой не подтверждено – применяется от случая к случаю. До некоторой степени это – естественное стремление, однако мы должны ограничивать его. Мы должны непрерывно проверять наши методы не только на практике, но и на уровне теории аудита. И нам следует непрерывно исследовать теорию, развивая возможные подходы к решению как известных, так и новых проблем. Если мы забудем теоретические основания аудита и позволим им истощиться до простого набора механических процедур и методов, возвращающих к ранней истории аудита, это приведёт не только к потере его высокого статуса в мире, но и к утрате лучших из разработанных методов решения его наиболее сложных проблем» [9, с.17, 21]. Учитывая то, что эти строки увидели свет в 1961 году, можно с уверенностью сказать, что полвека спустя предсказания американских учёных стали реальностью, преодоление которой – задача современного научного и профессионального сообщества аудиторов.

В связи с этим представляется крайне необходимым введение в структуру образовательных программ подготовки бакалавров и магистров экономики (в особенности, обучающихся по профилю «Бухгалтерский учёт, анализ и аудит») историко-теоретического курса, характеризующего генезис аудиторской науки, раскрывающего причинно-следственные связи и закономерности её развития, основные подходы к теоретическому конструированию научного знания об аудите и описанию базовых элементов этого знания – постулатов, принципов и концепций. Аналогичный курс, отличающийся лишь большей глубиной и степенью детализации материала, должен быть предусмотрен и в программе подготовки аспирантов по специальности 08.00.12 – Бухгалтерский учёт, статисти-

ка, и в программах подготовки и повышения квалификации аудиторов.

Одновременно необходимо продолжение работы по переводу и массовому изданию научных трудов, представляющих собой наследие крупнейших учёных-аудиторов. Эта работа, актуальность которой (в условиях приближения перехода России на Международные стандарты аудита) многократно возрастает, безусловно, невозможна без поддержки саморегулируемых организаций аудиторов и Совета по аудиторской деятельности при Министерстве финансов Российской Федерации.

В заключение следует отметить, что без реанимации историко-теоретического направления в научном исследовании проблем аудита, без трансляции результатов реализации данного направления исследований в плоскость учебной работы возможность достижения главной цели аудиторского образования – подготовки специалиста, способного к вынесению независимого профессионального (в полном смысле этого слова) суждения – представляется крайне низкой.

Библиографический список

1. Аудит Монтгомери / Дефлис Ф.Л., Дженик Г.Р., О'Рейлли В.М., Хирш М.Б. – М.: Аудит, ЮНИТИ, 1997. – 542с.
2. Баранов П.П. Генезис теории аудита: предпосылки зарождения, проблемы развития, современное состояние // Инновационное развитие экономики. – 2013. – № 2 (14). – С.85-101.
3. Баранов П.П. Теория аудита: генезис и современное состояние // Бухгалтерский учёт: взгляд из прошлого в будущее: сборник тезисов докладов Международной научной конференции II Саволовские чтения. – СПб – Изд-во СПбГУ, 2013. – С.122-125.
4. Баранов П.П. Развитие концепции профессионального суждения в аудите: теория и методология. Диссертационная работа д.э.н.: 08.00.12. – Новосибирск, 2013. – 373 с.
5. Шеремет А.Д. Реформирование бухгалтерского учета и аудита в соответствии с международными стандартами // Аудиторские ведомости. – 2006. – №8. – С.4-12.
6. Dicksee, Lawrence Robert. Auditing: A Practical Manual for Auditors. – Gee and Co., London, 1892, 1110 p.
7. Flint, D., 1988, Philosophy and Principles of Auditing: an introduction, Macmillan.

8. Limperg, Th. (1926), De beteekenis van de accountantsverklaring in verband met de verantwoordelijkheid van den accountant, Muuses, Purmerend.

9. Mautz, R.K., Sharaf, H. The Philosophy of Auditing: – Sarasota, Fl.: American Accounting Association, 1961. – 299 p.

10. Montgomery, Robert Heister. Auditing theory and practice. The Ronald press company, NY, 1912, 673 p.

11. Wilschut, K.P.G. (1994), Towards a general theory of auditing, 'De Accountant', nr.2, October 1994, P.103-106.

УДК 368.81:336.71

РЫНОК БАНКОСТРАХОВАНИЯ В РОССИИ: СОСТОЯНИЕ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ

Дранишникова В.В.

Сибирский государственный индустриальный университет

г. Новокузнецк, Россия

В статье рассмотрены сущность банкострахования, зарубежная и отечественная практика развития банкострахования, приведены и обобщены результаты современного состояния и обозначены перспективы развития рынка банкострахования в России.

Ключевые слова: банкострахование, страховые компании, канал продаж, комиссионное вознаграждение, страховые продукты, рынок банкострахования

Текущая кризисная ситуация в российской экономике сказалась и на страховом рынке, и в настоящее время он переживает самый сложный период: выросла убыточность, упала до минимальных значений рентабельность собственных средств страховщиков, значительно снизились темпы прироста премий. По прогнозам ведущих специалистов и аналитиков, страховой рынок России стагнирует, и эти процессы могут продолжиться и усилиться не только в 2015 году, и в последующие годы. Страховой рынок является производной отраслью от экономики, и вполне закономерно, что снижение потребительского кредитования и платежеспособности населения отразится на его состоянии и приведет к снижению спроса на страховые услуги.

Негативные процессы в экономике, стагнация страхового рынка и действия ЦБ по регулированию финансового рынка привели к сокращению количества страховых компаний с 597 в 2011 году до 404 на сегодняшний день. В сложившихся условиях страховой рынок покидают (или резко ограничивают свои операции) иностранные страховые компании и значительное количество региональных.

Учитывая, что российский страховой рынок еще «молод» и недостаточно развит, он имеет значительные резервы роста. Так, доля страховых премий в ВВП в России составляет 1,5 % против 8–10 % в странах Европы и США. Значительно разнятся и показатели средней страховой премии на душу населения: 200 долларов США в России в 2013 году и 2,5 – 6,5 тыс. долларов в странах Европы. Однако следует отметить снижение страховых премий и в развитых странах, несмотря на хороший спрос на страховые услуги. Причина – слишком большая структура сети действующих страховых агентов, снижение эффективности ее работы.

Поиск новых каналов продажи страховых услуг с меньшими аквизиционными расходами начался еще в конце семидесятых годов прошлого столетия и привел к созданию каналов продаж, альтернативных агентским каналам. Одним из них является банковский канал страхования или «bancassurance» (банкострахование).

Термин «bancassurance» имеет французские корни и впервые его применили во Франции в начале восьмидесятых годов при продажах страховых услуг банками. В последующем этот термин стал использоваться более широко, обозначая взаимодействия финансовых институтов и страховых компаний в сферах юридических услуг, налогообложения, маркетинга.

В условия санкций, проводимых против России США и ЕС, ограничивающих для российских банков и компаний доступ к рынкам дешевого долгосрочного капитала, важнейшим для них становится поиск внутренних источников инвестиций. Примечательно и то, что в кризисных условиях финансовые институты стремятся к слиянию капиталов, поиску принципиально новых услуг, позволяющих получить дополнительные финансовые ресурсы. Это приводит к слиянию компаний, функционирующих на одном рынке (страховом, банковском или фондовом) или на разных. Практика показала достаточную эффективность такого взаимодействия, особенно для страховых компаний и банков. Такое сотруд-

ничество обеспечивает выгоду как банкам, так и страховым компаниям. Для банков основные выгоды банкострахования состоят в следующем:

- 1) в диверсификации деятельности;
- 2) в дополнительных доходах (в данной схеме банк действует как страховой агент и за продажу страховых продуктов получает комиссионное вознаграждение);
- 3) в контроле сегмента пенсионных накоплений;
- 4) в получении долгосрочных денежных ресурсов;
- 5) в увеличении доходности с одного клиента банка за счет перекрестной продажи нескольких продуктов (например, продажа платежной карты, или кредита и страховки);
- 6) в повышении лояльности клиентов банка, в основном, благодаря расширению продуктового предложения и созданию конкурентных преимуществ по сравнению с прочими банками (если банк будет предоставлять не просто кредит или текущий счет, а целый комплекс услуг, клиент будет относиться к сотрудничеству с этим банком с большим интересом);
- 7) в увеличении клиентской базы за счет клиентов страховых компаний для продажи как кредитных, так и некредитных, банковских продуктов;
- 8) в увеличении объемов привлеченных свободных средств страховых компаний на счетах банков;
- 9) в снижении издержек банковского бизнеса компании за счет консолидации финансовых услуг.

Для страховых компаний выгоды от продажи страховых продуктов через банковский канал заключаются:

- 1) в увеличении рыночного сегмента без расширения собственной агентской сети;
- 2) в увеличении количества клиентов;
- 3) в снижении затрат на привлечение клиента (маркетинговые расходы сокращаются, поскольку они распределяются между банком и страховой компанией, или страховая компания вообще не несет никаких расходов) и снижении операционных затрат (сокращаются расходы на содержание персонала и офисные помещения);
- 4) в диверсификации каналов продаж;
- 5) в проникновении страховых услуг в самые отдаленные территории страны;

6) в повышении качества обслуживания клиентов (консультации клиентам по выбору автосалона, банка и др.)

Преимущества банкострахования для клиентов:

1) более широкий спектр услуг и возможности комплексного обслуживания;

2) возможность получения банковских и страховых услуг через одно окно;

3) снижение стоимости предоставляемых услуг (вследствие возможностей внутреннего трансфертного ценообразования, осуществляемого между страховой компанией и банком, или за счет предоставления скидки на продукты и услуги банкострахования).

Таким образом, привлекательность банкострахования для участников очевидна, и это подтверждает зарубежный опыт. Наиболее развит «bancassurance» в Испании и во Франции, где более 60% страховых продуктов, включая договоры по страхованию жизни, продаются через банки. Несколько ниже этот показатель в Италии и Бельгии (порядка 50%), в Германии и Великобритании – более 20%. В большинстве европейских стран привлечение покупателей страховых полисов осуществляется за счет предоставления дополнительных налоговых льгот для полисов накопления по страхованию жизни. В этих странах за последние десять лет продажа страховых продуктов банками была одним из наиболее успешных направлений финансового бизнеса. В этом случае страховой полис является финансовым продуктом в страховой «оболочке» [2, С. 13–15]

Банкострахование за рубежом развивается по двум моделям: континентальной (французской) и англосаксонской. Толчком к созданию банкострахования во Франции в семидесятые годы прошлого столетия послужила высокая конкуренция в банковском бизнесе. Банки, стремясь обеспечить новые источники прибыли, начали активно сотрудничать со страховыми компаниями (внедряться в страховой рынок). Распространенной практикой французской модели банкострахования была комбинация простых банковских и страховых продуктов и продажа их частным клиентам через «одно окно». Наиболее востребованными были следующие продукты банкострахования:

- страхование жизни;
- личное страхование владельцев вкладов, учитывающее сроки, виды и суммы размещения вклада, что позволяет защитить родственников вкладчика от непредвиденных ситуаций;

- страхование банковских карт от мошеннических операций;
- страхование выезжающих за рубеж, осуществляемое без жесткой интеграции с каким-либо банковским продуктом.

Примечательно, что именно во Франции зародилась система создания банковских филиалов, занимающихся страхованием. Филиал имеет собственную марку, персонал, систему послепродажного обслуживания, но общие с банком информационную систему, коммуникации, органы управления и контроля. [1, с 9–16]

Практически параллельно развивается банкострахование в Великобритании, только уже по другой модели, посреднической. Такая модель основана на партнерстве и заключении соглашения о сбыте между банками и страховыми компаниями.

Наиболее развит рынок банкострахования в Испании, где более 70% страховых продуктов продаются через банковский канал. Успешное развитие банкострахования было обусловлено бурным ростом в 80-ые годы XX века международных альянсов (союзов, объединений на основе договорных обязательств) банков и страховых компаний. Рост рынка страхования жизни и успехи банкострахования обеспечивают высокие темпы прироста страховых премий. Для Испании характерен высокий уровень организации региональных сетей банков, через которые реализуется порядка 50% страховых полисов. Изучение и внедрение испанской модели банкострахования, на наш взгляд, принесет положительные результаты в России.

Наиболее высокая доля продаж страховых продуктов через банки в Португалии - более 80 %. Довольно динамично развивается банкострахование в Бельгии, где занимает 50 % страхового рынка.

Банкострахование в Германии и США развито недостаточно. В Германии оно не востребовано, а в Америке изначально было ограничено законодательно. Однако в настоящее время банкострахование в этих странах развивается, и наиболее востребованными являются продажи банками накопительных страховых услуг.

В некоторых странах (Бразилия, Мексика, Аргентина) банкострахование развивается благодаря присутствию иностранных финансовых институтов, создающих дочерние компании с местными банками и обладающих развитыми филиальными сетями.

Таким образом, банкострахование успешно развивается за рубежом при наличии высокого спроса на страхование жизни, при отсутствии законодательных ограничений продаж страховых про-

дуктов через банки, при предоставлении налоговых льгот, при благоприятных условиях для альянсов банков и страховых компаний.

В настоящее время наиболее развит рынок банкострахования в Европе, где порядка 90 % банков занимаются банкострахованием, а во Франции – практически все банки. Основная доля продаж страховых продуктов связана со страхованием жизни клиентов банка. В некоторых банках Европы доходы от продажи страховых продуктов составляют более 15 % всех совокупных доходов банков.

В России первые шаги к формированию рынка банкострахования связаны с созданием в 90-ые годы прошлого века в Промышленно – страховой компании (ПСК) комплексной программы банковского страхования. Программа предусматривала сотрудничество с банком по следующим направлениям:

- Первое направление под названием «Прибыль» включало
- продажу банком корпоративным и индивидуальным клиентам, получение комиссионного вознаграждения;
 - получение инвестиционного дохода банком и процентных доходов по кредитам, полученных за счёт размещения финансовых ресурсов страховой компании в банках;
 - получение банком процентных и непроцентных доходов за счет обслуживания клиентов страховой компании и продажи банковских услуг.

Второе направление связано со страхованием имущества и иных интересов банка и его клиентов.

Третье направление включало консультации для банка и его клиентов по вопросам страхования, создания системы управления рисками, обучение персонала банка работе со страховыми продуктами. [2, с 17–19]

Можно отметить, что в России несколько позднее, чем в Европе, сформировалась достаточно эффективная и комплексная программа интеграции страховой компании и банков. Банки и страховые компании начали взаимодействовать по объединению каналов продаж уже в начале этого столетия и главной задачей такого партнерства было формирование дополнительного канала продаж банковских и страховых услуг. Задачи диверсификации и оптимизации бизнеса в целях повышения его эффективности не ставились. Причиной тому – незрелость, неразвитость российского финансового рынка. Именно это отличало на первом этапе развития российское банкострахование от европейских моделей. Позднее, с

углублением рыночных отношений и формированием финансовых институтов, банкострахование в России стало перестраиваться, используя положительный опыт Европы и сегодня ему присущи взаимовыгодное сотрудничество банков и страховых компаний, установление долгосрочных взаимоотношений с клиентами, внедрение инновационных программ.

На протяжении последнего десятилетия российский рынок банкострахования характеризуется ежегодным устойчивым приростом. Прирост рынка банкострахования за последние годы составил (источник «Эксперт РА»): 2008 – 31 %; 2009 – (-) 10 %; 2010 – 17 %; 2011 – 32 %; 2012 – 35 %; 2013 – 15 %; 2014 – 15 % (прогноз).



Источник: «Эксперт РА»

Рисунок 1 – Динамика рынка банкострахования
(источник: Эксперт РА)

Весь этот период растет доля банкострахования в общем объеме страхового рынка (без учета ОМС) с 17 % в 2008 году до 22 % в 2013 году. Следует отметить снижение объемов рынка в 2009 году из-за снижения потребительского кредитования. Однако, несмотря на негативные тенденции в экономике и стагнацию страхового рынка в ушедшем году, банкострахование как канал продаж вносит ощутимый вклад и показывает рост при снижении его темпов. Эти данные свидетельствуют о том, что банкострахование уверенно

осваивает российский страховой рынок и драйвером его роста в основном является страхование жизни.

По составу участников рынок банкострахования характеризуется быстрым ростом кэптивных компаний (компаний, аффилированных с банками). Только за 2013 год доля кэптивных страховых компаний увеличилась с 37 % до 44 % и продолжает расти. Такому росту способствуют преимущества страховщиков, входящих в одну группу с банками, не желающими отдавать этот бизнес не входящим в группу рыночным компаниям.

Следует отметить изменение в политике кредитных учреждений в выборе страховых компаний и, если в докризисный период основным движущим мотивом банка было желание заработать дополнительные доходы от продажи страховых продуктов, то сейчас банки стали тщательно подходить к выбору страховой компании. Этому способствовали и действия ФАС РФ, запрещающие партнерство банка только с одной страховой компанией и требующие раскрытия информации о требованиях банка к страховым компаниям, благодаря чему банки на своих сайтах публикуют всю необходимую информацию о требованиях к страховым компаниям и список необходимых документов. Аккредитацию проходят только страховщики с высокой финансовой устойчивостью и платежеспособностью.

В структуре банкострахования за последние годы происходит увеличение розничного страхования (с 77 % в 2010 году до 88 % в 2013 году) и вдвое сжатие страхования юридических лиц через банки. В розничном страховании преобладает (более 70 %) страхование, связанное с кредитованием т.к. росло потребительское кредитование. В 2013 году «выстрелил» новый сектор банкострахования – розничное страхование клиентов, не связанное с кредитованием и его доля составила 14 %. В некредитном страховании наибольшим спросом пользуется инвестиционное страхование жизни и его доля 34 %. Рост этого вида страхования обеспечили кэптивные страховые компании. Этот растущий сегмент характеризуется высокой концентрацией страховых компаний, т.к. 80% этого рынка приходилось на 6 страховых компаний, 5 из которых аффилированы с банками.

Очевидно, что и в последующие годы этот сектор продолжит рост, т.к. в сложившихся условиях наиболее востребованными страховыми продуктами являются различные виды страхования

жизни. По оценкам Центрального Банка, 2014 год завершился для страхового рынка России, не смотря на трудности, ростом общего объема премий – 108,5 % и выплат – 111,4 % по сравнению с 2013 годом. Наиболее значительный рост страховых премий наблюдался по страхованию жизни, этот сегмент вырос на 28 %. Рынок страхования жизни остается самым динамичным все последние годы и связан как с развитием потребкредитования, так и с развитием инвестиционного страхования и классического накопительного страхования жизни. Однако за 2014 год сборы страховых премий через банковские каналы продаж снизились, за исключение накопительного страхования жизни.



Рисунок 2 – Изменение структуры рынка банкострахования за период 2010–2013 годы

Подводя итоги, можно выделить следующие тенденции развития рынка банкострахования:

- страховые компании и банки будут стремиться к сотрудничеству и поиску новых видов банкострахования;
- наиболее привлекательным сектором банкострахования останется розничное страхование;
- темпы прироста объемов банкострахования существенно снизятся;
- прирост объемов рынка банкострахования будет происходить в основном в некредитном сегменте за счет инвестиционного и накопительного страхования жизни.

Библиографический список

1. Яцентюк, О.Н. Особенности банковского страхования: мировой опыт и российские реалии / О.Н. Яцентюк // Страховое дело. – 2006. – №2. – С. 9–16.
2. Донецкова О.Ю., Помогаева Е.А. Банкострахование. Учебное пособие. – М.: Директ- Медиа, 2013. – 84с
3. Родякин, Я. Банковское страхование: особенности становления и перспективы развития / Я. Родякин // Страховое дело. – 2001. – №8. – С. 15-19.
4. Пахомов, В.Ю. Технологии продажи розничных банковских продуктов / В.Ю. Пахомов // Банковский ритейл. – 2012. – № 2. – С. 70-79.
5. Банкострахование: передел рынка? / Обзор рейтингового агентства // "Эксперт РА". – 2012. – 31 мая. – 39 с.
6. Беспалова О. В. Современное состояние страхового рынка РФ. – М.: Финансы и статистика, 2012.
7. <http://www.insur-info.ru/comments/1004/> Страховой рынок – данные за первый кризисный год
8. Профессиональный страховой портал «Страхование сегодня» / Ресурсы интернет: [http:// www.insur-info.ru](http://www.insur-info.ru).
9. Сайт рейтингового агентства Эксперт РА/Ресурсы-интернет: [http:// www.raexpert.ru](http://www.raexpert.ru).

УДК336.226.12

РОЛЬ НАЛОГОВОЙ НАГРУЗКИ В ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ И ПУТИ СНИЖЕНИЯ

Жданова Н.Г., Мальцева К.В.

*Сибирский государственный индустриальный университет
г. Новокузнецк, Россия*

ООО «Палисад», г. Новокузнецк, Россия

В статье описана роль налоговых обязательств (платежей) в деятельности предприятий; показана взаимосвязь величины налоговой нагрузки предприятия и финансового результата его деятельности; сформулированы основные направления по снижению налоговой нагрузки малого предприятия оптово-розничной торговли

Ключевые слова: налоги, налогообложение, бухгалтерский и налоговый учет, налоговая нагрузка, финансовое состояние, финансовый результат

Налоговая составляющая финансовых потоков организации играет существенную, а в ряде случаев и определяющую, роль в формировании ее финансового состояния. Являясь неотъемлемой частью финансов организации, налоговые потоки оказывают значительное воздействие на такие ключевые показатели финансового состояния, как рентабельность и ликвидность. Вместе с тем, налоговое влияние на указанные показатели может быть настолько значимым, что способно играть определяющую роль в формировании обоснованных управленческих решений субъектами хозяйствования.

В связи с высокой значимостью налогов, большое значение для предприятия имеет бухгалтерский учет расчетов плательщика по налогам и сборам в бюджет, а также контроль за их начислением и перечислением. Предприятия, как и государство в целом, заинтересованы в правильности и законности осуществления своей налоговой политики. В этом большую роль играет контроль за своевременностью и правильностью исчисления и перечисления налогов и сборов в бюджет, который осуществляют ревизионные органы. Вместе с тем, следует отметить и существенную роль аудиторских проверок, которые помогают руководству предприятия оценить ведение налогового учета, предупредить и своевременно устранить ошибки, а также избежать штрафов и экономических санкций, которые могут оказать существенное негативное влияние на финансовое состояние хозяйствующего субъекта.

Оценка налоговых обязательств играет важную роль в анализе хозяйственной деятельности любой организации. Она позволяет определить, насколько обременительна существующая налоговая система для экономического субъекта, какую долю ресурсов отвлекают на себя платежи в бюджет, т.е. определить налоговую нагрузку предприятия.

Согласно О.Ф.Пасько, показатель налоговой нагрузки отражает долю совокупного дохода налогоплательщика, которая изымается в бюджет. Он рассчитывается как отношение суммы всех начисленных налоговых платежей в организации к объему реализации продукции (работ, услуг) [1].

Е.В. Колесень определяет две основные характеристики налоговой нагрузки:

– количественная сторона, выражающаяся в величине денежных средств, подлежащих уплате в бюджет и внебюджетные фонды за определенный период;

– качественная сторона, показывающая соотношение между обязательными платежами и результатами финансово-хозяйственной деятельности организации, а также ее имущественным состоянием [2].

Сравнивая различные методики расчета налоговой нагрузки предприятия (Минфина РФ, М.Н. Крейниной, Е.А. Кировой, М.И. Литвина, А. Кадушкина и Н. Михайловой), можно обозначить следующие спорные вопросы:

– использовать ли в расчете налоговой нагрузки предприятия налог на доходы физических лиц, поскольку источником его уплаты выступают средства работников, а не предприятия (тот же вопрос в отношении налога на дивиденды);

– учитывать ли в расчете косвенные налоги?

Во всех методиках расчета налоговой нагрузки действует принцип: чем выше налоговая нагрузка на предприятие, тем ниже его финансовый результат.

Проблема существенной налоговой нагрузки особенно актуальна для предприятий малого бизнеса. Проведённый анализ налоговой нагрузки малого предприятия ООО «Палисад» (г.Новокузнецк), основным видом деятельности которого является оптово-розничная торговля строительными материалами, позволил выявить, что наибольший удельный вес в составе уплачиваемых им налогов имеют налог на землю, налог на добавленную стоимость и единый налог на вмененный доход. Поэтому поиск путей её снижения, в первую очередь, следует осуществлять в направлении законодательного и нормативно-правового регулирования вопросов налогообложения по данным видам налогов.

В соответствии со статьей 389 Налогового кодекса РФ налоговая база для расчета земельного налога определяется как кадастровая стоимость земельных участков, признаваемых объектом налогообложения. Однако, как показывает практика, кадастровая стоимость земельных участков существенно превосходит их рыночную стоимость. Согласно статье 24.19 Федерального закона от 29.07.1998 г. № 135-ФЗ «Об оценочной деятельности в Российской Федерации» налогоплательщик имеет права обратиться в Арбитражный суд своего субъекта РФ с иском о принятии кадастровой

стоимости равной рыночной. Согласно правовой позиции, сформулированной в Постановлении Президиума Высшего Арбитражного суда Российской Федерации от 26.06.2011 № 913/11, в силу пункта 3 статьи 66 Земельного кодекса РФ установление судом рыночной стоимости земельного участка является основанием для внесения такой стоимости в качестве новой кадастровой стоимости в государственный кадастр недвижимости с момента вступления в силу судебного акта. Таким образом, признание кадастровой стоимости земельного участка равной рыночной, позволяет предприятию существенно снизить величину уплачиваемого им налога на землю.

Согласно статье 145 Налогового кодекса РФ организация имеет возможность получить право на освобождение от исполнения обязанностей налогоплательщика, связанных с исчислением и уплатой налога на добавленную стоимость, при выполнении ряда условий, изложенных в этой же статье. Вместе с тем важно понимать, что многие оптовые покупатели (контрагенты предприятия) являются плательщиками налога на добавленную стоимость. Для того чтобы они имели возможность применять вычет по данному налогу, более предпочтительным для них является приобретение материалов у поставщиков, которые также уплачивают налог на добавленную стоимость. Таким образом, освобождение хозяйствующего субъекта от обязанности уплаты налога на добавленную стоимость, с одной стороны, позволяет снизить величину его налоговой нагрузки, но с другой стороны, может привести к оттоку у значительного числа оптовых покупателей. В этом случае организации в части оптовых продаж следует переориентироваться на сотрудничество с покупателями, находящимися на специальных системах налогообложения.

При исчислении единого налога на вмененный доход физическим показателем для торговых организаций является их торговая площадь. Согласно статье 346.27 Налогового кодекса РФ, площадь торгового зала – часть магазина, павильона (открытой площадки), занятая оборудованием, предназначенным для выкладки, демонстрации товаров, проведения денежных расчетов и обслуживания покупателей, площадь контрольно-кассовых узлов и кассовых кабин, площадь рабочих мест обслуживающего персонала, а также площадь проходов для покупателей. Площадь подсобных, административно-бытовых помещений, а также помещений для приема, хранения товаров и подготовки их к продаже, в которых не произ-

водится обслуживание покупателей, не относится к площади торгового зала. Таким образом, снижения величины единого налога на вмененный доход возможно достичь путём рационального использования имеющейся площади.

Подводя итог вышесказанному, следует отметить, что вопросы налогообложения являются достаточно существенными для хозяйствующих субъектов (в том числе предприятий малого бизнеса). Владея информацией законодательного и нормативно-правового характера в сфере налогообложения, можно оптимизировать налоговую нагрузку и улучшить финансовый результат предприятия.

Библиографический список

1. Пасько О.Ф. Определение налоговой нагрузки на организацию / О.Ф. Пасько // Налоговый вестник. – 2004. – № 6.
2. Колесень Е.В. Взаимосвязь процесса налоговой оптимизации с уровнем налоговой нагрузки и налоговыми рисками / Е.В. Колесень // Налоговый вестник. – 2010. – № 9. – С. 34-38.
3. Налоговый кодекс Российской Федерации [Электронный ресурс]: – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/popular/nalog1/>
4. Налоговое производство [Электронный ресурс]: – Режим доступа: http://www.eeenn.narod.ru/S-kafedra/N_proizvodstvo.pdf
5. Налоговое планирование [Электронный ресурс]: – Режим доступа: <http://www.pnalog.ru/>
6. Селезнева Н.Н. Налоговый менеджмент. Администрирование. Планирование: учеб.пособие /Н.Н. Селезнева. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2007. – 381 с.

УДК 657.421.32

АЛЬТЕРНАТИВНЫЙ ПОДХОД К ОТРАЖЕНИЮ В УЧЁТЕ И ОТЧЁТНОСТИ ПОКАЗАТЕЛЯ «ДЕЛОВАЯ РЕПУТАЦИЯ ОРГАНИЗАЦИИ»

Климашина Ю.С.

*Сибирский государственный индустриальный университет
г. Новокузнецк, Россия*

В статье раскрывается авторское видение проблем идентификации деловой репутации как объекта бухгалтерского учёта, даётся характеристика теоретической и нормативной неопределенности

данной категории, представлен авторский подход к определению причин возникновения деловой репутации и её отражению в учёте и отчётности.

Ключевые слова: деловая репутация, гудвилл, учёт, оценка, отражение в отчётности, российские и международные стандарты учёта.

В условиях экономического кризиса, сопровождающегося процессами передела собственности, особую актуальность приобретают проблемы оценки и учёта деловой репутации организаций – одной из самых необычных категорий бухгалтерского учёта.

Согласно российской методологии учёта, деловая репутация появляется и отражается на балансе только у организации покупателя в момент совершения сделки купли-продажи имущественного комплекса [ПБУ 14/07].

Здесь возникает некий парадокс – по правилам бухгалтерского учёта оприходование имущества отражается в сумме фактических затрат на его приобретение, но в случае покупки бизнеса российские нормативные документы обязывают отражать имущество по балансовой стоимости, а не по стоимости, указанной в счёте-фактуре (которая и будет подтверждать фактические затраты на приобретения бизнеса). Российская учётная практика, являясь зеркалом теоретической нормативной базы, определила, что разница будет представлять собой деловую репутацию (скидку/наценку к балансовой цене активов приобретаемого предприятия).

Неопределенность и противоречивость нормативной характеристики рассматриваемой категории приводит к выводу о том, что общепринятая трактовка деловой репутации в качестве объекта нематериальных активов обусловлена исключительно её неовещественным характером, который представляет собой единственную смысловую «зацепку» для бухгалтерской квалификации.

Согласно российским и международным стандартам деловая репутация рассчитывается как разница между ценой, уплачиваемой за предприятие, и стоимостью его чистых активов. [1, 2]. Автор в своих статьях [3] неоднократно было описано несоответствие существующих норм категориальному понятию деловой репутации в нормативных документах по учёту и отчётности. Процесс учёта и оценки деловой репутации, как правило, осложняется ещё и тем, что в официальных источниках реально выплаченная цена, огово-

ренная между покупателем и продавцом имущественного комплекса, может не иметь почти никакого отношения к цене, указанной в договоре купли-продажи.

Согласно российской методологии учёта данную разницу необходимо отражать в учёте посредством формирования проводки Д 04 К 76.

Таким образом, возникающая при продаже предприятия деловая репутация (которая сегодня безапелляционно признается нормами российского и международного учёта), является скорее бухгалтерской (необходимой для сохранения балансового равенства в отчётности), чем экономической категорией. На сегодняшний день данную статью отчётности нельзя назвать показателем, характеризующую объективную реальность. В этой связи гудвилл можно рассматривать как некоторую виртуальную величину, зависящую от методологии учёта (если учёт ведется по балансовым оценкам, как это принято в российском учёте, то величина деловой репутации априори будет завышена исходя из существующей практики учёта). [1]

Учитывая то, что рассматриваемый порядок распространяется и на случаи отчуждения лишь части имущественного комплекса, логично предположить, что с позиций покупателя сделки подобного рода мало чем отличаются от сделок по приобретению аналогичных объектов у производителей и посредников. При этом вопрос о возникновении деловой репутации у предприятия, приобретшего к своим активам партию объектов основных средств, приобретенных у известного качеством своей продукции производителя, никогда не ставился, хотя разница между договорной ценой и стоимостью данных объектов в балансе производителя очевидна.

Отсутствие единого алгоритма расчёта стоимости деловой репутации становится причиной искажения рыночной стоимости организации, а иногда и срыва коммерческих сделок.

Таким образом, предлагаемая автором методика учёта приобретения имущественного комплекса или его части, в случае, если предприятие перестает существовать как самостоятельное юридическое лицо, сводится к тому, что в бухгалтерском учёте покупателя должны отражаться имущество и обязательства по рыночным ценам без возникновения разницы и отражения её в учёте.

Приобретение предприятия, без утраты им статуса юридического лица, посредством покупки контрольного пакета акций организации, по мнению автора, даёт более веские основания для признания в учёте и отражения в отчётности организации-покупателя показателя «деловая репутация» (согласно российским стандартам) и «гудвилла» (согласно международной практике учёта).

Таким образом, в случае приобретения акций можно говорить о гудвилле как о разнице между рыночной стоимостью акций и балансовой стоимостью чистых активов, приходящихся на эти акции.

В случае покупки предприятия посредством приобретения 100% пакета акций предприятия и присоединения нового бизнеса без утраты статуса юридического лица приобретаемой фирмы, в учёте организации покупателя следует отражать следующие бухгалтерские записи:

Д 76 К 51 – перечислены денежные средства на покупку 100% пакета акций приобретаемой компании

Д 58 К 76 – приняты акции на баланс компании покупателя по фактическим затратам

Д 04 «Деловая репутация» К 83 «Прирост добавочного капитала за счёт приобретенной деловой репутации» – отражена стоимость приобретенной деловой репутации, связанной с покупкой бизнеса (на сумму разницы между рыночной стоимостью компании и собственным капиталом).

Проведя экспресс-анализ предлагаемой автором методики отражения деловой репутации в отчётности компаний, видно, что предприятием-покупателем была совершена выгодная покупка благодаря тому, что произошёл прирост собственного капитала предприятия (в части прироста добавочного капитала).

Согласно предлагаемой методике, гудвилл становится объектом учёта, возникающим по объективным причинам, а не величиной, получившейся путём выполнения арифметических операций, как на сегодняшний момент предлагают российские и международные стандарты в области учёта данной категории.

Библиографический список

1. Положение по бухгалтерскому учету ПБУ 14/2007 «Учёт нематериальных активов» : утв. приказом М-ва финансов Рос. Федерации от 27.12.2007 № 153 н // Российская газета. – 2008. – 2 февр.

2. Палий В.Ф. Международные стандарты учёта и финансовой отчётности / В.Ф. Палий. – М.: «ИНФРА-М», 2010. – 512 с.

3. Баранов П.П. Проблемы формирования и применения профессионального суждения о деловой репутации в бухгалтерском учёте и аудите / П.П. Баранов, Ю.С. Климашина // Вестник НГУЭУ. – 2012. – № 4. – С.70-78.

4. Климашина Ю.С. Российский и международный опыт учёта деловой репутации / Перспективы развития бухгалтерского учёта, экономического анализа и аудита в креативной экономике: материалы Международ. науч.-практ. Конференции / под ред. А.А. Шапошникова – Новосибирск : НГУЭУ, 2012. – 500с.

УДК 657.7

ПРАКТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ РЕШЕНИЯ ПРОБЛЕМЫ ФОРМИРОВАНИЯ МОДИФИЦИРОВАННОГО МНЕНИЯАУДИТОРА В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ

В.П. Козлов, И.Ю. Жигadlo

*Сибирский государственный индустриальный университет,
г. Новокузнецк, Россия*

В статье изложены проблемы, связанные с практической реализацией формирования модифицированного мнения аудитора о достоверности отчётности. Авторы статьи предлагают методику расчёта «всеобъемлющей» ошибки, а также программу формирования модифицированного мнения о достоверности отчётности, которые могут быть использованы аудиторскими компаниями в их практической деятельности.

Ключевые слова: всеобъемлющее, искажения, ошибочное, мнение, модифицированное, достоверность, отчётность, заключение.

Формирование аудитором мнения о достоверности финансовой отчётности является главной целью современного аудита. Общество и бизнес-среда, вполне обоснованно, ожидают от аудитора объективного мнения о деятельности организаций и достоверности финансовой отчётности. В процессе формирования мнения и оформления результатов проверки в аудиторском заключении аудитор руководствуется, в первую очередь, современной норма-

тивной базой. Вполне естественно, для этих целей необходима понятная, однозначно трактуемая и непротиворечивая нормативная база, которая позволила бы аудитору формировать правильное мнение о достоверности отчётности, а пользователям отчётности – принимать на её основе правильные решения. Согласно действующим в настоящее время стандартам аудита существует два вида мнения о достоверности финансовой отчётности – модифицированное и немодифицированное. Следует отметить, что при формировании модифицированного мнения, которое является наиболее распространённым в аудиторской практике, возникает много вопросов и проблем, в том числе, связанных с подготовкой аудиторского заключения [1, с 25-28].

В тоже время, ввиду большой неопределенности понятия «модифицированное мнение», в своей практической деятельности аудитор часто испытывает затруднения при формировании профессионального суждения о достоверности отчётности. Так, в нормативно-правовой базе современного аудита указаны основные виды (формы) модифицированного мнения аудитора, обстоятельства и условия, которые оказывают влияние на его формирование, однако отсутствуют конкретные рекомендации и методики обоснования модификации аудиторского мнения, составленного по результатам проверки.

Авторы статьи предлагают пример расчёта уровня «всеобъемлющего влияния» и алгоритм автоматизации процесса формирования аудиторского мнения на основе применения компьютерной программы.

Поскольку в федеральных стандартах не приводится механизм количественного расчёта «всеобъемлющего влияния» на бухгалтерскую отчётность, авторами предлагается рабочий документ аудитора, где приведён пример расчёта уровня «всеобъемлющего влияния» на бухгалтерскую отчётность.

Исходя из того, что выбор базовых показателей для расчета уровня существенности организация определяет самостоятельно, предлагается и уровень «всеобъемлющего влияния» рассчитать, исходя из данных этих же показателей, и отразить это во внутрифирменном стандарте. Границы диапазона предприятие может установить в пределах от 50 % до 100 %.

Если распределить процентные критерии согласно границам диапазона и пропорционально доле показателя в валюте баланса и

рассчитать для предприятия «Альфа» уровень всеобъемлющего влияния, отразив это в рабочем документе аудитора РДА-1, то результаты расчета будут выглядеть согласно таблице 1.

Таблица 1 – Проект рабочего документа «Определение уровня всеобъемлющего влияния»

Показатель	Значение базового показателя на конец отчётного периода	Границы диапазона	Критерии, %	Значение, применяемое для нахождения уровня всеобъемлюмости $(2*4)/100$	Доля в валюте баланса, %	Примечание
Вне оборотные активы	120 516	50-100	59	71 104	18,45	-
Оборотные активы	532 761	50-100	91	484 813	81,55	Исключается
Дебиторская задолженность	236 559	50-100	68	160860	36,21	-
Собственный капитал	435 694	50-100	83	361626	66,69	Исключается
Долгосрочные и краткосрочные кредиты и займы	96 191	50-100	53	50981	5,05	-
Кредиторская задолженность	102 712	50-100	58	59573	15,72	-
Выручка от продаж	649 205	50-100	99	642713	97,41	-
Затраты	541 643	50-100	95	514560	89,29	-
Прочие доходы	17 288	50-100	51	8816	2,59	Исключается
Прочие расходы	59 778	50-100	55	32878	9,94	Исключается

Результаты расчёта отражены в разделе 1 и 2 рабочего документа (рисунок 2).

Раздел 1

1 Среднее арифметическое столбца 5	=	238 436	% отклонения от среднего
2 Наименьшее значение столбца 5	=	8 868	% отклонения от среднего
3 Максимальное значение столбца 5	=	483 619	
4 Принято решение об исключении из расчета среднего показателя столбца 5		888 484	
5 Новое среднее арифметическое столбца 5 после принятия решения об исключении		249 312	
6 Значение, до которого округляется среднее арифметическое число (тыс. руб.)		249 310	
7 Разница между значением уровня всеобъемлемости до и после округления (стр.5-стр.6) (стр.5-стр.6) или $/(стр.5/стр.6)*100-100$		2 или €	
8 Принятый уровень всеобъемлемости для данной организации (тыс. руб.)		249 310	
9 Принятый уровень всеобъемлемости подтверждаю: руководитель проверки (подпись)			

Раздел 2

1 Изменение уровня всеобъемлемости в ходе аудиторской проверки:	
2 Обоснование изменения уровня всеобъемлемости:	
3 Аудитор	Согласен: руководитель проверки

Рисунок 2 – Раздел 1 и 2 Проекта рабочего документа

Проект рабочего документа и предлагаемую методику расчёта, по мнению авторов, можно использовать в практической деятельности аудиторских компаний при формировании мнения о достоверности финансовой отчётности.

Кроме того, можно автоматизировать процесс модификации мнения аудитора и создать комплекс практического обеспечения этого процесса. Этот комплекс будет включать создание автоматизированного проекта генерирования модифицированного или немодифицированного мнения аудитора, состоящего в реализации компьютерной программы, написанной на языках программирования «php+ mysql и html». В настоящем исследовании представлена только часть кода этой программы по алгоритму, представленному на рисунке 3.

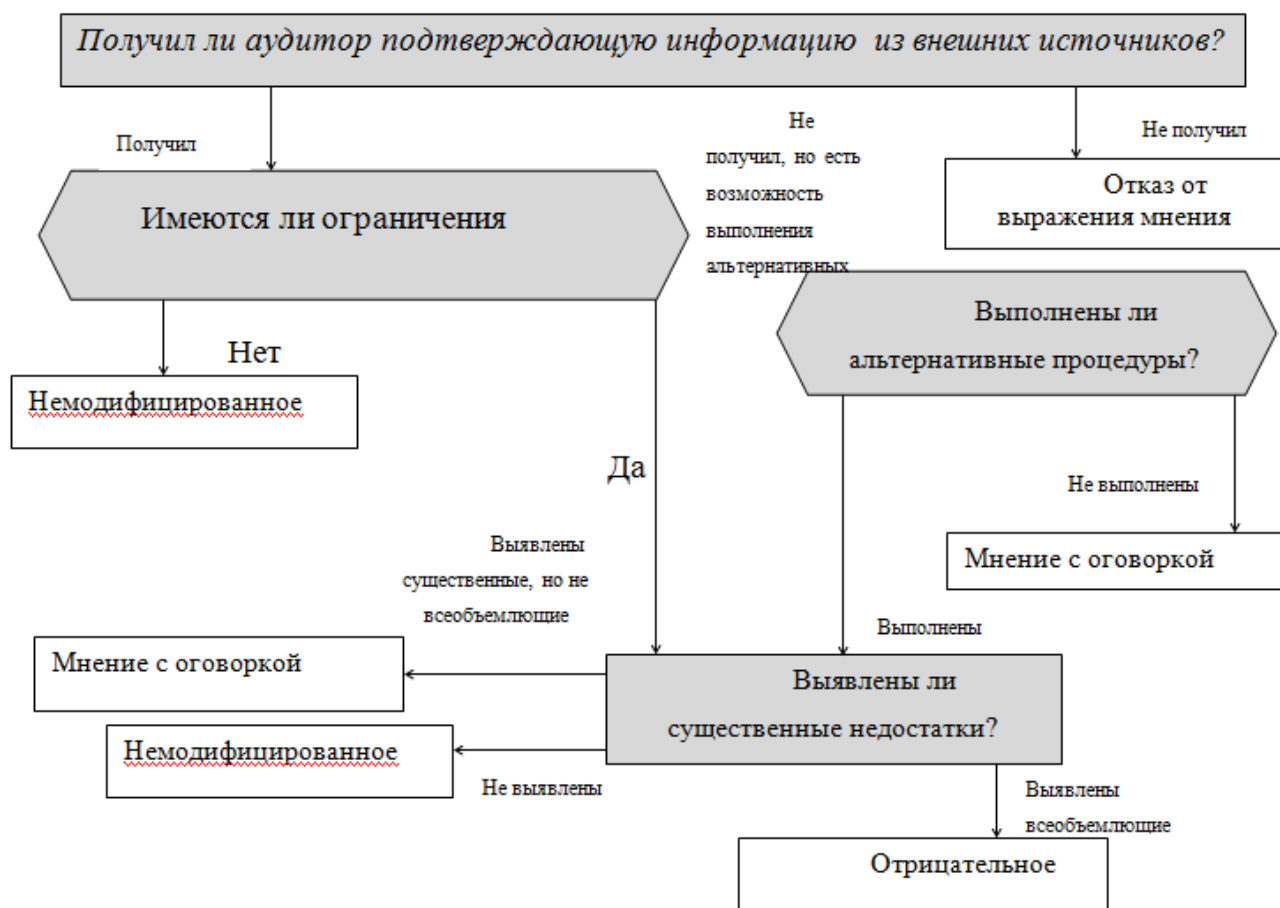


Рисунок 3 – Фактор, на основании которого написан код программы

Поскольку процесс создания программы является достаточно ёмким, в рамках этой работы не представлено формирование вопросов тестирования по другим факторам и генерирование конечных результатов.

Созданная программа будет представлять собой процедуру тестирования, проводимую аудитором. Каждый вопрос тестирования будет соответствовать факторам, которые влияют на мнение аудитора. При выборе ответа на вопрос программа будет представлять все соответствующие этому условию логические вопросы. После окончания полной логической цепочки по условию (фактор модификации) будет начинаться следующая цепочка по другому условию, и так до конца всех возможных цепочек. По каждой совокупности вопросов будет формироваться определенное «мнение аудитора», которое будет запоминаться программой для формирования конечного результата.

На основании рисунка 3 реализация тестирования автоматизированного проекта генерирования модифицированного или немодифицированного мнения аудитора по логическим цепочкам может быть представлена следующим образом:

1. Логическая цепочка «Получил ли аудитор подтверждающую информацию из внешних источников?» – «Не получил» (рисунок 4):

Опрос

Получил ли аудитор подтверждающую информацию из внешних источников?

Не получил 

Не получил, но есть возможность выполнения альтернативных процедур

Получил

Ответ

Отказ от выражения мнения

Рисунок 4 – Логическая цепочка тестирования № 1

2. Логическая цепочка «Получил ли аудитор подтверждающую информацию из внешних источников?» - «Не получил, но есть возможность получения альтернативных аудиторских процедур» (рисунок 5):

Опрос

Получил ли аудитор подтверждающую информацию из внешних источников?

Не получил

Не получил, но есть возможность выполнения альтернативных процедур



Получил

Выполнены ли альтернативные процедуры?

Выполнены

Не выполнены



Ответ

Мнение с оговоркой

Рисунок 5 – Логическая цепочка тестирования № 2

3. Логическая цепочка «Получил ли аудитор подтверждающую информацию из внешних источников?» – «Получил» (рисунок 6).

4. Таким образом, реализация автоматизированного проекта генерирования модифицированного или немодифицированного мнения даст возможность аудитору оперативно получать объединенные результаты всех заказанных исследований по каждому фактору, а также позволит ускорить процесс формирования аудиторского мнения о бухгалтерской (финансовой) отчетности и повысить качество проведения аудиторских проверок.

Опрос

Получил ли аудитор подтверждающую информацию из внешних источников?

Не получил

Не получил, но есть возможность выполнения альтернативных процедур

Получил



Опрос

Имеются ли ограничения исходя из содержания ответов ?

Да



Нет

Опрос

Выявлены ли существенные недостатки ?

Выявлены всеобъемлющие

Выявлены существенные, но не всеобъемлющие

Не выявлены



Ответ

Немодифицированное

Рисунок 6 – Логическая цепочка тестирования № 3

Библиографический список

1. Баранов П.П. Причины модификации аудиторского заключения [Текст] / П.П. Баранов // Аудитор. – 2004. - №1. – С.25-28.
2. Федеральный стандарт аудиторской деятельности (ФСАД 2,2010) «Модифицированное мнение в аудиторском заключении»: утверждено Приказом Минфина России от 20 мая 2010 г. №46 [Электронный ресурс] // Доступ: <http://base.concultantr.ru>
3. Федеральное правило (стандарт) аудиторской деятельности (ФПСАД) №8 «Понимание деятельности аудируемого лица, среды, в которой она осуществляется, и оценка рисков существенного искажения аудируемой финансовой (бухгалтерской) отчетности»: утверждено Постановлением Правительства РФ № 863 от 19.11.2008 [Электронный ресурс] // Доступ: <http://base.concultantr.ru>

4. МСА 200 «Цель и основные принципы аудита финансовой отчётности» [Электронный ресурс] // Доступ: http://online/zakonkz/Document/doz_id

5. Сборник Международных стандартов аудита и контроля качества [Электронный ресурс]. - 2009 /пер. с англ./, г. Алматы – Режим доступа: <http://audit.kz/MSA2009.pdf>;

6. ФСАД 1/2010 «Аудиторское заключение о бухгалтерской (финансовой) отчётности и формирование мнения о её достоверности». – М.: ЭКСМО, 2010.

УДК 657.7

МЕТОДИКА ОЦЕНКИ ПРИМЕНИМОСТИ ДОПУЩЕНИЯ НЕПРЕРЫВНОСТИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА

В.П. Козлов

*Сибирский государственный индустриальный университет,
Россия, г. Новокузнецк*

В статье изложены проблемы оценки применимости допущения непрерывности деятельности аудируемого лица. Дано описание комплексного подхода к оценке применимости допущения непрерывности деятельности аудируемого лица. Разработан и представлен рабочий документ аудитора, позволяющий определить влияние отдельных факторов на непрерывность деятельности.

Ключевые слова: применимость, допущение, непрерывность, деятельность, комплексный, подход, фактор.

Проверка допущения непрерывности деятельности предприятия является одной из основных задач аудита, способствующей достижению его главной цели, – выражению мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица.

Закрепление на законодательном уровне допущения непрерывности деятельности, его признание в качестве одного из основополагающих принципов бухгалтерского учета повлекло за собой необходимость проверки его применимости аудиторами как независимыми профессионалами в целях удовлетворения требований заинтересованных пользователей финансовой (бухгалтерской) отчетности.

В силу того, что допущение непрерывности деятельности экономического субъекта является фундаментальным принципом подготовки финансовой отчетности в отечественном и международном учете, аудитор обязан включить в программу аудита проверку его соблюдения.

В тоже время оценка применимости допущения непрерывности деятельности является одним из самых сложных вопросов в аудиторской практике. Это обусловлено рядом причин, одной из которых является отсутствие единого подхода к проведению такой проверки.

К сожалению, в законодательных и нормативных актах содержатся лишь обобщенные указания на систему критериев, которыми должен руководствоваться аудитор при формировании своего профессионального суждения по данному вопросу. В национальных аудиторских стандартах данный вопрос освещен только в виде рекомендаций относительно действий аудитора при оценке применимости данного допущения.

Отсутствие в законодательстве общепризнанной методики нередко приводит к снижению объективности полученных в ходе проверки результатов. Необходимо отметить, что процесс проверки применимости допущения непрерывности деятельности должен осуществляться поэтапно, о чем свидетельствуют положения аудиторских стандартов. Однако содержание стандартов сводится, главным образом, к советам по формированию профессионального суждения аудитора, отсутствует систематизированный подход к проведению проверки, а также конкретные методические указания по определению непрерывности деятельности [4, 5].

В тоже время необходимо отметить, что аудитор, осуществляя проверку применимости допущения непрерывности деятельности клиента, не должен сводить анализ только к оценке вероятности банкротства. По мнению авторов, эту проблему необходимо рассматривать комплексно, учитывая многие факторы.

Рассмотрев точки зрения различных авторов на факторы, оказывающие и/или способные оказать влияние на возможность аудируемого лица продолжать деятельность и исполнять свои обязательства в течение, как минимум, 12 месяцев, следующих за отчетным периодом [1, 2], авторы посчитали целесообразным выделить две группы факторов: качественные и количественные.

По результатам проведенного исследования предлагается методика оценки применимости допущения непрерывности деятельности экономического субъекта, схема которой представлена на рисунке 1.

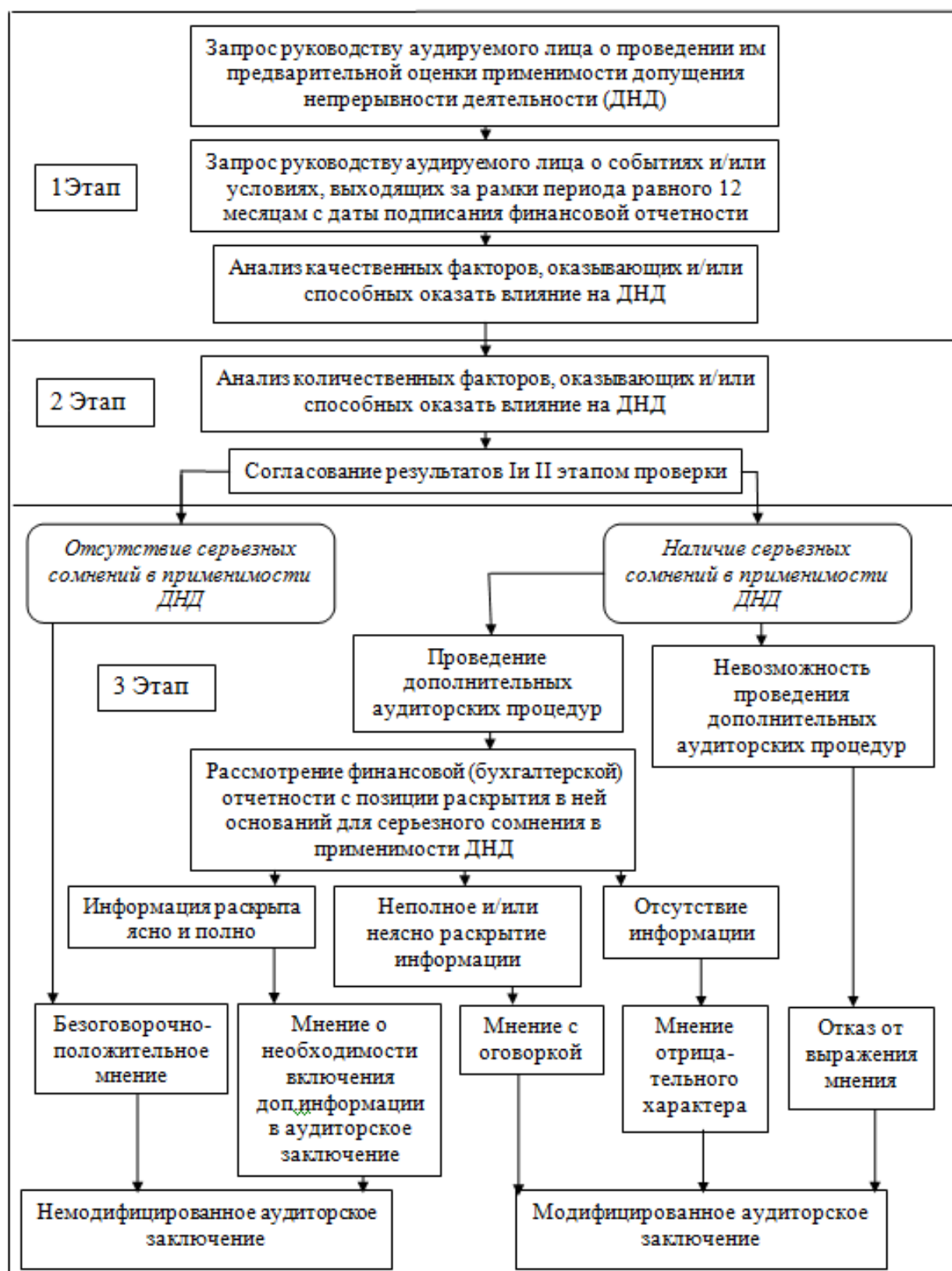


Рисунок 1 – Схема проведения проверки

Первый этап начинается на стадии планирования и продолжается в ходе проведения аудиторских процедур по существу. На этом этапе аудитор делает запрос руководству проверяемого субъекта в письменном виде о проведении им [руководством аудируемого лица] предварительной оценки применимости допущения непрерывности деятельности.

Второй этап проведения проверки посвящён оценке количественных факторов (финансовых показателей деятельности организации).

Третий этап проведения проверки. Определяет последовательность действий аудитора для выражения объективного мнения о применимости допущения непрерывности деятельности аудируемого лица в соответствии с предлагаемой методикой оценки.

В целях практической реализации данного комплексного подхода предлагается проект рабочего документ аудитора, который позволит сделать правильный вывод о соблюдении допущения непрерывности деятельности аудируемого лица.

Такой комплексный подход будет способствовать повышению объективности проводимой проверки, а следовательно и ее качества.

Предлагаемая методика оценки допущения непрерывности деятельности аудируемого лица позволяет аудитору комплексно рассмотреть всю совокупность факторов, оказывающих и/или способных оказать влияние на возможность проверяемого экономического субъекта осуществлять свою деятельность непрерывно в обозримом будущем. Однако предлагаемый перечень коэффициентов, рассчитываемых при проведении финансового анализа деятельности, а также перечень качественных факторов не являются и не могут быть исчерпывающими в постоянно меняющихся условиях хозяйствования экономических субъектов

Используя предлагаемую методику, аудитор может реализовать комплексный подход к оценке допущения непрерывности деятельности аудируемого лица и применять его в своей практической деятельности. Методика позволяет своевременно выявлять признаки, способные поставить под сомнение возможность дальнейшего функционирования экономического субъекта.

Библиографический список

1. Ремизов Н.А. Непрерывность деятельности и аудит / Н.А. Ремизов // Финансовые и бухгалтерские консультации. – 2004. – №3. – С.55-63.
2. Соколов Я.В. Принцип непрерывности деятельности организации / Я.В. Соколов, С.М. Бычкова // Аудитор. – 2006. – №5. – С.23-28.
3. Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации». Утверждено Приказом Минфина РФ от 6 октября 2008 г. №106н // Справочно-правовая система «КонсультантПлюс».
4. Международный стандарт аудита (МСА 570) «Непрерывность деятельности».
5. Федеральное правило (стандарт) аудиторской деятельности №11 «Применимость допущения непрерывности деятельности аудируемого лица. Утверждено Постановлением Правительства РФ от 23 сентября 2002 г. №696 // Министерство финансов Российской Федерации: [официальный сайт]. URL: [http://www1.minfin.ru/common/uploaded/pravilo_\(standart\)__11.doc](http://www1.minfin.ru/common/uploaded/pravilo_(standart)__11.doc).
6. Федеральный стандарт аудиторской деятельности 1/2010 «Аудиторское заключение о бухгалтерской (финансовой) отчетности и формирование мнения о ее достоверности». Утверждено Приказом Минфина РФ от 20 мая 2010 г. №46н // Министерство финансов Российской Федерации: [официальный сайт]. URL: <http://www1.minfin.ru/common/img/uploaded/2010/08/FSAD1.doc>.
7. Федеральный стандарт аудиторской деятельности 2/2010 «Модифицированное мнение в аудиторском заключении». Утверждено Приказом Минфина РФ от 20 мая 2010 г. №46н // Министерство финансов Российской Федерации: [официальный сайт]. URL: <http://www1.minfin.ru/common/img/uploaded/library/2010/08/FSAD2.doc>.

Результаты оценки

применимости допущения непрерывности деятельности аудируемого лица

Наименование аудируемого лица _____ Наименование аудиторской организации _____
 Отдел (служба) _____ Аудитор _____
 Исполнитель _____ (Ф.И.О)
 (должность, Ф.И.О. работника организации)
 Проверяемый период _____
 Номер договора _____

№ п/п	Перечень проверяемых вопросов (признаков)	Ответ (да, нет, нет данных)	Периодичность возникновения	Влияние, последствия	Примечания аудитора
Финансовые факторы (признаки)					
1	Имеют место постоянно повторяющиеся убытки от основной деятельности или ожидаются убытки в следующем году				
2	Наблюдается вынужденное использование новых источников финансовых ресурсов на относительно невыгодных условиях для аудируемого лица				
3	Наблюдается недостаточность финансирования для необходимого развития деятельности				
4	В следующем году не ожидается получение прибыли в размере достаточном для непрерывного функционирования аудируемого лица				
5	Отсутствуют резервы достаточные для покрытия возможных убытков				
6	Аудируемым лицом нарушены условия соглашений о займе (кредите)				
7	В следующем году аудируемому лицу предстоят значительные выплаты по заемным средствам				
8	Имеют место неэффективные долгосрочные финансовые соглашения				
9	Должники объявили о своей неплатежеспособности				
10	Финансирование деятельности происходит за счет просроченных обязательств				
11	Краткосрочные заемные средства систематически используются в качестве финансирования долгосрочных обязательств				
12	Размер заемных средств превысил размер установленного лимита				
13	Обязательства перед кредиторами, инвесторами и акционерами систематически не выполняются				
14	Имеются значительные суммы просроченной дебиторской задолженности				
15	Произошло значительное увеличение сроков оплаты дебиторской задолженности				

№ п/п	Перечень проверяемых вопросов (признаков)	Ответ (да, нет, нет данных)	Периодичность возникновения	Влияние, последствия	Примечания аудитора
16	У аудируемого лица отсутствует возможность в случае необходимости получения помощи со стороны третьих лиц				
17	Деятельность аудируемого лица зависит от одного основного поставщика, в деятельности которого присутствуют признаки банкротства				
18	Деятельность аудируемого лица зависит от одного основного покупателя, в деятельности которого присутствуют признаки банкротства				
19	Заключено значительное количество контрактов на невыгодных для аудируемого лица условиях (сделки убыточны)				
Организационные факторы (признаки)					
1	На рынке появились новые разработки, в ответ на которые аудируемое лицо не предприняло никаких действий				
2	Деятельность аудируемого лица зависит от одного основного поставщика				
3	Деятельность аудируемого лица зависит от одного основного покупателя				
4	Имеет место факт расторжения договоров с основными покупателями, в результате чего аудируемое лицо понесло значительные убытки				
5	Имеет место факт расторжения договоров с основными поставщиками, в результате чего аудируемое лицо понесло значительные убытки				
6	Присутствуют ограничения коммерческих условий со стороны поставщиков				
7	Произошла значительная потеря покупателей вследствие конкуренции				
8	У аудируемого лица отсутствует утвержденный бизнес-план				
9	Система внутреннего контроля и контроля качества аудируемого лица функционирует неэффективно				
10	В учетную политику аудируемого лица изменения не вносятся своевременно				
11	Происходило существенное сокращение или прекращение деятельности аудируемого лица после отчетной даты				
12	Произошло сокращение объемов заказов в течение периода после отчетной даты				
13	Существуют новые проекты, успех которых имеет существенную неопределенность				
14	Имеют место нестабильные отношения с банками				
Юридические факторы (признаки)					
1	Не соблюдаются требования законодательства РФ в отношении формирования уставного капитала аудируемого лица				
2	В Законодательство РФ внесены существенные изменения, касающиеся вида деятельности аудируемого лица				
3	Имеются неразрешенные судебные разбирательства, по которым аудируемое лицо выступает истцом или ответчиком				

№ п/п	Перечень проверяемых вопросов (признаков)	Ответ (да, нет, нет данных)	Периодичность возникновения	Влияние, по- следствия	Примечания аудитора
4	Произошла утрата основной лицензии, патента, права на осуществление деятельности				
5	Имеют место штрафные санкции налоговых органов по поводу платежей в бюджет				
6	Имеет место задержка предоставления отчетности государственным органам				
7	Аудируемое лицо осуществляет лицензируемую деятельность без соответствующей лицензии				
Производственные факторы (признаки)					
1	Происходили вынужденные остановки либо существенное сокращение производства, в т.ч. в период после отчетной даты				
2	Произошло значительное расширение деятельности				
3	Имеют место нарушения производственно-технологического процесса				
4	У аудируемого лица имеются сверхнормативные и/или устаревшие товары и производственные запасы				
5	Аудируемое лицо не может позволить себе обновить старые основные средства				
6	Большое количество аварийных ситуаций, на ликвидацию которых тратятся значительные материальные, трудовые, финансовые ресурсы				
7	Наблюдается систематическое снижение производительности труда				
8	Основная продукция аудируемого лица технически устарела				
9	Наблюдается существенное снижение уровня запасов, закупки запасов отложены				
10	Снижается качество выпускаемой продукции				
Кадровые факторы (признаки)					
1	Произошла потеря основных кадров и управленческого персонала аудируемого лица				
2	Наблюдаются трудности с трудовыми ресурсами				
3	Отсутствуют четко прописанные должностные обязанности работников аудируемого лица				
4	Наблюдается большая текучесть кадров				
5	Работники аудируемого лица не проходят постоянное повышение квалификации				
6	Имеет место несоответствие квалификации и профессионализма персонала аудируемого лица занимаемым рабочим местам				
7	Произошло большое сокращение персонала				

№ п/п	Перечень проверяемых вопросов (признаков)	Ответ (да, нет, нет данных)	Периодичность возникновения	Влияние, последствия	Примечания аудитора
Политические факторы (признаки)					
1	Политическая нестабильность общества				
2	Разрыв экономических связей, оказывающих влияние на деятельность аудируемого лица				
	Изменение условий экспорта и/или импорта, влияющих на деятельность аудируемого лица				
Экономические факторы (признаки)					
1	Кризисное состояние экономики страны				
2	Общий спад производства				
3	Высокий уровень инфляции				
4	Нестабильность финансовой системы				
5	Несбалансированная кредитная политика или ее полное отсутствие				
6	Усиление международной конкуренции в связи с развитием научно-технического прогресса				

Количественные факторы (признаки), оказывающие негативное влияние на непрерывность деятельности аудируемого лица:

№ п/п	Перечень количественных показателей, оказывающих негативное влияние на непрерывность деятельности аудируемого лица	Влияние, последствия	Примечания аудитора

Рейтинг финансового состояния аудируемого лица по результатам анализа финансового положения и эффективности деятельности: _____

Вывод аудитора о (не) применимости допущения непрерывности деятельности аудируемого лица: _____

Аудитор _____ Рабочий документ принят
(подпись)

_____ (Ф.И.О)

"__" _____ 20__ г. (подпись руководителя группы)
"__" _____ 20__ г

О НЕОБХОДИМОСТИ ФОРМИРОВАНИЯ КОНЦЕПЦИИ ФИНАНСОВОГО МЕНЕДЖМЕНТА В КОММЕРЧЕСКИХ БАНКАХ

Лунева Ю.В.

*Сибирский государственный индустриальный университет,
Россия, г. Новокузнецк*

В статье проводится анализ отличий финансового менеджмента коммерческого банка от финансового менеджмента предприятия реального сектора экономики, которые обусловлены характером деятельности кредитных организаций и особенностями нормативного регулирования в банковском секторе. Делается вывод о необходимости формирования концепции финансового менеджмента коммерческого банка.

Ключевые слова: финансовый менеджмент, коммерческий банк, предприятие, собственные средства, заемные средства, финансовые риски.

Финансовый менеджмент, сформировавшийся как наука в 1950-60-х годах в странах с развитой рыночной экономикой (преимущественно под влиянием исследований американских ученых), пришел в Россию вместе с последним десятилетием двадцатого века. При этом ключевые концепции финансового менеджмента (управление структурой и ценой капитала, дивидендная и эмиссионная политика, финансовые механизмы урегулирования агентских конфликтов и др.) начинают обретать практическую ценность для российских организаций и предприятий только в начале двадцать первого века, что связано, прежде всего, с активным формированием корпоративного сегмента отечественного фондового рынка.

В целом можно говорить о постепенном повышении значимости науки финансового менеджмента для практики управления финансами отечественных корпораций. Следует отметить, что наиболее восприимчивыми к этой науке оказались крупные фирмы, присутствующие не только на внутренних, но и на внешних рынках, что неудивительно, поскольку сердцевиной финансового менеджмента является методология управления финансами публичных компаний, осуществляющих коммерческую деятельность

производственно-сбытового характера. Однако прикладные разделы финансового менеджмента, одним из которых выступает управление финансами организаций финансового сектора экономики, не получили должного развития в отечественной теории, и, соответственно, не смогли быть востребованными российскими практиками.

Безусловно, неоспоримым представляется тезис об универсальности базовых положений финансового менеджмента. Прямая связь доходности и риска, временная стоимость денег, превышение цены собственного капитала над ценой заемного, опасность снижения рыночной стоимости компании в результате агентских конфликтов – эти и другие утверждения в равной степени справедливы и для промышленного предприятия, и для коммерческого банка. Тем не менее, банковская деятельность очень серьезно отличается от производственно-сбытовой деятельности – как по сущностным аспектам, так и по условиям отношений с контрагентами (клиентами, работниками, регуляторами, общественностью) – что накладывает отпечаток на управление финансами коммерческого банка.

Так, если на предприятии подсистема управления финансами выступает как одна из функциональных, обеспечивающих подсистем и находится на одном уровне с подсистемами кадрового, организационного, материального, программно-технического обеспечения, то в коммерческом банке управление финансами – основное направление менеджмента, которому, по сути, подчинены все остальные.

Деятельность предприятия связана с производством материальных благ, поэтому, как правило, финансовые аспекты политики управления материальными активами – поиск источников формирования основных средств и запасов, финансирование их обновления и сезонного пополнения, оценка экономической эффективности реальных инвестиционных проектов – оказывают существенное значение на результирующие финансовые показатели. В финансовом анализе через структуру источников формирования запасов принято оценивать финансовую устойчивость предприятия. В банковском менеджменте управлению материальными активами отводится второстепенная роль, поскольку банковские продукты и услуги носят нематериальный характер и не требуют создания значительных запасов, а зада-

чи финансирования основных средств становятся актуальными лишь на этапе расширения филиальной сети.

Предприятие является активным участником, возможно, ядром или даже инициатором создания определенного товарного рынка, выступая при этом пользователем финансового рынка. Коммерческий банк, напротив, часто является средоточием местного финансового сектора, но с товарными рынками связан только через обслуживание операций крупных клиентов. Поскольку финансовые рынки считаются более динамичными и менее устойчивыми, чем товарные, можно утверждать, что риск-менеджмент в коммерческом банке играет более важную роль, чем на предприятии, что находит подтверждение в российской практике управления.

Подчеркивает этот тезис и тот факт, что в отличие от предприятий, ориентирующихся на собственные и заемные, а также привлеченные источники финансирования, коммерческие банки используют для осуществления своей деятельности преимущественно последние. При этом собственный капитал, несмотря на относительно небольшой удельный вес, играет в регулировании банковской деятельности очень существенную роль.

На предприятии при оценке финансовой ситуации, осуществляемой по мере необходимости, обязательно учитывается степень финансовой независимости. «Разумным» считается соотношение заемного и собственного капитала, не превышающее единицу. Однако, во-первых, указанное соотношение не является законодательно или нормативно закрепленным, а следует из западных рекомендаций, которые к настоящему времени уже «прижились» в российской науке и практике финансового анализа. Во-вторых, многие российские предприятия имеют коэффициент соотношения заемных и собственных средств выше единицы, и при этом не испытывают проблем с платежеспособностью и получением внешнего финансирования. Агрессивная политика финансирования объясняется многими факторами: со стороны внешней среды – недостаточным уровнем развития рынка долгосрочных заимствований; со стороны предприятий – наличием «теневых» оборотов, занижающих нераспределенную прибыль как составляющую собственных средств; со стороны науки – универсальностью области рекомендуемых значений коэффициента при наличии доказательств ее зависимости от отраслевой и даже

страновой принадлежности предприятия. Требования к минимальному уставному капиталу акционерных обществ являются символическими (1000 МРОТ для публичных и 100 МРОТ для непубличных АО). Это приводит к необходимости привлечения обеспечения третьих лиц, если компания выпускает облигации на сумму, превышающую уставный капитал, но, в целом, прямых ограничений по масштабам деятельности предприятий в зависимости от объема их собственного капитала в России не имеется.

В коммерческих банках оценка финансовой ситуации проводится в обязательном порядке ежедневно по методике Центрального Банка (в соответствии с Инструкцией № 139-И «Об обязательных нормативах банков» от 03.12.2012) и подлежит надзору с его стороны. Уровень собственного капитала играет ключевую роль в определении масштабов деятельности банка, поскольку от него зависит целый ряд обязательных нормативов. Кроме того, Положением ЦБ РФ № 395-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)) от 28.12.2012 установлены требования к структуре собственных средств. Минимальный объем уставного капитала для любого коммерческого банка сегодня не может быть ниже трехсот миллионов рублей, что должно, по мнению законодателей, обеспечить банковскую надежность. Итак, для коммерческих банков «в целях регулирования (ограничения) принимаемых банками рисков» установлены существенные ограничения по масштабам деятельности в зависимости от объема их собственного капитала.

Относительная жесткость внешнего регулирования финансовых показателей коммерческого банка обусловлена многообразием и существенностью его связей с контрагентами – обслуживаемыми предприятиями и организациями, населением, местными администрациями, а также уязвимостью банков к «наплыву требований». Широкое использование банковских кредитных линий и овердрафтов для финансирования текущей деятельности предприятий и повсеместное применение «зарплатных проектов», а также ограниченные возможности территориальной, отраслевой и индивидуальной диверсификации портфелей местных и региональных коммерческих банков, позволяют предполагать, что их финансовые затруднения вполне способны вызвать «эффект домино» в отношении финансового состояния клиентов. В современных геополитических услови-

ях, осложнивших российским банкам доступ к дешевым западным деньгам, эта проблема особенно актуальна.

Таким образом, финансовый менеджмент в коммерческом банке отличается от финансового менеджмента на предприятии по целому ряду признаков, наиболее важными из которых представляются следующие:

- производность всех подсистем управления от подсистемы управления финансами;
- закрепление финансовых функций за технологическим персоналом;
- риск-менеджмент как основное направление финансового менеджмента;
- очень высокая значимость управления финансовыми активами и привлеченными средствами;
- жесткая нормативная регламентация процедур финансового анализа;
- существенная зависимость масштабов деятельности от объема собственного капитала;
- огромные масштабы упущенной выгоды, сопровождающей неплатежеспособность банка.

Эти и некоторые другие особенности свидетельствуют о наличии специфических теоретико-методических и организационных аспектов в системе управления финансами коммерческого банка по сравнению с системой управления финансами предприятия и обуславливают необходимость формирования концепции банковского финансового менеджмента в российской науке.

Библиографический список

1. Ю. Бригхем, Л. Гапенски Финансовый менеджмент. Полный курс : В 2-х т. / Пер. с англ. под ред. В. В. Ковалева. СПб. : Институт «Экономическая школа», 2004. – Т.1 XXX + 497 с., Т.2 669 с. – 1500 экз. – ISBN 5-900428-30-3 (т.1), ISBN 5-900428-31-1 (т.2)
2. Ван Хорн Д., Вахович Д. Основы финансового менеджмента. Пер. с англ. – 12-е изд. – М.: Вильямс, 2008. – 1232 с. – ISBN 978-5-8459-1074-5.
3. Роуз П.С. Банковский менеджмент: пер. с англ. М.: Дело Лтд, 1997.
4. Банковский менеджмент: учебник / кол. авторов; под ред. д-ра экон. наук, проф. О.И. Лаврушина. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: КНОУС, 2010. – 560 с.

ПУТИ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ ВАЛЮТНОГО КОНТРОЛЯ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

А.И. Шмырева, В.В. Орлов

*Новосибирский государственный университет
экономики и управления, г. Новосибирск, Россия*

В настоящее время на фоне мировой глобализации экономики, существует тенденция либерализации валютных операций. В следствие этого растет взаимозависимость стран от экономического положения друг друга, возрастает скорость движения капитала и появляется необходимость корректирования системы валютного контроля.

Ключевые слова: Валютное регулирование, валютный контроль, глобализация экономики, финансово-экономическая политика.

С момента перехода к рыночным отношениям в экономике весьма немаловажными вопросами являлись невозврата в Российскую Федерацию валютной выручки от экспорта товаров и оказания услуг отечественными предприятиями и организациями, а также перевод ими валюты и сделки по фиктивным импортным контрактам без поставки товара. В следствие этого, большая часть валютных средств, принадлежащие отечественным предприятиям и организациям «осела» на счетах в иностранных банках, чем наносится значительный ущерб экономической безопасности государства, поскольку суть вывоза капитала сводится к изъятию части ресурсов из процесса национального экономического оборота и включению их в производственный процесс в других странах [3].

В этой связи потребовалось создание в России комплексной системы валютного регулирования и контроля за проводимыми отечественными предприятиями и организациями экспортными, импортными и другими внешнеэкономическими операциями.

Правовое регулирование в Российской Федерации порядка совершения операций с каждым видом валютных ценностей различно. Порядок обращения и использования наличной иностранной валюты и ценных бумаг в иностранной валюте устанавливает Центральный Банк Российской Федерации.

Субъектами валютных отношений выступают резиденты и нерезиденты Российской Федерации. В основе деления субъектов валютного рынка на «резидентов» и «нерезидентов» лежит общепризнанный в международном частном праве критерий «оседлости». Резидентами Российской Федерации признаются юридические лица, созданные в соответствии с ее законодательством и имеющие в ней местонахождение. При определении круга физических лиц-резидентов принимается во внимание критерий постоянного места жительства, известный в международном частном праве как критерий «домициляции».

Среди полномочий правительства в сфере бюджетной, финансовой, кредитной и денежной политики названо и осуществление валютного регулирования и валютного контроля. Помимо общего руководства работой федеральных органов исполнительной власти в валютной сфере на Правительство Российской Федерации возложены следующие полномочия: разграничивает функции органов исполнительной власти в области валютного контроля и при этом обеспечивает их взаимодействие между собой и с Банком России.

К числу органов валютного контроля относятся только те федеральные органы исполнительной власти, которые уполномочены на осуществления соответствующих функций Правительством Российской Федерации.

В настоящее время таким органом является Федеральная служба финансово-бюджетного надзора (далее по тексту – Служба). Служба проводит ревизии и проверки правомерности и эффективности использования средств федерального бюджета, средств государственных внебюджетных фондов и материальных ценностей, находящихся в федеральной собственности на территории России и за рубежом, а также осуществление таких ревизий и проверок по мотивированному обращению руководителей правоохранительных органов федерального уровня и субъектов федерации.

Также в функции службы входит проведение мероприятий по предупреждению, выявлению и пресечению нарушений законодательства в финансово-бюджетной сфере, осуществление надзора за исполнением законодательства о финансово-бюджетном контроле и надзоре органами финансового контроля федеральных органов исполнительной власти, органов государственной власти субъектов федерации и органов местного самоуправления.

Служба осуществляет контроль за соответствием проводимых резидентами и нерезидентами (кроме кредитных организаций и валютных бирж) валютных операций валютному законодательству, условиям лицензий и разрешений, а также за соблюдением ими требований актов органов валютного регулирования и валютного контроля; совместно с агентами валютного контроля, правоохранительными, контролирующими органами исполнительной власти проводит проверки полноты и правильности учёта и отчетности по валютным операциям, а также по операциям нерезидентов, осуществляемым в рублях.

С вступлением в силу Федерального Закона от 10.12.2003 №173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» органы валютного контроля полностью исключены из сферы регулирования валютных отношений. Правда, указанное ограничение распространяется только на федеральные органы исполнительной власти, уполномоченные Правительством Российской Федерации, поскольку Банк России сохранил за собой статусы и органа валютного регулирования, и органа валютного контроля.

Агентами валютного контроля являются уполномоченные банки и не являющиеся уполномоченными банками профессиональные участники рынка ценных бумаг, а также государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)», таможенные органы и налоговые органы.

Необходимость совершенствования системы валютного регулирования и валютного контроля широко дискутируется в средствах массовой информации. Появляются публикации о невозможности эффективного противодействия утечке капитала с помощью мер валютного контроля. При этом иногда делается вывод, что России валютный контроль не нужен вообще. Следует отметить, что это утверждение не имеет оснований [2].

В настоящее время наиболее продуктивными представляются следующие пути трансформации системы валютного контроля:

Во-первых, переход к разумному совмещению принципов предварительного и последующего валютного контроля. Во многих зарубежных странах операции по сделке, имеющей признаки легализации незаконно полученных доходов или другие признаки подозрительности, кредитной организацией могут быть приостановлены, о чем информируются соответствующие компетентные органы, а, в крайнем случае - клиенту отказывается в проведении такой

операции. Наиболее показателен в этом отношении опыт Италии, законодательство которой является наиболее эффективным в плане предупреждения «отмывания» криминальных капиталов и рекомендовано ЕС в качестве образца для унификации национальных законодательств в этой области.

Так, например, в законодательстве Италии установлено 150 признаков, свидетельствующих о возможной принадлежности банковской операции к разряду криминальных акций. Информация о таких операциях банками передается в специальное Валютное бюро для проверки и, в случае подтверждения подозрения в попытке осуществления преступной финансовой акции, направляется далее в следственный департамент по борьбе с мафией Министерства внутренних дел и службу валютной полиции Финансовой гвардии с целью проведения ими следственных мероприятий [4].

Во-вторых, трансформация валютного контроля должна осуществляться параллельно с созданием системы государственного финансового контроля и в дальнейшем стать одной из его составных частей. Валютный контроль в целях борьбы с отмыванием криминальных капиталов и обеспечения прозрачности финансовых операций существует во многих странах - как развитых, так и в странах с переходной экономикой. При этом его существование нигде не рассматривается как противоречие либеральной модели рыночной экономики. Международный опыт показывает, что система валютного контроля в том или ином виде предусматривает осуществление мониторинга валютных операций для выявления противоправных действий в кредитно-финансовой, налоговой и бюджетной сферах, а также четкую и работоспособную организационную структуру, состоящую из специализированных государственных органов, наделенных соответствующими полномочиями.

Что касается организационной структуры, то международный опыт свидетельствует: высокая эффективность государственного финансового контроля во многом является следствием того, что эту работу выполняют специализированные организации [5].

В практике всех ведущих индустриальных стран на смену валютному контролю пришли системы государственного контроля за финансовыми операциями. В Российской Федерации валютное регулирование и контроль на сегодняшний день являются единственным инструментом, способным противодействовать утечке капитала. Соответственно резкая либерализация валютного контроля,

либо его отмена может неблагоприятно сказаться на экономической ситуации в государстве в целом, поскольку законодательная база, предусматривающая комплексное применение инструментов, использование которых позволяет эффективнее бороться с утечкой капитала и с отмытием преступных доходов, в настоящее время находится на этапе становления.

В системе валютного регулирования и валютного контроля велика роль уполномоченных банков.

Практика применения норм валютного законодательства показывает, что нередко нарушения валютного законодательства происходят по вине уполномоченных банков. Все эти нарушения можно разделить на умышленные и неумышленные, и происходят они в основном из-за несовершенства валютного законодательства. Причем, как показывает статистика за последние 4 года, доля умышленных нарушений составляет 73% от общего числа нарушений. Опыт работы уполномоченных банков в сфере валютных операций и международных расчетов позволяет определить проблемы, связанные с действующим валютным законодательством. В соответствии с существующим законодательством основное бремя ответственности за соответствием проводимых операций требованиям валютного законодательства Российской Федерации лежит на уполномоченных банках как агентах валютного контроля. При этом надо отметить, что отсутствие нормативных документов, регулирующих проведение отдельных видов операций, усложняет практическую деятельность участников системы валютного контроля [6]. Например, до сих пор отсутствуют четкий порядок совершения расчетов за услуги, работы, результаты интеллектуальной деятельности, не определен порядок расчетов в иностранной валюте между физическими лицами.

Установление порядка проведения операций, не нашедших своего отражения в действующих законодательных и нормативных актах, может являться одним из основных направлений, упрощающих и совершенствующих работу участников расчетов и контролирующих органов.

Кроме того, банки не заинтересованы в том, чтобы выполнять функцию «валютного контроллера», т.к. основная цель любого коммерческого банка – получения прибыли, а не контроль за совершением операций.

Также, к путям совершенствования системы валютного регулирования и валютного контроля, можно отнести увеличение числа пользователей информационной базы данных среди органов валютного контроля, что позволит вовлечь в процесс информационного обмена по каналам электронной связи всех контролирующих органов (например, налоговых органов). Широкое использование телекоммуникационного обмена позволило бы значительно сократить документооборот и трудоемкость проводимой уполномоченными банками работы по представлению информации, нередко дублируемой в различные инстанции.

Понятно, что даже самая совершенная нормативная база не сможет охватить весь объем возможных операций. Всегда будут вопросы, не охваченные нормативной базой. Сложившаяся практика обращения уполномоченных банков в Банк России за консультациями не позволяет в большинстве случаев получать ответ оперативно. Поэтому было бы целесообразно в законодательном плане установить конкретные сроки предоставления ответа со стороны Центрального Банка Российской Федерации.

Решение имеющих место проблем валютного регулирования и валютного контроля, создание эффективно работающей системы, упрощение обмена информацией между участниками возможно лишь в процессе взаимодействия всех сторон системы, совершенствования нормативной базы, а также унификации методов контроля.

Библиографический список

1. Федеральный закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» (ред. от 23.07.2013).
2. Аникин О.Б. Международные валютно-финансовые и кредитные отношения: учеб.пособие. – М.: Флинта: МПСИ, 2010. – 240 с.
3. Анисимов Д.В. Некоторые аспекты валютного регулирования в условиях валютного кризиса // Дайджест-финансы. 2010.№11(167). С.6.
4. Булатов А.С. Мировая экономика и международные экономические отношения: Учебник. – М.: Магистр, 2008. – 654 с.
5. Буторина О.В. Антикризисная стратегия Европейского союза: ближние и дальние рубежи // Полития. 2010. № 3. С. 7.
6. Буторина О.В. Мировые финансы к 2020 году // Россия и мир. Новая эпоха. 12 лет, которые могут все изменить / под ред. С.А. Караганова. – М.: АСТ, 2011. – 64 с.

ФОРМИРОВАНИЕ И ОТРАЖЕНИЕ ОЦЕНОЧНЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ В БУХГАЛТЕРСКОМ УЧЕТЕ

Петрова И.В.

*Сибирский государственный индустриальный университет
г. Новокузнецк, Россия*

В статье рассматриваются вопросы возникновения, оценки и отражения в бухгалтерском учете и отчетности оценочных обязательств с учетом требований нормативных правовых актов в области бухгалтерского учета.

Ключевые слова: оценочные обязательства, ПБУ 8/2010, неопределенность величины, обоснованные ожидания, учетная политика, временные разницы.

При осуществлении финансово-хозяйственной деятельности в любой организации закономерно могут возникнуть обстоятельства, приводящие к возникновению обязательств, в результате которых в будущем произойдет уменьшение экономических выгод организации, но существует неопределенность в отношении величины будущих затрат, необходимых для исполнения таких обязательств срока их исполнения, или того и другого вместе.

Обязательства с неопределенной величиной и (или) сроком погашения называют оценочными обязательствами. Термин «оценочные обязательства» был введен ПБУ 8/2010 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы».

В соответствии с ПБУ 8/2010 выделяется два вида обстоятельств, приводящих к возникновению оценочных обязательств. Во-первых, оценочные обязательства могут возникать исходя из норм законодательных и иных нормативных правовых актов, а также судебных решений и договоров. Во-вторых, к их возникновению могут привести действия самой организации, когда вследствие установившейся прошлой практики или публичных заявлений, организация указывает другим лицам, что она принимает на себя определенные обязанности, в результате чего у таких лиц возникают обоснованные ожидания, что организация выполнит эти принятые обязанности.

Оценочное обязательство признается в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении условий, определенных п. 5 ПБУ 8/2010:

- у организации имеется обязанность, явившаяся следствием прошлых событий ее хозяйственной жизни, исполнения которой организации невозможно избежать;
- при исполнении оценочного обязательства вероятно уменьшение экономических выгод организации;
- имеется возможность обоснованно оценить величину оценочного обязательства.

При этом организации невозможно избежать выполнения обязательств в силу требований законодательства или обычаев делового оборота и существования другой стороны, перед которой возникло такое обязательство.

Необходимость признания оценочного обязательства обусловлена также одним из основных принципов бухгалтерского учета – требованием осмотрительности, то есть большую готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов [2]. Исходя из этого требования, организации необходимо своевременно признавать в бухгалтерском учете и отчетности возможные расходы (потери)[5].

В частности, к возникновению оценочных обязательств приводят следующие обязательства:

- по реструктуризации деятельности организации;
- по предстоящим выплатам отпускных работникам [4];
- по охране окружающей среды (например, ликвидация основных средств и обязательства по восстановлению окружающей среды после завершения добычи полезных ископаемых);
- по заведомо убыточным договорам (если условиями этого договора предусмотрены штрафные санкции за его расторжение);
- по выданным гарантиям, поручительствам и прочему обеспечению в пользу третьих лиц, сроки исполнения по которым еще не наступили;
- по гарантийным обязательствам, возникающим в связи с продажей товаров(работ, услуг) с гарантией;
- по не законченным на отчетную дату судебным разбирательствам;

– по возникающим штрафным санкциям при нарушении законодательства и др.

При выполнении условий признания обязательств оценочными у организации нет возможности избежать связанных с такими событиями расчетов.

При этом существуют специфические особенности признания оценочных обязательств в случаях заведомо убыточных договоров (п.14 ПБУ 8/2010), реструктуризации деятельности организации (п. 15 ПБУ 8/2010).

Оценочные обязательства подлежат отражению в бухгалтерском учете. Поэтому необходимо оценить их величину. ВПБУ 8/2010 не приводится конкретная методика определения величины оценочного обязательства, поэтому в учетной политике организации необходимо указать конкретную методику расчета в зависимости от вида возникающих обязательств. В п.17 ПБУ 8/2010 указано, что оценочное обязательство признается в бухгалтерском учете в сумме, отражающей наиболее достоверную денежную оценку расходов, которые необходимы для расчетов по такому обязательству. Наиболее достоверная оценка расходов должна представлять собой величину, необходимую непосредственно для исполнения (погашения) обязательства по состоянию на отчетную дату или для перевода этого обязательства на другое лицо по состоянию на отчетную дату (п.15 ПБУ 8/2010).

Величина оценочного обязательства определяется на основании имеющихся фактов хозяйственной деятельности, опыта в отношении исполнения подобных обязательств, а также, при необходимости, мнений экспертов. При этом организации необходимо документально подтвердить обоснованность такой оценки. Признание оценочного обязательства в бухгалтерском учете производится в том периоде, когда существует возможность оценки затрат на его исполнение.

В зависимости от вида обязательства сумма оценочного обязательства при его признании относится на расходы по обычным видам деятельности или на прочие расходы либо включается в стоимость актива(п.9 ПБУ 8/2010).Оценочные обязательства отражаются на счете 96 «Резервы предстоящих расходов» субсчет «Оценочные обязательства».

Дебет 08,20,23, 25, 26,28, 29, 44,91-2 Кредит 96 – отражено начисление оценочного обязательства в зависимости от его вида.

При выполнении соответствующих обязательств производят списание оценочного обязательства:

Дебет 96 Кредит 60,69,70,76 и др. – отражено списание оценочного обязательства в счет признания кредиторской задолженности;

В случае недостаточности суммы признанного оценочного обязательства сумма превышения затрат по погашению обязательства отражается в бухгалтерском учете организации в общем порядке. Например, Дебет 08, 20.23, 25, 26, 29, 44,91 Кредит 70 – начислены отпускные сверх суммы признанного ранее оценочного обязательства.

В случае избыточности суммы признанного оценочного обязательства неиспользованная сумма такого оценочного обязательства включается в состав прочих доходов организации. Дебет 96 Кредит 91-1 – списана сумма неиспользованного оценочного обязательства.

Следует отметить, что при использовании ПБУ 8/2010 могут возникать разницы между показателями бухгалтерского и налогового учета, и поэтому, соответственно, возникнет необходимость отражать эти разницы и вести учет соответствующих показателей при применении организацией ПБУ 18/02 «Учет расчетов по налогу на прибыль». Так, если в бухгалтерском учете создается оценочное обязательство, а в налоговом учете создание аналогичного резерва не предусмотрено, либо в соответствии с учетной политикой организации для целей налогообложения такой резерв не создается, то возникает вычитаемая временная разница, которая приводит к образованию отложенного налогового актива: Дебет 09 Кредит 68 – отражено образование отложенного налогового актива.

По мере выполнения принятых обязательств признанный ранее отложенный налоговый актив погашается: Дебет 68 Кредит 09 – погашен отложенный налоговый актив.

Организация обязана осуществлять проверку обоснованности признания и величины оценочного обязательства в конце отчетного года, а также при наступлении новых событий, связанных с этим обязательством (п. 23 ПБУ 8/2010). По результатам инвентаризации сумма оценочного обязательства может быть как увеличена, так и уменьшена: Дебет 08, 20.23, 25, 26, 29, 44,91 Кредит 96 – увеличе-

ние оценочного обязательства; Дебет 96 Кредит 91-1 – уменьшение величины оценочного обязательства.

Приказом Минфина России от 02.07.2010 N 66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций» предусмотрена необходимость раскрытия информации об оценочных обязательствах по их видам в Пояснениях к бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Библиографический список

1. Положение по бухгалтерскому учёту «Учётная политика организации» (ПБУ 1/98). Приказ МФ РФ от 09.12.98 №60н.

2. Положение по бухгалтерскому учету «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы» (ПБУ 8/2010). Приказ Минфина России от 13.12.2010 N167н.

3. Положение по бухгалтерскому учету «Учет расчетов по налогу на прибыль» (ПБУ 18/02). Приказ МФ РФ 19.11.2002 №114н.

4. Письмо Министерства финансов РФ от 14 июня 2011 г. № 07-02-06/107.

5. Петрова И.В. Резерв на оплату отпусков и оценочное обязательство в налоговом и бухгалтерском учете / Перспективы развития бухгалтерского учёта, экономического анализа и аудита в креативной экономике: материалы Международ. науч.-практ. Конференции / под ред. А.А. Шапошникова – Новосибирск : НГУЭУ, 2012. – 500с.

УДК 330.4 : 378.147

ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ПРОБЛЕМНЫХ ЗАДАНИЙ В ПРОЦЕССЕ ИЗУЧЕНИЯ КУРСА «ЭКОНОМЕТРИКА»

Рябова М.С.

*Сибирский государственный индустриальный университет
г. Новокузнецк, Россия*

Статья посвящена проблеме использования проблемных ситуаций при обучении эконометрике. Рассмотрены основные приемы создания проблемных ситуаций и приведены примеры их реализации в обучении эконометрике.

Ключевые слова: проблемная ситуация, обучение эконометрике.

В последние десятилетия широкое развитие и распространение получило эконометрическое моделирование, представляющее совокупность приемов, методов и моделей, предназначенных для того, чтобы на базе экономической теории, экономической статистики и математико-статистического инструментария придать конкретное количественное выражение общим закономерностям, сформулированным в экономической теории.

Курс эконометрики занимает важное место в системе подготовки студентов экономических специальностей. Эконометрика как учебный предмет включена в базовую часть профессионального цикла, при ее изучении предполагается формирование способности собрать и проанализировать данные, необходимые для расчета экономических показателей и построить на этой основе эконометрические модели, проанализировать их.

Вместе с тем Эконометрика является традиционно сложным предметом для студентов. Это обусловлено и тем, что для качественного освоения курса от студента требуется высокий уровень математической подготовки, и тем, что при изучении эконометрики активно используются межпредметные связи, и тем, что при изучении предмета необходим высокий уровень интеллектуальной активности. А значит, при обучении эконометрике требуется использование такого дидактического инструментария, который позволит сформировать у студентов необходимые профессиональные компетенции, будет способствовать развитию у них познавательных интересов. Возможное решение данной проблемы – использование при обучении эконометрике проблемных ситуаций.

Проблемная ситуация - это, по определению А.М. Матюшкина, «особый вид мыслительного взаимодействия субъекта и объекта, характеризующийся таким психическим состоянием субъекта, которое требует найти (открыть или усвоить) новые, ранее не известные субъекту знания или способы действия». То есть, проблемная ситуация означает состояние интеллектуального затруднения, при котором человек испытывает потребность разрешить его.

Рассмотрим основные приемы создания проблемных ситуаций при обучении эконометрике.

1. На практических занятиях проблемные ситуации чаще всего возникают тогда, когда студент сталкивается с необходимостью использовать ранее усвоенные знания в новых практических усло-

виях. Например, при изучении элементов двумерного корреляционного анализа приходится вычислять парный коэффициент корреляции, проверять его значимость и строить интервальную оценку, а при изучении темы «Множественная корреляция» студенты должны применить изученное для построения корреляционной матрицы, проверки значимости частных коэффициентов корреляции и их интервальном оценивании.

2. Проблемная ситуация может быть создана с помощью практикоориентированного задания. Возможным примером такой ситуации является использование реальных статистических данных для построения регрессионной модели. При анализе расходов на покупку продовольственных товаров от среднемесячной заработной платы студенты должны не только рассчитать параметры линейной, степенной, показательной, экспоненциальной, гиперболической и обратной функций, но и выбрать лучшую модель, оценив ее значимость и надежность.

3. Проблемная ситуация возникает при затруднении в теоретическом обосновании выполняемых им действий. Важным дополнением к заданию, описанному в предыдущем пункте, может быть вопрос о том, какой экономический закон иллюстрируют построенные модели.

4. Проблемная ситуация может быть создана через различные способы решения одной задачи. Так при проверке значимости уравнения регрессии возможны задания типа: а) «Проверить значимость уравнения регрессии в целом», б) «Оценить статистическую значимость параметров регрессии и корреляции и сделать вывод о значимости уравнения регрессии» в) Сравните результаты, полученные в пунктах а) и б).

5. Проблемная ситуация возникает и при выполнении исследовательских заданий. Примером подобных заданий могут быть задания на сбор статистических данных для построения модели спроса на какой-либо товар.

6. Для развития критического мышления полезно использовать проблемные ситуации на поиск ошибок. Учебные ошибки студентов могут быть сгруппированы преподавателем по каждой теме и использоваться как средство обучения. В качестве примера приведем таких ошибок: а) при расчете коэффициента корреляции получено значение, большее единицы; б) знак коэффициента корреляции не соответствует теоретическому; в) знаки парных и част-

ных коэффициентов корреляции не совпадают. Анализ таких ошибок позволяет студентам использовать приемы самоконтроля при самостоятельном решении задач.

Следуя А.М. Матюшкину, при постановке заданий, создающих проблемную ситуацию, мы соблюдали следующие основные условия:

1. Каждое задание мы формулировали с опорой на те знания и умения, которыми владеет студент. Эти знания должны быть достаточными для понимания условий задания и определения путей достижения конечной цели.

2. При формулировании задания мы каждый раз выделяли один неизвестный элемент, потребность в котором должна появиться у студента в процессе выполнения этого задания.

Таким образом, создание проблемных ситуаций на практических занятиях по эконометрике не только формирует систему знаний, умений и навыков, но и самым естественным образом развивает у студентов творческую активность. Ситуация интеллектуального затруднения в решении задач приводит к пониманию студентом недостаточности имеющихся у него знаний, вызывает интерес к познанию. Тем не менее, полностью построить обучение на принципах проблемности не представляется возможным. Это связано с тем, что студенческие группы сформированы из студентов с разным уровнем подготовки. А значит, для некоторых студентов проблемное задание окажется не по силам, и дезорганизует работу на занятии. Использование приемов проблемного обучения не должно исключать индивидуального обучения.

УДК 657.411.6

ОСОБЕННОСТИ ОБРАЗОВАНИЯ РЕЗЕРВА ПО СОМНИТЕЛЬНЫМ ДОЛГАМ: БУХГАЛТЕРСКИЙ И НАЛОГОВЫЙ УЧЕТ

Шилихина С.А.

*Сибирский государственный индустриальный университет
г. Новокузнецк, Россия*

В статье рассмотрен порядок формирования резерва по сомнительным долгам в целях бухгалтерского и налогового учета с учетом требований законодательства. Аргументируется вывод о

необходимости учитывать в целях управления дебиторской задолженностью теоретические аспекты, организационные особенности, цели создания резерва и влияние его величины на показатели отчетности.

Ключевые слова: резерв по сомнительным долгам, дебиторская задолженность, сомнительный долг, бухгалтерский учет, налоговый учет, ПБУ 21/2008.

Одним из аспектов управления дебиторской задолженностью является создание и применение резервов по сомнительным долгам.

Сомнительным долгом признается дебиторская задолженность организации, которая не погашена или с высокой степенью вероятности не будет погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена соответствующими гарантиями.

В случае признания дебиторской задолженности сомнительной организация создает резервы сомнительных долгов. Резервы создаются по любой дебиторской задолженности, которая признается организацией сомнительной. При этом сомнительной может быть признана и задолженность, срок погашения которой еще не наступил, но высока вероятность, что при наступлении его задолженность не будет погашена. Кроме этого, если на отчетную дату имеется уверенность в погашении просроченной дебиторской задолженности, то резерв по данному долгу не создается.

Понятие сомнительного долга и порядок его формирования в бухгалтерском и налоговом учете различается. Так, согласно Положению по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденному приказом Минфина России №34н (ред. от 24.12.2010) [6] были внесены изменения, по которым все коммерческие организации обязаны создавать резервы по сомнительным долгам в бухгалтерском учете. При этом с 01.01.2011г. резервы сомнительных долгов в бухгалтерском учете создаются по любой дебиторской задолженности, признаваемой сомнительной, ранее такие резервы могли создаваться только по расчетам за товары, работы, услуги.

Кроме того, сомнительной может признаваться задолженность, которая не погашена в установленный срок, а также не просроченная, но имеющая высокую вероятность не быть погашенной своевременно.

Целью создания резерва по сомнительным долгам является отражение в отчетности правдивой и достоверной информации о сумме дебиторской задолженности. В бухгалтерском балансе величина дебиторской задолженности отражается за вычетом резерва. Согласно ПБУ 21/2008 «Изменение оценочных значений» [4] величина резерва признается в бухгалтерском учете оценочным значением, его величина определяется отдельно по каждому сомнительному долгу в зависимости от финансового состояния (платежеспособности) должника и оценки вероятности погашения долга полностью или частично (п.70 Положения №34н) [6]. На практике, как и в теории, вопрос управления дебиторской задолженностью имеет особую актуальность.

Проблема формирования резервов по сомнительным долгам освещена в нормативно-правовой документации (в части налогового и бухгалтерского учета), поскольку имеет под собой разное начало возникновения сомнительной задолженности.

В бухгалтерском учете, в отличие от правил налогового учета, резерв создается на полную или невозможную к взысканию сумму долга. Суммы резервов сомнительных долгов, созданные в предыдущем отчетном году и не использованные в отчетном периоде, по окончании отчетного года присоединяются к прибыли отчетного года.

Новые резервы создаются по состоянию на отчетную дату на основании инвентаризации резерва, которая заключается в проверке обоснованности зарезервированных сумм и расчетов.

Если в отчетном году сумма задолженности была погашена должником, то соответствующая часть резерва подлежит отнесению на финансовые результаты (в состав прочих доходов).

Законодательство не регулирует сроки создания резерва и периодичность его корректировки. Конкретных рекомендаций по порядку формирования резерва, а также его величине в нормативных актах по бухгалтерскому учету нет. Поэтому методика формирования резерва должна быть разработана организацией самостоятельно и закреплена в учетной политике.

В налоговом учете создание резерва является правом организации вне зависимости от того, создается ли аналогичный резерв в бухгалтерском учете. В соответствии с п.1 ст. 265 НК РФ [1] налогоплательщик имеет право на образование резерва по сомнительным долгам только при условии применения метода начисления. Суммы отчислений в этот резерв включаются в состав внереализа-

ционных расходов в последний день отчетного (налогового) периода и уменьшают базу этого периода.

Порядок формирования резерва установлен ст. 266 НК РФ[1]. Использование резерва не является обязательным, но если налогоплательщик принял решение о создании и использовании резерва, то этот факт следует указать в учетной политике организации для целей налогообложения.

К сомнительным долгам согласно ст. 266 НК РФ[1] относится любая задолженность перед налогоплательщиком, если задолженность эта удовлетворяет одновременно трем условиям:

- возникла в связи с реализацией товаров, работ, услуг;
- не погашена в сроки, установленные соответствующим договором;
- не обеспечена залогом, поручительством, банковской гарантией.

Если поручитель находится в стадии банкротства, то задолженность также не включается в резерв.

Также не может быть учтена в качестве сомнительной в силу последнего условия:

- дебиторская задолженность продавца по товарам, проданным в кредит, т.к. согласно п.5 ст.488 ГК РФ[3] такой товар считается находящимся в залоге у продавца до полного погашения задолженности;
- задолженность комитента перед комиссионером в той части, которая обеспечена вещами, находящимися у комиссионера и подлежащими передаче комитенту либо лицу, указанному комитентом в соответствии со ст.996 ГК РФ.

При формировании резерва не учитываются проценты к получению по долговым обязательствам любого вида - займы, векселя, облигации и приобретенные права требования, т.к. они не связаны с операциями по реализации товаров, работ, услуг.

В резерв не включается задолженность контрагента, получившего предоплату, т.к. имущество которое получено (передано) в порядке предварительной оплаты товаров, работ, услуг не включается в доходы (расходы) организации согласно п.1 ст.251, и п.14 ст.270 НК РФ[1].

Если по одному и тому же контрагенту одновременно имеется и дебиторская и кредиторская задолженность, то в состав резерва включается часть дебиторской задолженности, превышающая сумму кредиторской с учетом НДС.

Для целей налогового учета согласно п.4 ст. 266 НК РФ[1] для определения суммы резерва по сомнительным долгам, проводится инвентаризация дебиторской задолженности на последнее число отчетного (налогового) периода на основании приказа (распоряжения, постановления) о проведении инвентаризации. Результаты проверки оформляются актом и справкой.

При расчете отчислений в резерв по сомнительным долгам данного отчетного (налогового) периода не учитываются следующие задолженности: задолженность с просрочкой платежа менее 45 дней на момент инвентаризации; списанная налогоплательщиком в качестве безнадежной к взысканию задолженность, признававшаяся ранее сомнительной, и учитывавшаяся в таком качестве в целях налогообложения в предыдущем отчетном (налоговом) периоде; задолженность, признававшаяся ранее сомнительной, и учитывавшаяся в таком качестве в целях налогообложения в предыдущем отчетном (налоговом) периоде.

Все остальные дебиторские задолженности, не оплаченные вовремя дебиторами, подлежат включению в резерв сомнительных долгов в таком порядке: включаются в полном объеме, если задолженность просрочена свыше 90 календарных дней; включаются в объеме 50 %, если задолженность просрочена от 45 до 90 календарных дней.

Сумма создаваемого резерва по сомнительным долгам не может превышать 10% выручки отчетного (налогового) периода, определяемой в соответствии со ст.249 НК РФ [1].

При этом выручка в целях исчисления предельной величины резерва рассчитывается без НДС.

Также, в соответствии с п.2 ст.265 НК РФ[1] сумма резерва, не полностью использованная налогоплательщиком в отчетном периоде на покрытие убытков по безнадежным долгам, может быть перенесена на следующий отчетный (налоговый) период и совокупная сумма перенесенного и вновь созданного резерва по сомнительным долгам также не должна превышать 10 % выручки отчетного (налогового) периода.

Также следует отметить, что для организаций возможны следующие варианты формирования резерва: формирование резерва только в бухгалтерском учете или в бухгалтерском и налоговом учете.

При формировании резерва по сомнительным долгам только в бухгалтерском учете формируются постоянные разницы согласно ПБУ18/02 «Учет расчетов по налогу на прибыль» [4].

При формировании резерва по сомнительным долгам в бухгалтерском и налоговом учете, для целей их сближения целесообразно применять порядок начисления суммы резерва в бухгалтерском учете аналогично порядку, предусмотренному в ст.266 НК РФ[1].

Таким образом, выбирая способ определения величины резерва по сомнительным долгам в бухгалтерском учете и принимая решение о формировании резерва в налоговом учете, нужно учитывать особенности организации, цели создания резерва и влияние его величины на показатели отчетности.

Библиографический список

1. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08. 2000 №117-ФЗ (ред. 08.03.2015);
2. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 №402 – ФЗ (ред. От 04.11.2014);
3. Гражданский кодекс Российской Федерации;
4. Приказ Минфина РФ от 19.11.2002 №114н (ред. 24.12.2010) Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учет расчетов по налогу на прибыль организаций» (ПБУ18/02);
5. Приказ Минфина России от 06.10.2012 №106н (ред.18.12.2012) «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету « ПБУ21/2008 «Изменение оценочных значений» (ПБУ 21/23008);
6. Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ № 34н (в ред. Приказа Минфина России от 24 декабря 2010 года №186н).

УДК 657.2

К ВОПРОСУ ОРГАНИЗАЦИИ УПРАВЛЕНЧЕСКОГО УЧЕТА НА ПРЕДПРИЯТИИ

Щеглова Л.П.

*Сибирский государственный индустриальный университет,
г. Новокузнецк, Россия*

Бухгалтерский управленческий учет и бюджетирование в условиях российской практики представляют собой два относительно самостоятельных вида финансовой деятельности, причем нередки случаи, когда компании используют один из них (чаще всего бюджетирование). Однако эти процессы являются, по сути,

частями одного целого, и эффективное управление предприятием возможно только при наличии обоих процессов.

Ключевые слова: бухгалтерский управленческий учет, бюджетирование, финансовая структура управления, центр инвестиций, центр доходов, центр прибыли, центр затрат, материальная и моральная мотивация менеджеров.

Бухгалтерский управленческий учет предполагает решение таких важных проблем, как анализ поведения различных видов затрат, их влияния на величину финансового результата, выбор системы учета и калькулирования себестоимости в различных типах производственных процессов, планирование на длительный период и на предстоящий будущий год (бюджетирование), внедрение системы нормативных затрат и анализ отклонений фактических данных от их нормативных или бюджетных значений, использование данных анализа при оценке исполнения бюджета, оценке эффективности работы отдельных менеджеров и управления в целом. Также он рассматривает учетно-аналитическое обеспечение для выбора наилучшего варианта действий в таких типичных хозяйственных операциях, как принятие специальных заказов, выбор номенклатуры продукции (работ, услуг) в условиях ограниченных ресурсов для максимизации прибыли, замена оборудования на более современное и производительное, прекращение деятельности неприбыльных сегментов бизнеса, использование высвободившихся производственных мощностей и многих других. В условиях рыночной экономики ведение управленческого учета представляет собой объективную необходимость. Поскольку каждая коммерческая организация самостоятельно выбирает направления развития, виды выпускаемой продукции, объемы производства, сбытовую политику, то возникает потребность по всем этим показателям накапливать информацию, получать необходимые учетные данные. Каждое предприятие самостоятельно решает вопрос о целесообразности ведения управленческого учета и, соответственно, о системе и формах его ведения.

На российских предприятиях бухгалтерский управленческий учет – это, прежде всего, система сбора и анализа информации о деятельности предприятия, которая полно и обоснованно отражает результаты его хозяйственных операций, ориентирована на потребности руководства и собственников компании. Лишь во вторую очередь, эта система используется для управления затратами

на уровне центров ответственности и видов деятельности. Бухгалтерский управленческий учет и бюджетирование в условиях российской практики представляют собой два относительно самостоятельных вида финансовой деятельности, причем нередко случаи, когда компании используют один из них (чаще всего бюджетирование). Однако эти процессы являются, по сути, частями одного целого, и эффективное управление предприятием возможно только при наличии обоих процессов.

В компании, в которой еще не внедрены ни управленческий учет, ни бюджетирование, целесообразно вводить их одновременно. Необходимо разработать финансовую структуру управления, которая необходима для делегирования полномочий в части составления конкретных (частных) бюджетов менеджерам и закрепления ответственности за их выполнение. Данный вопрос тесно связан с организацией учета по центрам ответственности, которым придается особый статус. Под статусом понимается ответственность за планирование, исполнение и контроль совокупности показателей. Например, центр инвестиций отвечает за эффективность использования капитальных вложений. Обычно в качестве центра инвестиций выделяется предприятие в целом. Центр прибыли отвечает за сумму заработанной прибыли. В качестве центра прибыли выделяются филиалы, обособленные подразделения предприятия. Центр выручки отвечает за доходы, которые он приносит в процессе своей деятельности. Статус центра выручки присваивается структурным единицам, связанным с маркетинговой и сбытовой деятельностью. Центр затрат отвечает только за затраты в цехах основного и вспомогательного производств. Итак, на предприятии создана финансовая структура управления предприятием, которая охватывает разработку генерального бюджета на основе частных бюджетов и анализ их фактического исполнения; центры ответственности, планирование и анализ их деятельности.

Но как показывает практика – внедрение управленческого учета не всегда успешно. Ключевым фактором успеха является позитивное участие сотрудников в этом проекте. Необходимо мотивировать персонал к активному участию в процессе внедрения системы и в дальнейшей ее работе. Нужно сделать так, чтобы сопротивление персонала изменилось, сменилось энтузиазмом. Многие сотрудники боятся перемен и очень часто не понимают, что от них требуется. Для начала необходимо провести семинары по вопросам внедрения управленческого учета на предприятии. На этих семи-

нарах доступно рассказать: что понимается под управленческим учетом, под финансовой структурой управления предприятием, какие функции делегируются каждому менеджеру. Эти функции необходимо закрепить в должностной инструкции каждого менеджера, участвующего в организации и в ведении управленческого учета. основополагающим принципом управленческого учета является децентрализация управления с контролем результатов на всех уровнях и во всех звеньях структуры финансового управления. Необходимо изменить привычные обязанности персонала и дать сотрудникам понять, что от них многое зависит, не подавлять их инициативу. Необходимо разработать методы материальной и нематериальной мотивации: выплата бонусов, премий, карьерный рост, вызванный внедрением системы управленческого учета. Также не следует забывать и о системе санкций и наказаний за нарушение своих обязанностей.

Библиографический список

1. Николаева С.А., Шебек С.В. Управленческий учет. Легенды и мифы / С.А. Николаева, С.В. Шебек. – М.: Аудиторско-консалтинговая фирма «ЦБА», 2004. – 288с.
2. Палий В.Ф. Управленческий учет: организация и функционирование / В.Ф. Палий // Бухгалтерский учет. – 2007. – № 23. – с. 60-64.
3. Рассказова-Николаева С.А., Шебек С.В., Николаев Е.А. Управленческий учет: учебное пособие / С.А. Николаева, С.В. Шебек, Е.А. Николаев. – Санкт-Петербург.: ООО Издательство «Питер», 2013. – 496с.

УДК 336.71

ПРОБЛЕМЫ СОВРЕМЕННОЙ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ РОССИИ

Головина Н.А.

Научный руководитель: Варова Л.М.

*Сибирский государственный индустриальный университет,
г. Новокузнецк, Россия*

В данной статье дана оценка текущего состояния отечественной банковской системы, исследованы проблемы банковского сектора в России и определены перспективы его развития. Предложены мероприятия по совершенствованию банковской системы РФ.

Ключевые слова: банковская система, кризис, государство, кредит, ликвидность, управление рисками, клиент.

В современной банковской системе России наблюдается довольно сложная ситуация, вызванная как внутренними, так и внешними причинами, обусловленная необходимостью преодоления последствий финансового кризиса 2008 г. Последствия этого кризиса пока преодолеваются с большим трудом.

К внешним причинам кризиса в банковской сфере можно отнести нестабильное состояние экономики в целом. Внутренние причины – некачественное управление банком, его активами и пассивами, рисками, недостатки учета и отчетности, избыточные расходы некоторых банков на собственные нужды.

Исходными внешними факторами, обусловившими кризис банковской системы России, является неудовлетворительное состояние реального сектора экономики и государственных финансов, выразившееся в спаде производства и хроническом дефиците бюджета.

Ошибки в экономической политике предопределили возникновение предкризисной ситуации в банковской сфере. 2015 год для российской банковской системы может стать не только худшим с 2009 года, но и худшим в современной истории России.

Основные риски и угрозы:

1) необходимость обеспечения достаточности капитала (на фоне падения прибыли банков при огромных рисках в активах – рост списаний по кредитам и убытки от рыночных активов);

2) трудности в фондировании на внутренних и международных рынках капитала;

3) необходимость рефинансирования более 100 млрд.руб. внешней задолженности;

4) потенциальный отток вкладчиков, если доверие к банкам начнет снижаться при условии продолжения шторма на валютном рынке;

5) потенциальный резкий всплеск по кредитным просрочкам.[1].

Специфика российского рынка состоит в том, что наиболее активными являются банки с государственным участием, которые в кризис оказались в более выигрышной ситуации, чем частные – у них был доступ к дешевым и «длинным» государственным деньгам, а существенная часть их клиентов – крупные компании (кото-

рых тоже нередко поддерживало государство). Они активно работают над своими слабыми сторонами: запускают программы повышения эффективности, инвестируют в инфраструктуру и передовые технологии и т. д.[2]

Международное рейтинговое агентство Moody's проанализировало положение дел в российской банковской системе. Аналитиками агентства была произведена оценка финансового положения в 112 российских банках, активы которых составляют около 80% банковской системы страны.

Основные выводы оказались следующими:

- умеренный рост доходов к 2015 году наблюдается, в основном, за счет розничных банковских услуг;
- ужесточается конкуренция, по итогам которой к 2015 году появятся явные победители и проигравшие;
- изменяется поведение клиентов: повышается интерес к более ценным продуктам, многоканальному обслуживанию и простым и удобным предложениям, а также изменение ожиданий от сервиса;
- банки переключаются с операционной модели, опирающейся на традиционное «продвижение продуктов», на новую модель, ориентированную на «завоевание клиентов»;
- продолжается отток капитала из России, который по данным Центробанка составил в 2014г. около 49,8 млрд. долларов, усложнит для банков возможность привлечения финансирования;
- российские банки не располагают необходимой подушкой безопасности в случае кризиса, их капитал недостаточен для того, чтобы эффективно противостоять внешним и внутренним шоковым явлениям и покрыть возможные убытки;
- в случае падения мировых цен на нефть ниже уровня в 100 долларов за баррель с большой долей вероятности произойдет снижение потребления и инвестиций, ослабление рубля. Возможности государства поддержать банки значительно уменьшатся (что произошло в 2014 году).

По предположениям экспертов Moody's, в 2014 г. произошло замедление роста кредитования в России до 15 % (по сравнению с 18 % в 2013г. и 28 % в 2012 г.). Текущий (на 01.12.2014) объем кредитования в рублях – 36.7 трлн. руб., просроченных кредитов на 1.66 трлн. руб. (+360 млрд. руб. за год). Это 4.5 % от всех рубле-

вых кредитов. В начале 2008 было 1.6%, максимум 6.5 % (май 2010), год назад 4.2 %. Сейчас резкого роста просрочек пока не наблюдается. [4]

В 2015 просрочки по кредитам (при негативном развитии событий) могут достигнуть 2.5-2.8 трлн. руб. (до 6.7% от общего объема кредитов), что можно считать еще не самым плохим сценарием и до 3.5-4.5 трлн. руб. (почти в 3 раза выше, чем сейчас), если экономика и компании начнут обрушаться. Положительный сценарий на 2015 год пока сомнителен, учитывая текущие тенденции, инерционную составляющую и то, что ЦБ РФ не собирается изменяться. [3]

С учетом рыночных убытков и валютных издержек прибыль российских банков в 2015 году может упасть до 250-300 млрд.руб. (более чем в 3 раза от 2014 года) и это, если просрочки по кредитам не будут выше 2.5 трлн. руб. Падение прибыли в 2015 году ожидается из-за сокращения чистой процентной маржи, роста операционных издержек, рыночных убытков, валютных издержек и при росте расходов на создание резервов на фоне нулевых темпов роста кредитования.

Критический уровень – это рост просрочек до 3 трлн.руб. и продолжение хаоса на рынке активов, что приведет к убыткам банков (впервые с 1998 года) со всеми вытекающими проблемами. У многих банков могут быть проблемы в выполнении требований достаточности капитала. Пережить 2015 год будет не просто.[4]

Никогда еще банковская система не существовала в условиях столь жесткой борьбы. Здесь сошлось сразу несколько факторов. Темпы роста экономики после кризиса снизились, а вместе с ними и темпы роста финансового сектора. Ожидается, что преодоление последствий кризиса будет медленным. Эксперты прогнозируют темпы роста банковского сектора в пределах 5-15 % в год. Одновременно с этим игроки столкнулись со значительным падением маржи. Сокращение доходности будет толкать банки в сторону укрупнения.

Чтобы сгруппироваться и преодолеть вставшие перед банкам многочисленные вызовы, необходимо учесть ключевые выводы международного исследования Аксенчер «Banking: A Time for Bold Moves», где подчеркивается растущая роль клиента в формировании стратегии, тактики и бизнес-модели банков. Помимо очевидных путей привлечения клиентов в высококонкурентной среде,

розничным банкам следует сфокусировать свои усилия на кросс-продажах (продажа клиенту дополнительных и взаимосвязанных продуктов или услуг с целью увеличения объемов продаж) и построении долгосрочных отношений с клиентами. Одним из последствий кризиса стало повышенное внимание бизнеса, и не только банков, к управлению издержками. Но теперь усилия будут смещаться в сторону стратегического сокращения расходов. Это может быть, например, централизация и выделение единых центров компетенций или обслуживания, аутсорсинг, автоматизация, оптимизация и повышение эффективности процессов (Lean-процессы). Расширение сети отделений в ближайшей перспективе все еще актуально. Банки все также будут стремиться наращивать свои сети, особенно в регионах (что важно – одновременно с этим активно развивая удаленные каналы). Руководство банков согласно с утверждением, что технологии станут ключом к запуску инноваций во всем, что касается каналов, процессов, продуктов и многого другого. Описанные меры позволят банкам перестроиться и успешно миновать опасный переходный период. [1]

Библиографический список

1. Проблемы современной банковской системы России [Электронный ресурс].– Режим доступа: <http://newinspire.ru/lektsii-po-makroekonomike/problemsi-ovremennoy-bankovskoy-sistemi-rossii-1855>
2. Банковский сектор России: 2015 [Электронный ресурс].– Режим доступа: <http://www.banki.ru/news/bankpress/?id=3270782>
3. Проблемы банковской системы России [Электронный ресурс].– Режим доступа: <http://center-yf.ru/data/economy/Problemy-bankovskoi-sistemy-Rossii.php> php">Проблемы банковской системы России
4. Внутренняя политика: Россию ожидает банковский кризис 2015 [Электронный ресурс].– Режим доступа: <http://voprosik.net/rossiyu-ozhidaet-bankovskij-krizis-2015/>

СОВРЕМЕННЫЙ РЫНОК БАНКОВСКИХ ВКЛАДОВ НАСЕЛЕНИЯ, ЕГО ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ

Будникова Е.С.

Научный руководитель: Варова Л.М.

*Сибирский государственный индустриальный университет,
г.Новокузнецк, Россия*

В данной статье дана оценка текущего состояния современного состояния рынка банковских вкладов, исследованы его проблемы и определены перспективы развития.

Ключевые слова: банковские вклады, кризис, банк, государство, инфляция, процентная ставка.

В России на сегодняшний день современное состояние рынка банковских вкладов обусловлено финансовым кризисом, начавшимся в 2014 году. Ухудшение экономической обстановки в России было вызвано резким спадом мировых цен на энергоресурсы, продажа которых составляет значительную часть в доходах бюджета России, а также введением экономических санкций в отношении России в связи с событиями в Крыму и на востоке Украины [1].

Эти факторы вызвали значительное снижение курса рубля относительно иностранных валют, увеличение инфляции, уменьшение реальных доходов населения, отток банковских вкладов и значительную потерю ресурсов банками.

Чтобы остановить отток ресурсов, банки были вынуждены повысить процентные ставки по вкладам. При этом банки потеряли большую часть своих доходов только для того, чтобы остаться на рынке. В этой ситуации банки были вынуждены поднимать ставки по кредитам, чтобы компенсировать потерю прибыли, но высокие ставки по кредитам также способствовали оттоку клиентов. Государство в этой ситуации предприняло ряд действий по восстановлению экономической ситуации, в том числе, на рынке банковских вкладов.

В связи с девальвацией, которая вызвала большой отток вкладов в коммерческих банках, Банк России поднял ключевую ставку с 10,5 % до 17 % годовых. Благодаря этому начала стабилизироваться обстановка на валютном рынке. Несмотря на то, что ставка

рефинансирования осталась на уровне 8,25%, коммерческие банки начали поднимать ставки по вкладам.

В связи с этим было принято решение об изменении налогооблагаемой базы по НДФЛ: теперь налогом на доходы физических лиц не облагаются проценты по рублевым вкладам граждан, размещенным по ставке до 18,25 % годовых, которая ранее составляла 13,25 %. Льгота действует с 15 декабря 2014 года до 31 декабря 2015 года [5].

Чтобы приостановить отток вкладов, Госдума приняла документ, увеличивающий сумму страхового возмещения по вкладам с 700 000 рублей до 1 400 000 рублей. Таким образом, государство пытается стимулировать приток крупного капитала в систему [4].

Известно, что инфляция сокращает объемы накопления денежных средств. Чем выше инфляция, тем меньше товаров и услуг можно приобрести на деньги, находящиеся на вкладе. Доходность сбережений сохраняется до тех пор, пока ставка процентов по вкладам выше темпа роста цен. Индекс потребительских цен за февраль 2015 года увеличился по сравнению с январем на 2,2 %. За год цены в стране выросли на 16,7 %, а рост реальной заработной платы в 2014 и в 2015 годах составил всего 2 %. В 2016 году планируется повышение до 2,7 %, а в 2017 году – до 3,8 %. У населения рост доходов отстает от роста цен, и поэтому немногие могут себе позволить вкладывать деньги в банк под проценты.

Кроме проблем, связанных с кризисом, существует еще одна немаловажная проблема, касающаяся микрофинансовых организаций. В последнее время на рынке частных инвестиций активизировалась деятельность финансовых пирамид, организаций, привлекающих денежные средства населения под высокие проценты, превышающие рыночный уровень. Кроме того, свою деятельность финансовые пирамиды осуществляют обычно за счет привлечения новых вкладчиков, средства которых идут на выплату обещанных высоких доходов инвесторам.

У этих организаций ставки гораздо выше, чем в банках. Люди, желая приумножить свой доход в короткие сроки, забирают свои вклады из банков и вкладывают в эти организации. Но стоимость привлеченного финансирования и риски в микрофинансовых компаниях более высокие, чем в банках. Пользуясь спросом, они выходят на рынок розничного привлечения денежных средств, где конкурируют с банками.

Вот несколько предложений от кредитных организаций России. Сбербанк России предлагает 10,25% годовых по вкладам, Газпромбанк – 13 %, ВТБ24 – 15,2 %, Россельхозбанк – 12,45 %, Хоум Кредит Банк – 18 %, Агросоюз - 18,25%, КББ – 12,5%, БСТ Банк – 14 %.[2]. До кризиса эти ставки были намного ниже. У Сбербанка России 6 % годовых по вкладам, Газпромбанка – 9 %, ВТБ24 – 8,95 %, Россельхозбанка – 10,25 %, Хоум Кредит Банка – 11 %, банка Агросоюз – 11,1 %, КББ – 10,5 %, БСТ Банк – 11 %. Средняя максимальная ставка по рублевым вкладам в РФ в декабре 2014 года составила 15,64 %, а на январь 2015 года – 15,33 % [6]. По приведенным выше ставкам по вкладам, видно, что самые низкие ставки у самых крупных банков, а чем выше ставка по вкладу, тем менее известный и надежный банк ее предлагает.

Если экономический кризис затянется, то банки вынуждены будут повышать ставки по вкладам до предельного уровня (и немного больше), но не все банки переживут это, т.к. увеличивая проценты по вкладам, банк будет вынужден увеличивать и проценты по кредитам. Размещать дорогие ресурсы будет очень сложно, а значит, банки будут вынуждены уходить с рынка.

Поскольку сегодня банки столкнулись с беспрецедентным усилением конкуренции и снижением прибыльности, то ожидается дальнейшая консолидация рынка, которая может проходить не только за счет покупки мелких игроков более крупными, но и посредством приобретения клиентских портфелей. Все эти факторы создают предпосылки для еще более активной конкуренции.

Библиографический список

1. Финансовый кризис в России (2014–2015) [Электронный ресурс].–Режим доступа: <https://ru.wikipedia.org>;
2. Сравнение процентных ставок по вкладам в банках России за 2015 год [Электронный ресурс].– Режим доступа: <http://26procentov.com>;
3. О ключевой ставке Банка России [Электронный ресурс].– Режим доступа: <http://www.cbr.ru>;
4. Финансовый кризис в России [Электронный ресурс].– Режим доступа: <http://www.selskie-vesti.ru>;
5. Путин подписал закон, освобождающий от налога повышенные проценты по вкладам граждан [Электронный ресурс].– Режим доступа: <http://ok-inform.ru>;

6. ЦБ: средняя максимальная ставка по вкладам в РФ [Электронный ресурс].– Режим доступа:<http://www.amic.ru>;

7. Статья: осторожно, пирамида [Электронный ресурс].– Режим доступа: ru.forexmagnates.com.

УДК 336.71:341.018

ПОЛИТИКА БАНКА РОССИИ В УСЛОВИЯХ КРИЗИСА И САНКЦИЙ: ПРОБЛЕМЫ, РЕШЕНИЯ, ПОСЛЕДСТВИЯ

Ветрова Ю.А.

Научный руководитель: к.э.н., доцент Дранишникова В.В.

*Сибирский государственный индустриальный университет
г. Новокузнецк, Россия*

В статье рассматриваются ключевые аспекты и направления денежно-кредитной политики Банка России в условиях современной экономической ситуации.

Ключевые слова: Банк России, денежно-кредитная политика, кризис, санкции

Кризис бросил вызов существующей экономической политике. Особую значимость сегодня приобретают ответные действия мегарегулятора, ответственного за денежно-кредитное регулирование, – Центрального банка Российской Федерации.

Банком России разработаны сценарии развития российской экономики в период 2015-2017 годов. В рамках базового сценария прогнозируется повышение цены на нефть марки «Юралс» до 94–96 долларов за баррель к середине 2015 года и ее последующее снижение до 90 долларов за баррель к концу 2017 года. Предполагается, что введенные в 2014 году санкции и внешнеторговые ограничения будут действовать до конца 2017 года, негативное влияние которых будет постепенно ослабевать в течение 2015–2017 годов по мере адаптации экономических агентов к изменившимся внешним условиям [1].

Главной целью денежно-кредитной политики объявлено обеспечение ценовой стабильности как фактора оживления экономики. Эту цель предполагается достичь путем жесткой денежно-кредитной политики, включающей режим инфляционного таргетирования и управление процентными ставками, чуткое наблюдение

за ситуацией на денежном и валютном рынках. Подчеркивается, что ключевая ставка является одним из главных финансовых инструментов, применяемых центробанками разных экономик в рамках денежно-кредитного регулирования.

В основном, наблюдается мягкая монетарная политика и сохранение низкого уровня процентных ставок в мире [2]. Например, ключевая ставка ЕЦБ составляет 0,05 %, Банка Англии – 0,5 % [3]. Замедление инфляции и низкие темпы роста экономики позволяют Европейскому центральному банку (ЕЦБ) сохранять мягкую монетарную политику. Меры ЕЦБ направлены на достижение темпа инфляции, близкого к целевому уровню, и ускорение темпов экономического роста в еврозоне.

Однако ужесточение монетарной политики наблюдается в США, Англии. Ожидания повышения ключевой ставки в США (фактически же она не была повышена, оставшись на уровне 0,25 % [3]) способствовали укреплению доллара США относительно большинства валют с III квартала 2014 г., что, наряду с увеличением избытка предложения и слабым спросом, стало фактором снижения цен на сырьевые товары на мировом рынке [2].

ЦБ РФ с 2013 года активно манипулирует ключевой ставкой, отказавшись от стратегической роли ставки рефинансирования. Сегодня осуществляется жесткая денежно-кредитная политика. Известно, что в декабре 2014 года в результате наступившей экономической неопределенности в целях ограничения инфляционных последствий курсовых скачков и поддержания финансовой стабильности ключевая ставка экстренно была поднята до 17%. На ее повышение ставки по межбанковским кредитам отреагировали аналогичным ростом. Подобное явление наблюдалось и в рамках банковского кредитования нефинансовых заемщиков [2].

13 марта 2015 года было принято решение снизить ключевую ставку с 15 % до 14 % годовых по причине складывающихся экономических условий, которые, по мнению ЦБ РФ, постепенно формируют тренд на снижение инфляции. Банк России готов несколько смягчить политику по мере ослабления основных рисков инфляции (сохранение инфляционных ожиданий на повышенном уровне, пересмотр запланированных темпов увеличения регулируемых цен и тарифов и смягчение бюджетной политики, а также возможное ускорение роста номинальной заработной платы, в том числе, в бюджетном секторе) [4].

Достижение главной цели политики ЦБ РФ не исчерпывается управлением ключевой ставкой, предполагая также переход к режиму инфляционного таргетирования. ЦБ РФ для сосредоточения денежно-кредитной политики именно на этом процессе ввел плавающий курс рубля. Э.С. Набиуллина отмечает, что подобное решение основано на положительном зарубежном опыте и не только способствует снижению темпов роста потребительских цен, но и оказывает благоприятное воздействие на экономический рост [1]. В частности, формирование инфляционных ожиданий на низком уровне окажет положительное влияние на рост объема инвестиций, который будет способствовать структурным изменениям в экономике.

Статистические данные показывают, что в декабре 2014 года рост инфляционных ожиданий населения возобновился с новой силой. Медианные оценки наблюдаемой годовой инфляции увеличились на 1,6 п. п., а ожидаемой годовой инфляции – на 2,3 п. п., до 15,2 % и 15,5 %, соответственно. Многие показатели достигли своих максимальных значений за весь пятилетний период наблюдений [5].

Инфляция на потребительском рынке в декабре 2014 года составила 2,6 %, за год 11,4 % (против 6,5 % в 2013 году). Итоговые цифры за 2014 год более чем в два раза превысили официальный таргет ЦБ РФ по инфляции на 2014 год, на уровень которой наибольшее влияние оказали произошедшее ослабление курса рубля и введенные ограничения на импорт [6].

Переход к свободному курсообразованию вызвал неоднозначную реакцию в обществе. Действительно, это произошло в самых неблагоприятных геополитических и экономических условиях. В связи с этим, необходимо проанализировать колебания рубля в 2014 году. Можно выделить несколько причин, повлиявших на девальвацию национальной валюты:

- скачок бюджетных затрат на проведение Олимпиады, в результате государство для увеличения экспортной выручки прибегло к снижению курса национальной валюты, суммарно рубль был ослаблен на 10 %;
- ситуация на Украине (боевые действия в Луганской и Донецкой областях);
- присоединение Крыма и последующие бюджетные расходы, направленные на полноценную интеграцию нового субъекта;

- падение цен на нефть с 115\$ за баррель сырой нефти Brent в июле до 60\$ в декабре 2014 года;
- антироссийские санкции, которые осложнили займ денежных средств для развития отечественного бизнеса;
- предоставление ЦБ РФ российской валюты финансовым организациям под нерыночное обеспечение;
- действия валютных спекулянтов;
- ажиотаж населения по поводу курса рубля.

Результаты измерения в январе 2015 года, проведенного после шокирующих событий «черного понедельника», также свидетельствуют о существенном росте инфляционных ожиданий населения. В частности, медианные оценки наблюдаемой годовой инфляции за последний месяц увеличились на рекордные 4,6% с 15,2% до 19,8%, превысив предыдущий максимум, зафиксированный в июле 2011 года. Рост значений ожидаемой годовой инфляции оказался значительно скромнее – всего 1,1% [7].

Уровень инфляции в январе 2015 года оценивается в 3,9% (в аналогичном периоде 2014 года – 0,6%), в феврале – 2,2% (0,7%). В марте был достигнут пик инфляции – 16,7% [8]. Согласно обновленному прогнозу Минэкономразвития, уровень этого показателя в 2015 году составит 12,2%. С прогнозом Минэкономразвития солидарен прогноз ЦБ РФ [9].

Таким образом, механизм инфляционного таргетирования в тандеме с установленным режимом плавающего валютного курса привел к росту процентных ставок в декабре 2014 года. В результате была ограничена доступность банковских кредитов для хозяйствующих субъектов и населения. Это привело к снижению деловой активности, ослаблению рубля и нарастанию инфляционных процессов.

Одной из острейших проблем современной России является бегство капитала. Угроза наступления инфляционных рисков только провоцирует отток, побуждает компании брать кредиты в рублях и переводить эти средства в дальнейшем на валютный рынок, что приводит к снижению курса рубля и к снижению уровня монетизации российской экономики.

В частности, чистый отток капитала из России в 2014 году, согласно представленной ЦБ РФ оценке платежного баланса, составил \$151,5 млрд (в 2013 году – \$61 млрд), увеличился в 2,5 раза. Он наблюдался, во-первых, в форме роста долларизации депозитов

и покупки наличной иностранной валюты населением и компаниями в условиях повышенной внешнеэкономической неопределенности, во-вторых, в форме погашения внешней задолженности российским частным сектором при ограниченной возможности ее рефинансирования вследствие введенных санкций [10].

Очевидно, что необходимо продолжать создание преференциальных условий для рубля. Политика Банка России должна быть направлена на четкое формулирование своих курсовых предпочтений и своевременное информирование о своих действиях участников рынка, которые смогут лучше понять характер планируемых действий и модифицировать свою валютную корзину в пользу рублей [11, с. 42]. Следует отметить, что позиции национальной валюты как формы хранения сбережений стали восстанавливаться после резкого падения в декабре. Доля людей, доверяющих российскому рублю, увеличилась с 62 % до 68 %, а число тех, кто предпочёл бы вкладывать средства в иностранную валюту, наоборот, уменьшилось с 23 % до 20 %. Это позитивная тенденция, т.к. ЦБ РФ и участники рынка должны оказаться по одну сторону баррикад, чтобы обеспечить стабильность рубля. Не последнюю роль в данном случае играет продуманная «просветительская деятельность» мегарегулятора.

На текущий момент картина неутешительна – резкое повышение ключевой ставки спровоцировало ослабление рубля и всплеск инфляции, малый бизнес банкротится, сокращаются объемы производства в реальном секторе экономики [12]. Для смягчения сложившейся ситуации эксперты предлагают ряд шагов, один из которых предполагает сделать приоритетными инвестиции в реальные секторы экономики (промышленность, сельское хозяйство) и прогрессивное преобразование национальной экономики [13], что представляется актуальным и необходимым.

Для стимулирования экономического роста в условиях санкций необходимо задействовать также и бюджетные механизмы. На период 2015-2017 годов российский бюджет запланирован с дефицитом, и его планируется покрывать в основном из внутренних источников финансирования. Для предотвращения эффекта вытеснения средств частного сектора с финансового рынка необходима организация размещения гособлигаций с участием ЦБ РФ в качестве покупателя, что будет способствовать сохранению ликвидности на

рынке и расширит возможности для реализации приоритетных проектов [11, с. 51].

Запланированные ЦБ РФ меры для поддержания финансовой стабильности многочисленны. В частности, предусмотрено совершение операции на валютном рынке или использование других инструментов (сделки «валютный своп» и аукционы РЕПО в иностранной валюте, а также более жесткие меры – установление норматива валютной позиции, возобновление практики продажи части валютной выручки). Не исключена возможность использования кредитов без обеспечения, если резко возрастет напряженность на денежном рынке [1].

Банк России в указанном периоде продолжит проведение операций рефинансирования на сроки свыше 1 месяца под залог нерыночных активов, поручительств, золота. Применение данных инструментов позволит поддерживать задолженность по основным операциям на таком уровне, при котором мегарегулятор сможет наиболее эффективно управлять ставками денежного рынка. Наряду с этим важным элементом системы управления ставками денежного рынка являются обязательные резервные требования [1].

В заключение необходимо отметить, что достойный ответ на серьезный вызов отечественной экономике во многом зависит от степени адекватности реагирования Банка России на сложившуюся ситуацию.

Библиографический список

1. Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на 2015 год и период 2016 и 2017 годов [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru/>. – Заглавие с экрана. – (Дата обращения: 02.04.2015).

2. Доклад о денежно-кредитной политике (информационно-аналитический сборник). Март 2015 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru/>. – Заглавие с экрана. – (Дата обращения: 03.04.2015).

3. Quote.rbc.ru: макроэкономика [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://quote.rbc.ru/macro/>. – Заглавие с экрана. – (Дата обращения: 03.04.2015).

4. О ключевой ставке Банка России [Электронный ресурс].

– Режим доступа: <http://www.cbr.ru/>. – Заглавие с экрана. – (Дата обращения: 03.04.2015).

5. Мониторинг установок населения в финансовой сфере в 2014 году [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru/>. – Заглавие с экрана. – (Дата обращения 03.04.2015).

6. Инфляция на потребительском рынке (декабрь 2014) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru/>. – Заглавие с экрана. – (Дата обращения: 03.04.2015).

7. Измерение инфляционных ожиданий и потребительских настроений на основе опросов населения (январь 2015) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru/>. – Заглавие с экрана. – (Дата обращения: 03.04.2015).

8. Инфляция на потребительском рынке (февраль 2015) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru/>. – Заглавие с экрана. – (Дата обращения: 03.04.2015).

9. Лента.ру: Минэкономразвития сообщило о достижении пика инфляции [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://lenta.ru/news/2015/03/23/infl17/>. – Заглавие с экрана. – (Дата обращения: 03.04.2015).

10. РБК: Чистый отток капитала из России в 2014 году составил \$151,5 млрд [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.rbc.ru/rbcfreenews/54b96c5e9a7947490508d8d2>. – Заглавие с экрана. – (Дата обращения: 03.04.2015).

11. Ершов, М.В. Какая экономическая политика нужна России в условиях санкций? / М.В. Ершов // Вопросы экономики. – 2014. – № 12. – С. 37-53.

12. Ставка больше, чем жизнь (Липатов С.В., к.э.н.) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://rusrand.ru/analytics/stavka-bolshe-chem-zhizn>. – Заглавие с экрана. – (Дата обращения: 02.04.2015).

13. Афанасьева, О.Н. О таргетировании инфляции и регулировании курса рубля/О.Н, Афанасьева //Банковское дело. – 2014. – № 4. – С. 10-15.

ТЕОРИЯ ВДОХНОВЛЁННОГО ДОВЕРИЯ ТЕОДОРА ЛИМПЕРГА И ЕЁ ВЛИЯНИЕ НА ФОРМИРОВАНИЕ МЕЖДУНАРОДНЫХ СТАНДАРТОВ АУДИТА

Ветрова Ю.А.

Научный руководитель: д.э.н. Баранов П.П.,

*Сибирский государственный индустриальный университет
г. Новокузнецк, Россия*

В статье охарактеризованы положения теории вдохновленного доверия Теодора Лимперга, оказавшие серьезное влияние на формирование системы международных стандартов аудита.

Ключевые слова: теория вдохновленного доверия, развитие теории аудита, проблемы аудиторской науки, международные стандарты аудита, причинно-следственные связи

Эпоха кризиса влечет за собой проблемы обеспечения качества и эффективности финансового контроля. Соответственно, на аудит также направлено повышенное внимание. Более того, закономерно, что все жестче становятся требования к аудиторской деятельности. Однако объектом этих требований становится практикующий аудитор. Разумно ли применение подобных мер?

В отношении российских аудиторов вышеозначенное ужесточение требований априори приобретает нерезультативный характер.

Во-первых, отечественная аудиторская практика сегодня регулируется тремя разнородными нормативными актами, что является следствием издержек развития отечественного аудита.

Во-вторых, текущее положение осложняется перманентным принятием деклараций о переходе на международные стандарты аудита (МСА), и это наводит на мысль о желании административных кругов форсировать эволюцию отечественного аудита, что приведет только к ухудшению его качества, а также породит множество аудиторских регулятивов, не соотносящихся с реальной действительностью. В этой связи достаточно вспомнить, что на Западе аудит поступательно развивался в течение полутора веков.

«Трудности перевода» также усугубляют положение. Но истинная причина проблем понимания текстов МСА кроется в недоработках международного научного сообщества, не сумевшего до

настоящего момента исследовать, раскрыть и ретранслировать связь научной теории аудита и базирующейся на ней системе МСА. Об этом свидетельствуют факты. В частности, осуществление Советом по международным стандартам аудита и гарантии качества Международной федерации бухгалтеров проекта Clarity в конце первого десятилетия 21 века, призванного снизить герменевтическую неопределенность и противоречивость текста МСА, и многочисленные публикации западных ученых, подвергающие критике аудиторские регулятивы даже после придания последним «ясности» в рамках осуществления проекта.

Природа и характер связей подобного рода исследованы П.П. Барановым в 2012-2014 годах на примере отражения в положениях МСА концептуальных аспектов теории вдохновленного доверия, сформулированной и презентованной профессиональному сообществу в 1926-1933 годах голландским ученым Теодором Лимпергом младшим.

Англоязычному сообществу бухгалтеров и аудиторов основные идеи теории вдохновленного доверия стали известны в 1985 г., а в России всемирно признанный за заслуги в развитии теории аудита профессор Лимперг упоминается лишь в контексте теории бухгалтерского учета. Вместе с тем исследования П.П. Баранова дают возможность рассмотреть теорию вдохновленного доверия как базовую концепцию научной теории аудита, раскрывающую ее природу и нашедшую отражение в МСА.

Анализ научного наследия Теодора Лимперга позволяет выделить ряд ключевых положений теории вдохновленного доверия, оказавших наиболее серьезное влияние на британо-американскую научную школу учета и аудита (и, следовательно, на развитие системы МСА).

Бухгалтерский учет, анализ и аудит – единая и неделимая научная и профессиональная «триада». Согласно теории вдохновленного доверия, в зависимости от конкретной ситуации и актуальных потребностей окружающей среды на первый план в функционале носителя профессии может выходить тот или иной элемент бухгалтерской «триады», однако он неотделим от других составляющих.

Данный подход отражается в современной системе международных стандартов учета, отчетности и аудита:

– он воплощается в огромном количестве перекрестных ссылок на международные стандарты финансовой отчетности (МСФО) и МСА, предписывающих аудиторам учитывать положения стандартов отчетности, а бухгалтерам – положения аудиторских регулятивов;

– цель аудита в МСА, трактуемая как «подтверждение достоверности финансовой отчетности», содержит в себе четкий ориентир на единство учета, анализа и аудита, предопределяющий обязательное и в равной степени важное участие всех заинтересованных сторон – аудиторов, бухгалтеров, аналитиков и иных носителей профессии – в обеспечении достоверности финансовой информации [2].

Процесс формирования профессионального суждения аудитора должен базироваться на осознании им своей роли как доверенного лица общества.

Высшая миссия аудитора в контексте теории вдохновенного доверия состоит в ограждении общества от сведений, скрывающих реальное положение дел в конкретном бизнесе, и представляющих серьезную общественную угрозу.

Рассматриваемое положение теории связано с современной концепцией существенности (МСА 320 «Существенность в планировании и осуществлении аудита»). Идея рассмотрения бухгалтерской финансовой отчетности как средства общественной коммуникации была высказана Т. Лимпергом одним из первых, и она нашла непосредственное отражение в указанном стандарте, где сказано, что:

– искажения информации, включая ее сокрытие (пропуск), могут признаваться существенными, если они, по отдельности или в совокупности, могут быть обоснованно сочтены влияющими на решения пользователей;

– формирование профессионального суждения о существенности зависит от понимания аудитором информационных потребностей пользователей финансовой отчетности [2].

Общество не должно испытывать иррациональных ожиданий в отношении потенциала аудитора как своего доверенного лица. Неотъемлемым условием полноценной реализации аудитором функции доверенного лица общества должно стать формирование этим обществом единого стандарта требований к качеству информации, генерируемой бухгалтерской профессиональной «триадой». В ответ сообществом аудиторов, бухгалтеров и аналитиков должен быть также разработан собственный стандарт,

представляющий собой систему профессиональных и этических норм. Кроме того, по замыслу Лимперга, необходимо обеспечить транспарентность этих норм, что послужит фактором взаимного согласования стандартов профессии и потребностей общества в целях предотвращения возникновения необъективных ожиданий.

Соответственно, если общество ориентирует аудитора на деятельность в общественных интересах, то общество в целом и его отдельные группы в частности должны четко формулировать свои потребительские информационные предпочтения, изучать и понимать особенности деятельности аудитора и те ограничения, в рамках которых он выполняет свою миссию.

Таким образом, можно говорить о том, что теория вдохновенного доверия определила ориентиры развития системы МСА, а многие ее положения прямо отразились на качественной, содержательной стороне аудиторской науки и стандартов аудита.

Существуют прямые свидетельства влияния данной теории на реалии аудита. Одно из них приводит в своих работах известный шотландский профессор Дэвид Флинт, говоря о том, что в 1970-е гг., годы зарождения системы МСА, Комиссия Коэна, созданная Конгрессом США для оценки эффективности аудиторской практики, во многом под влиянием идей Т. Лимперга подтвердила факт так называемого «разрыва ожиданий» общества в отношении американского аудита и инициировала процесс формирования национальных аудиторских стандартов.

В заключение необходимо отметить, что научному сообществу надлежит вернуться в «пространство совести» [3] и на основе глубоких исследований истории развития экономической мысли в сочетании с широкой просветительской работой создать требуемые условия для гармонизации ожиданий общества и реалий современного аудита.

Библиографический список

1. Баранов П.П. Методология и методика формирования профессионального суждения о существенности: Монография. — Кемерово: Кузбассвуиздат, 2011. — 257 с.
2. Баранов П.П. Научное наследие Теодора Лимперга: истоки Международных стандартов аудита // Международный бухгалтерский учет. 2014. № 28. С. 15-20.
3. Шапошников А.А. Пространство совести бухгалтера // Сибирская финансовая школа. 2008. № 5. С. 10-11.

АКТУАЛЬНЫЕ ПРОБЛЕМЫ РАЗВИТИЯ РОССИЙСКОГО СТРАХОВОГО РЫНКА

Головина Н.А.

Научный руководитель: к.э.н., доцент Дранишникова В.В.

*Сибирский государственный индустриальный университет
г. Новокузнецк, Россия*

В статье дана оценка текущего состояния отечественного страхового рынка, исследованы проблемы современного состояния страхового рынка в России и определены перспективы его развития. В соответствии с выявленными проблемами предлагается создание мегарегулятора для дальнейшего совершенствования страхового рынка.

Ключевые слова: страхование, развитие страхового рынка, проблемы, регулирование, ключевые показатели.

Страхование как отрасль деятельности представляет собой одну из наиболее динамично развивающихся сфер российского бизнеса. Объемы операций на рынке страховых услуг неуклонно растут. Вместе с тем за годы рыночных преобразований не удалось в полной мере сформировать устойчивый, соответствующий современным потребностям общества рынок страховых услуг. Дальнейшее развитие страхования в России требует уточнения его роли в решении социально-экономических задач государства.[2]

В числе прочих задач предстоит обеспечить синхронизацию развития финансового сектора с развитием реального сектора экономики и социальным развитием общества; должно быть стимулировано развитие инвестиционного и неинвестиционного страхования жизни; осуществлено максимально возможное распространение норм законодательства о защите прав потребителей на сферу финансовых услуг; сформированы механизмы применения процедур медиации при разрешении споров в сфере финансовых услуг с участием физических лиц; стандартизированы договоры типовых финансовых услуг для упрощения работы по защите прав потребителей и повышения прозрачности финансовых услуг для населения, решен комплекс других задач.

Доля страховых премий в ВВП должна возрасти с 1,5 % (без ОМС) в 2013 г. до 5 % к 2020 г., объем страховых премий – с 898

млрд до 3847,9 млрд.руб., средняя страховая премия на душу населения – с 6,26 до 26,77 тыс. руб., (таблица 1). По оценкам КПМГ, в 2013 г. российский страховой рынок приблизился к 930 млрд. руб.[7]

Таблица 1 – Сведения о показателях (индикаторах) государственной программы «Развитие финансовых и страховых рынков, создание международного финансового центра»*

Показатель	Годы							
	2013	Прогноз						
		2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
Доля страховых премий в ВВП, в процентах ВВП	1,5	1,8	2,3	2,8	3,3	3,8	4,4	5
Объем страховых премий, млрд руб.	898	1096,2	1490,3	1877,8	2290,6	2730	3271,7	3847,9
Средняя страховая премия на душу населения, тыс. руб.	6,26	7,64	10,39	13,06	15,93	18,99	22,75	26,77
* Государственная программа Российской Федерации «Развитие финансовых и страховых рынков, создание международного финансового центра» URL: http://government.ru (дата обращения: 20.10.2013).								

Современное состояние отечественного страхового рынка в настоящее время не отвечает потребностям реального сектора экономики, не стимулирует социальное развитие общества. Рисковая ситуация ухудшается: природные и техногенные катастрофы и аварии влекут тяжелые экономические последствия, и пока не найдены ответы на эти вызовы; действия государственных структур не скоординированы с частным страховым бизнесом; нет подходов к оптимальным методологиям распределения ответственности в компенсации убытков на всех уровнях бюджетных и страховых отношений.

Не развито страхование среднего и малого бизнеса, нет массового добровольного индивидуального страхования, где одной из ключевых проблем является низкий платежеспособный спрос. По данным Федеральной службы государственной статистики, денеж-

ные доходы в расчете на душу населения за 2014 г. составили 27887,4 руб. в месяц (прирост 7,5 % к 2013 г.), средний размер назначенных пенсий за тот же период составил 10029,7 руб. (прирост 3,3% к 2013 г.). В 2013 г. на долю 10% наиболее обеспеченного населения приходилось 30,8 % общего объема денежных доходов, на долю 10 % наименее обеспеченного населения – 1,9 %.[4]

Повышение уровня доходов – необходимое и важнейшее условие развития рынка страхования. Страхование, развиваясь, будет способствовать начавшемуся процессу экономического оздоровления. Именно интересы населения в первую очередь определяют стратегию развития любого страхового рынка. Роль населения в условиях рыночной экономики становится особенно значимой.

На всех уровнях отсутствует и корпоративная, и индивидуальная страховая безопасность. Страховая безопасность – такое состояние системы страховых механизмов, финансовое состояние участников системы, форм и видов страхования, при котором для потребителей страховых услуг (государства, корпоративных и индивидуальных страхователей) доступны страховые услуги надлежащего качества для обеспечения их финансовой и, как следствие, оборонной, промышленной, продуктовой безопасности, поддержания стабильного уровня жизни.[2, С. 49-54]

Значительным образом на структуру и качество страхового рынка, участников, страховые спрос и предложение влияет государственное регулирование. По оценкам компании КПМГ, факторы регулирования на 70 % определяют развитие страхового рынка.[7]

Так, четырехкратное увеличение требований к минимальному уставному капиталу страховых компаний с 1 января 2012 г. повлекло резкое уменьшение количества страховых компаний. В целом с 2007 г. по 2013 г. количество страховщиков сократилось с 849 до 402. При этом основные показатели страхового рынка изменились следующим образом. Общая сумма страховых премий и выплат по всем видам страхования за 2013 г. составила соответственно 901026,1 и 419842,9 млрд.руб. (111,1 и 111,5 % по сравнению с 2012 г.), таблица 2. [4]

Серьезной проблемой на рынке страховых услуг является проблема диверсификации. Создав резервы, страховщик оказывается перед задачей инвестирования средств. Сберегательные сертификаты не решают этого вопроса. Существуют требования к соотношению вложений в ту или иную инвестиционную сферу; нель-

зя вложить все средства в акции отрасли или предприятия с высоким уровнем доходности.

Таблица 2 – Основные показатели страхового рынка

Показатель	2005г.	2006г.	2007г.	2008г.	2009г.	2010г.	2011г.	2012г.	2013г.
Количество учтенных страховых организаций, единиц	983	921	849	777	693	600	514	431	402
Число филиалов страховых организаций	5038	5171	5341	5443	5213	4567	4332	5081	5180
Уставный капитал страховых организаций, млн.руб.	142042	149411	156556	158722	150687	185145	177860	198644	224106
Среднесписочная численность работников страховщика, человек	67218	40766	37056	20346	28736	29355	35099	129433	131313
Средняя численность страховых агентов – физических лиц, человек	137151	199149	190843	194162	196469	177306	163687	272362	180996
Количество заключенных договоров страхования, млн.шт.	138,1	133,4	147,2	157,8	120,0	128,1	133,2	140,7	139,1
Страховые премии (взносы) – всего, млн.руб.	506151	614002	775083	954754	979099	1036677	1269763	811026	901026
Выплаты по договорам страхования всего, млн.руб.	308484	356934	486597	633234	739908	774831	902206	376538	419843

К специфическим российским проблемам страхового рынка относятся также сравнительно слабая капитализация большинства компаний, недостаточность страховых резервов и сопутствующее этому чрезмерное стремление к монополизации секторов страхового рынка, использованию административных рычагов.

Страховой рынок России развивается в значительной степени стихийно и специфически в силу ряда объективных и субъективных причин. К ним, прежде всего, относятся: несогласованность действий страховщиков, превалирование в их деятельности борьбы за рынок вместо его совместной организации и расширения; интересы узкого бизнеса конкретной компании заслоняют необходимость параллельных и адекватных консолидационных процессов;

неэффективная система управления страхованием со стороны государства и региональных органов власти, недооценка центральными и региональными властями огромного потенциала страхования, неразвитая и во многом противоречивая правовая база страхования в России; недостатки технологии страхового процесса; законодательная и организационная необеспеченность; дефицит высококвалифицированных специалистов по страхованию; объединения страховщиков пока не востребованы в полной мере; особенности менталитета многих руководителей российских предприятий и психологического склада населения.[3, С.175]

Статистика свидетельствует, что страховой бизнес имеет сложное страховое поле, поэтому максимальная поддержка страховщиков со стороны государства позволит поэтапно решать вопросы экономической безопасности в стране.

Российскому страховому рынку необходимы качественные, количественные и структурные изменения. Решение задач развития финансовых рынков России, определенных в «Прогнозе долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2030 года» Минэкономразвития России, требует совершенствования системы государственного регулирования и надзора.[6]

Негативные явления страхового рынка может существенно сгладить создание в долгосрочной перспективе мегарегулятора, что приведет к повышению надежности российских страховщиков и поступательному развитию рынка. Мегарегулятор – это орган, регулирующий отношения в определенных сферах деятельности, например финансовой. В настоящее время такой финансовый мегарегулятор существует в Великобритании, и его деятельность может послужить образцом для создания мегарегулятора во многих странах. Основной целью мегарегулятора является создание единого регулирования на финансовом рынке. Вместе с тем единый регулятор призван устранить ситуации, когда участники рынка используют противоречия в регулировании рынка разными органами в свою пользу. При мегарегуляторе такие злоупотребления станут невозможными, так как стандарты и правила будут едиными. [1, С.25]

Таким образом, в нашей стране страхование еще не стало механизмом, обеспечивающим равновесное состояние общества в

условиях становления рыночных отношений. Тем не менее, если на начальном этапе страхование не было востребовано обществом, то сегодня есть все признаки того, что страхование становится одним из наиболее значимых сегментов рыночных отношений. Однако говорить о том, что страховой рынок состоялся, можно будет только тогда, когда экономика в целом и страховой сектор в частности будут функционировать эффективно, когда сам этот сектор будет опираться на законодательную базу, страховое сообщество будет подлежать всеобъемлющему страховому надзору, а рынок страховщиков будет отвечать определенным требованиям к платежеспособности.

Библиографический список

1. Качалова, Е. Ш. Актуальные макроэкономические проблемы российского страхования/ Е. Ш. Качалова// Финансы. – 2012. – №12. – С. 65.
2. Кириллова Н. В. Страховая безопасность // Страховое дело. –2013. – № 8 – С. 70.
3. Шахов, В. В. Страхование/ В. В. Шахов. – М. : ЮНИТИ, 2011. – С. 575.
4. Стратегия развития страховой деятельности в Российской Федерации до 2020 года. URL: <http://www.consultant.ru/document/> (дата обращения: 20.10.2013)
5. Государственная программа Российской Федерации «Развитие финансовых и страховых рынков, создание международного финансового центра». URL: <http://government.ru> (дата обращения: 20.10.2013).
6. Минэкономразвития России. Прогноз долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2030 года. URL: <http://www.economy.gov.ru/minec/activity/sections/macro/prognosz> (дата обращения: 20.10.2013).
7. Вознаграждение за риск: рынок страхования в России в 2013 году. URL: <http://www.kpmg.com/ru> (дата обращения: 20.10.2013).

РАЗВИТИЕ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ В РФ

Джалов Д.В.

Научный руководитель: к.э.н., Ю.В. Лунева

Сибирский государственный индустриальный университет

г. Новокузнецк, Россия

Рассмотрены последние изменения на рынке потребительских кредитов в РФ, отмечены перспективы его развития на ближайшие годы.

Ключевые слова: потребительский кредит, процентная ставка, кредитная история, безнадежные кредиты.

В мире неуклонно возрастает роль кредитных механизмов в экономике. Кредитные операции считаются одной из самых доходных статей банковского бизнеса. За последние годы в российской экономике также отмечается рост влияния финансово-кредитных рычагов на её регулирование. Особого внимания в посткризисный период заслуживают потребительские кредиты, так как они способны стать источником стимулирования спроса населения на продукцию, в т.ч. отечественных производителей, что может привести к повышению уровня благосостояния и созданию дополнительных стимулов экономического роста. Их применение позволяет быстрее удовлетворять разнообразные потребности населения, дает возможность приобрести предметы долговременного пользования до их полной оплаты, например, жилье. Потребительские кредиты способствуют повышению уровня потребления, что ведет к повышению качества жизни в конкретной семье.

Анализ содержания понятия показывает, что, несмотря на отсутствие принципиальных разногласий, потребительский кредит может трактоваться более узко или широко. Потребительский кредит в узком смысле можно рассматривать как особую форму кредита, которая заключается в оказании услуги рассрочки платежа населению при покупке товаров длительного пользования.[1] Тогда отличительной чертой потребительского кредита является целевая форма кредитования физических лиц. Однако такое определение не согласуется с ФЗ «О потребительском кредите (займе)». В более широком смысле потребительский кредит представляет собой бан-

ковскую ссуду на различные потребительские цели, такие как покупка автомобиля – автокредит, покупка недвижимости – ипотечный кредит, бытовой техники, а также на оплату обучения, осуществление дорогостоящего медицинского лечения и прочего.[3] Потребительский кредит необходим для удовлетворения нужд населения и может носить денежную или товарную форму.[4] Такой подход в большей степени соответствует ФЗ, но прилагательное «банковская» следует опустить. Многие авторы и ФЗ отмечают, что в качестве кредитора могут выступать не только банки, но и различные специализированные кредитные организации, а также разные юридические лица, осуществляющие продажу товаров.

В России потребительский кредит довольно длительное время оставался невостребованной услугой, причиной этому служило то, что он предлагался узким кругом банков, стоимость была высокой, а к заемщикам предъявлялись жесткие требования. Данный вид кредитования был доступен лишь средним и крупным бизнесменам и высокооплачиваемым специалистам. В конце XX века ситуация вокруг розничного кредитования стала стремительно меняться. В первую очередь, это было связано с возросшими потребностями населения и увеличением предложения кредитных продуктов большинством банков, а также с либерализацией рынка потребительского кредитования в области требований банков к своим заемщикам.

Несмотря на рост рынка, продолжившийся и после кризиса 2008-2009 гг., к концу 2014 года отечественные денежно-кредитные компании сократили объем предоставляемых физическим лицам займов на 20,44 процента на фоне прошлогоднего аналогичного показателя, как свидетельствуют данные, обнародованные специалистами Национального бюро кредитных историй. По словам экспертов, причина этого кроется в увеличении регулятором ключевой процентной ставки на 6,5 процентных пункта - до 17 процентов.

На рынке наметилась тенденция отрицательной динамики развития, причин которой несколько, но первая - это экономический кризис, оказавший влияние и на заемщиков, и на банки. Вторая – это насыщение рынка. Практически все платежеспособное население уже имеет потребительские кредиты и не может или по каким-либо причинам не хочет брать новые. Не менее важной является и недобросовестность многих банков при раскрытии эффек-

тивной процентной ставки по кредитам (ПСК), в кредитном договоре содержатся скрытые платежи, не указываемые банком во время рекламных компаний и не раскрываемые сотрудниками банковского договора. В результате этого лицу, взявшему потребительский кредит, приходится выплачивать значительно большую сумму, чем ожидалось, что подрывает доверие к конкретному банку и системе потребительского кредитования в целом.

Однако не только от граждан зависит замедление роста сегмента потребительского кредитования, нередко причина кроется и в самих банках, многие из которых для увеличения объема потребительских кредитов снижали требования при выдаче кредита, что привело к росту так называемых «безнадежных кредитов», которые являются настоящей угрозой для банков. Потенциальный кризис потребительского кредитования может принести ряду банков весомые экономические проблемы и замедлить рост всего сегмента. Поскольку в России отсутствует продуктивная система взыскания долгов, увеличение объема невозвратных кредитов может стать общей проблемой банковской системы.[2]

В первом квартале 2015 года банки заметно повысили ставки по потребительским кредитам. Средние эффективные ставки выросли по всем срокам кредитования. Однако рост средних ставок сильно отличается для разных сроков кредитования. Так, кредиты сроком на 1 год по сравнению с январем подорожали более чем на 5 процентов, в то время как кредиты на 5 лет – стали дороже на 3,4 процентов, на 10 лет – на 2,1 процентов а сроком на 15 лет и более – лишь на 2 процента.

Таблица 1 – Средние показатели эффективных ставок по потребительским кредитам с начала 2015 года

Срок кредитования	Средняя ставка на 31.03.2015 г.	Средняя ставка на 12.01.2015 г.	Изменение с начала года, %
1 год	23,08	18,068	5,012
5 лет	21,4	17,97	3,43
10 лет	20,45	18,32	2,13
15 лет	20,19	18,21	1,98

При этом еще более серьезные изменения произошли в плане количества кредитующих банков из числа 30 крупнейших на рынке услуг для частных лиц.

На протяжении первого квартала 2015 года программы потребительского кредитования свернули сразу пять организаций: ВТБ

24, Газпромбанк, Кредит Европа Банк, Росбанк и Сбербанк России. Таким образом, количество основных кредиторов сократилось сразу на треть – с 15 до 10 банков.[5]

После роста в первые два месяца 2015 года более чем на 4 %, с марта кредиты наличными в рублях начали постепенное, но постоянное движение вниз. За последние три месяца средние ставки уже покрыли половину роста начала года, снизившись с 28-29 % до 26-27 % годовых.

Основным фактором, влияющим на динамику ставок потребительского кредитования, являются действия ЦБ России. Неоднократное понижение ключевой ставки в начале второго квартала этого года принесло свои плоды - потребительские кредиты стали более доступными. Но в то же время хочется отметить, что в большей степени банки понижали ставки для своих клиентов, чем для клиентов, ранее не кредитовавшихся в этом банке.

Перспективы развития потребительского кредитования в России довольно неоднозначны. Эксперты из НБКИ уверяют, что текущий год для российских граждан ознаменуется ухудшением финансового положения, поэтому от банковского кредитования многим потенциальным заемщикам в ближайшем будущем лучше отказаться. К тому же, банковские организации сами перестали подвергать себя дополнительным рискам. Уже сегодня практически все финансово-кредитные учреждения РФ предпочитают предоставлять деньги в кредит исключительно проверенным людям, которые являются обладателями неиспорченных кредитных историй.

В то же время в результате принятия Государственной Думой Российской Федерации закона "О потребительском кредите" представителям российских финансовых структур было представлено право контролировать величину рыночных ставок по кредиту. Помимо этого, отечественные банкиры получили возможность вводить определенные ограничения в сфере кредитования граждан.[2]

Необходимо заметить, что законодательство Российской Федерации, регулирующее этот вопрос, пока слабо развито. Это вызывает определенные трудности с формированием новых форм потребительского кредита в нашей стране и с их развитием. Изменения в законодательстве необходимы, так как существующая система явно не удовлетворяет положению дел на рынке – она требует обновления. Данные изменения в законодательстве преследуют не-

сколько целей - снижение типовых банковских рисков, повышение прозрачности деятельности кредитных организаций; формирование у клиентов полного представления о кредитных организациях.

Также важна и проблема неблагонадежности кредитов. Основным перспективным путем ее решения будет тенденция к снижению уровня невозвратов. Данного эффекта можно добиться, совершенствуя существующую систему потребительского кредита, снижая количество «виртуальных» кредитов. Необходимо чтобы клиент при получении потребительского кредита напрямую общался с менеджером банка, предоставляя всю информацию о себе. Таким образом, риск невозврата кредита снизится, что в совокупности приведет к общей стабилизации и оптимизации системы потребительского кредитования в России.

В заключении, стоит отметить, что рынок потребительского кредита в России является одним из наиболее перспективных и эластичных в своих тенденциях. Все отмеченные выше вопросы должны быть решены для того, чтобы этот рынок стал наиболее оптимальным.

Библиографический список

1. Артемьева С.С. Финансы. Денежное обращение. Кредит. – Москва: «МИР», 2009 – 469 с.
2. Белоглазова Г. Н. Деньги, Кредит, Банки. – Москва: «Юрайт», 2009. – 620 с.
3. Булатов А.С. Экономика: Учебник – Москва: «Юрист», 2002. – 896 с.
4. Корниенко О. В. Деньги. Кредит. Банки. – Ростов-на-Дону: «Феникс», 2008. – 346 с.
5. Рейтинг банковских услуг [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.bankchart.ru/>
6. О кредитной кооперации [текст]: Федеральный закон от 18.07.2009г. № 190

ВИДЫ ОПРЕДЕЛЕНИЯ КОЛИЧЕСТВЕННОЙ СУЩЕСТВЕННОСТИ В АУДИТЕ

Кобельков Д.В.

Научный руководитель: д.э.н., профессор Баранов П.П.

*Сибирский государственный индустриальный университет
г. Новокузнецк, Россия*

В статье рассматриваются виды методик расчета количественного уровня существенности по методу расчета и частные примеры этих методик, как отечественной, так и зарубежной практик.

Ключевые слова: существенность, методика расчета, экономические показатели, допустимые искажения

Существует множество методик определения количественного уровня существенности, однако их можно разделить на несколько видов по методу расчета.

Первый вид методик определения существенности рассчитывается с использованием эмпирически определенных процентов от значимых показателей отчетности.

Наиболее известная в российской практике методика этого вида, это методика предложенная в Правилах стандартах аудиторской деятельности «Существенность и аудиторский риск» (ПСАД САР) в 1998 году (таблица 1).

Таблица 1 – Показатели отчетности и проценты применяемые для определения уровня существенности в методике ПСАД САР [1]

Показатель	Уровень существенности, %
Выручка от продаж (без налога на добавленную стоимость (НДС))	2
Прибыль до налогообложения	5
Валюта баланса	2
Собственный капитал	10
Коммерческие и управленческие затраты	2

Она предлагает использовать пять наиболее значимых по мнению авторов показателей в качестве базы расчета и предлагает эмпирически определенные проценты от этих показателей для рас-

чета существенности по каждому из них, а для нахождения общей существенности требуется рассчитать среднюю от получившихся сумм. И хотя стандарт в котором предлагалась эта методика утратил силу и в новом стандарте её уже нет, российские авторы определяют её как базовую, и часто используют её внося уточнения для предприятий различных отраслей по выбору базовых показателей и процентов расчета.

В зарубежной практике [2] подобной популярностью пользуется расчет уровня существенности как процента от величины чистой прибыли, это объясняется сильной зависимостью значимости искажений от величины прибыли, чем она меньше, тем меньше должны быть допустимые искажения.

Ко второму виду относятся методики с использованием методов математического и экономического анализа. К таким методикам можно отнести экономико-математическую предложенную Н.В. Ким [3] с построением регрессионных моделей, характеризующих влияние экономических факторов на показатели, характеризующих финансовое состояние и эффективность работы предприятий. Или методику А.Е. Иванова и А.М. Кресиной [4], которая предполагает определение элементов наибольшего влияния на валюту баланса, при помощи аддитивной модели факторного анализа.

К третьему виду можно отнести методы расчета с использованием авторских методик и коэффициентов.

Сюда можно отнести такую простую западную методику как «возведение показателя в степень» [5]. В ней существенность рассчитывается по формуле:

$$G = 16N^{\frac{2}{3}}; \quad (1)$$

где G – уровень существенности;

N – наибольшее значение из двух: валюта баланса или выручка от продаж без НДС.

Из российских авторов можно выделить коэффициент который предложили С.И. Жминько и А.В. Петух [6] – «уровень очевидно незначительных нарушений», этот показатель учитывает сумму ошибки при которой финансовый коэффициент и коэффициент рентабельности соответственно снизятся.

Рассчитывается, что при наиболее жестком подходе к значимости ошибок при расчете финансовых коэффициентов следует исходить из того, что при наихудшем варианте влияния нарушения коэффициент снизится на 0,001, а по показателю рентабельности

предполагается, что при наихудшем варианте влияния ошибки рентабельность снизится на 0,1 процентного пункта:

$$И = 3 / (1000K + 999); \quad (2)$$

$$И = 3 \times 0,1 / (R + 99,9); \quad (3)$$

где К – коэффициент, взятый в расчет «уровня незначительности»;

З – знаменатель коэффициента;

И – искомый уровень искажения.

Р – уровень рентабельности, %.

Из двух полученных сумм искажений выбирается наименьший.

Эти три вида методик расчета количественного уровня существенности определены как наиболее общие. При этом каждая группа обладает своими достоинствами и недостатками, которые следует учитывать при выборе расчета уровня существенности на предприятии.

Библиографический список

1. Правило (стандарт) аудиторской деятельности существенность и аудиторский риск (утв. Указом Президента Российской Федерации № 2263 от 22 декабря 1998г).

2. A Meta-Analysis Of Empirical Materiality Studies / David E. Vance / The Journal of Applied Business Research – September/October 2011.

3. Ким, Н.В. Разработка экономико-математической модели для оценки достоверности финансово-экономической отчетной информации предприятий и определение границ существенности ее искажений. / Н.В. Ким, В.Г. Гурлев.// Вестник Южно-Уральского государственного университета. Сер. Экономика. – 2006. – № 12 (67).

4. Иванов А.Е., Кресина А.М. Оценка уровня существенности информации бухгалтерской (финансовой) отчетности при проведении аудита на основе анализа финансово-хозяйственной деятельности организации.

5. Дефлиз Д.Ф. Аудит Монтгомери / Д.Ф. Дефлиз, Г.Р. Дженик, В.М. О'Рейли, М.Б. Хирш; пер. с англ.; под ред. Я.В. Соколова. М.: Аудит, ЮНИТИ, 1997. 542 с.

6. Жминько С.И., Петух А.В. Существенность в аудите: многоуровневый подход. // «Международный бухгалтерский учет», 2011, № 39.

ОСНОВЫ УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМИ ПОТОКАМИ СТРАХОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

Головина Н.А.

Научный руководитель: к.э.н., доцент Лунева Ю.В.

*Сибирский государственный индустриальный университет
г.Новокузнецк, Россия*

Данная статья посвящена обзору основных факторов, от которых зависит прибыльность и рентабельность страховой организации. Раскрыто понятие «денежный поток страховой организации», определены основы управления денежными потоками.

Ключевые слова: управление финансовыми потоками, центр финансовой ответственности, движение финансовых потоков, страховые финансовые потоки, операции по перестраховке, основная часть страхового фонда, бюджетирование.

Стремление к консолидации страховой деятельности, с одной стороны, рост конкуренции на этом рынке, с другой стороны, требуют от российских страховых компаний жёсткого контроля качества предоставляемых услуг и оптимизации деятельности, что напрямую связано с управлением финансовыми потоками.

Финансовые потоки в рамках кругооборота средств хозяйствующего субъекта представляют собой движение финансовых ресурсов во времени. Процесс движения – это регулярный и непрерывный процесс аккумуляции и использования финансовых ресурсов, приводящий к формированию капитала.[6]

Управление финансовыми потоками – неотъемлемый инструмент регулирования работы современных страховых компаний. По структуре финансовых потоков организации можно анализировать состояние компании на данный момент, прогнозировать и планировать будущий результат ее работы.

Главные задачи страховщика в этой среде: во-первых, формирование такой модели финансовых потоков, которая характеризует специфику основного направления его бизнеса и даёт возможность учёта всех изменений – как внутренних, так и внешних; во-вторых, выявление рисков, которые возникают в ходе деятельности компа-

нии, определение основного алгоритма их оценки, что отражается в дальнейшем на формировании финансовой модели.

Модель финансовых потоков отражает реальную картину состояния всех направлений бизнеса страховой компании, позволяет страховщику принять правильное управленческое решение, удовлетворяющее текущим потребностям. В целях изучения финансовых потоков, формирующихся в деятельности страховой организации, применяется их классификация по различным основаниям – по направлениям деятельности, по способу начисления, по периодичности формирования и другим. Дополнительно выделяется классификация по характеру потока, то есть по его функциональному предназначению: страховой, фондообеспечивающий, управленческий и инвестиционный.

Все денежные средства страховщика аккумулированы в страховом фонде организации, частью которого является страховой резерв (перераспределённые между участниками фонда средства – страховые выплаты). Промежуточным между основными этапами (сбор премии – страховые выплаты) является инвестиционный этап. Задача этого этапа – не только разместить страховые резервы, но и выполнить «не страховые» функции (поддержать жизнедеятельность компании и её развитие, обеспечив тем самым финансовую устойчивость, платежеспособность, высокий уровень сервиса). Инвестиции, в свою очередь, различаются своими особенностями и делятся на части. Первая – размещение страховых резервов. Вторая – инвестирование, направленное на получение дополнительной прибыли. Третья – расширение деятельности страховой организации. Четвёртая – капитализация компаний. [1]

Детализация функций страховой организации при анализе финансовых потоков обязательна, ведь основой спецификации является функциональный признак. Страховая организация выполняет такие функции, как актуарные расчеты, перестрахование, маркетинг (стандартная функция), урегулирование страховых претензий, андеррайтинг, финансовый менеджмент, размещение страховых резервов, административно-хозяйственное сопровождение, бухгалтерский учет и информационно-техническое сопровождение (стандартная функция). Эти функции, кроме стандартных, являются специфическими именно для деятельности страховщика, а финансовые потоки организации формируются исключительно в ре-

зультате их выполнения. Следовательно, связь финансовых потоков и организационной структуры страховой компании очевидна.

Финансовая структура, в свою очередь, подразделяется на ряд ЦФО (центров финансовой ответственности). В каждом ЦФО есть менеджеры, которые несут ответственность за принятие и осуществление своих решений, так как они владеют правами и возможностями управления финансовыми потоками. Финансовая структура, разделенная на ЦФО, абсолютно индивидуальна для каждой организации. [2]

Те показатели, которые контролируются и рассчитываются благодаря фиксации информации (отражение движения финансовых потоков), сформированы в системе управленческого учёта и в бюджетировании. В управлении финансовыми потоками страховой организации ключевыми инструментами являются именно управленческий учет и бюджетирование. Бюджетирование – это информационная система, важная составляющая учёта финансовых потоков организации, состоящая из следующих процессов:

- 1) работа над созданием бюджетов, играющих роль главенствующих заданных задач в результате деятельности страховщика;
- 2) процесс контроля за исполнением заданных задач;
- 3) проведение анализа реальных результатов, коррекция и вынесение соответствующих решений;
- 4) прогнозирование.

Учитывая опыт отечественных страховых организаций и многообразие литературы о бюджетировании, в компаниях создаются разные системы бюджетирования, модели которых зависят от специфического направления деятельности страховой организации и её индивидуальных особенностей.

Важнейшим направлением в анализе деятельности страховой организации является оценка страховых финансовых потоков (составная часть страхового фонда). Главные акценты следует делать на изучении процесса формирования фонда, структуры фонда, особенностях его учета, на показателях страховых выплат и премий по прямому страхованию и перестрахованию, из которых состоят главные статьи расходов и доходов страховой организации.

Основная часть страхового фонда играет роль лакмусовой бумаги в определении и отражении реального состояния финансовых потоков по основной деятельности организации. Анализируя структуру резервов и их объёмы, можно проследить взаимосвязь с

показателями, которые характеризуют другие финансовые потоки страховой организации. Проанализировав их, можно сделать выводы о состоянии организации-страховщика, провести реальную оценку финансовой устойчивости, увидеть картину окружающей рыночной среды, воздействующей на деятельность данной организации.

Известно, что имеется тесная взаимосвязь инвестиционного финансового потока с финансовым потоком по страховой деятельности. Так, размер инвестируемых средств определяется в зависимости от объёма поступающей премии, а страховые выплаты могут быть обеспечены за счёт возврата инвестированных средств. Положительный инвестиционный финансовый поток может выступать также в качестве источника дополнительных финансовых ресурсов страховщика. При управлении инвестиционным финансовым потоком необходимо контролировать риски, принципиально отличающиеся по своей сущности от рисков основной деятельности страховщика. Этим обусловлена необходимость контроля над инвестированием средств страховых резервов со стороны государства.

При общем развитии инвестиционной деятельности российских страховых компаний наблюдаются значительные проблемы их инвестирования в экономику России: низкий уровень развития страхования жизни, неполноценная капитализация страховых организаций, высокая разница в показателях активов у крупных развитых компаний и небольших страховых организаций. В России у страховых организаций уровень убыточности намного ниже, чем на Западе, поэтому инвестиционная деятельность не имеет особой популярности и рассматривается как вспомогательная.

Управленческий финансовый поток играет роль гаранта, поскольку направляется на обеспечение основной деятельности страховой компании. В связи с этим планировать и контролировать его (в том числе, расходы на ведение дела и инвестиции в собственное развитие) необходимо в зависимости от объёмов страховых операций. Фактический его размер следует сопоставлять с объёмами страховых и инвестиционных финансовых потоков, с целью соблюдения сбалансированности финансовых потоков в целом. Учет уровня эффективности данного финансового потока позволяет ответить на главные вопросы управления финансовыми потоками через построение сетевого графика финансовых операций таким об-

разом, чтобы уровень эффективности финансового потока был максимален (МЭФП), при соблюдении остальных ограничений (как и балансовые уравнения). [3]

Операции по перестраховке играют важную роль в управлении финансовыми потоками страховщика. Проанализировав методологию установления размера перестрахования, можно проследить взаимодействие перестраховочных операций с объемами поступающих премий и страховых выплат, с составом страхового портфеля, а также с объемом расходов на ведение дела по отдельным видам деятельности страховой организации. От операций по перестраховке зависят финансовые потоки по инвестиционной и управленческой деятельности (затраты на обеспечение деятельности организации).

Операции по перестраховке являются стабилизатором, который способен регулировать объемы финансовых потоков организации. В этой области есть сходство с теми финансовыми операциями страховой деятельности, которые покрывают кассовые разрывы. В отличие от финансовых операций, в которых присутствует плата за привлечение дополнительных финансовых ресурсов (процент по кредиту), в операциях по перестраховке такая плата не подразумевается. [1]

Ограничения операций по перестраховке существуют в виде законодательных норм и правил, которые зависят от направленности бизнеса страховой организации, специфики её функций. В настоящее время операции по перестраховке как важнейший механизм стабилизации денежных потоков в страховой деятельности российских организаций, по официальным статистическим данным, не являются популярными. Однако наблюдается рост интереса к данному виду операций, так как перестрахование может влиять на ряд решений, принятых страховщиком. Поэтому это один из рычагов, используемых для управления финансовыми потоками в деятельности страховой организации.

Страхование является особым видом экономических отношений, экономико-финансовые основы деятельности страховой компании отличаются от основ других коммерческих организаций. Поэтому страховщиками должны устанавливаться специфические задачи, необходимые для реализации цели управления финансовыми потоками, формироваться основные показатели их взаимодействия и взаимозависимости. Регулирование финансовой деятельно-

сти страховой организации осуществляется на базе экономически эффективной, научно разработанной системы управления финансовыми потоками, которая зависит от специфики деятельности организации и потому является индивидуальной.

Библиографический список

1. Яковлева А.С. Управление финансовыми потоками страховых компаний / А.С. Яковлева // Экономика и управление. – ИМСИТ. – Краснодар, 2014. – С. 56-57.

2. Шор Д.М. Аутсорсинг бюджетных услуг в системе результативного расходования средств бюджетов // Финансы и бизнес. – 2011. – № 2. – С. 80-91.

3. Батадеев В.А. Совершенствование системы страхования и развитие экономики России // Финансы. – 2010. – № 10. – С. 40-44.

4. Финансы страховой организации, Финансовые потоки в страховании – Страхование – Учебные материалы для студентов [Электронный ресурс] http://studme.org/138002018578/strahovoe_delo/finansy_strahovoy_organizatsii.

УДК 336.76(47+57)

ПРОБЛЕМЫ РАЗВИТИЯ ФОНДОВОГО РЫНКА В РОССИИ

Ширинова Т.Т.

Научный руководитель: ст. преподаватель Бородина О.В.

*Сибирский государственный индустриальный университет
г. Новокузнецк, Россия*

Рассмотрено состояние фондового рынка в России на период кризиса 2008-2010 годов и на настоящий момент, проведена параллель между проблемами рынка в указанных периодах. В общих чертах рассмотрен валютный рынок. Изучены перспективы развития фондового рынка.

Ключевые слова: фондовый рынок, волатильность, Россия, валютный рынок, кризис, проблемы, санкции.

Первые попытки организации бирж в России предпринимались с 90-х годов прошлого века. Первой из фондовых бирж была РТС, чей индекс появился 1 сентября 1995 года. За ней последовала ММВБ [1].

РТС была нацелена на операции с «голубыми фишками». ММВБ подключило к фондовому рынку компании «второго» и «третьего» эшелонов, установило отношения с «голубыми фишками». Широкий охват эмитентов позволил ММВБ стать крупнейшей биржей страны. Развитие фондового рынка привело к тому, что в 2007 году активы РТС достигли 27,4 млрд руб., капитал – 1,9 млрд руб., а чистая прибыль – 926,5 млн руб.

Российский фондовый рынок особенно удачно рос в 2006 году: биржевые обороты возросли в 3,5 раза, а количество брокерских счетов на ММВБ удвоилось. Сложно ожидать, что рекорд будет повторен в ближайшие годы.

Мировой финансовый кризис 2008–2010 гг. предоставил возможность наблюдать, как участники рынка реагируют на глобальную конкуренцию в сфере регулирования и надзора в финансовом секторе. Данный эксперимент определил необходимость сотрудничества государств для решения системных проблем, показав значимость управления финансовым сектором и рисками.

Многолетний подъем российского фондового рынка сменился падением во второй половине 2007 года. Оно было воспринято как незначительная коррекция, но к концу года стало ясно, что это не краткосрочный спад. В первой половине 2008 года проявились две тенденции. Первая – биржевые показатели стран с мощной сырьевой базой росли или оказывались волатильными. Вторая – в развитых странах Запада с началом ипотечного кризиса в США, а затем общего финансового кризиса происходило падение биржевых показателей.

У России, одного из ведущих поставщиков сырья, индексы фондовых бирж должны были бы расти, но они падали под влиянием экономики Запада. Снижались цены и на акции финансовых организаций, и на ценные бумаги сырьевых компаний.

На фоне этих событий проявились следующие проблемы развития российского фондового рынка.

Во-первых, ряд сегментов российского рынка ценных бумаг уступал рынкам развитых стран в размерах. Так, относительный (в сравнении с ВВП) размер рынка корпоративных облигаций был в 20 раз меньше среднемирового. Соотношение активов финансовых

учреждений и ВВП по страховым компаниям уступал в 15 раз, по негосударственным пенсионным фондам – в 65, инвестиционным – в 76.

Во-вторых, выделялась высокая волатильность российского рынка (хотя ее уровень по сравнению с прошлым десятилетием снизился). Как свидетельствуют расчеты, волатильность в 3 раза выше, чем у развитых рынков, поэтому падение рынка в 2007 г. не случайно.

В-третьих, выделялась чрезмерная концентрация рынка акций: 90 % капитализации приходилось на десяток непрозрачных компаний топливно-энергетического комплекса. При этом 8-10 посредников доминировали в некоторых сегментах, что создало условия для манипулирования рынком.

В-четвертых, отмечалась слабость национальных финансовых посредников, их низкая капитализация по сравнению с иностранными, которые активно внедряются в российский рынок.

В-пятых, слабое участие населения в операциях на фондовом рынке. Для сравнения: инвесторов в инструменты фондового рынка в России было 0,5 млн человек, в США и Китае – 70-80 млн человек. Способствовала низкому доверию населения и ошибка при IPO, где завысили оценку размещения акций ВТБ-24, Роснефти и Сбербанка. Только за квартал 2008 года ВТБ-24 потерял на ценных бумагах почти 0,5 млрд долларов [3].

В-шестых, выделялось отставание нормативно-правовой базы российского фондового рынка от практики развитых стран. Законодательная база по инвестированию была не сформирована, что повышало транзакционные издержки. Законодательно не были урегулированы вопросы по сделкам с производными финансовыми инструментами, что мешало инвесторам хеджировать риски по операциям с ценными бумагами.

К сожалению, данные проблемы по-прежнему актуальны для фондового рынка в России. Как известно, взлеты и падения данного рынка зависят от ряда событий внешнего и внутреннего характера.

Сложившаяся в 2015 году ситуация напоминает кризис 2008 года: низкие цены на нефть и ограниченный доступ на внешние рынки капитала. С большой вероятностью российская экономика окажется в рецессии. Официальный прогноз Минэкономразвития

предполагает сокращение ВВП на 0,8 %, Всемирный Банк — на 0,7 %. Опасения разделяют рейтинговые агентства Moody's и Standart&Poor's, поместившие рейтинг России и российских банков на «мусорный» уровень, из-за чего рынок испытывает волну распродаж.

В связи с санкциями запада в марте прошлого года произошло снижение котировок на фондовом рынке. Такое стало возможным, так как 70 % российского фондового рынка принадлежит иностранному инвестору. В итоге подешевели акции ВТБ на 11,5 %, «Газпром нефти» на 8,9 %, «Роснефти» на 7 %, «Сбербанка России» на 9 %. Обрушение фондового рынка стало следствием ожиданий инвесторов, которые заинтересованы в извлечении прибыли.

За 2014 год курс пары USD/RUB вырос на 75-80 %. Несмотря на девальвацию рубля, индекс ММВБ, составные части которого номинированы в рублях, закрывал год в минусе: потери составили 4,7 %. В декабре на российском фондовом рынке прошли распродажи, что объясняется нехваткой ликвидности в банковской системе. ЦБ для стабилизации курса снизил предложение рублей для банков. Это отразилось в повышении ставки заимствования Mosprime до 27 % и распродажах на фондовом рынке. Банки сократили портфели активов для поддержания ликвидности.

Любопытно, что Moody's присвоило еврооблигациям России рейтинг Baa3, а евробондам ВТБ и «Сбербанк» Baa2. Moody's оценило надежность еврооблигаций «Сбербанка» и ВТБ выше, а риски, соответственно, ниже, что, по мнению экспертов, означает, что даже при дефолте, по евробондам правительство поможет ВТБ и «Сбербанку» рассчитаться по еврооблигациям.

Нужно признать, что помимо удерживающихся длительное время на низком уровне нефтяных цен действуют санкции западных стран, продолжается отток капитала, из-за падения реальных доходов внутренний спрос снижается, из-за возросшей на месяца ключевой ставки ухудшились условия кредитования российских компаний [4].

С индексом РТС еще сложнее, чем с ММВБ: долларовый индикатор российского рынка акций сложился почти в два раза. Специалисты отметили в 2015 году приближение к минимальным зна-

чениям 2008 года. Отмечают и факт потери финансовым сектором 21 % капитализации.

На март 2015 года российский рынок акций остается сильно волатильным. С одной стороны, происходит замедление темпов роста мировой экономики, с другой - сверхмягкая политика ведущих ЦБ заставляет предполагать дальнейший рост на развитых рынках.

Очевидно, что российская экономика еще долго будет в значительной мере сырьевой и экспортно-ориентированной, а объем спроса будет зависеть от международной конъюнктуры. Экспортные цены на сырье подвержены большой волатильности, значит, предстоит пройти через череду ценовых кризисов.

Также важно формирование мегарегулятора в РФ на базе ЦБ. Его появление повлекло перекройку нормативно-правового полотна, позволявшего сосуществовать регуляторам, как ЦБ и Федеральная служба по финансовым рынкам. То есть, если ранее ЦБ регулировал деятельность только кредитных организаций, то теперь он регулирует страховые организации, рейтинговые агентства, брокеров и эмитентов, биржевые и внебиржевые рынки и иное.

В сложившихся условиях факторов роста фондового рынка мало. Драйверами роста в конце 2014 года были ослабление рубля, разгон инфляции и выплаты промежуточных дивидендов, в частности, это сделал «ЛУКОЙЛ». Эффект девальвации может привести к ралли. Такой сценарий реализовался на аргентинском фондовом рынке: после девальвации песо индекс Merval вырос в 3 раза. Не исключено, что подобный сценарий реализуется и в России.

Большое влияние на рынок оказывает и финансовое поведение населения. В России жители не принимают высокий уровень рисков, они более ориентированы на рынок традиционных продуктов.

Необходимо увеличение количества торгуемых бумаг. На ММВБ около 200 эмитентов акций, на РТС – 250. Даже в листингах фондовых рынков развивающихся стран минимальное число представленных компаний 700–800. Потому актуальная тема – появление новых игроков. Но даже при активном росте эмитентов необходимы меры по доведению инфраструктуры фонда до сред-

него мирового уровня, в частности, увеличение роли центрального депозитария.

Дополнительный фактор к росту: российских экспортеров обязали продавать валютную выручку. Масштабных проектов у отечественных компаний не планируется, и полученную рублевую прибыль компании могут направить на дивиденды, представляя инвестиционный интерес.

Итак, сложившаяся в 2015 году ситуация действительно напоминает кризис 2008 года. В обоих случаях имеют место быть понижение цен на нефть, девальвация рубля, волатильность цен на сырье и ограничение доступа на внешние рынки. Однако данные факты более глубоко проявляются в 2015 году. Усугублению настоящей ситуации способствуют мощное снижение рейтингов российских банков, и еще большее снижение рейтинга надежности России. Действующие в отношении РФ санкции, потери финансовым сектором существенной доли капитализации, уменьшение факторов роста и количества ценных бумаг оказывают непосредственное влияние на фондовый рынок России. Потому необходимо минимизировать влияние данных проблем, чему, в частности, может послужить ЦБ как мегарегулятор.

Библиографический список

1. В. Назаревский. Цивилизационное развитие фондового рынка России – условие создания современной экономики / В. Назаревский // Аналитические записки. – 2008. – URL: <http://analyticmz.ru/?p=615> (дата обращения: 14.03.2015).

2. РЦБ. Компания эмитент. Основные проблемы российского фондового рынка сегодня / РЦБ. Компания эмитент // Журнал «Рынок Ценных Бумаг». – 2008. – URL: http://www.rcb.ru/rcb/2008-02/8431/#comment_form (дата обращения: 15.03.2015).

3. БКС Экспресс. Подводим итоги 2014 года / БКС Экспресс // 2stocks.ru. – 2015. – URL: <http://www.2stocks.ru/main/invest/stocks/article/bcs301214> (дата обращения: 15.03.2015).

СЕКЦИИ: АКТУАЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ МЕНЕДЖМЕНТА КАЧЕСТВА И СТАНДАРТИЗАЦИИ. ПРОБЛЕМЫ ИНФОРМАЦИОННОГО И ДОКУМЕНТАЦИОННОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ УПРАВЛЕНИЯ.

УДК 005.6

АНАЛИЗ ИЗМЕНЕНИЙ ТРЕБОВАНИЙ К ДОКУМЕНТИРОВАНИЮ СМК ОРГАНИЗАЦИИ В НОВОЙ ВЕРСИИ СТАНДАРТА ИСО 9001

Кольчурина И.Ю., Максимова К.В.

*Сибирский государственный индустриальный университет
г. Новокузнецк, Россия*

В статье рассмотрены основные изменения требований международного стандарта ISO 9001 к системе менеджмента качества организации, обоснована необходимость актуализации документации СМК на соответствие требованиям новой версии модельного стандарта.

Ключевые слова: система менеджмента качества, документирование, стандартизация, сертификация СМК, стандарт ISO 9001 версии 2015 года

Стандарт ISO 9001 уникален тем, что затрагивает интересы сотен тысяч организаций, занимающихся производством продукции, предоставлением услуг и др. Его главное назначение – служить инструментом обеспечения доверия к качеству производимой продукции и оказываемых услуг организаций, внедривших этот стандарт [1]. В этом смысле он взаимосвязан с деятельностью по подтверждению соответствия систем менеджмента качества организаций, и вносимые в него изменения могут быть в той или иной степени «болезненны» в зависимости от характера и масштаба этих изменений. Поэтому технический комитет Международной организации по стандартизации (ИСО), осуществляющий разработку нормативных документов в сфере управления качеством, – ИСО/ТК 176 «Управление качеством и обеспечение качества», понимает сложности перехода бизнеса на новые версии и в своих работах исходит из принципа разумной необходимости.

В 2015 году планируется выход новой версии стандарта ИСО 9001, где присутствуют значительные изменения в требованиях к СМК, а также важные дополнения.

Так как изменения требований стандарта влекут пересмотр требований к документации СМК, то рассмотрение вопроса документирования является первоочередным при разработке и улучшении СМК.

С принятием новой версии стандарта необходимость применения новых требований станет неизбежной как для организаций, внедривших и сертифицировавших СМК, так и для органов по сертификации систем менеджмента. Причем указанные работы начнутся в ближайшей перспективе, т.к. Международный форум по аккредитации (IAF) одобрил трехлетний переходный период для нового стандарта ISO 9001 – с сентября 2015 г. по сентябрь 2018 г. И, несмотря на то, что «Разработчики ISO 9001:2015 делают все возможное для того, чтобы организации, уже внедрившие и (или) сертифицировавшие СМК, могли перейти на новую версию стандарта, не затрачивая значительных усилий» [2], так организации могут «пользоваться привычными для них терминами «документ», «запись», «документированная процедура» вместо термина «документированная информация» или, например, продолжать использовать термины «закупки» и «аутсорсинг» вместо термина «внешнее обеспечение», адаптация системы документации организации к требованиям новой версии стандарта необходима. Важно сделать это с минимальными затратами на изменение документации, учитывая, что требования новой версии стандарта ИСО 9001 направлены, прежде всего, на улучшение понимания требований нормативного документа и снижение возможности их неправильной интерпретации.

Из проведенного в работе анализа, заключавшегося в сопоставлении действующей и новой версий ISO 9001, следует, что в новой версии стандарта полностью изменяется структура документации.

В соответствии с требованиями стандарта [3] документация организации должна включать:

а) документированную информацию, требуемую новой версией стандарта ISO 9001;

б) документированную информацию, признанную организацией необходимой для обеспечения результативности СМК.

В новой версии стандарта отсутствует требование к разработке руководства по качеству, документированных процедур и записей.

Многие требования к документированным процедурам и записям перешли в требования к документированной информации. Например, в пункте «Внутренний аудит» предъявляется требование к наличию документированной информации как свидетельства выполнения программы аудита и его результатов, так как ранее было требование к записям об аудитах и их результатах. Объединение понятий «документация» и «записи» вызвало появление не только нового термина, но и новых требований к документированной информации (например, документированная информация, которая определяет характеристики продукции и услуг; документированная информация, содержащая результаты анализа изменений в процессе производства, сведения о лицах, разрешивших изменения, и любых необходимых действиях).

Из проведенного анализа следует, что в большинстве случаев документированные процедуры и записи поменяли свое название на документированную информацию при сохранении в целом своей сути.

Политика и цели в области качества остаются как отдельные виды документов. Но в новой версии стандарта предъявляются требования к документированию таких видов документов, так как ранее высшему руководству достаточно было их разработать, довести до сведения сотрудников и т.д.

Документированная информация – это информация и ее носитель, управление и поддержание в рабочем состоянии которых со стороны организации является требованием. Документированная информация может храниться в любом формате, на любом носителе и быть получена из любого источника. Она может относиться к СМК (включая соответствующие процессы), к информации, созданной для функционирования организации, свидетельствам достижения результатов.

Если ранее в стандарте четко определялось, в каких случаях организация обязана разработать документированную процедуру, а в каких вести записи по качеству, то теперь в тексте стандарта установлены требования только по ведению документированной информации, а ее вид организация определяет сама, т.е. решает, будет ли эта информация существовать в виде документированной процедуры, руководства, записи или в каком-то ином виде. Такое изменение существенным образом повышает возможности организации максимально удобным и экономичным образом выполнять требования стандарта относительно документации СМК.

Несмотря на то, что объем документированной информации несколько увеличивается по сравнению с действующей версией стандарта, каждой организации предоставляется возможность выбирать как формат документирования, так и его объемы с учетом корпоративной культуры, компетентности персонала, существующих информационных систем и других особенностей. Представляется, что такой подход должен сделать системы менеджмента менее формальными, а обмен информацией – более результативным, и обеспечить «лучшее понимание процессов организации и управление ими».

На основании вышеизложенного следует, что изменения требований к системам качественного менеджмента нацелены на создание единой бизнес-среды компании и интеграцию всей деятельности для получения ценности.

Если до настоящего времени в некоторых случаях системы менеджмента качества существовали «отдельно» от общей системы управления организацией (чем отчасти и было обусловлено негативное и формальное отношение к «управлению качеством» как к излишней функции, о необходимости которой вспоминали раз в год перед проведением внешнего аудита), то теперь у каждой компании есть шанс организовать управление качеством на уровне всего предприятия.

Итак, одним из главных изменений новой версии стандарта является упрощение управления документацией. Исключены понятия «документация» и «записи», а говорится о необходимости документирования информации. И эта замена оправдана, так как новый термин более широкий и избавляет пользователей от путаницы в трудноразличимых определениях. Организация получает большую свободу, поскольку сама решает, что документировать. Таким образом, обозначается индивидуальный характер предприятия, и что окажет положительное влияние на развитие каждой конкретной организации.

Библиографический список

1. Чайка И.И. Стандарт ИСО 9001:2015. Что нас ожидает? / И.И. Чайка // Стандарты и качество. – 2014. – № 6. – с. 60 – 63.
2. Езрахович А.Я. Новая версия ISO 9001:2015 / А.Я. Езрахович, В.А. Дзедик, Ю.М. Банных // Методы менеджмента качества. – 2014. – № 7. – с. 32 – 36.
3. Проект международного стандарта ISO/DIS 9001. Система менеджмента качества. Требования. – Режим доступа: [http://www.pqm-online.com/translations/iso_dis_9001-2015_\(Rus\).pdf](http://www.pqm-online.com/translations/iso_dis_9001-2015_(Rus).pdf). – Загл. с экрана.

ОБЕСПЕЧЕНИЕ БЕСПРИСТРАСТНОСТИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ АУДИТОРОВ ПО СЕРТИФИКАЦИИ СИСТЕМ МЕНЕДЖМЕНТА ОРГАНИЗАЦИЙ

Волкова Т.А., Шенцова С.А.

*Сибирский государственный индустриальный университет
г. Новокузнецк, Россия*

Выявлены основные источники возможной предвзятости аудиторов по сертификации систем менеджмента организаций. Составлен перечень угроз нарушения беспристрастности деятельности аудиторов по сертификации систем менеджмента. Разработаны меры защиты беспристрастности деятельности аудиторов, направленные на сокращение или устранение выявленных угроз нарушения их беспристрастности.

Ключевые слова: беспристрастность, аккредитация, сертификация, система менеджмента, орган по сертификации, аудитор

В настоящее время в России интенсивно формируется единая национальная система аккредитации [1, 2]. Одним из основных направлений работы в рамках проводимой реформы является совершенствование требований к органам по сертификации систем менеджмента организаций (ОС). В этом направлении Минэкономразвитием России были утверждены единые критерии аккредитации ОС и требования к ним, основанные на нормах международного стандарта ИСО/МЭК 17021 [3]. Согласно указанному стандарту главная цель сертификации системы менеджмента организации «заключается в обеспечении доверия всех сторон к тому, что система менеджмента удовлетворяет установленным требованиям». Для того чтобы проводить сертификацию системы менеджмента организации, заслуживающую доверия, аудиторы ОС должны быть и восприниматься как беспристрастные.

Основу беспристрастности составляет требование непредвзятого и справедливого отношения к заказчику сертификационной услуги по системе менеджмента. Она предполагает, что аудиторы при проведении сертификации системы менеджмента субъективно свободны от личных предубеждений или пристрастий в отношении заказчика, а их действия исключают какие-либо обоснованные со-

мнения, т.е. являются объективно беспристрастными. Аудиторы ОС, участвующие в деятельности по сертификации, не должны иметь других интересов, за исключением одного – правильного применения нормативных требований к сертификации, а также поддаваться влиянию других интересов или других сторон, заинтересованных в исходе сертификации. Необходимо, чтобы выводы и решения аудиторов основывались только на объективных свидетельствах соответствия или несоответствия, полученных им исключительно в процессе сертификационного аудита.

Угрозы нарушения беспристрастности аудитора являются источниками возможной предвзятости, которая может негативно повлиять на способность аудитора делать непредвзятые наблюдения и заключения аудита. В результате этого, ОС должен выявлять и анализировать последствия угроз, являющихся источником возможной предвзятости.

Возникновение угроз связано с различными действиями, взаимоотношениями и прочими иными обстоятельствами. Для понимания природы этих угроз и их потенциального влияния на беспристрастность аудитора, руководство ОС должно определить типы угроз, порождаемых в ходе конкретных действий, взаимоотношений и иных обстоятельств. Стандарт ИСО/МЭК 17021 указывает на существование четырех типов угроз, которые могут порождать давление или иные факторы, способные привести к предвзятости аудитора [3]:

- угрозы собственной выгоды – это угрозы, которые исходят от аудиторов, действующих в своих собственных интересах. Собственные интересы включают эмоциональные, финансовые или другие личные интересы аудиторов. Аудиторы могут оказывать предпочтение (сознательно или подсознательно) именно таким собственным интересам, а не интересам в проведении аудита системы менеджмента. Например, аудиторы имеют собственный финансовый интерес, если они имеют акции в аудируемой организации, и могут иметь собственный эмоциональный или финансовый интерес, если между членами семьи аудитора и аудируемой организацией существуют трудовые отношения;

- угрозы анализа собственной деятельности – это угрозы, которые исходят от аудиторов, анализирующих и проверяющих работу, сделанную ими самими или их коллегами. Гораздо труднее

оценить без пристрастия работу собственной организации, чем работу кого-то еще или другой организации. Следовательно, угроза самопроверки может иметь место, когда аудиторы анализируют те заключения и решения, которые сделали они или другие люди в их организации;

- угрозы близкого отношения (доверительность) – это угрозы, которые исходят от аудиторов, находящихся под влиянием близких взаимоотношений с аудитуемой организацией. Такая угроза имеет место, если аудиторы недостаточно скептически относятся к утверждениям аудитуемой организации и в результате слишком легко принимают точку зрения аудитуемой организации из-за хорошего знакомства с ней или из-за доверия ей. Например, угроза хорошего знакомства может возникнуть, когда аудитор имеет особенно тесные или давние личные или профессиональные отношения с аудитуемой организацией;

- угрозы запугивания – это угрозы, сопровождающие аудиторов, которые испытывают или полагают, что испытывают, открытое или тайное принуждение со стороны аудитуемых организаций или других заинтересованных сторон. Такая угроза может появиться, например, если аудитору угрожают его заменой из-за несогласия с его оценкой применения аудитуемой организацией конкретного требования нормативного документа, используемого в качестве основы для аудита.

В ходе работы составлен перечень угроз беспристрастности аудитора, которые могут оказывать давление или приводить к пристрастному поведению (таблица 1). Данный перечень иллюстрирует широкое разнообразие типов угроз, которые ОС необходимо учитывать при анализе вопросов о независимости и беспристрастности деятельности аудитора.

Таблица 1 – Угрозы беспристрастности аудитора

Наименование типа угроз	Описание типа угроз	Угрозы нарушения беспристрастности аудитора
1 Угрозы собственной выгоды	Аудитор действует в личных интересах	Финансовая зависимость от договора на оказание услуг по сертификации системы менеджмента или вознаграждений
		Дополнительное финансовое вознаграждение со стороны заказчика
		Существование трудовых отношений между аудитором и заказчиком
		Существование трудовых отношений между членами семьи аудитора и заказчиком
		Страх потерять заказчика или оказаться безработным
2 Угрозы анализа собственной деятельности	Аудитор анализирует собственную или его коллегами выполненную работу	Аудитор или его коллеги в течение двух последних лет предоставляли заказчику услуги по проведению внутренних аудитов системы менеджмента
		Аудитор или его коллеги в течение двух последних лет предоставляли заказчику консультационные услуги по системе менеджмента
		Аудитор, участвующий в проверке системы менеджмента заказчика, принимает решение о сертификации или ресертификации
3 Угрозы близкого отношения (доверительность)	Аудитор находится в очень близких отношениях или слишком доверяет другому лицу вместо поиска свидетельств аудита	Существование родственных, дружеских, профессиональных или других близких и доверительных отношений с работниками заказчика
		Развитие с течением времени отношений между аудитором и работниками заказчика
4 Угроза запугивания	Аудитору открыто или скрытым образом угрожают	ОС открыто или скрытым образом угрожает аудитору увольнением или уменьшением его заработной платы
		Заказчик открыто или скрытым образом угрожает аудитору подать жалобу или апелляцию в ОС или произвести замену на другого аудитора

С целью уменьшения или устранения угроз беспристрастности аудитора ОС следует разработать соответствующие меры защиты. Меры защиты могут включать применение запретов, ограничений, разоблачений, политик, процедур, практик, стандартов, правил, организационных мероприятий и создание соответствующих окружающих условий. Их следует регулярно анализировать для обеспечения их продолжающейся применимости. Меры защиты могут с самого начала сопутствовать среде, в которой выполняются аудиты, или же могут быть выработаны лицами, независимыми в принятии решений, в ответ на угрозы, исходящие от различных видов деятельности, взаимоотношений и других обстоятельств. Альтернативным путем, каким могут быть описаны меры защиты, является описание по степени, в какой они ограничивают деятельность или взаимоотношения, считающиеся угрозами беспристрастности аудитора – например, запрещение аудиторам предоставлять консультации тем клиентам, которых они аудитируют. Возможные меры обеспечения беспристрастности аудитора по сертификации систем менеджмент организации приведены в таблице 2.

Применение в ОС указанных в таблице 2 мер защиты беспристрастности аудитора позволит сократить пристрастность аудитора по сертификации системы менеджмента, что в свою очередь будет способствовать сохранению и повышению доверия заинтересованных сторон к деятельности ОС, влиять на восприятие ими значимости оказываемых услуг по сертификации систем менеджмента.

Таблица 2 – Меры защиты беспристрастности аудитора (фрагмент)

Наименование типа угроз	Меры защиты беспристрастности деятельности аудитора
Финансовая зависимость от договора на оказание услуг по сертификации системы менеджмента или вознаграждений	– установление прозрачной системы оплаты труда аудитора; – отсутствие оплаты комиссионных с продаж или прочего поощрения за привлечение новых заказчиков; – применение правил, стандартов и кодексов профессионального поведения, управляющие поведением аудиторов; – общий надзор со стороны ОС за соответствием критериям беспристрастности
Дополнительное финансовое вознаграждение со стороны заказчика	– общий надзор со стороны комитетов и структур управления ОС за соответствием критериям беспристрастности; – юридическая ответственность; – поддержка корпоративной культуры ОС, которая делает акцент на ожидания, что аудиторы будут действовать, учитывая разнообразные интересы, а также важности хорошего проведения аудитов и беспристрастности аудиторов
Существование трудовых отношений между аудитором и заказчиком	– ведение в актуализированном состоянии записей об аудиторах, включающих квалификацию, обучение, опыт работы, принадлежность к различным организациям, профессиональный статус, компетентность и информацию о любых консультационных услугах, которые могли быть оказаны; – общий надзор со стороны комитетов и структур управления ОС за соответствием критериям беспристрастности; – разработка политики, процедуры и практики найма, подготовки, продвижения, удержания и вознаграждения персонала, подчеркивающие важность беспристрастности аудиторов, опасности потенциальных угроз, исходящих из различных обстоятельств, с которыми могут встретиться аудиторы в ОС; – самооценка беспристрастности аудитора по отношению к конкретному клиенту после рассмотрения имеющихся мер защиты для уменьшения или устранения угроз

Библиографический список

1. Волкова, Т. А. Формирование процессной модели системы менеджмента органа по сертификации систем менеджмента [Текст] / Т. А. Волкова // Управление экономическими системами: электронный научный журнал. – 2014. – № 1 (61). URL: <http://www.uecs.ru/index.php?option=comflexicontent&view=items&id=2735>.

2. Волкова, Т. А. Сайт органа по сертификации как инструмент для обеспечения информирования общественности о деятельности в области оценки соответствия [Текст] / Т. А. Волкова // Экономика и управление: анализ тенденций и перспектив развития : сб. материалов II междунар. науч.-практ. конф. : в 2 ч. Ч. 1 / под общ. ред. С. С. Чернова ; Новосиб. гос. техн. ун-т. – Новосибирск, 2012. – С. 190 – 193.

3. ГОСТ Р ИСО/МЭК 17021 – 2012. Оценка соответствия. Требования к органам, проводящим аудит и сертификацию систем менеджмента. – Введ. 01.02.2013. – М.: Стандартинформ, 2013. – 46с.

УДК 378.014.61

ПРИМЕНЕНИЕ КРИТЕРИЕВ МОДЕЛИ ПРЕМИИ ПРАВИТЕЛЬСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ В ОБЛАСТИ КАЧЕСТВА ДЛЯ ОЦЕНКИ КАЧЕСТВА ОБРАЗОВАНИЯ

Кольчурина И.Ю., Фрезе К.А.

*Сибирский государственный индустриальный университет
г. Новокузнецк, Россия*

Сделан анализ модели Премии Правительства РФ в области качества, обоснована возможность использования критериев модели конкурса для проведения независимой оценки качества образования, подробно рассмотрена реализация критерия «Лидирующая роль руководства».

Ключевые слова: система менеджмента качества, Премия Правительства РФ в области качества, образовательная организация, качество образования, самооценка, конкурентоспособность, постоянное улучшение.

Одной из целей модернизации российского образования является внедрение в педагогическую практику идеи качества образования. В данном контексте под качеством образования понимается совокупность существенных свойств образования, соответствующая современным требованиям педагогической теории, практики и способная удовлетворять образовательные потребности личности, общества и государства.

В направлении решения указанной задачи внедрение подходов управления качеством образования осуществлялось посредством осмысления этого понятия, выработки стратегии и тактики повышения качества образования, в том числе разработки способов и приёмов управления, определение критериев и способов их измерения.

Федеральный закон «Об образовании в Российской Федерации» уточняет понятие «качество образования». В настоящее время данное понятие представляется как «комплексная характеристика образовательной деятельности и подготовки обучающегося, выражающая степень их соответствия федеральным государственным образовательным стандартам, образовательным стандартам, федеральным государственным требованиям и (или) потребностям физического или юридического лица, в интересах которого осуществляется образовательная деятельность, в том числе степень достижения планируемых результатов образовательной программы» [1], что в общем случае отражает соответствие уровня подготовки обучающегося требованиям образовательных стандартов и требованиям сторон, заинтересованных в результатах образовательного процесса.

Оценка «степени соответствия» образовательных программ осуществляется посредством лицензирования образовательной деятельности, государственной аккредитации образовательных программ, проведения итоговой государственной аттестации выпускников, государственного контроля и надзора в сфере образования; а также при реализации негосударственных процедур оценки качества образования, а именно: независимой оценки качества образования и профессионально-общественной аккредитации образовательных программ. И если государственные процедуры оценки качества образования четко определены, то проведение независимой оценки качества образования представляет значительный интерес для исследователей в настоящее время.

Объектом изучения настоящей работы является оценка качества образования с использованием критериев премий в области качества.

На наш взгляд, участие образовательных организаций в конкурсных мероприятиях на получение премий в области качества является одним из инструментов независимой оценки качества образования [2]. Учреждение премий выступает, с одной стороны, как современная тенденция развития системного подхода к управлению качеством, а с другой – как инструмент государственного регулирования деятельности предприятий и организаций в области качества.

Во всем мире уже более пяти десятилетий присуждение Премии в области качества для организаций различных видов экономической деятельности означает превосходство в бизнесе, общественное признание заслуг, источник повышения конкурентоспособности на рынке.

Все премии в области качества, известные в настоящее время, объединяет один признак: оценка деятельности организации проводится на соответствие определенной системе показателей (критериев). Именно этот аспект позволяет отнести участие в Премии в области качества к оценочным процедурам деятельности любой организации, в том числе и образовательной.

Премия Правительства Российской Федерации в области качества характеризуется наличием конкурсного отбора, экспертных оценок, а также торжественным вручением лауреатам премии. Но, главную роль в конкурсе играет самооценка [3]. Опыт участия в конкурсе показывает, что самооценка на основе Премии Правительства Российской Федерации в области качества является эффективным инструментом, в ее ходе выявляются области для улучшений, намечаются и реализуются соответствующие мероприятия.

Что касается структуры Премии Правительства Российской Федерации в области качества, то она построена на базе Европейской награды за качество: премии EFQM за совершенство. Тем не менее при разработке критериев российской премии был взят курс не на копирование европейской модели, а на обеспечение совместимости двух моделей при максимально возможном учете российской специфики. Структура модели Премии Правительства РФ в области качества представляет собой 9 критериев и их 32 составляющие, которые дают возможность выявить направления и ориентиры совершенствования деятельности организации. Участники конкурса оцениваются в баллах в соответствии с весовыми коэффициентами каждого из критериев. Раздел «возможности» оцениваются в 550 баллов, раздел «результаты» – в 450 баллов. Так, оценка группы «возможности» в российской модели выше, чем в

модели Европейской премии по качеству, что отражает большую значимость для современной России потенциала организации, чем зачастую не всегда объективных результатов.

Любая организация, на каком бы уровне развития она ни находилась, может применить критерии премии для самооценки. Это позволит ей получить всестороннюю картину своей деятельности, оценить, насколько деятельностью предприятия удовлетворены потребители, персонал, поставщики, общество, и на этой основе определить приоритетные направления совершенствования [4].

Опыт участия образовательных организаций в конкурсе на соискание премии Правительства Российской Федерации в области качества доказывает, что самооценка деятельности образовательной организации является действенным механизмом общественно-государственного управления отраслью в силу ряда причин:

1) в критериях и подкритериях модели конкурса присутствует технология модернизации управления деятельностью образовательной организации:

- критерий – что должно быть в каждой успешной организации;
- подкритерий – ступени совершенствования (достижения и цели);

2) механизм и методика самооценки является сочетанием профессиональной оценки – образовательная организация самостоятельно пишет отчет о самообследовании; и общественной оценки – эксперты, как представители профессионального сообщества, оценивают и отчет, и деятельность организации;

3) самооценка – инструмент бенчмаркинга, проверка конкурентоспособности организации в профессиональной среде и в обществе посредством сравнения своих результатов деятельности с результатами, воспринимаемыми потребителями, которые являются основой и мерилом успеха [5];

4) результатом такой работы является получение независимой экспертизы деятельности образовательной организации с указанием сильных и слабых сторон, потенциала для дальнейшего развития.

Особого внимания в модели Премии Правительства Российской Федерации в области качества заслуживает критерий «Лидирующая роль руководства». Это обусловлено, прежде всего, тем фактом, что именно руководство образовательной организации является инициатором перемен, взяв курс на обеспечение современ-

ного качества образования на основе сохранения его фундаментальности и соответствия актуальным и перспективным потребностям личности, общества и государства [6]. Все сессии стратегического планирования в образовательной организации происходят при самом активном участии высшего руководства и Совета по качеству, которые мотивируют сотрудников к активному участию и поддерживают их инициативу. Формирование корпоративной культуры образовательной организации, разработка ее принципов осуществляются по инициативе и при поддержке руководства. Высшее руководство определяет миссию, видение, политику в области качества, устанавливает цели обеспечения качества отдельных процессов и подразделений, а также формирует задачи за руководителями структурных подразделений. Образовательная организация, внедряющая подходы премии в области качества видит свою миссию в постоянном инновационном развитии и эффективном функционировании в изменяющихся условиях внешней среды.

В целом, участие образовательной организации в конкурсных мероприятиях Премии Правительства Российской Федерации в области качества позволяет решить задачу переноса центра тяжести с процедур внешнего контроля качества образования и оценки результатов образовательного процесса на использование результатов внутреннего контроля и самооценки, что при открытости для общественного наблюдения данных процедур многократно повысит уровень доверия к образовательным организациям.

Библиографический список

1 Федеральный закон от 29 декабря 2012 г. № 273-ФЗ «Об образовании в Российской Федерации» [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://www.garant.ru/>. – Загл. с экрана.

2 Феоктистов А.В. Премии в области качества как инструмент независимой оценки качества образования/ А.В. Феоктистов, И.Ю. Кольчурина // Современные вопросы теории и практики обучения в вузе: сборник научных трудов. Вып. 17. /Редкол.: А.В. Феоктистов и др. / Сиб. гос. индустр. ун-т. – Новокузнецк: СибГИУ, 2014. – С. 158 – 163.

3 Премия Правительства в области качества. Всероссийский научно-исследовательский институт сертификации: [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.vniis.ru/qualityaward>. – Загл. с экрана.

4 Лазарев Г.И. Премия Правительства РФ в области качества – современный инструмент повышения конкурентоспособности российских ОУ / Г.И. Лазарев // Университетское управление: практика и анализ. – 2010. – № 5. – С. 29 – 35.

5 Лазарев Г.И., Овсянникова Г.Л./Самооценка деятельности организации на соответствие критериям премии Правительства Российской Федерации в области качества / Г.И. Лазарев, Г.Л. Овсянникова: рекомендации. – М., 2009. – С. 98.

6 Путь к совершенству. Премия правительства Российской Федерации в области качества / Сост. Л.Н. Альперин // Под ред. Е.В. Белова. – М : РИА «Стандарты и качество», 2006. – 124 с.

УДК 622.6

МЕНЕДЖМЕНТ РИСКА В ПРОИЗВОДСТВЕ ПРОДУКТОВ ПИТАНИЯ

Ермолаева Е.О.

Кемеровский технологический институт пищевой промышленности (университет), г. Кемерово, Россия

Представлена актуальность рассматриваемой темы. Проведена оценка рисков на протяжении жизненного цикла пищевых продуктов. Дана характеристика методов анализа рисков в жизненном цикле продуктов питания. Проведена индексация типа и вида риска.

Ключевые слова: риск, менеджмент риска, жизненный цикл продукции

Вся деятельность пищевого предприятия связана с рисками, и основная цель руководства предприятия заключается в достижении управляемости организации и принятия эффективных предупреждающих решений путем анализа неопределенностей и вероятностей будущих событий или обстоятельств, могущих привести к реализации рискового события и недопущения на основе этого негативных явлений и последствий.

Большой вклад в вопросы менеджмента риска в производстве продуктов питания внесли ученые – В.М. Кантере, В.М. Матисон, Н.И. Дунченко, Д.А. Еделев, Akao Yoji, F.L. Bryan, S. Mizuno, P. Sullivan Larry и др.

В рамках процесса менеджмента риска на пищевых предприятиях осуществляется подпроцесс устранения рисков, следующий за

предыдущими этапами: создания контекста, идентификации, анализа и оценки рисков. В результате выполнения этих этапов формируется один из основных документов менеджмента, называемый реестром рисков исследуемого объекта (продукция, процесс, система), индексируемый в соответствии с принятыми показателями.

Индексация рисков, возникающих на протяжении жизненного цикла пищевой продукции, включает: показатель, характеризующий тип риска, например, риск потери безопасности, риск потери качества и т. п.; показатель, соответствующий виду риска в зависимости от опасного фактора, его вызывающего, например, микробиологический, физический, химический и т.п.; показатель значимости риска; показатель приоритетности риска.

Для индексации типа и вида риска могут использоваться буквы русского или латинского алфавита. Значимость риска идентифицируется ранговым показателем, определяемым с помощью матрицы последствий и вероятностей, при этом категории I – незначительный и II – низкий относятся к кассу допустимого риска, а категории III – высокий и IV – критический – к кассу недопустимого риска. Отнесение исследуемого риска к той или иной категории зависит от ранговых оценок вероятности появления рисков ситуации и потенциальных масштабов последствий возникновения рисков события.

Риски, идентифицируемые на протяжении жизненного цикла продуктов питания, ранжируются по приоритетности. Показатель приоритетности представляет собой произведение рангового значения вероятности появления рисков ситуации в установленном или заданном промежутке времени и ранговой оценки возможности идентифицировать и устранить рисков ситуацию до появления негативных последствий у потребителей.

В рамках подпроцесса устранения рисков осуществляется их обработка, позволяющая разделить риски на устранимые, т. е. те, уровень которых может быть снижен до допустимого, и неустрашимые, для которых попытки снижения невыполнимы или снижение риска невозможно верифицировать.

Если риск не наносит ущерб здоровью человека и окружающей среде и расчет показывает экономическую пользу от снижения риска, то проводятся мероприятия по уменьшению значимости, в результате которых может выявиться, что риск становится настолько незначительным, что в дальнейшем он не рассматривается; затраты на дальнейшее снижение риска превышают выгоду от внедряемых мероприятий, поэтому далее они не проводятся.

При выполнении мероприятий по уменьшению рисков менеджеры разрабатывают несколько вариантов, которые оцениваются, и выбирается наиболее рациональный способ с технической и экономической точек зрения.

Оценка уровня допустимости и принятия риска базируется на требованиях нормативных документов, сравнении с известными данными для аналогичной продукции и процессов.

После выполнения запланированных мер по устранению и снижению рисков могут быть рассчитаны остаточные риски по идентифицированным позициям, а также, если это возможно, совокупный остаточный риск. Учитывая соотношение польза/последствия, принимается решение о допустимости или недопустимости остаточного риска.

При выполнении процедур по устранению и уменьшению рисков целесообразно использовать классификацию значимости: критический, высокий, низкий, незначительный риск.

Риск, имеющий величину уровня значимости, соответствующую категории IV, – критический, не подлежит принятию при любом значении RPN.

При идентификации и оценке такого риска необходимо провести действия по анализу всей пищевой цепи с целью выявления источников риска. В первую очередь источником могут быть сырые ингредиенты, вспомогательные материалы. Для нахождения источника риска анализируются результаты входного контроля, организуется выезд к поставщикам и другие мероприятия. При обнаружении критического или высокого риска принимается решение вплоть до отказа от поставок. В этом случае выбираются новые поставщики, соответствующие установленным критериям, и организуется постоянный аудит поставщика. В случае выявления в ходе аудита несоответствия поставщиков критериям, операции по пересмотру поставщиков возобновляются.

Основное условие этапов устранения и принятия рисков – недопустимость попадания пищевой продукции, не отвечающей требованиям безопасности, к потребителю. Система риск-менеджмента полностью обеспечивает выполнение этого требования.

Наиболее эффективным методом обеспечения безопасности пищевых продуктов является система НАССР, которая позволяет идентифицировать опасности и риски, а затем управлять ими, не допуская отклонений до возникновения несоответствий.

Библиографический список

1. Фомичев, А.Н. Риск-менеджмент [Текст] : учеб. пособие / А.Н. Фомичев. – М. : ИТК «Дашков и К», 2004. – 292 с.

ОБЕСПЕЧЕНИЕ ОТКРЫТОСТИ И ДОСТУПНОСТИ ИНФОРМАЦИИ О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОРГАНОВ ПО СЕРТИФИКАЦИИ

Волкова Т.А., Попрыжко Л.А.

*Сибирский государственный индустриальный университет
г. Новокузнецк, Россия*

В соответствии с требованиями приказа Минэкономразвития России от 30.05.2014 № 326 и стандарта ГОСТ Р ИСО/МЭК 17021 определен состав информации, подлежащей раскрытию заинтересованным в сертификации сторонам. Выполнен анализ содержания веб-сайта ОС СМК «ЗапСибСерт», по результатам которого определена степень полноты предоставления информации заинтересованным в сертификации сторонам, соответствие системы менеджмента качества ОС СМК «ЗапСибСерт» требованиям нормативно-правовых документов.

Ключевые слова: информация, информирование, доступность информации, заинтересованная сторона, орган по сертификации, сертификация, аккредитация, система менеджмента качества, веб-сайт

В соответствии с требованиями национальной системы аккредитации (приказ Минэкономразвития России от 30.05.2014 № 326 [1]), а также стандарта ГОСТ Р ИСО/МЭК 17021 [2] орган по сертификации должен поддерживать и обеспечивать открытый доступ и своевременно предоставлять точную и достоверную информацию о своей деятельности всем заинтересованным сторонам, пользующимся результатами работ по подтверждению соответствия систем менеджмента требованиям стандартов ISO 9001, ISO 14001, OHSAS 18001, SA 8000 и другие [3]. Открытость – это принцип доступности или раскрытия соответствующей информации. В словаре финансовых и юридических терминов под доступностью информации понимается возможность реализации беспрепятственного доступа к информации субъектов, имеющих на это надлежащие полномочия [4]. В ГОСТ Р 50922 доступность информации описывается как состояние информации, при котором субъекты, имеющие права доступа, могут реализовать их беспрепятственно [5].

Состав информации, предоставляемой органом по сертификации до всех заинтересованных в сертификации сторон, определен в

приказе Минэкономразвития России от 30.05.2014 № 326 и стандарте ГОСТ Р ИСО/МЭК 17021. Проведенный анализ соответствия указанных нормативно-правовых документов, позволил определить как сходства, так и различия в требованиях к составу доводимых сведений, что отражено в таблице 1.

Общими требованиями являются информирование о процедурах проведения сертификации систем менеджмента, рассмотрения жалоб на решения органа по сертификации, нормативных требованиях к сертификации и стоимости работ по сертификации систем менеджмента. Дополнительно к указанной информации стандарт ГОСТ Р ИСО/МЭК 17021 обязывает орган по сертификации предоставлять требования к потенциальным и сертифицированным заказчикам, делать общественно доступным Политику деятельности органа по сертификации, в том числе и в области обеспечения беспристрастности, а также обеспечивать свободный доступ к информации о выданных, приостановленных и отмененных органом по сертификации сертификатах соответствия. В то же время, согласно приказу Минэкономразвития России от 30.05.2014 № 326 орган по сертификации должен обеспечить свободный доступ к общим сведениям об органе по сертификации, включающим наименование органа по сертификации, контактную информацию, состав органов управления органа по сертификации и сведения об его руководителе. Кроме того, национальные критерии аккредитации органов по сертификации требуют представлять заинтересованным сторонам перечень испытательных лабораторий или центров, с которыми орган по сертификации осуществляет взаимодействие для проведения исследований, испытаний и измерений. Однако предоставление данных сведений относится больше к органам по сертификации продукции и услуг.

Учитывая требования приказа Минэкономразвития России от 30.05.2014 № 326 и стандарта ГОСТ Р ИСО/МЭК 17021 к составу сведений, предоставляемых органом по сертификации до всех заинтересованных в сертификации сторон, выполнен анализ содержания веб-сайта органа по сертификации систем менеджмента качества «Западно-Сибирский сертификационный центр» (ОС СМК «ЗапСибСерт»). ОС СМК «ЗапСибСерт» создан в 2010 году в рамках ФГБОУ ВПО «Сибирский государственный индустриальный университет» для организации и проведения работ по сертификации систем менеджмента качества организаций на соответствие требованиям ГОСТ ISO 9001 в Регистре систем качества Системы сертификации ГОСТ Р (аттестат аккредитации № РОСС RU.0001.13ИФ63).

Таблица 1 – Соответствие приказа Минэкономразвития России от 30.05.2014 № 326 и стандарта ГОСТ Р ИСО/МЭК 17021 к составу сведений, предоставляемых до заинтересованных в сертификации сторон

Приказ Минэкономразвития России от 30.05.2014 № 326	Стандарт ГОСТ Р ИСО/МЭК 17021
14.9а Наименование ОС, его адрес (местонахождение), номер контактного телефона, адрес электронной почты	—
14.9б Состав органов управления ОС, в том числе фамилия, имя и отчество (при наличии) руководителя ОС	—
14.9в Описание схем сертификации	8.1, 8.6.1а Описание процессов аудита и сертификации систем менеджмента
14.9г Правила рассмотрения жалоб и апелляций на решения ОС	8.6.1f, 9.7, 9.8 Информация о процедурах рассмотрения жалоб и апелляций
14.9д Перечень документов, используемых при выполнении работ по подтверждению соответствия и определяющих требования к данным работам	8.6.1b Нормативные требования к сертификации
14.9е Примерная стоимость работ по подтверждению соответствия, выполняемых ОС	8.6.1с Информация о стоимости подачи заявки, первичной и последующей сертификации
14.9ж Перечень испытательных лабораторий (центров), с которыми ОС осуществляет взаимодействие для проведения исследований (испытаний) и измерений	
14.9з Описание прав и обязанностей заявителей, связанных с осуществлением работ по подтверждению соответствия	8.6.1d Требования ОС к будущим заказчикам
—	5.2 Политика обеспечения беспристрастности
—	8.1 Виды систем менеджмента и географические зоны, в пределах которых ОС осуществляет свою деятельность

Окончание таблицы

Приказ Минэкономразвития России от 30.05.2014 № 326	Стандарт ГОСТ Р ИСО/МЭК 17021
—	8.1, 8.3 Перечень действующих, приостановленных и отмененных сертификатов соответствия
—	8.6.1е Права и обязанности сертифицированных заказчиков
—	10.3.1 Политика деятельности ОС

Проведенный анализ позволил определить степень полноты предоставления информации для всех заинтересованных в сертификации сторон, а также соответствие ОС СМК «ЗапСибСерт» требованиям нормативно-правовых документов (таблица 2).

Результаты анализа показали, что на веб-сайте ОС СМК «ЗапСибСерт» представлена общая информация об органе по сертификации, включающая наименование органа по сертификации, контактную информацию, состав органов управления органа по сертификации и сведения об его руководителе, а также представлены сведения о видах систем менеджмента, сертифицируемых ОС СМК «ЗапСибСерт». Вся информация, содержащаяся на веб-сайте является актуальной. В тоже время следует отметить, что на веб-сайте ОС СМК «ЗапСибСерт» отсутствует значимая для заинтересованных в сертификации сторон информация, касающаяся описания процессов сертификации, инспекционного контроля и ресертификации системы менеджмента качества организации, рассмотрения ОС СМК «ЗапСибСерт» жалоб и апелляций заявителей, а также стоимости сертификации, инспекционного контроля и ресертификации системы менеджмента качества организации или методика расчета стоимости указанных процедур, с помощью которой организация-заказчик может самостоятельно произвести расчет. Кроме этого, на веб-сайте ОС СМК «ЗапСибСерт» не представлен перечень нормативных документов, используемых при сертификации системы менеджмента качества организации, перечень действующих, приостановленных и отмененных ОС СМК «ЗапСибСерт» сертификатов соответствия, Отсутствует также описание прав и обязанностей организаций-заказчиков, связанных с сертификацией их системы менеджмента качества, Политика деятельности ОС СМК «ЗапСибСерт», включая Политику обеспечения беспристрастности ОС СМК «ЗапСибСерт».

Таким образом, проведенный анализ позволил установить, что в целом ОС СМК «ЗапСибСерт» недостаточно полно представляет за-

интересованным сторонам информацию о деятельности по сертификации систем менеджмента качества организаций, а это является одним из важнейших критериев соответствия его системы менеджмента качества требованиям приказа Минэкономразвития России от 30.05.2014 № 326 и стандарта ГОСТ Р ИСО/МЭК 17021.

Таким образом, для формирования и эффективного функционирования системы менеджмента качества ОС СМК «ЗапСибСерт» необходимо разработать новую структуру веб-сайта ОС СМК «ЗапСибСерт» [6], соответствующую требованиям приказа Минэкономразвития России от 30.05.2014 № 326 и стандарта ГОСТ Р ИСО/МЭК 17021 и обеспечивающую полную информативность вопросов, посвященных сертификации систем менеджмента качества организаций.

Библиографический список

1. Об утверждении Критериев аккредитации, перечня документов, подтверждающих соответствие заявителя, аккредитованного лица критериям аккредитации, и перечня документов в области стандартизации, соблюдение требований которых заявителями, аккредитованными лицами обеспечивает их соответствие критериям аккредитации [Электронный ресурс] : приказ Минэкономразвития России от 30.05.2014 № 326 : зарег. в Минюсте России 30.07.2014 г. № 33362 // Консультант Плюс : справ. правовая система. – Законодательство.

2. ГОСТ Р ИСО/МЭК 17021 – 2012. Оценка соответствия. Требования к органам, проводящим аудит и сертификацию систем менеджмента. – Введ. 01.02.2013. – М.: Стандартинформ, 2013. – 46с.

3. Волкова, Т. А. Формирование процессной модели системы менеджмента органа по сертификации систем менеджмента [Текст] / Т. А. Волкова // Управление экономическими системами: электронный научный журнал. – 2014. – № 1 (61). URL: <http://www.uecs.ru/index.php?option=comflexicontent&view=items&id=2735>.

4. Официальный сайт Консультант Плюс : Словарь финансовых и юридических терминов [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://www.consultant.ru>.

5. ГОСТ Р 50922 – 2006. Защита информации. Основные термины и определения. – Введ. 01.02.2008. – М. : Стандартинформ, 2008. – 12 с.

6. Волкова, Т.А. Сайт органа по сертификации как инструмент для обеспечения информирования общественности о деятельности в области оценки соответствия [Текст] / Т. А. Волкова // Экономика и управление: анализ тенденций и перспектив развития : сб. материалов II междунар. науч.-практ. конф. : в 2 ч. Ч. 1 / под общ. ред. С. С. Чернова ; Новосиб. гос. техн. ун-т. – Новосибирск, 2012. – С. 190 – 193.

Таблица 2 – Оценка степени полноты предоставления информации ОС СМК «ЗапСибСерт» для всех заинтересованных в сертификации сторон в соответствии с требованиями приказа Минэкономразвития России от 30.05.2014 № 326 и стандарта ГОСТ Р ИСО/МЭК 17021

Номер показателя	Показатели для оценки степени полноты предоставления информации ОС СМК «ЗапСибСерт» в соответствии с требованиями приказа Минэкономразвития России от 30.05.2014 № 326 и стандарта ГОСТ Р ИСО/МЭК 17021	№ статьи приказа Минэкономразвития России от 30.05.2014 № 326 / пункта стандарта ГОСТ Р ИСО/МЭК 17021	Соответствие показателя требованию			Выявленные несоответствия / примечание
			Информация есть, и она актуальна	Информация есть, но она не актуальна	Информация отсутствует	
1	2	3	4	5	6	7
1	Наименование ОС, его адрес (местонахождение), номер контактного телефона, адрес электронной почты	ст. 14.9а				
2	Состав органов управления ОС, в том числе фамилия, имя и отчество (при наличии) руководителя ОС	ст. 14.9б				
3	Описание схем сертификации / Описание процессов аудита и сертификации систем менеджмента	ст. 14.9в / п. 8.1, п. 8.6.1а				Отсутствует описание процессов сертификации, инспекционного контроля и ресертификации системы менеджмента качества организации

Продолжение таблицы 2

1	2	3	4	5	6	7
4	Правила рассмотрения жалоб и апелляций на решения ОС / Информация о процедурах рассмотрения жалоб и апелляций	ст. 14.9г / п. 8.6.1f, п. 9.7, п. 9.8				Отсутствует описание процедуры рассмотрения ОС СМК «ЗапСибСерт» жалоб и апелляций заявителей
5	Перечень документов, используемых при выполнении работ по подтверждению соответствия и определяющих требования к данным работам / Нормативные требования к сертификации	ст. 14.9д / п. 8.6.1b				Не представлен перечень нормативных документов, используемых при сертификации системы менеджмента качества организации
6	Примерная стоимость работ по подтверждению соответствия, выполняемых ОС / Информация о стоимости подачи заявки, первичной и последующей сертификации	ст. 14.9е / п. 8.6.1с				Не представлена информация о стоимости сертификации, инспекционного контроля и ресертификации системы менеджмента качества организации или методика расчета стоимости указанных процедур, с помощью которой организация-заказчик может самостоятельно произвести расчет

Продолжение таблицы 2

1	2	3	4	5	6	7
7	Перечень испытательных лабораторий (центров), с которыми ОС осуществляет взаимодействие для проведения исследований (испытаний) и измерений	ст. 14.9ж	Орган по сертификации систем менеджмента качества не предоставляет заинтересованным в сертификации сторонам данную информацию			ОС СМК «ЗапСибСерт» не проводит исследования (испытания) и измерения и, следовательно, не осуществляет взаимодействие с испытательными лабораториями (центрами)
8	Описание прав и обязанностей заявителей, связанных с осуществлением работ по подтверждению соответствия / Требования ОС к будущим заказчикам	ст. 14.9з / п. 8.6.1d				Отсутствует описание прав и обязанностей организаций-заказчиков, связанных с сертификацией их системы менеджмента качества
9	Политика обеспечения беспристрастности	п. 5.2				Не представлена Политика обеспечения беспристрастности ОС СМК «ЗапСибСерт»
10	Виды систем менеджмента и географические зоны, в пределах которых ОС осуществляет свою деятельность	п. 8.1				

Продолжение таблицы 2

1	2	3	4	5	6	7
11	Перечень действующих, приостановленных и отмененных сертификатов соответствия	п. 8.1, п. 8.3				Не представлен перечень действующих, приостановленных и отмененных ОС СМК «ЗапСибСерт» сертификатов соответствия
12	Права и обязанности сертифицированных заказчиков	п. 8.6.1е				Отсутствуют права и обязанности сертифицированных ОС СМК «ЗапСибСерт» организаций
13	Политика деятельности ОС	п. 10.3.1				Не представлена Политика деятельности ОС СМК «ЗапСибСерт»

УСТОЙЧИВОЕ РАЗВИТИЕ ОРГАНИЗАЦИИ СОЦИАЛЬНОЙ СФЕРЫ НА ОСНОВЕ УПРАВЛЕНИЯ КАЧЕСТВОМ

Пистер Е.И.

*Сибирский государственный технологический университет,
г. Красноярск, Россия*

В статье описана модель устойчивого развития организации социальной сферы на примере Управления пенсионного фонда России. Определены этапы формирования устойчивого развития организации социальной сферы, источники информации для построения модели устойчивого развития, а также условия перехода на каждый из этапов предложенной модели.

Ключевые слова: устойчивое развитие, менеджмент качества, модель устойчивого развития, организация социальной сферы.

Деятельность организаций социальной сферы имеет чрезвычайно важное значение для сохранения стабильности в государстве и обеспечения высокого уровня жизни граждан.

В связи с чем, особую значимость приобретают вопросы качества, надежности, эффективности предоставляемых данными организациями услуг населению при сохранении их финансовой устойчивости в долгосрочной перспективе.

Устойчивое развитие социальных организаций может быть обеспечено путем внедрения основных принципов менеджмента качества, направленных на удовлетворение требований всех заинтересованных сторон.

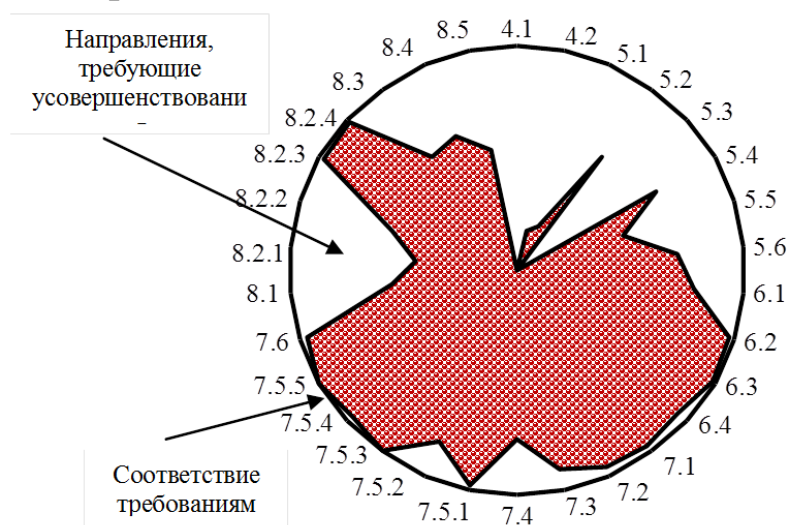
Проведенный анализ существующих подходов к обеспечению устойчивого развития организаций показал, что наиболее оптимальным является комплексный подход, основанный на принципах менеджмента качества с учетом требований всех заинтересованных сторон, а также выполнении рекомендаций стандарта ГОСТ Р ИСО 9004-2010 и базовых требований менеджмента качества, изложенных в стандарте ГОСТ ISO 9001-2011.

Одной из наиболее значимых государственных организаций социальной сферы является Пенсионный фонд России (ПФР) [3]. Именно поэтому в качестве объекта исследования было выбрано Управление пенсионного фонда России (УПФР).

Устойчивое развитие организации социальной направленности (на примере УПФР) предлагается условно описать в виде динамической модели, которая может проходить несколько последовательных этапов развития. Данная модель учитывает степень соответствия системы менеджмента качества (СМК) организации требованиям ГОСТ ISO 9001-2011 (ISO 9001:2008) и оценку уровня зрелости СМК согласно рекомендаций ГОСТ Р ИСО 9004:2010.

В качестве данных для построения модели послужили, проведенные автором исследования СМК УПФР, в частности, построенный в результате исследований профиль соответствия СМК УПФР требованиям ГОСТ ISO 9001-2011 (ISO 9001:2008) (рисунок 1) и профиль зрелости СМК УПФР согласно рекомендаций ГОСТ Р ИСО 9004:2010 (рисунок 2).

Лепестковая диаграмма, представленная на рисунке 1, была построена по данным анализа исходного состояния СМК УПФР на соответствие требованиям ГОСТ ISO 9001-2011 (ISO 9001:2008), проведенного экспертным методом с помощью анкеты Ю. П. Адлера.



4.1, 4.2, ... 8.5 – Пункты стандарта ГОСТ ISO 9001-2011 (ISO 9001:2008)

Рисунок 1 – Профиль соответствия СМК УПФР требованиям ГОСТ ISO 9001-2011 (ISO 9001:2008)

Закрашенная фигура, вписанная в окружность на рисунке 1, отражает уровень соответствия требованиям стандарта ГОСТ ISO 9001-2011 (ISO 9001:2008) по каждому пункту. В свою очередь, незакрашенная часть окружности, показывает области с низким уровнем соответствия требованиям стандарта, нуждающиеся в совершенствовании.

На рисунке 2 представлен Профиль зрелости СМК УПФР, построенный согласно рекомендаций, содержащихся в ГОСТ Р ИСО 9004-2010, на основе данных, полученных в результате самооценки, проведенной специалистами УПФР. Каждая из осей диаграммы отражает соответствие СМК УПФР определенным рекомендациям стандарта по направлениям деятельности. Шкала от 0 до 5 отражает уровни зрелости в соответствии с рекомендациями ГОСТ Р ИСО 9004:2010, где 1 – соответствие наименее зрелому состоянию СМК, 5 – соответствие максимальному (эталонному) уровню зрелости, 0 – полное отсутствие деятельности по данному направлению.

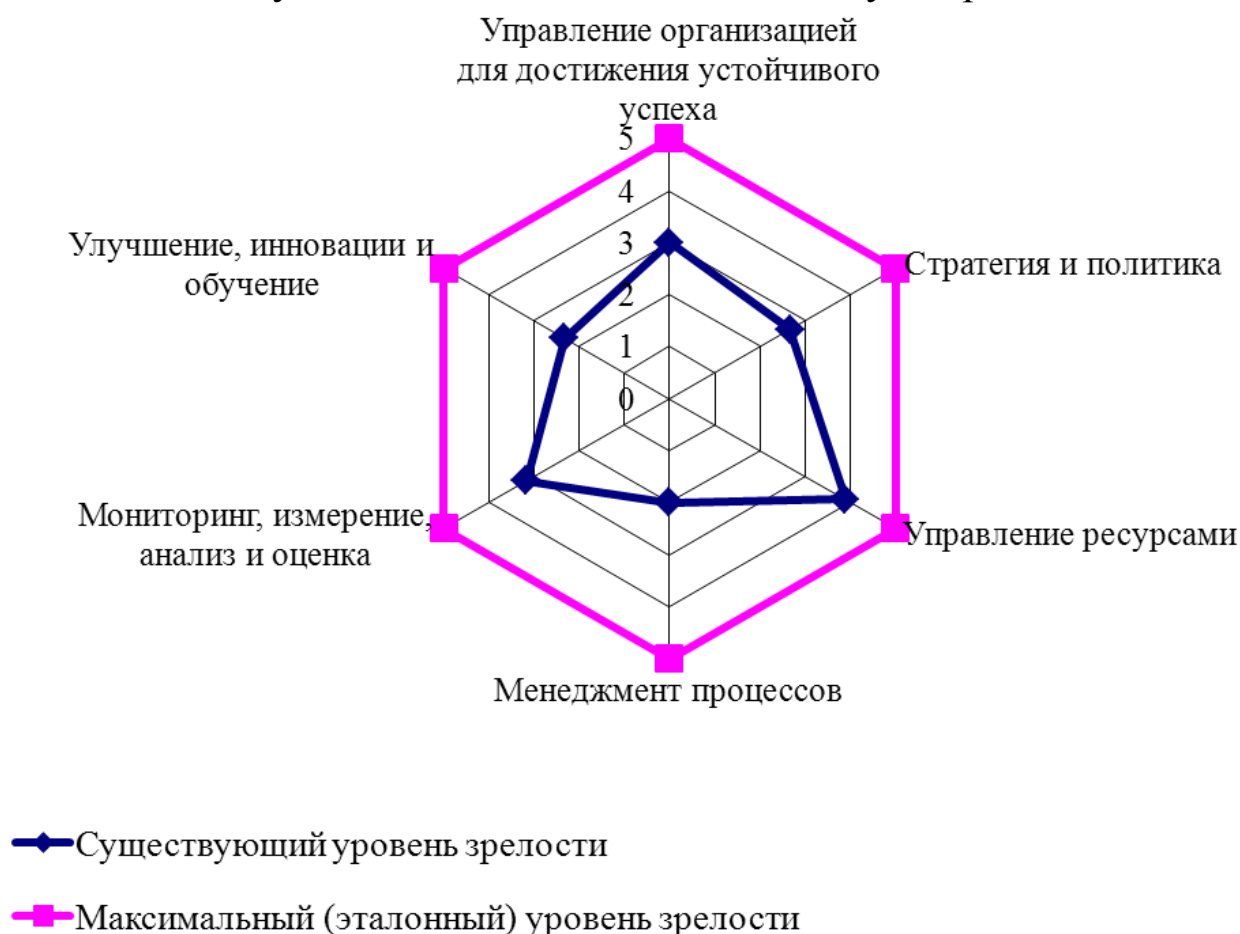


Рисунок 2 – Профиль зрелости СМК УПФР согласно рекомендаций ГОСТ Р ИСО 9004-2010

Предложенная автором динамическая модель устойчивого развития на примере УПФР представлена в виде трех последовательных этапов развития организации (рисунок 3), каждый из которых отражает степень соответствия СМК организации параметрам устойчивого развития. Данная модель построена путем соединения профиля соответствия СМК требованиям ГОСТ ISO 9001-2011 (ISO 9001:2008) и профиля зрелости СМК согласно рекомен-

даций ГОСТ Р ИСО 9004-2010, более подробно представленных на примере УПФР на рисунках 1 и 2. Некоторые элементы указанных выше профилей в модели отражены в более упрощенной форме, во избежание излишней загруженности, однако их наличие подразумевается автором модели.

Первый этап данной модели характеризует настоящее состояние системы менеджмента качества УПФР и его устойчивость. На данном этапе фигура, вписанная во внутреннюю окружность, отражает степень выполнения требования ГОСТ ISO 9001-2011, являющихся базовыми, а шестигранник неправильной формы, характеризует степень соответствия рекомендациям ГОСТ Р ИСО 9004:2010. Отсутствие стрелок свидетельствует об отсутствии направленных действий по повышению уровня зрелости УПФР. Такое состояние является недостаточно устойчивым и может дать сбой под воздействием изменяющихся факторов внешней среды. Для УПФР данная степень устойчивости является неприемлемой и требует решительных действий со стороны руководства, направленных на совершенствование и развитие системы менеджмента качества организации и обеспечения устойчивого развития.

Данная модель наглядно отражает элементы системы, требующие усовершенствования. Так, если проанализировать закрашенную фигуру, вписанную в окружность, подробно рассмотренную на рисунке 1, можно определить какие из базовых требований ГОСТ ISO 9001-2011 (ISO 9001:2008) нуждаются в совершенствовании. Среди базовых требований, определенных ГОСТ ISO 9001-2011 (ISO 9001:2008), не выполняются требования к документации, отсутствует политика в области качества, не определены процессы и их владельцы, не достаточно развит анализ со стороны руководства. Детальный анализ шестигранника неправильной формы, рассмотренный более подробно на рисунке 2, позволяет сделать вывод, о том, что среди рекомендаций ГОСТ Р ИСО 9004-2010 недостаточное внимание уделяется стратегии и политики организации (они не способствуют достижению устойчивого развития), цели и задачи организации также не направлены на достижение устойчивости, а улучшения не имеют постоянного характера.

Для перехода к стабильной устойчивости организации необходимо обеспечить выполнение всех базовых требований ГОСТ ISO 9001-2011 и уделять равное внимание всем рекомендациям

ГОСТ Р ИСО 9004-2010 (рисунок 3 Этап 2), устанавливать цели устойчивого развития, а в случае необходимости своевременно корректировать и пересматривать их.

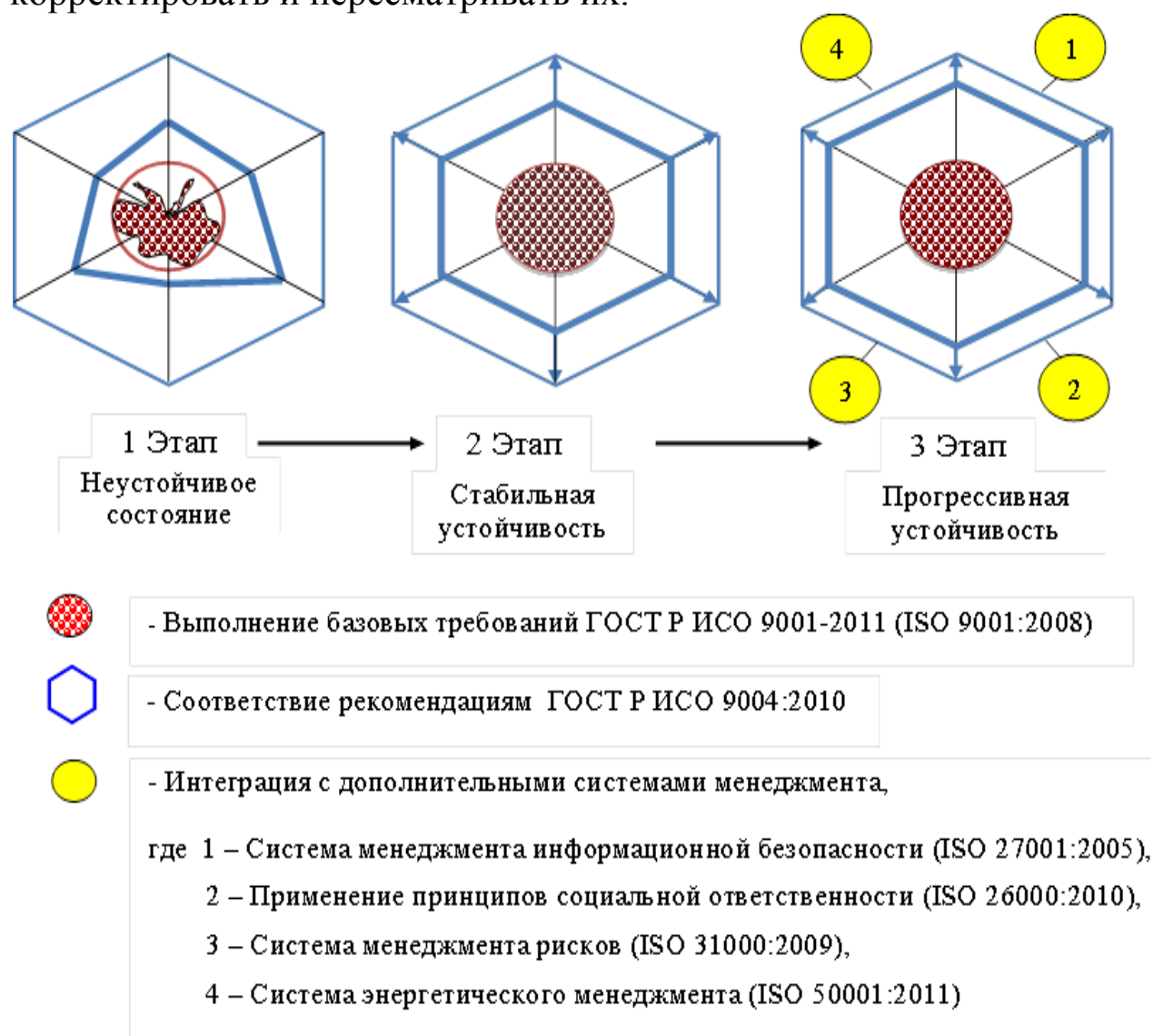


Рисунок 3 – Этапы формирования Модели устойчивого развития УПФР

Стрелки, на данном этапе модели свидетельствуют на направленных действиях руководства и всей организации в целом переходе каждого из указанных направлений деятельности к более зрелому состоянию.

И только после достижения состояния стабильной устойчивости возможен переход на третий этап модели, соответствующий состоянию прогрессивной устойчивости, и характеризующийся дальнейшим более детальным совершенствованием системы, а также интеграцией с дополнительными системами менеджмента, отвечающими всем требованиям внешней среды и предвосхищаю-

щими их. Порядковый номер, условно присвоенный дополнительным системам менеджмента, говорит о значимости и предполагаемой очередности их развития в организации. В первую очередь необходимо внедрение системы менеджмента рисков информационной безопасности (ISO 27000), применение принципов социальной ответственности (ISO 26000), Система менеджмента рисков (ISO 31000), Система энергетического менеджмента (ISO 50001). На рисунке предложены наиболее актуальные и значимые для УПФР дополнительные системы менеджмента, однако, при необходимости, количество дополнительных систем менеджмента может быть расширено, а также некоторые из них могут быть заменены на более значимые системы менеджмента в связи с изменениями во внешней среде.

В заключение хотелось бы отметить преимущества предложенной модели устойчивого развития, среди которых: наглядность отражения элементов системы, требующих усовершенствования, возможность применения модели для любой организации социальной направленности, а также для иных организаций (при этом интеграция с дополнительными системами менеджмента может быть пересмотрена, а дополнительные системы менеджмента заменены на более значимые для данной организации).

Библиографический список

1. Всеобщее управление качеством: учебное пособие / Е.А. Горбашко, [и др.]. – СПб. : Изд-во СПбГУЭФ, 2012. – 99 с.
2. Салимова Т. Менеджмент качества: устойчивое развитие/ Т. Салимова, Н. Ольховикова // Стандарты и качество. – 2012. – № 4. – С.76 – 80.
3. Федоров, Л.В. Пенсионный фонд Российской Федерации: Учебник / Л.В. Федоров. – М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К», 2009. – 396 с.

ПРОБЛЕМЫ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ СИСТЕМ УПРАВЛЕНИЯ ОБУЧЕНИЕМ В УЧЕБНОМ ПРОЦЕССЕ ВУЗА

Хамитов Р.М., Морин С.В., Модзелевская О.Г.

*Сибирский государственный индустриальный университет
г. Новокузнецк, Россия*

Рассмотрены особенности использования системы управления обучением MOODLE в высшем учебном заведении. Предлагаются пути решению проблем организации учебного процесса и адаптации системы для ее мобильного использования. Рассмотрены различные подходы к организации обучения.

Ключевые слова: система, управление, обучение, MOODLE.

В настоящее время интерес к электронному обучению (ЭО) неуклонно возрастает, как за рубежом, так и в российской системе образования наблюдается широкомасштабное применение Интернета в учебном процессе, причем интернет-технологии используются во всех формах получения образования. Анкетирование экспертов показало, что в ближнесрочной перспективе соотношение чисто очного, чисто интернет и комплексного (смешанного) обучения составит соответственно 54,7 % – 1,7 % – 31,6 %. Для сравнения для США аналогичные данные составляют 20 % – 20 % – 60 % [1].

Использование современных информационных технологий в образовательном процессе предполагает создание единого информационного пространства учебного заведения для всех участников образовательного процесса с целью предоставления качественных образовательных услуг с применением информационных технологий в массовом масштабе: возможностью организации дистанционного обучения, доступа к учебным материалам через Интернет и т.д. Единая информационная система обеспечения многоступенчатой профильной подготовки специалистов для машиностроительной отрасли предназначена для создания единой распределенной информационной среды поддержки деловых процессов, реализующих многоступенчатую подготовку и переподготовку кадров для предприятий и организаций машиностроительной отрасли [2].

Дистанционную форму эффективно применять в целях ликвидации пробелов в навыках и умениях или углубления знаний. Электрон-

ное обучение, построенное на использовании Интернет-технологий, позволяет решить проблемы обеспечения качественного образования в случаях недоступности или ограниченной доступности очного обучения: болезни, удаленность от учреждений образования и т.д.

Известно, чтобы напечатать текст надо иметь текстовый редактор, т.е. программное обеспечение типа Word. По аналогии, для того электронного обучения надо иметь соответствующее программное обеспечение, которое может быть:

- авторским, разработанным самостоятельно путем программирования;
- выполненным с помощью конструкторов веб-сайтов;
- специализированным, созданным для сетевого обучения;
- комбинированным из выше перечисленных направлений.

Последнее время получает распространение применение свободно распространяемого программного обеспечения с открытыми кодами. Среди них наибольшее распространение в российской системе образования получила бесплатная программная система управления обучением с открытым исходным кодом LMS MOODLE (Modular Object-Oriented Dynamic Learning Environment – модульная объектно-ориентированная динамическая учебная среда) [3], кроме того, надо отметить, что данная система широко известна в мире, используется более чем в 100 странах.

В настоящее время большинство ВУЗов выбирают специализированное программное обеспечение для управления обучением. Такие системы наиболее полно обеспечивают требования, предъявляемые к системам организации ЭО: функциональность, надежность, стабильность, стоимость, наличие средств разработки контента, поддержка стандартов, система проверки знаний, удобство использования, модульность, обеспечение доступа. Модульность и поддержка международных стандартов является необходимым элементом для интеграции ВУЗа в мировое образовательное пространство и обеспечения непрерывности образовательного процесса.

Основные средства обучения LMS MOODLE по их назначению можно классифицировать следующим образом [4]:

- информационные (пояснение, текстовая страница, веб-страница, ссылка на файл или веб-страницу, ссылка на каталог);
- интерактивные (коммуникационные) (гlossарий, база данных, чат, форум, рабочая тетрадь, рассылки, личные сообщения участников курса);

– контролирующие (опрос, анкета, тест, лекция с элементами контроля, семинар).

Обозначим следующие принципы электронного обучения, наиболее ярко выраженные в системе MOODLE.

Принцип наглядности обучения. Весь изучаемый материал обучаемые могут увидеть сразу. Причем сделать учебный материал более наглядным могут средства, легко совместимые с данной средой: презентации, логические схемы, таблицы, графики, аудио- и видеофайлы.

Принцип систематичности и последовательности, реализованный в представлении учебного курса набором модулей. В начале любого занятия, а также во вне учебное время, имеется возможность повторить пройденный материал, зайдя на соответствующий модуль курса в системе MOODLE. Данная система также предполагает возможность обобщения и систематизации материала.

Отметим, что рассматриваемая среда имеет большие возможности по размещению материала, а именно:

– возможность выбора наиболее удобной структуры представления курса, а также материала, размещенного внутри курса в соответствии с целями и задачами изучения как всего курса в целом, так и его разделов и тем;

– возможность выбора определенных нужных инструментов среды MOODLE в конкретном модуле курса;

– имеется возможность размещать материал в любых форматах (текстовый, графический файлы, файл в формате HTML);

– возможность размещения ссылок на электронные ресурсы сети Интернет;

– возможность импорта и экспорта файлов из других и в другие приложения;

– возможность создания учебного материала в самой среде MOODLE (без участия каких-либо других прикладных программ).

Отечественные ВУЗы, при внедрении информационных технологий в управление учебным процессом, сталкиваются с отсутствием подходящего открытого ПО, а также высокой стоимостью имеющихся на рынке решений автоматизации для ВУЗов. Выбирая средства для реализации дистанционного обучения, многие учебные заведения обращают свой взгляд на MOODLE. Однако в данной системе нет групп, как их понимают в отечественных учебных заведениях, учебного плана, расписания, ведомостей и других

неотъемлемых атрибутов реального учебного процесса практически любого нашего образовательного заведения. Поэтому организации, начинающие внедрение MOODLE, сталкиваются с проблемой организации учебного процесса, обеспечения отчетности, а также контроля над учебным процессом.

Таким образом, существует насущная потребность в адаптации СДО MOODLE к традициям отечественной системы образования. Данную задачу призвана решить система «Электронный деканат» (ЭД) [5] для СДО MOODLE, разрабатываемая сообществом российских программистов как открытый проект под лицензией GNU GPL.

ЭД добавляет возможность управления процессом обучения, типичным для российских школ, колледжей и ВУЗов, т.е. позволяет оперировать такими объектами, как «Предмет», «Дисциплина», «Группа», «Семестр», «Учебный план на семестр», «Итоговые оценки по дисциплинам», «Расписание очных занятий».

Возможности:

- организовать учебный процесс по учебным периодам (семестрам и т.п.); администратор создает учебные периоды, указывает даты начала и окончания;
- организовать учебный процесс для групп студентов; реализован механизм создания учебных групп, в которые зачисляются студенты; предусмотрена возможность создания и регистрации групп студентов путем загрузки из текстового файла;
- создавать учебный план для групп и студентов на учебный период; из текстового файла загружаются списки дисциплин, изучаемых группами за один учебный период; автоматически происходит зачисление студентов групп на соответствующие учебные курсы;
- создавать и редактировать расписание для групп и отдельных учеников; контролировать проведение занятий преподавателями в режиме реального времени;
- автоматизировать процесс регистрации студентов в системе, зачисления студентов в группы, подписку на учебные курсы;
- просмотреть все оценки ученика или группы по всем предметам;
- просмотреть, все итоговые оценки ученика или группы по всем предметам за учебный период;
- просмотреть ведомость группы;
- распечатать или сохранить в MS Excel различные ведомости.

Связка СУО MOODLE + «Электронный деканат» полезна организациям, которые внедрились или только собираются внедрять дистанционное обучение, прежде всего ВУЗам, но не только им: модульная архитектура и открытость исходных кодов дает возможность адаптации под нужды любых организаций. ЭД дает возможность автоматизации управления учебным процессом и переноса привычной среды очного обучения на ЭО. Кроме того, ЭД разрабатывается российским сообществом программистов. Это дает легкую и быструю обратную связь и возможность принять участие в разработке нужных вам возможностей. Тем самым экономим время, силы и деньги [6].

Изначально пакет MOODLE разрабатывался для целей интернет-обучения и требует наличия интернета, как среды своего функционирования. При внедрении электронного обучения в учебный процесс ВУЗа возникают ситуации, когда прямой доступ к сети интернет отсутствует по различным причинам. Так же возникают задачи адаптации системы для ее мобильного использования. Под мобильностью мы понимаем возможность использования системы на съемном носителе без ее инсталляции на жестком диске. Это свойство очень важно, например, для «гостевых» преподавателей.

MOODLE допускает адаптацию для использования его как «переносной», мобильной системы обучения (по крайней мере, для демонстрационных целей и создания тестов для самообразования), не требующей инсталляции на жестком диске компьютера.

Для решения подобных задач может успешно применяться кроссплатформенный пакет XAMPP [7], предназначенный для максимально упрощенной инсталляции web-сервера на локальной машине. Кроме того существует интегрированный пакет MoWeS Portable [8] (Modular Webserver System), среди базовых компонент которого имеется и пакет MOODLE.

Итак, можно отметить следующие практические подходы к применению системы управления обучением MOODLE в ВУЗе:

- система используется для проведения тестов по контролю и самоконтролю знаний;
- преподаватель строит весь процесс обучения данной дисциплине полностью опираясь на среду MOODLE. Отметим, что данная среда предоставляет блочно-модульный принцип обучения. В связи с чем, преподаватель весь учебный курс реализует в среде MOODLE, а именно его разделы, темы, подтемы и т.д., включая и

контролирующий блок. Таким образом, весь лекционный, практический материал, контролирующие задания располагаются в системе, к которым преподаватель имеет возможность апеллировать в процессе всего занятия;

- в системе MOODLE реализуется не весь учебный курс, а какая-то его часть (теоретическая часть материала дается традиционными устными лекциями, практические занятия реализуются в системе MOODLE);

- в MOODLE реализуется вариативная часть курса (в системе MOODLE реализуется материал, который студенты должны изучить самостоятельно. В этом случае преподаватель обращает внимание обучающихся на раздел или разделы, реализованные в MOODLE и говорит о самостоятельном изучении данных модулей);

- система MOODLE используется в качестве мобильной системы обучения, например для студентов заочного отделения, слушателей курсов дополнительного профессионального образования, либо для поддержки выездных занятий гостевых преподавателей;

- полная автоматизация учебного процесса ВУЗа, включая функции по контролю успеваемости студентов и ведению необходимой документации.

Подытоживая вышесказанное, выделим очевидные преимущества образовательной среды MOODLE:

- простота работы с системой, не требуется специальных знаний и технологий (достаточно навыков работы в сети интернет);

- широкие возможности преподавателя при создании курса, выбор методов, форм обучения и контроля);

- возможность доработки и адаптации системы к своей конкретной образовательной ситуации (например организация электронного деканата);

- высокая степень наглядности (студенты имеют возможность видеть решения других студентов, находить и исправлять допущенные другими студентами ошибки);

- возможность взаимо- и самоконтроля студентов(студент может пройти тест, который не будет оцениваться и при этом видеть свои допущенные ошибки; кроме того, можно организовать фиксированное число прохождения теста и число попыток ответа на данный вопрос теста; среда предусматривает и организацию взаимо-

контроля: студенты выполняют задания и имеют возможность просматривать выполненные задания, оценивать друг друга) [8];

- возможность обучаться в любое удобное для студента время;
- возможность многократного прохождения (изучения) материала; всегда можно вернуться к пройденному модулю;
- поддержка международных стандартов в области образования;
- возможность использования системы в условиях отсутствия доступа к сети интернет, а так же в качестве мобильной (переносной) системы обучения.

Возможности бесплатной программной среды с открытым кодом MOODLE и успешное ее использование в ряде российских вузов позволяют рекомендовать ее применение в высшем образовании при внедрении электронных технологий в учебный процесс. А проблемы связанные со спецификой преподавания в отечественных высших учебных заведениях вполне поддаются решению дополнительным открытым программным обеспечением.

Библиографический список

1. Андреев А.А., Фокина В.Н. Дидактические возможности свободно распространяемых программных средств в интернет // Новые образовательные технологии в вузе / Пятая международная научно - методическая конференция – Екатеринбург. 2008. С.19 – 21.

2. Кадырова Х.Р. Подготовка специалистов в области создания и использования информационных технологий, как определяющего фактора обеспечения конкурентоспособности машиностроительных производств // Актуальные вопросы современной науки – Новосибирск. 2009. №: 9 – 1. С: 66 – 72.

3. Сообщество MOODLE [Электронный ресурс] // Сайт разработчиков — URL: <http://www.moodle.org>. (дата обращения 02.09.2013).

4. Курдюков Г. И. Современные образовательные технологии: дистанционная образовательная среда Moodle [Электронный ресурс] // ИТО-Марий Эл-2008 — URL: <http://ito.edu.ru/2008/MariyEl/II/II-0-11.html> (дата обращения 02.09.2013).

5. Free Dean's Office (Электронный деканат) [Электронный ресурс] // Сайт разработчиков — URL: <http://www.deansoffice.ru/> (дата обращения 02.09.2013).

6. V Конференция разработчиков свободных программ на ПРОТВЕ. Евгений Цыганцов, Алексей Дьяченко, Виктор Мязотс. Модуль «Электронный деканат» для СДО Moodle. [Электронный ресурс] // Пятая конференция разработчиков свободных программ на Протве. 2008. стр. 28-32: — URL: <http://www.altlinux.ru/media/book-thesis-Protva-2008-5.pdf> (дата обращения 02.09.2013).

7. Сайт разработчиков XAMPP // [Электронный ресурс] — URL: <http://www.apachefriends.org/en/xampp.html> (дата обращения 02.09.2013)

8. Сайт CH Software // [Электронный ресурс] — URL: <http://www.chsoftware.net/en/useware/mowes/mowes.htm> (дата обращения 02.09.2013).

УДК 658.56

ВНЕДРЕНИЕ СИСТЕМЫ МЕНЕДЖМЕНТА КАЧЕСТВА: ПРЕИМУЩЕСТВА И НЕДОСТАТКИ

**Гладкова У.Н., Федорова В.И., Ермолаева Е.О.
Научный руководитель: к.э.н., доцент Сурков И.В.**

«Кемеровский технологический институт пищевой промышленности (университет)» г. Кемерово, Россия

В статье подробно описано, что представляет собой система менеджмента качества. Рассмотрены проблемы при внедрении системы менеджмента качества, ее преимущества и недостатки. В работе приведена статистика внедрения стандартов ISO в России и по всему миру за 2013 год.

Ключевые слова: система менеджмента качества, проблемы при внедрении, преимущества и недостатки системы менеджмента качества, статистика ISO.

Сегодня одной из актуальных проблем для России является производство качественной и безопасной продукции. С каждым годом повышается ответственность производителей за выпуск продуктов высокого качества, полностью отвечающих всем требованиям нормативных документов в отношении безопасности.

В настоящее время немало организаций уже разработали, сертифицировали системы менеджмента качества, и поддерживают их

в действующем состоянии; а некоторые организации только начали работу в данном направлении — приняли решение о необходимости построения системы менеджмента качества, отвечающей требованиям стандарта ISO 9001, и приступили к ее разработке. Несмотря на существенную стоимость разработки системы менеджмента качества и ее сертификацию, количество предприятий, вступивших на этот путь, будет неуклонно увеличиваться. Преимущества компаний, уже сертифицировавших СМК, очевидны [1].

Внедрение СМК – процесс противоречивый, наряду с плюсами есть и минусы. В большинстве случаев минусы возникают из-за неправильного понимания, а порой и из-за незнания путей внедрения системы менеджмента качества и её развития. К минусам системы менеджмента можно отнести то, что необходимость управления документами и записями организации тяжело воспринимается общепринятой практикой управления предприятием, особенно это усложняется тем, что до этого в организации не существовало подразделения, которое занималось делопроизводством. Для эффективной и результативной СМК необходимо создание рабочих документов. Это означает, что документы должны отражать реально выполняемую деятельность. Таким образом, следующий минус заключается в негативном отношении к необходимости выполнять все обязательные шаги по разработке, согласованию и утверждению документов, и в том, что значительная часть времени сотрудников тратится на заполнение различных форм, справок по деятельности и т.д. Но нужно помнить, что работа СМК во многом зависит от того, насколько хорошо документирована система. Учитывая то, что многие организации хотят мгновенного результата от внедрения СМК, они относят к минусам то, что это очень трудоемкий процесс, и требует больших временных и финансовых затрат, и результаты от внедрения будут заметны не сразу, и прибыль система станет приносить тоже через некоторое время.

Но, не смотря на эти минусы, предприятия продолжают внедрять СМК, т.к. сертификат соответствия на СМК является гарантированным свидетельством того, что предприятие имеет возможность и способно выпускать качественную продукцию. Наличие данного сертификата дает преимущество перед конкурентами и становится важным инструментом маркетинга, особенно при использовании в рекламных целях [2].

Международная организация по стандартизации (ISO – International Organization for Standardization) проводит ежегодное исследование результатов применения своих стандартов по всему миру, оно называется «The ISO Survey».

Сегодня членами ИСО являются 162 национальных организации по стандартизации из промышленно развитых и развивающихся стран во всех регионах мира. Структура насчитывает около 3 368 технических органов, которые занимаются разработкой стандартов. За все время существования ИСО был опубликован 19 971 стандарт, охватывающие почти все аспекты технологии и производства, чтобы помочь предприятиям, правительству и обществу решать самые сложные проблемы нашего современного мира.

Многие организации и компании хотят быть сертифицированы в соответствии со стандартами систем управления. Это означает, что система управления организации была проверена на соответствие требованиями стандарта независимым органом по сертификации. Если она отвечает всем требованиям, будет выдан сертификат соответствия этому стандарту.

Сам ISO не проводит сертификацию или контроль процесса сертификации независимо от других организаций. Но при этом ISO часто получают запросы о предоставлении информации о количестве выданных сертификатов, что и послужило причиной проведения исследования «The ISO Survey».

В сентябре 2014 были опубликованы данные за 2013 год, и если верить этим данным, то в 2013 году в России выдали 11764 сертификат соответствия стандарту ISO 9001. На рисунке 1 показана динамика внедрения ISO 9001:2008 за 2009, 2010, 2011, 2012 и 2013 года в РФ.

Согласно результатам 2013 года здоровый прирост показали все семь стандартов по сравнению с 2012 годом. Особо следует отметить значительный скачок в области безопасности пищевых продуктов (ISO 22000) и энергии Управление (ISO 50001) сектора.

Всего за 2013 год было выдано 1 564 448 сертификатов в 191-й стране (см. таблицу 1).

Таблица 1 – Количество сертификатов в 2013 году

Стандарт	Количество сертификатов в 2013 г.	Количество сертификатов в 2012 г.	Прирост	Прирост в %
ISO 9001	1 129 446	1 096 987	32 459	3 %
ISO 14001	301 647	284 654	16 993	6 %
ISO 50001	4 826	2 236	2 590	116 %
ISO 27001	22 293	19 620	2 673	14 %
ISO 22000	26 847	23 278	3 569	15 %
ISO/TS 16949	53 723	50 071	3 652	7 %
ISO 13485	25 666	22 317	3 349	15 %
Всего	1 564 448	1 499 163	65 285	4 %

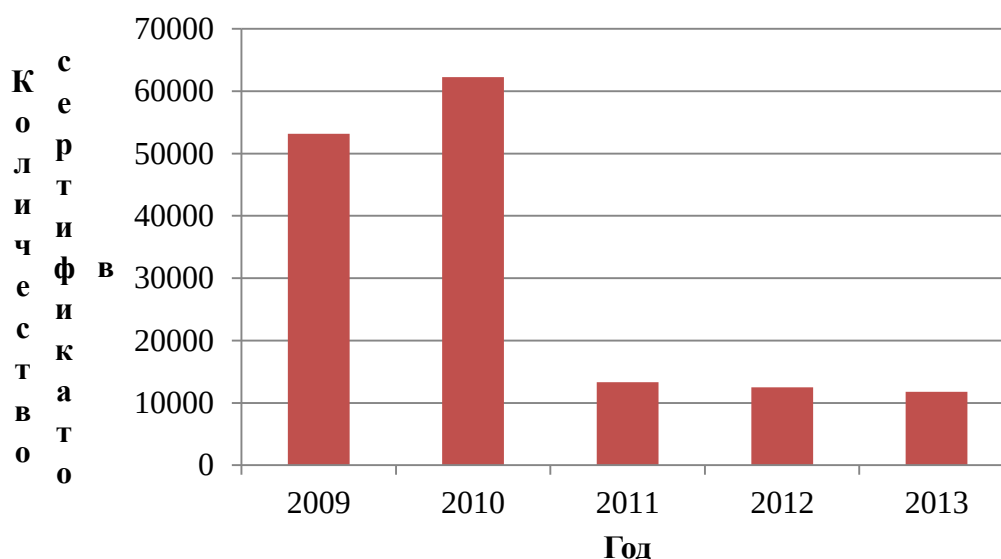


Рисунок 1 – Динамика внедрения ISO 9001:2008 за 2009, 2010, 2011, 2012 и 2013 года в РФ

В условиях вступления России во Всемирную торговую организацию проблемы эффективного менеджмента и качества становятся факторами выживания на отечественном и мировом рынке. Для многих российских организаций стал очевиден тот факт, что для того, чтобы выдержать конкуренцию с развитыми западными организациями, удовлетворять требованиям субъектов рынка, необходимо внедрять и развивать систему менеджмента качества на основе требований ISO 9001. Но, несмотря на рост интереса к решению проблем качества со стороны российских предприятий, необходимо констатировать существенное отставание России от стран-лидеров по количеству и эффективности сертифицированных систем менеджмента качества.

Библиографический список

1. Австриевских, А. Н. Управление качеством на предприятиях пищевой и перерабатывающей промышленности: учебник / А. Н. Австриевских, В.М. Кантере, И. В. Сурков, Е. О. Ермолаева. – 2-е изд., испр. и доп. – Новосибирск: Сиб. Унив. изд-во, 2007. – 268 с.
2. Кузнецов, Л.А. Управление качеством в XXI веке / Л.А. Кузнецов // Методы менеджмента качества. – 2013. – № 9. – С. 20 – 23.

УДК 378.046.4

ФОРМИРОВАНИЕ СОДЕРЖАНИЯ ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ – КУРСА ПОВЫШЕНИЯ КВАЛИФИКАЦИИ «ДЕЛОПРОИЗВОДСТВО: СОВРЕМЕННЫЙ ПОДХОД К УПРАВЛЕНИЮ ДОКУМЕНТАЦИЕЙ» С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ МЕТОДОЛОГИИ QFD

Пономарева А.А.

Научный руководитель: ст. преподаватель Модзелевская О.Г.

*Сибирский государственный индустриальный университет,
г. Новокузнецк, Россия*

В статье рассматриваются вопросы формирования содержания дополнительной профессиональной программы «Делопроизводство: современный подход к управлению документацией» и приведены результаты научного исследования, выполненного с целью выявления требований потребителей данной дополнительной профессиональной программы.

Ключевые слова: дополнительная профессиональная программы, требования потребителей, компетенции, методология QFD, метод парных сравнений, приоритет.

Система дополнительного профессионального образования, как и в целом, система образования Российской Федерации, существенно обновляется.

Федеральным законом от 29 декабря 2012 г. № 273–ФЗ «Об образовании в Российской Федерации» для отдельных отраслей предусмотрена разработка примерных или типовых дополнительных профессиональных программ. Что касается большинства дополнительных профессиональных программ, то к ним не установле-

ны федеральные государственные требования. Главным ориентиром для разработки ДПП должны являться требования потребителей – самих обучающихся лиц и организаций, по инициативе которых осуществляется дополнительное профессиональное образование. Однако, как показывает практика, исследования запросов потребителей по отношению к образовательной услуге, планируемой к реализации в образовательном учреждении, не проводятся [1].

Сегодня самым мощным инструментом прямого воплощения требований потребителя в непосредственные характеристики новой (или модернизируемой старой) продукции или услуги является методология Quality Function Deployment (QFD), широко применяемая при проектировании продукции или услуги [2]. Данная методология с успехом может использоваться при проектировании любой образовательной программы: профессиональной переподготовки или повышения квалификации в рамках ДПО.

Объект исследования: курс повышения квалификации: «Дело-производство: современный подход к управлению документацией», реализуемый в Институте дополнительного образования СибГИУ.

Цель исследования: разработка рекомендаций по проектированию учебного плана курса повышения квалификации: «Дело-производство: современный подход к управлению документацией» с использованием методологии QFD.

1 этап. Опрос потенциальных слушателей и их руководителей (первый этап анкетирования)

Для интервьюирования был использован метод письменного анкетирования. Анкета включает в себя три части. Первая содержит «голоса» клиентов относительно каждой предложенной области знаний. Вторая группа содержит «голоса», дающие представление о дополнительных пожеланиях потребителей и третья - данные о самих потребителях (потенциальных слушателях). Анкеты в ходе исследования были заполнены секретарями, делопроизводителями, инспекторами отдела кадров следующих предприятий: СибГИУ, ГОУ СПО «Новокузнецкий горнотранспортный колледж», предприятия ОАО «РЖД», «Региональный центр подготовки персонала «ЕВРАЗ-СИБИРЬ» и др.

2 этап. Выявление «голоса» потребителей

Для уточнения необработанной и плохо организованной вербальной информации была составлена Таблица «голоса» потреби-

теля (Voice of the Customer Table - VOCT) – инструмент, применяемый в методологии QFD.

Выявление «голоса» потребителей проводилось в 2 этапа:

1 этап: систематизация результатов опроса потребителей и расположение их в порядке, удобном для дальнейшего анализа, используя сведения о том, что хотят получить потенциальные слушатели от курса повышения квалификации.

2 этап: формирование требований потребителей в их окончательном виде в виде компетенций на основе информации, расположенной в левой части таблицы.

3 этап. Обобщение и структурирование требований

Для более наглядного и последовательного представления результатов использовалась Древовидная диаграмма (Tree Diagram). Совокупность утверждений разбивается на три категории: подразумеваемые, высказанные и неосознанные требования потребителя. В свою очередь высказанные разбиваются на 2 группы: упоминаемые более 7 раз в таблице VOCT и упоминаемые менее 7 раз в таблице VOCT.

4 этап. Приоритизация требований слушателей

Из всех высказанных (упоминаемых менее 7 раз в таблице VOCT) и неосознанных требований сформирован перечень компетенций. Их количество составило 21. При составлении анкет определены пары из компетенций. В соответствии с экспериментом парных сравнений составлены анкеты и проведен второй этап анкетирования. Респонденты выбирали наиболее приоритетную на их взгляд компетенцию, используя при этом двухточечную относительную оценочную шкалу. Степень предпочтения одной компетенции перед другой выражается десятичным представлением количественной оценки. В результате заполнения таблицы приоритизации требований и достаточно трудоемких вычислений получены значения приоритетов 21-ой компетенций. Оказалось, что наиболее высоким приоритетом обладают компетенции: «Владеть навыками составления распорядительных документов организации», «Обладать навыками по составлению должностных инструкций», «Уметь применять различные компьютерные программы для работы с документами».

5 этап. Построение Дома качества на основе приоритизированных требований слушателей

При заполнении Дома качества использовался экспертный метод. Проанализировав Дом качества, состоящий из ряда матричных диаграмм, была получена зависимость между требованиями потребителей, выраженных в виде компетенций и областями знаний. При этом области знаний должны находить отражение в качестве учебных дисциплин в рассматриваемом курсе.

6 этап. Анализ требований руководителей

Так как потенциальными потребителями курсов повышения квалификации являются не только слушатели (секретари, делопроизводители, инспекторы отдела кадров), но и их руководители (работодатели), то следует проводить анализ требований, которые они предъявляют к своим подчиненным.

Первый, второй и третий этапы являются идентичными для анализа требований потенциальных слушателей, так как первичное анкетирование проводилось с участием не только секретарей, делопроизводителей и инспекторов отделов кадров, но и с участием их непосредственных руководителей, имеющих соответствующее образование.

Соответственно, таблица «Голоса потребителя» будет иметь тот же вид, и древовидная диаграмма по результатам этой таблицы так же.

Отличатся только четвертый и пятый этапы – «Приоритизация требований руководителей» и «Построение Дома качества на основании приоритизированных требований руководителей».

Приоритизация производилась аналогично 4 этапу исследования. В результате заполнения таблицы приоритизации получены значения приоритетов 21-ой компетенции. Оказалось, что наиболее высоким приоритетом обладают компетенции: «Обладать навыками по составлению должностных инструкций», «Уметь применять различные компьютерные программы для работы с документами», «Владеть языком и стилем служебных документов».

Построение Дома качества на основе приоритизированных требований руководителей соответствует 5 этапу исследования (рисунок 1).

7 этап. Анализ матричных диаграмм «Дом качества»

В результате построения домов качества на основе приоритизированных требований слушателей курсов повышения квалификации и их руководителей оказалось, что приоритеты областей знаний имеют равные значения, как для первого дома, так и для второго.

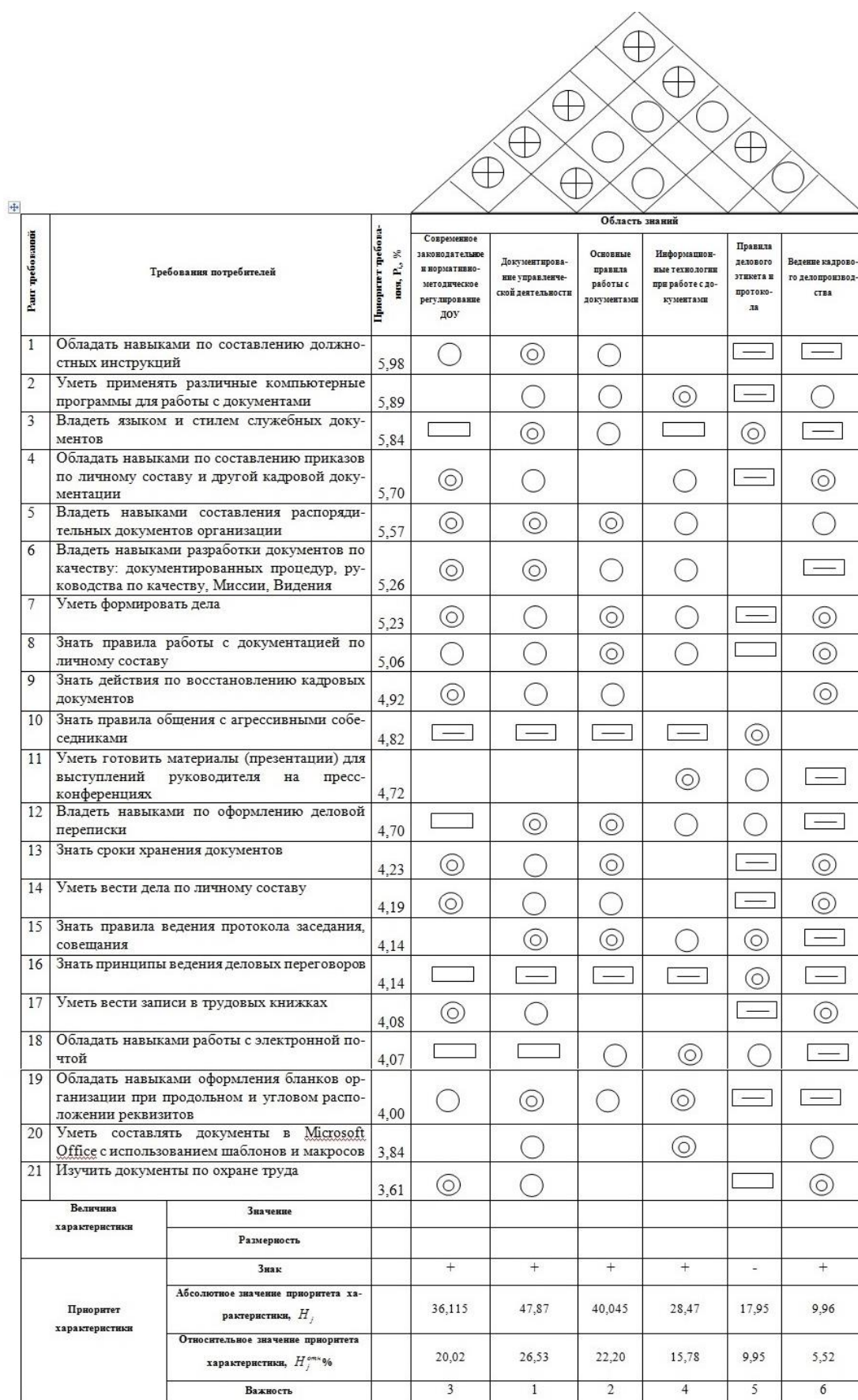


Рисунок 1 – Матричная диаграмма «Дом качества» на основе приоритизированных требований руководителей

Наибольшее количество часов необходимо отвести на дисциплину «Документирование управленческой деятельности», а затем в порядке убывания – «Основные правила работы с документами», «Современное законодательное и нормативно-методическое регулирование документационного обеспечения управления», «Информационные технологии работы с документами», «Правила делового этикета и протокола», «Ведение кадрового делопроизводства».

Формирование учебного плана и программ учебных дисциплин зависит от того, кто является основным потребителем образовательной услуги. В случае, если основным потребителем является сам слушатель, то учебный план разрабатывается с учетом первого дома качества. Если заказчиками являются руководители (работодатели), то учебный план разрабатывается с учетом второго дома качества.

Библиографический список

1 Шарафутдинов Р.Я. Анализ требований потенциальных слушателей к содержанию дополнительной профессиональной программы «Делопроизводство: современный подход к управлению документацией» с использованием методологии Quality Function Deployment (QFD) [Текст]/Р.Я. Шарафутдинов, А.В. Феоктистов, С.В. Морин, О.Г. Модзелевская//Профессиональное образование в России и за рубежом. – 2014. – № 4. – С. 41 – 49.

2 Брагин Ю.В., Корольков В.Ф. Путь QFD: проектирование и производство продукции исходя из ожиданий потребителей. – Ярославль: Негосударственное некоммерческое образовательное учреждение «Центр качества», 2003. – 240 с.

УЧЕБНО-ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ КОМПЛЕКС ПО МЕТОДАМ И СРЕДСТВАМ ИСПЫТАНИЯ КАЧЕСТВА ПРОДУКЦИИ

Феоктистов А.В. Хамитов Р.М., Гулевич Т.М.

*Сибирский государственный индустриальный университет
г. Новокузнецк, Россия*

Цель работы – разработка и внедрение учебно-исследовательского комплекса на базе современных информационных технологий по методам и средствам измерения, испытания и контроля качества продукции. Разработана структура комплекса, выбраны аппаратно-программные средства, созданы лабораторные установки учебно-исследовательского назначения.

Ключевые слова: метрология, методы и средства измерения, испытания, контроль, виртуальные измерительные приборы, автоматизация, дистанционное обучение, управление качеством.

Перед учебными лабораториями ВУЗов, обучающими технических специалистов, нередко возникает задача проведения лабораторных исследований с применением дорогостоящей аппаратуры, присутствующей на кафедре в единственном экземпляре. Также нередки случаи, когда необходимо проводить сеанс одновременных групповых лабораторных занятий с использованием одних и тех же данных. Либо может возникнуть необходимость соблюдения некоторых условий эксперимента, связанная с громоздкостью и сложностью подготовительных работ, например, преподаватель включает аппаратуру и проводит необходимые настройки, а студенты начинают обработку данных, поступающих на их АРМ. Подобные задачи возникают при обучении специалистов различных специальностей.

В настоящее время учебный процесс немислим без использования технологий удаленной работы с ресурсами вуза. Технологии удаленной работы могут использоваться как вспомогательный (для лучшего усвоения знаний студентами очной и очно-заочной форм обучения), так и базовый (в обучении студентов заочной формы обучения, студентов филиалов и представительств вуза) инструментарий. С расширением сети филиалов технологии дистанцион-

ного обучения приобретают особое значение, обеспечивая работу обучаемых всего региона с единой информационной и программно-технической базой головного вуза, позволяя поддерживать требуемый уровень качества обучения, особенно при недостаточной учебно-лабораторной базе.

Особо важное значение в подобных информационных сетях уделяется таким структурным элементам как виртуальные представительства кафедр, информационные базы, комплексы программ которых реализуют типовой набор сервисных образовательных услуг и обеспечивают поддержку учебного процесса по дисциплинам кафедры через корпоративную сеть. Наиболее целесообразным представляется построение таких представительств в форме автоматизированных обучающих комплексов, объединяющих методические указания и пособия, автоматизированные лабораторные установки, принатурные тренажеры, нормативные модели деятельности обучаемых и обучающихся, функции согласованного их стимулирования с точки зрения достижения общесистемных целей и т. п. в рамках учебно-методических комплексов (УМК) отдельных дисциплин.

Цель работы – разработка и внедрение учебно-исследовательского комплекса на базе современных информационных технологий по методам и средствам измерения, испытания и контроля качества продукции.

В процессе работы проводились разработка структуры выбор и экспериментальные исследования технических средств, информационных систем и программного обеспечения, разработка лабораторных установок учебно-исследовательского назначения, написание методического обеспечения с использованием дистанционных образовательных технологий.

Времена, когда измерительные системы состояли из множества приборов и занимали целые лаборатории, уходят в прошлое. Мощность и доступность современных компьютеров позволяют использовать их для реализации алгоритмов, заложенных в традиционных приборах. Таким образом, роль измерительного устройства сводится к оцифровке сигналов, а их обработка и вывод результатов на экран осуществляется программными средствами (ри-

сунок 1) [1]. Поскольку функциональные характеристики системы, построенной на базе виртуальных приборов, определяются программным обеспечением, простая плата АЦП/ЦАП может быть одновременно и вольтметром, и осциллографом, и генератором, и тензометром и каким угодно другим прибором, экономя рабочее пространство и средства пользователя.



Рисунок 1 – Концепция виртуальных приборов

Можно выделить следующие преимущества виртуальных приборов: снижение затрат; экономия места в лаборатории; параллельный анализ множества параметров; расширение областей применения: в полевых условиях, измерения на подвижных элементах конструкций, в автономном режиме; построение многоканальных распределённых систем; упрощение создания автоматизированных систем. Примерная схема комплекса представлена на рисунке 2.

В качестве аппаратно-программной базы учебно-исследовательского комплекса были выбраны модули виртуальной лаборатории ZETLab (г. Зеленоград). Все приборы разделены на группы по назначению: анализ, измерение, отображение, генераторы и т.д.. Помимо базовых устройств, таких как вольтметр, генератор и т.п., ZETLab предоставляет мощные средства для обработки сигналов: которые после оцифровки могут быть подвергнуты фильтрации, после чего на ними могут быть произведены математические вычисления, а конечный результат отображён на графике в двух- или трёхмерном виде. [1].

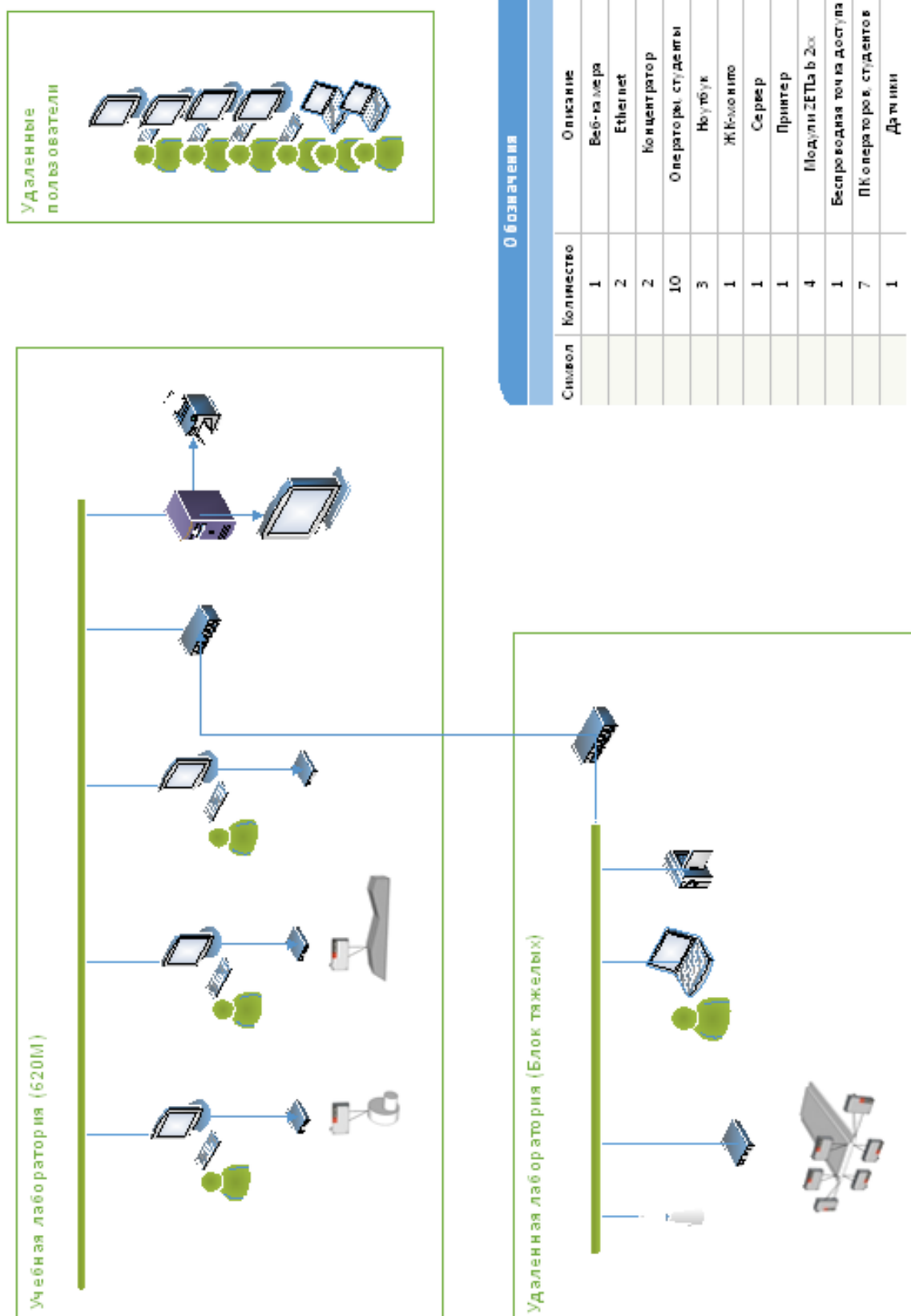


Рисунок 2 – Схема комплекса

Среди прочих достоинств АПК ZETLab отметим наличие множества готовых программных модулей (>100 ед.) по цифровой обработке сигналов как в реальном времени, так и в режиме постобработки в различных областях человеческой деятельности. Кроме того, в АПК разработан универсальный механизм доступа к данным, поддерживающийся многими современными объектно-ориентированными языками программирования в таких средах, как Visual Studio (C++, C#, VB6, VB.Net), Builder, Delphi, LabView, что позволяет использовать ZETLab и при проектировании своих собственных алгоритмов или методов [2, 3].

В общем случае ZETLab – это универсальный измеритель: интеллектуальное устройство с функциональностью АЦП/ЦАП, имеющее интерфейс с ПК (каждое устройство поддерживает одну из следующих опций USB, Ethernet, Wi-Fi, Bluetooth, RS-232/485 и пр.).

Как известно, любой датчик преобразовывает контролируемую величину в электрический сигнал (возможно и в оптический, пневматический), удобный для измерения, передачи, преобразования, хранения и регистрации информации о состоянии объекта измерений. То есть сигнал с датчика, пропорциональный воздействию какой-либо физической величины на сам датчик, считывается АЦП аппаратной части комплекса ZETLab. Далее, сигнал, но уже в цифровом виде, поступает на ПК и может быть использован в соответствии с выбранным пользователем алгоритмом функционирования [1, 2].

Степень внедрения – произведена апробация работы комплекса при проведении лабораторных занятий по дисциплине «Методы и средства измерения, испытания и контроля на кафедре «Менеджмента качества». В настоящий момент разработаны и протестированы:

- установка для измерения линейных размеров на базе триангуляционных лазерных датчиков РИФТЭК серия РФ600 и модуля АЦП/ЦАП ZET 210;
- установка для проведения температурных измерений на базе модуля АЦП/ЦАП ZET 220 с компенсатором холодного спада;

- установка анализа спектра акустических и вибрационных сигналов на базе анализатора спектра ZET 017-U4 и датчика силы AC20.

Преимущества учебно-исследовательского комплекса:

- экономичность и компактность;
- синхронность выполнения работ студентами;
- легкость проверки работы преподавателем.

Эффективность комплекса определяется использованием при разработке лабораторных установок отечественных технических средств, применением модулей аналого-цифрового и цифро-аналогового преобразования, современных средств вычислительной техники и программного обеспечения, применением широко известной открытой системы управления обучением MOODLE, тесной интеграцией с университетским учебно-исследовательским комплексом ЛОГОС [4].

Библиографический список

1. Коновалова Т. Н. Виртуальные измерительные приборы // Журнал ZETLAB – 2011. – № 1. С.13 – 17.

2. Красовский А.А. Виртуальная лаборатория ZETLab на примере построения распределенной системы управления виброиспытаниями в учебной лаборатории. – // Автоматизация в промышленности – 2010. – № 6. С. 9 – 11.

3. Красовский А.А. Виртуальная лаборатория ZETLab на примере построения распределенной системы управления виброиспытаниями в учебной лаборатории // Журнал ZETLAB – 2011. – № 1. С. 9 – 12.

4. Разработка и внедрение учебно-исследовательского комплекса на базе современных информационных технологий по методам и средствам испытания качества продукции [Текст] : отчет о НИР. рук. Феоктистов А.В., исп. Хамитов Р.М., Гулевич Т.М. [и др.], Новокузнецк: Сиб. гос. индустр. ун.-т, 2014. – 56 с. – Рег №114121670033 от 16.12.2014.

СОЗДАНИЕ ЭЛЕКТРОННОГО АРХИВА КАФЕДРЫ МЕНЕДЖМЕНТА КАЧЕСТВА СИБГИУ НА ОСНОВЕ АВТОМАТИЗИРОВАННОЙ СИСТЕМЫ ЭЛЕКТРОННОГО ХРАНЕНИЯ ДОКУМЕНТОВ «АРХИВНОЕ ДЕЛО»

Морин С.В., Модзелевская О.Г., Хамитов Р.М.

*Сибирский государственный индустриальный университет,
г. Новокузнецк, Россия*

В статье проанализирован опыт создания и использования электронного архива кафедры менеджмента качества СибГИУ с рассмотрением этапов внедрения электронного архива и его преимуществ.

Ключевые слова: автоматизация архива, электронный архив, система электронного хранения документов «Архивное дело», фондообразователь.

Перевод бумажного архива в электронную форму является актуальной задачей для многих организаций, одним из слабых мест, в работе которых является сохранение быстро накапливающихся многочисленных документов прошлых лет. Современный уровень развития информационных технологий позволяет реализовать электронные архивы. По сравнению с традиционным, электронный архив позволяет минимизировать затраты времени на управление архивом, снизить потребность в доступе к бумажным документам, значительно снизить требования к помещению для архива, персоналу и другим ресурсам. Немаловажным фактором является и то, что электронный архив позволяет организовать хранение материалов, не существующих в бумажном виде.

В соответствии с ГОСТ Р ИСО 15489-1-2007, электронные документные системы должны быть спроектированы так, чтобы документы оставались доступными, аутентичными, достоверными и пригодными для использования независимо от любых изменений в системе на протяжении всего периода их хранения и использования [1].

Системы автоматизации архивного дела используются для передачи и приема исполненных документов из системы документооборота на хранение в архив и для следующих операций по формированию и оформлению дел:

- систематизации документов внутри дела;
- автоматизированной разбивки дел на тома в зависимости от числа листов документов в деле;
- оформления дел, включая формирование внутренней описи документов дела и сдаточных описей дел структурных подразделений;
- автоматизированной регистрации дел и документов.

Основными функциями электронного архива являются первичный ввод документов в систему, их последующее хранение и поиск по различным критериям. Эффективность архива с точки зрения пользователей оценивается удобством и результативностью его поисковых возможностей. Для владельца архива на первый план выходят группы функций, связанные с созданием хранилища документов и управления им. Конфигурация электронного архива зависит от требований к программной и аппаратной составляющим, которые определяются глубиной использования функций архивирования в конкретной организации.

При выборе программного обеспечения рекомендуется отдавать предпочтение комплексным автоматизированным интегрированным системам, соответствующим отечественным и международным стандартам, ориентированным на непрерывную модификацию и развитие, что позволит снизить расходы на интеграцию различных локальных систем, их эксплуатацию и сопровождение.

В настоящее время на кафедре менеджмента качества осуществлено проектирование электронного архива студенческих работ и документов кафедры. Согласно действующей номенклатуре дел, дипломные работы и проекты студентов хранятся в архиве университета или на кафедре в течение 5 лет, курсовые работы и проекты – до окончания срока обучения студента, после чего уничтожаются. Электронный экземпляр каждой сданной и получившей оценку работы записывается на компакт-диск и остается на кафедре. Однако собранные носители хранятся неупорядоченно, занимают значительное место, а поиск информации в подобном хранилище отнимает много времени. Для оптимизации хранения электронных версий студенческих работ и обеспечения простого доступа к ним сотрудников было решено создать электронный архив на основе автоматизированной системы электронного хранения документов «Архивное дело» компании «Электронные Офисные Системы». Система «Архивное дело», являясь специализированным решением для учета и хранения

дел и документов, вышедших из оперативного делопроизводства, предоставляет наиболее широкие возможности для хранения оригинальных электронных документов и обеспечения поиска различных объектов архива (рисунок 1).

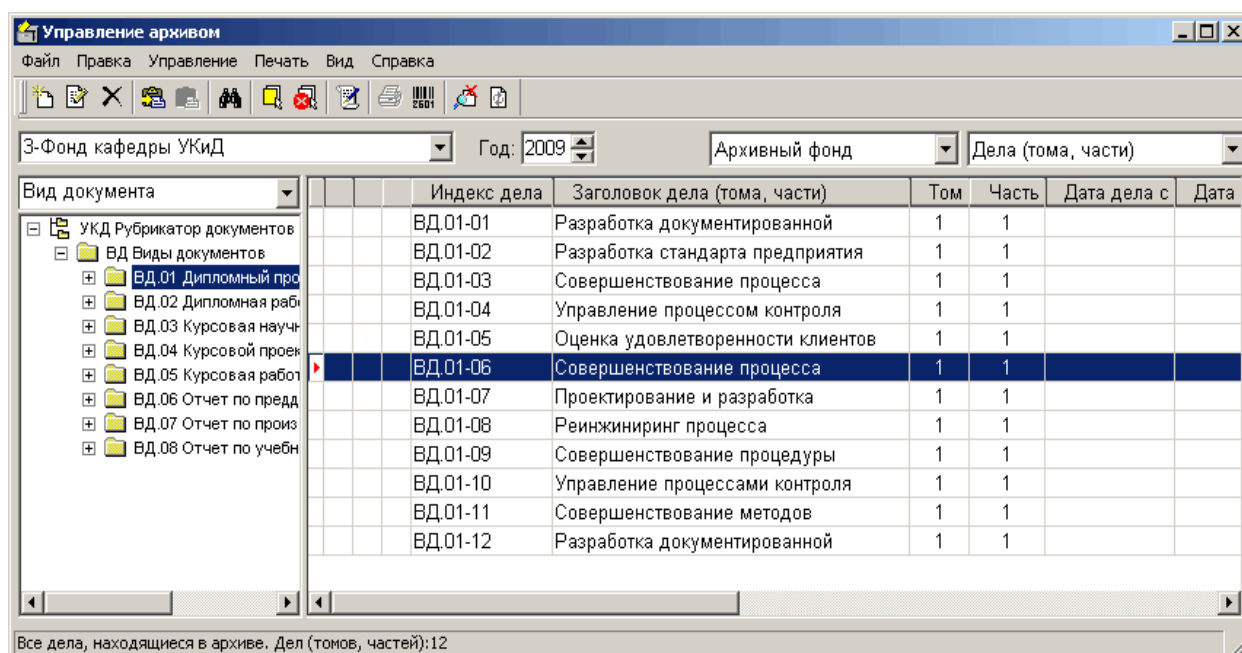


Рисунок 1 – Окно режима «Управление архивом»

Рабочая область главного окна режима разделена на две части. В левой части в виде иерархического «дерева» отображается перечень разделов номенклатуры дел. При выделении в «дереве» названия какого-либо раздела номенклатуры дел, в правой части окна отображается перечень дел выбранного раздела.

При создании электронного архива кафедры были осуществлены следующие мероприятия:

1) установка и предварительная настройка системы. Система установлена на отдельном выделенном сервере с установкой клиентской части системы на рабочие места преподавателей и обеспечения доступа к содержимому архива. Все предварительные действия по настройке параметров системы, а также непосредственному вводу электронных документов осуществлялись пользователем с правами системного технолога;

2) регистрация пользователей и настройка их прав. Среди пользователей системы выделены: администратор системы, системный технолог, архивариус, читатели;

3) формирование фондов и справочников. На данном этапе происходило заполнение справочников Фонды, Фондообразователи, Классификаторы с перечнем подразбук;

4) ведение номенклатуры дел. В качестве индексобразующего классификационного атрибута был выбран атрибут «Структурный». Древовидная форма данного атрибута указывает на «Фондообразователи», где у каждой студенческой группы кафедры указан свой шифр. Индекс дела складывается из шифра специальности + года поступления группы (например ЭД – 06). Заголовки дел обновляются ежегодно;

5) формирование дел. Для формирования нового дела (тома, части) необходимо заполнить регистрационную карточку дела (тома, части) (рисунок 2).

РК дела (тома, части)

Действия Вид Справка

Заголовок дела

Индекс дела: 220501 - 06 Год создания: 2011 Год завершения: 2011

Статья: Срок: Постоянно

Заголовок дела (тома, части): Разработка СТО для приемки продукции по внешнему виду и упаковке в условиях ОАО "РУСАЛ Новокузнецк"

Том: 1 Часть: Листов: Доступ: Общий

Особенности (1): Копия

Примечание: Рыжих К.И.

Сдаточная опись №: Дата: 00/00/0000 № дела по описи:

Раздел сводной описи: № дела по описи:

Архивный шифр:

Топограф. указатель:

Акт об уничтожении №: Дата: 00/00/0000 Лист использования

Виды работ (1): Стандарт

Направления науч.: Разработка СТО

Организации (1): ОАО "РУСАЛ - Новокузнецк"

Гр. (1): ЭУК - 06

Рисунок 2 – Регистрационная карточка дела

При нажатии на кнопку «Документы» открывается окно, содержащее перечень документов, входящих в данное дело. Для добавления в дело нового документа необходимо заполнить архивную регистрационную карту (далее АРК) документа (рисунок 3);

Документ. Дело(том,часть): 220501-06 Разработка СТО для... т.1

Действия Вид Справка

Основные реквизиты

Индекс документа: 11 Дата документа: 08/06/2011 Доступ: Общий Листов: 101

Заголовок документа: графическая часть
диплом
презентация

Страница с:
Страница по:

Состав:

Примечание:

Особенности:

Вид документа: Документ общего назначения

Файлы

Описание	Тип	Размер
граф. часть.doc	Документ	52 Кб
ДИПЛОМ!!!.doc	Документ	3 463 Кб
презентация.ppt	Файл 'PP'	1 885 Кб

Рисунок 3 – Окно архивной регистрационной карты документа

б) обеспечение поиска документов. Поиск документов и дел осуществляется с помощью различных операторов. Условия поиска также могут быть выбраны в зависимости от осведомленности пользователей той, или иной информацией по искомому делу.

Для удобства информационно-справочного обслуживания пользователей электронного архива приобретена дополнительная опция «Читальный зал». Данная опция обеспечивает как локальный, так и удаленный доступ к электронному архиву и имеет широкие возможности поиска дел и документов, в том числе морфологический поиск по тексту прикрепленных документов. Использование электронной базы даст возможность не только фиксировать ход научно-исследовательской работы студентов и получать необходимые списки и отчеты, но и использование информационно-поисковых функций системы для выявления случаев плагиата.

При открытии страницы любого из фондообразователей можно увидеть, сколько всего дел содержит тот, или иной фондообразователь. На сегодняшний день в системе «Архивное дело» содержится 217 дел. Из них: 92 дела специальности «Управление качеством»; 81 дело специальности «Документоведение и документа-

ционное обеспечение управления» (рисунок 4) и 44 дела, относящихся к деятельности кафедры.

В будущем в структуру архива кафедры будут добавлены дела в фондообразователи, относящиеся к следующим направлениям подготовки бакалавров: Документоведение и архивоведение, Управление качеством, Стандартизация и метрология.

Реализация предложенных решений позволит максимально снизить затраты на хранение документов, уменьшить риски их потери, а также в целом повысить качество информационного обслуживания кафедры менеджмента качества.

Фонд: 4 Фонд кафедры УКиД Каталог: Структурный (за 2012 год)

Поиск рубрик:

ЭД

Содержит дел: 81

☐ В личные папки ☐ В общие папки ☐ Отметить все

страницы: 1 | 2 | 3 | 4

- ☐ **350800-04_ВКР** Анализ и разработка ОПД в условиях акционерного общества на примере ОАО «НКМК»
Дата дела: 02.06.2009 - /Листов: 82
- ☐ **350800-04_ВКР** Организация кадрового делопроизводства на примере ЗАО "ЗСГУ" т. 1 ч. 1
Дата дела: 02.06.2009 - /Листов: 110
- ☐ **350800-04_ВКР** Разработка инструкции по делопроизводству в ОАО "ЗСМК" т. 1 ч. 1
Дата дела: 02.06.2009 - /Листов: 131

Рисунок 4 – Отображение количества дел

Библиографический список

1. ГОСТ Р ИСО 15489-1-2007. «Система стандартов по информации, библиотечному и издательскому делу. Управление документами. Общие требования». – Введ. 01.01.07. – М.: ИПК Издательство стандартов, 2007. – 34 с.

ДОКУМЕНТНЫЕ ТЕКСТЫ: ОСОБЕННОСТИ И ПРИЗНАКИ

Авдони́на Л.П.

*Сибирский государственный индустриальный университет
г. Новокузнецк, Россия*

Управление организацией – сложная система, состоящая из множества элементов, находящихся в состоянии подвижного равновесия и постоянного взаимодействия между собой. В любой организации как единой управляемой системе выделяются два таких компонента – подсистема (система, субъект) управления и управляемая система (объект, система). И в системе управления важнейшее место занимает техника управления, т.е. система документооборота; информационные каналы.

Информационная среда и информационные каналы постоянно изменяются и развиваются, изменяется состав документов, сопровождающих организационно-деловые, управленческие, правовые, финансово-экономические и иные действия, решения, состояния. Следовательно, изменяется и система лингвистических средств, создающих документные тексты, и эти изменения изучает документная лингвистика.

Документная лингвистика – раздел современного языковедения, исследующий языковые особенности современной документной коммуникации, состав знаковых средств, специфику их организации в документных текстах, закономерности создания самих документных текстов. Понятие *документный текст* (ДТ) является базовым в системе понятий документной лингвистики.

Текст – результат мыслительной и речевой деятельности, закрепленный при помощи знаков, он предназначен для восприятия, последующей речемыслительной деятельности получателя. Текст документа имеет экономическое, управленческое, правовое значение, предполагает практические шаги, конкретные действия в профессиональных областях, в которых осуществляется документирование. Единицами текста являются предложение, сложное синтаксическое целое, абзац и компоненты текста (части текста, выполняющие определенные функции).

Учитывая неразрывность понятий *документ* и *документный текст*, предполагается обязательное их различение. Документ – это деловая бумага, обладающая юридической силой:

1) деловая бумага, служащая доказательством чего-либо, подтверждающая право на что-либо;

2) письменное удостоверение, подтверждающее личность предъявителя. Документный текст – письменно-речевой объект, составляющий знаковую основу. Он имеет следующие параметры: терминированность, компонентную ограниченность и устойчивость речевых средств, синтаксическую сложность, компонентную унифицированность, коммуникативную точность, связность, т.е. это речевое произведение, которое документирует какую – то информацию, но при этом является одновременно и особого рода текстом.

Документ и документный текст существуют только в письменном виде. Письменная речь – продуктивный вид речевой деятельности, при которой информация передается на расстояние с помощью графических знаков. Результатом письменной речи является письменное высказывание.

Значимость документных процессов в обществе растет, усложняется корпус документных текстов, ощущается низкая документная грамотность, ощущаются низкая речевая и языковая компетенции. По этой причине возникла необходимость более глубокого изучения документных текстов, что и было сделано в работах Р.С. Гиляревского, М.В. Колтуновой, Л.П. Крысина, С.П. Кушнерука, М.Н. Пановой, Л.А. Шкатовой и др.

Время требует решения новых классов теоретических задач. Возникает необходимость тщательно изучать не только документоведческие правила, но и лингвистические параметры документа, критерии выбора текстовых единиц, особенности их сочетания в документных текстах, оценка лингвистической составляющей в технологии документирования.

Социально-коммуникативные задачи, условия и правила формирования документного текста с течением времени усложняются. По этой причине лингвистические документные операции становятся комплексными процессами, реализуемыми в соответствии с особыми лингвистическими алгоритмами. С.П. Кушнерук утверждает, что на протяжении последних 12 – 15 лет изменилась не только знаковая структура документных текстов, но и система

лингвистических требований, предъявляемых к процессу составления и обработки документных текстов. Следовательно, необходимо формировать новые подходы, создавать комплексные технологии действия коммуникативных инструментов, вводить регулирующие механизмы, которые воздействуют не только на документную сферу коммуникации, но и на ее лингвистические составляющие, изменить перечень документов, используемых в различных сферах деятельности.

И в первую очередь необходимо четко разграничить понятия документа и документного текста. Специалисты полагают, что документные тексты – сложные лингвистические объекты, при создании которых выбираются различные знаковые средства, учитываются законы построения письменной речи, имеющиеся в языке, и некоторые экстралингвистические факторы. Эти факторы имеют ограничивающий, унифицирующий и стандартизирующий смысл. В результате многочисленные документные тексты получают особенности, проявляющиеся в организации, выборе и комбинациях компонентов, из которых эти тексты строятся.

Человек, создающий документный текст, который впоследствии станет документом (когда подтвердит или опровергнет какую – то информацию), обязан знать, что такой текст создается средствами официально – делового стиля. Официально деловой стиль (ОДС) переводит все человеческие отношения в сферу официально – деловых и имеет три подстиля (законодательный, канцелярский, дипломатический). Сферу управления организацией обычно обслуживает канцелярский подстиль. ОДС имеет следующие стилевые черты: сухость, безэмоциональность; строгость, умеренная книжность; объективность, обезличенность манеры изложения; констатирующее – утверждающий и предписывающий характер; коллегиальность; широкое использование стандартных средств, нежелательность использования многозначных слов, логичность.

Выбор документоведческих и лингвистических норм для создаваемого документа зависит от жанра документа, а выбор жанра определяется существующей на данный момент деловой ситуацией.

Документоведческие нормы зависят от вида документа. Виды документов организации: учредительные (учредительный договор, устав), организационные (устав, положение об организации, структурном подразделении, о коллегиальном органе, инструкции, пра-

вила внутреннего трудового распорядка, корпоративный кодекс, регламенты), организационно – распорядительные (приказ, распоряжение, протокол,), информационно – справочные (письма, акты, служебные записки, докладные записки, объяснительные записки и др.), документы по личному составу (автобиографии, заявления, личные листки по учету кадров, трудовые книжки и др.).

Документоведческая норма проявляется в необходимости составлять и оформлять документы в соответствии с правилами, изложенными в Единой государственной системе делопроизводства (ЕГСД). Выбор жанра документа диктует необходимость знания формы (схемы) соответствующего документа. Форма документа – это тоже документоведческая норма.

Лингвистическая норма в документных текстах ориентирована на использование особых унифицированных и неунифицированных языковых средств (ядерных и периферийных). Ядерные – те языковые средства, которые закреплены практикой или описанием (в стандарте, словаре, списке). Периферийные – те, которые либо неустойчиво применяются в текстах данного вида. Ядерными являются все лексико-фразеологические единицы, которые вошли в список терминов ГОСТ Р 51141. Термины, которые близки первым содержательно или производны от вошедших в ГОСТ, могут рассматриваться как единицы ближней периферии, иные термины и профессионализмы займут свое место в дальней периферии терминологического поля.

В качестве ядерных документных единиц можно принять устойчивую лексику и фразеологию текстов организационно-распорядительных документов, единицы, повторяющиеся во всех или в подавляющем большинстве документных текстов. Тогда периферийную область будут формировать единицы, которые индивидуализируют эти документные тексты, это переменные составляющие документных текстов. В бланковых текстах ядро однозначно представлено единицами незаполненного бланка.

Ядерные элементы лексики и фразеологии ОДС: названия лиц по их функции в официально – деловых отношениях (*истец, ответчик, потребитель, докладчик*), названия документов (*приказ, протокол, распоряжение*), обозначение частей документа (*повестка дня, согласен, слушали, постановили*), специализированное употребление межстилевых слов (лицо – *человек*, реализация – *продажа*), штампы (на ваш запрос сообщаем, выписка верна), сложно-

сокращенные слова (РФ, ТК), графические сокращения (гор. – *город*, экз. – *экземпляр*).

Ядерные элементы морфологии ОДС обосновывают его регистрирующе – констатирующий и предписывающий характер, помогают сочетать обобщенность и конкретизацию. ОДС носит сугубо именной характер. На тысячу словоупотреблений приходится 421 существительное и только 60 глаголов. Наиболее частоты отглагольные существительные (*постановление, наказание, заявление*). Очень высок процент относительных прилагательных – 85 %. Краткие прилагательные в ОДС – обычно прилагательные со значением долженствования (*обязателен, необходим, подсуден*).

Достаточно высок процент употребления неопределенно – личных форм глагола (*постановили, решили*). Много инфинитивов (*одобрить, утвердить*). Доля глаголов настоящего времени составляет 79 %.

Ядерные элементы синтаксиса ОДС: книжный, безэмоциональный характер; полные двусоставные предложения; из односоставных предложений используются инфинитивные и безличные предложения; практически всегда прямой порядок слов; предложения осложнены причастными, деепричастными оборотами и однородными членами; распространены бессоюзные сложные конструкции с инфинитивными императивными предложениями во второй части; используется рубрикация частей сложной конструкции; страдательные конструкции применяются в констатирующей части документов; допустимы повторы существительных для соблюдения требования точности.

Итак, изучение практики работы с документами показывает, что в настоящее время активно внедряются и реализуются документные нормы. Этому способствуют новые ГОСТы и разнообразные документированные процедуры. Однако требуется серьезная работа по подготовке и переподготовке людей, создающих документы, по овладению ими лингвистическими нормами создания документа для достижения документами оптимальной эффективности.

Библиографический список

1. Кушнерук С.П. Документная лингвистика [Текст]: учеб. пособие/ С.П. Кушнерук. – Волгоград: Волгоградское научное издательство, 2007. – 314 с.

СОДЕРЖАНИЕ

СЕКЦИИ: СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ ФИНАНСОВ, ДЕНЕЖНОГО ОБРАЩЕНИЯ И КРЕДИТА. АКТУАЛЬНЫЕ ПРОБЛЕМЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА, ЭКОНОМИЧЕСКОГО АНАЛИЗА И АУДИТА

ТЕОРИЯ АУДИТА В КОНТЕКСТЕ НАУКИ И УЧЕБНОГО ПРОЦЕССА

Баранов П.П., Шапошников А.А.4

РЫНОК БАНКОСТРАХОВАНИЯ В РОССИИ: СОСТОЯНИЕ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ

Дранишникова В.В. 10

РОЛЬ НАЛОГОВОЙ НАГРУЗКИ В ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ И ПУТИ СНИЖЕНИЯ

Жданова Н.Г., Мальцева К.В. 19

АЛЬТЕРНАТИВНЫЙ ПОДХОД К ОТРАЖЕНИЮ В УЧЁТЕ И ОТЧЁТНОСТИ ПОКАЗАТЕЛЯ «ДЕЛОВАЯ РЕПУТАЦИЯ ОРГАНИЗАЦИИ»

Климашина Ю.С. 23

ПРАКТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ РЕШЕНИЯ ПРОБЛЕМЫ ФОРМИРОВАНИЯ МОДИФИЦИРОВАННОГО МНЕНИЯ АУДИТОРА В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ

Козлов В.П., Жигadlo И.Ю. 27

МЕТОДИКА ОЦЕНКИ ПРИМЕНИМОСТИ ДОПУЩЕНИЯ НЕПРЕРЫВНОСТИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА

Козлов В.П. 35

О НЕОБХОДИМОСТИ ФОРМИРОВАНИЯ КОНЦЕПЦИИ ФИНАНСОВОГО МЕНЕДЖМЕНТА В КОММЕРЧЕСКИХ БАНКАХ

Лунева Ю.В. 46

ПУТИ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ ВАЛЮТНОГО КОНТРОЛЯ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

А.И. Шмырева, В.В. Орлов 49

ФОРМИРОВАНИЕ И ОТРАЖЕНИЕ ОЦЕНОЧНЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ В БУХГАЛТЕРСКОМ УЧЕТЕ

Петрова И.В. 55

ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ПРОБЛЕМНЫХ ЗАДАНИЙ В ПРОЦЕССЕ ИЗУЧЕНИЯ КУРСА «ЭКОНОМЕТРИКА»

Рябова М.С. 59

ОСОБЕННОСТИ ОБРАЗОВАНИЯ РЕЗЕРВА ПО СОМНИТЕЛЬНЫМ ДОЛГАМ: БУХГАЛТЕРСКИЙ И НАЛОГОВЫЙ УЧЕТ	
Шилихина С.А.	62
К ВОПРОСУ ОРГАНИЗАЦИИ УПРАВЛЕНЧЕСКОГО УЧЕТА НА ПРЕДПРИЯТИИ	
Щеглова Л.П.	67
ПРОБЛЕМЫ СОВРЕМЕННОЙ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ РОССИИ	
Головина Н.А. Научный руководитель: Варова Л.М.	70
СОВРЕМЕННЫЙ РЫНОК БАНКОВСКИХ ВКЛАДОВ НАСЕЛЕНИЯ, ЕГО ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ	
Будникова Е.С. Научный руководитель: Варова Л.М.	75
ПОЛИТИКА БАНКА РОССИИ В УСЛОВИЯХ КРИЗИСА И САНКЦИЙ: ПРОБЛЕМЫ, РЕШЕНИЯ, ПОСЛЕДСТВИЯ	
Ветрова Ю.А. Научный руководитель: к.э.н., доцент Дранишникова В.В.	78
ТЕОРИЯ ВДОХНОВЛЁННОГО ДОВЕРИЯ ТЕОДОРА ЛИМПЕРГА И ЕЁ ВЛИЯНИЕ НА ФОРМИРОВАНИЕ МЕЖДУНАРОДНЫХ СТАНДАРТОВ АУДИТА	
Ветрова Ю.А. Научный руководитель: д.э.н. Баранов П.П.,	85
АКТУАЛЬНЫЕ ПРОБЛЕМЫ РАЗВИТИЯ РОССИЙСКОГО СТРАХОВОГО РЫНКА	
Головина Н.А. Научный руководитель: к.э.н., доцент Дранишникова В.В.	89
РАЗВИТИЕ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ В РФ	
Джалов Д.В. Научный руководитель: к.э.н., Ю.В. Лунева	95
ВИДЫ ОПРЕДЕЛЕНИЯ КОЛИЧЕСТВЕННОЙ СУЩЕСТВЕННОСТИ В АУДИТЕ	
Кобельков Д.В. Научный руководитель: д.э.н., профессор Баранов П.П.	100
ОСНОВЫ УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМИ ПОТОКАМИ СТРАХОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ	
Головина Н.А. Научный руководитель: к.э.н., доцент Лунева Ю.В.	103

ПРОБЛЕМЫ РАЗВИТИЯ ФОНДОВОГО РЫНКА В РОССИИ Ширинова Т.Т.	
Научный руководитель: ст. преподаватель Бородина О.В.....	108
СЕКЦИИ: АКТУАЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ МЕНЕДЖМЕНТА КАЧЕСТВА И СТАНДАРТИЗАЦИИ. ПРОБЛЕМЫ ИНФОРМАЦИОННОГО И ДОКУМЕНТАЦИОННОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ УПРАВЛЕНИЯ.....	114
АНАЛИЗ ИЗМЕНЕНИЙ ТРЕБОВАНИЙ К ДОКУМЕНТИРОВАНИЮ СМК ОРГАНИЗАЦИИ В НОВОЙ ВЕРСИИ СТАНДАРТА ИСО 9001	
Кольчурина И.Ю., Максимова К.В.	114
ОБЕСПЕЧЕНИЕ БЕСПРИСТРАСТНОСТИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ АУДИТОРОВ ПО СЕРТИФИКАЦИИ СИСТЕМ МЕНЕДЖМЕНТА ОРГАНИЗАЦИЙ	
Волкова Т.А., Шенцова С.А.....	118
ПРИМЕНЕНИЕ КРИТЕРИЕВ МОДЕЛИ ПРЕМИИ ПРАВИТЕЛЬСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ В ОБЛАСТИ КАЧЕСТВА ДЛЯ ОЦЕНКИ КАЧЕСТВА ОБРАЗОВАНИЯ	
Кольчурина И.Ю., Фрезе К.А.	124
МЕНЕДЖМЕНТ РИСКА В ПРОИЗВОДСТВЕ ПРОДУКТОВ ПИТАНИЯ	
Ермолаева Е.О.	129
ОБЕСПЕЧЕНИЕ ОТКРЫТОСТИ И ДОСТУПНОСТИ ИНФОРМАЦИИ О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОРГАНОВ ПО СЕРТИФИКАЦИИ	
Волкова Т.А., Попрыжко Л.А.	132
УСТОЙЧИВОЕ РАЗВИТИЕ ОРГАНИЗАЦИИ СОЦИАЛЬНОЙ СФЕРЫ НА ОСНОВЕ УПРАВЛЕНИЯ КАЧЕСТВОМ	
Пистер Е.И.	141
ПРОБЛЕМЫ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ СИСТЕМ УПРАВЛЕНИЯ ОБУЧЕНИЕМ В УЧЕБНОМ ПРОЦЕССЕ ВУЗА	
Хамитов Р.М., Морин С.В., Модзелевская О.Г.	147
ВНЕДРЕНИЕ СИСТЕМЫ МЕНЕДЖМЕНТА КАЧЕСТВА: ПРЕИМУЩЕСТВА И НЕДОСТАТКИ.....	154
Гладкова У.Н., Федорова В.И., Ермолаева Е.О.	
Научный руководитель: к.э.н., доцент Сурков И.В.	154
ФОРМИРОВАНИЕ СОДЕРЖАНИЯ ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ – КУРСА ПОВЫШЕНИЯ КВАЛИФИКАЦИИ «ДЕЛОПРОИЗВОДСТВО:	

СОВРЕМЕННЫЙ ПОДХОД К УПРАВЛЕНИЮ
ДОКУМЕНТАЦИЕЙ» С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ МЕТОДОЛОГИИ
QFD

Пономарева А. А.

Научный руководитель: ст. преподаватель Модзелевская О.Г. .. 158

УЧЕБНО-ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ КОМПЛЕКС ПО МЕТОДАМ
И СРЕДСТВАМ ИСПЫТАНИЯ КАЧЕСТВА ПРОДУКЦИИ

Феоктистов А.В Хамитов Р.М., Гулевич Т.М. 164

СОЗДАНИЕ ЭЛЕКТРОННОГО АРХИВА КАФЕДРЫ
МЕНЕДЖМЕНТА КАЧЕСТВА СИБГИУ НА ОСНОВЕ
АВТОМАТИЗИРОВАННОЙ СИСТЕМЫ ЭЛЕКТРОННОГО
ХРАНЕНИЯ ДОКУМЕНТОВ «АРХИВНОЕ ДЕЛО»

Морин С.В., Модзелевская О.Г., Хамитов Р.М. 170

ДОКУМЕНТНЫЕ ТЕКСТЫ: ОСОБЕННОСТИ И ПРИЗНАКИ

Авдониная Л.П. 176

Научное издание

АКТУАЛЬНЫЕ ПРОБЛЕМЫ ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ В XXI ВЕКЕ

Часть 2

Сборник научных статей

Компьютерная верстка Г.Г. Казанцева

Подписана в печать 01.10.2015 г.

Формат бумаги 60×84 1/16. Бумага писчая. Печать офсетная.
Усл. печ. л. 10,96 Уч.-изд. л. 11,73. Тираж 100 экз. Заказ ____

Сибирский государственный индустриальный университет
654007, г. Новокузнецк, ул. Кирова, 42.
Издательский центр СибГИУ