



СОВРЕМЕННАЯ НАУКА :
АКТУАЛЬНЫЕ ПРОБЛЕМЫ ТЕОРИИ И ПРАКТИКИ

ЭКОНОМИКА И ПРАВО

№ 9–10 2013 (сентябрь–октябрь)

Учредитель журнала Общество с ограниченной ответственностью
«НАУЧНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ»

Редакционный совет

- В.Н. Боробов** – д.э.н., проф. Российской Академии народного хозяйства и государственной службы при Президенте РФ
- Ю.Б. Миндлин** – к.э.н., доцент, Московский государственный индустриальный университет
- А.М. Абрамов** – д.ю.н., проф. Российской таможенной академии
- В.И. Бусов** – д.э.н., проф. Государственного университета управления
- А.М. Воронов** – д.ю.н., проф. Финансовый университет при Правительстве РФ
- В.А. Горемыкин** – д.э.н., проф. Национального института бизнеса
- В.И. Дорофеев** – д.э.н., проф. г.н.с., НИЦ "Московский психолого–социологический университет"
- С.П. Ермаков** – д.э.н., проф. Института социально–экономических проблем народонаселения РАН
- Н.А. Лебедев** – д.э.н., проф. ведущий научный сотрудник Института экономики РАН
- Б.Б. Леонтьев** – д.э.н., проф., директор Федерального института сертификации и оценки интеллектуальной собственности и бизнеса
- М.М. Мальшева** – д.э.н., ведущий научный сотрудник Института социально–экономических проблем народонаселения РАН
- Б.Л. Межиров** – д.э.н., проф. Финансового университета при Правительстве Российской Федерации
- В.Н. Незамайкин** – д.э.н., проф. Финансового университета при Правительстве Российской Федерации
- Н.С. Нижник** – д.ю.н., проф. Санкт–Петербургского университета МВД России
- Р.Б. Новрузов** – д.э.н., проф. Московский государственный индустриальный университет
- И.Н. Рыкова** – д.э.н., проф., Зам. директора Научно–исследовательского финансового института
- М.А. Рыльская** – д.ю.н., доцент Российской таможенной академии
- А.А. Сумин** – д.ю.н., проф. Московского университета МВД России
- А.А. Фатьянов** – д.ю.н., профессор, Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации

Издатель: Общество с ограниченной ответственностью
«Научные технологии»
Адрес редакции и издателя:
109443, Москва, Волгоградский пр–т, 116–1–10
Тел./факс: 8(495) 755–1913
E–mail: redaktor@nauteh–journal.ru
Http: // www.nauteh–journal.ru
Http: // www.vipstd.ru/nauteh

Журнал зарегистрирован Федеральной службой по надзору в сфере массовых коммуникаций, связи и охраны культурного наследия.
Свидетельство о регистрации
ПИ № ФС 77–44914 от 04.05.2011 г.

Scientific and practical journal



В НОМЕРЕ:

ЭКОНОМИКА И УПРАВЛЕНИЕ НАРОДНЫМ ХОЗЯЙСТВОМ
ФИНАНСЫ, ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ И КРЕДИТ
БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ, СТАТИСТИКА,
ПРАВО

Журнал издается с 2011 года

Редакция:

Главный редактор

В.Н. Боробов

Выпускающий редактор

Ю.Б. Миндлин

Верстка

VIP Studio ИНФО (www.vipstd.ru)

Подписной индекс издания
в каталоге агентства «Почта России» – 10472

В течение года можно произвести
подписку на журнал непосредственно в редакции

Авторы статей

несут полную ответственность за точность
приведенных сведений, данных и дат

При перепечатке ссылка на журнал
«Современная наука: Актуальные проблемы
теории и практики» обязательна

Журнал отпечатан в типографии

ООО «КОПИ–ПРИНТ»

тел./факс: (495) 973–8296

Подписано в печать 20.10.2013г.

Формат 84x108 1/16

Печать цифровая

Заказ № 0000

Тираж 2000 экз.

ISSN 2223-2974



ЭКОНОМИКА И УПРАВЛЕНИЕ НАРОДНЫМ
ХОЗЯЙСТВОМ

Ю.С. Амелина – Моделирование маркетинговых стратегий сельскохозяйственных предприятий по экологическому производству плодов и овощей
Y. Amelina – Modeling of marketing strategies for agricultural enterprises of ecological production of fruit and vegetables3

Д.В. Козлова – Стратегический альянс как современная форма межфирменного взаимодействия
D.Kozlova – Strategic alliance as a modern form of interfirm cooperation8

О.Н. Костикова – Налоговые риски предприятий
O. Kostikova – Tax risks of the enterprises11

Р.Б. Новрузов – Повышение конкурентоспособности компании на основе управления ее стоимостью
R. Novruzov – Improving the competitiveness of the company through its worth13

А.А. Рассказова – Определение прогнозной численности населения (на примере городского округа Домодедово)
A. Rasskazova – Quantification of population forecast by the example of urban district Domodedovo16

А.Ш. Сичинава – Роль привлечения финансирования для малого и среднего предпринимательства как важнейшего фактора формирования новых рынков
A. Sichinava – The role of raising finance for small and medium-sized enterprises as an important factor in the formation of new markets19

Э.В. Фурега – Особенности управления риском в инвестиционных проектах на транспорте
E. Furego – Features of risk management in transport investment projects21

Р.И. Хутаев – Формы, виды, классификация инвестиций, особенности их финансирования
I. Khoutaev – Forms, types, classification of investments, features of financing24

ФИНАНСЫ, ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ И КРЕДИТ

О.А. Бекназарянц – Кредитный риск (методика анализа и оценки)
O. Beknazaryants – Credit risk (the method of analysis and assessment)31

Д.В. Костина – Бюджетное финансирование инновационных разработок в медицинской промышленности
D. Kostina – Budget funding of innovation in medicine38

Р.В. Ткаченко – Что год грядущий готовит финансовому сектору страны?
R. Tkachenko – What the coming year will prepare the financial sector of our country?45

С.И. Шартилова – Внутрифирменное бюджетирование в России: проблемы и решения
S. Shartilova – In-House Budgeting in Russia: Problems and Solutions48

К.М. Ширманова – Финансовая устойчивость нефтедобывающих компаний
K. Shirmanova – Financial Stability of the Oil – Producing Companies52

БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ, СТАТИСТИКА

В.С. Маматов – Постулаты и стандарты аудита эффективности использования Государственного бюджета Республики Кыргызстан
V. Mamatov – Postulates and standards audit of the use of the State Budget of the Republic of Kyrgyzstan56

ПРАВО

С.С. Великанова – Анализ нормативно-правовой базы оценки профессиональной деятельности и аттестации работников муниципальных учреждений
S. Velikanova – Analysis of the regulatory framework evaluation of the professional activity and evaluation of the employees of municipal institutions60

А.Ю. Палюлин – Генезис государственно-правового учения гностицизма нового времени в масонстве
A. Palyulin – Genesis of political and legal doctrines of gnosticism in freemasonry in modern times63

А.Ю. Палюлин – Иллюминизм как государственно-правовое учение нового времени
A. Palyulin – Illuminism as political and legal doctrine in modern times67

А.Ю. Палюлин – Роль гностицизма в государственно-правовой жизни древности
A. Palyulin – Role of Gnosticism in Political and Legal Life of ancients72

В.Б. Юрист – Исторические и правовые предпосылки публичного управления в сфере саморегулирования
V. Yurist – Historical and legal background of public administration in the field of self-regulation79

ИНФОРМАЦИЯ

Наши Авторы / Our Authors82

Экватэк-2014 / Eswatech-201483

Требования к оформлению рукописей и статей для публикации в журнале84



МОДЕЛИРОВАНИЕ МАРКЕТИНГОВЫХ СТРАТЕГИЙ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫХ ПРЕДПРИЯТИЙ ПО ЭКОЛОГИЧЕСКОМУ ПРОИЗВОДСТВУ ПЛОДОВ И ОВОЩЕЙ

MODELING OF MARKETING STRATEGIES FOR AGRICULTURAL ENTERPRISES OF ECOLOGICAL PRODUCTION OF FRUIT AND VEGETABLES

Y. Amelina

Annotation

The current state and direction of development of traditional and organic vegetable and fruit growing in Ukraine are presented. A model of marketing strategy for enterprises of ecological production of vegetables, fruits and berries is offered. The target audience of eco-enterprises depending on their level of environmental development is characterized.

Keywords: eco-enterprise, vegetable and fruit growing, marketing strategy, economic development.

Амелина Юлия Сергеевна

Аспирант

Днепропетровский государственный
аграрный университет

Аннотация

Представлены современное состояние и направления развития традиционного и органического овощеводства и плодоводства в Украине. Предложена модель маркетинговых стратегий предприятий по экологическому производству овощей, плодов и ягод. Охарактеризована целевая аудитория эко-предприятий в зависимости от уровня их экологического развития.

Ключевые слова:

Эко-предприятие, овощеводство и плодоводство, маркетинговая стратегия, экономическое развитие.

Актуальность

Отрасли овощеводства и плодоводства Украины развиваются стабильно. Объемы производства плодово-овощной продукции увеличиваются с каждым годом, и, по экспертным оценкам, такая тенденция сохранится и в будущем. В 2011 году производство овощей в Украине увеличилось до 10,2 млн. тонн с 8,9 млн. тонн в 2010 г., производство плодов и ягод – до 1,9 млн. тонн с 1,7 млн. тонн в 2010 г. Экспорт овощей и бахчевых вырос до 0,30 млн. тонн в 2011 г. [1, с.14 –15]. Уровень рентабельности производства овощей в 2011 году составил 8,4 %, причем этот показатель для овощей открытого грунта был 9,9 %, а закрытого – 7,5 %. Уровень рентабельности производства плодов в Украине составил 17,9 % [2, с.46–48]. По данным портала "АПК – Информ: Овощи и фрукты", в Украине работают 1848 производителей и 532 переработчика плодово-овощной продукции. Специалистами экономической, научной и управленческой сферы предлагаются меры по поддержке и развитию отраслей традиционного и экологического овощеводства и плодоводства в стране. В Программе УААН "Стратегические направления развития сельского хозяйства Украины на период до 2020 года" определены следующие перспективные планы развития овощеводства и плодоводства: увеличение производства овощей и бахчевых, соответственно, до 11,4 и 14 млн. тонн, плодов и ягод до 3,8 млн. тонн, экспорт овощей и бахчевых должен вырасти до 0,9 и 1,5 млн. тонн соответственно [1, с.14 –15].

Органическое овощеводство и плодоводство в Украине – это перспективное направление в экологизации производства. По состоянию на 01.05.2013, по данным ООО "Органик Стандарт" в Украине работают 33 предприятия по органическому овощеводству и плодоводству, большинство из которых являются фермерскими хозяйствами.

К сожалению, на текущий момент не существует четкого законодательного механизма, регулирующего органическое производство, однако, существуют различные документы, в которых рассматриваются отдельные вопросы развития этой отрасли в сельском хозяйстве страны.

Так, в концепции Государственной программы развития органического производства в Украине, представленной Федерацией органического движения Украины, проанализированы предпосылки, проблемы, возможности и риски внедрения ориентации на активное развитие органического производства и определены направления ее реализации [3]. В плановых программах по развитию села до 2015 года и сельского хозяйства до 2020 года обоснованы мероприятия по поддержке органического движения в Украине.

В ближайшее время планируется утвердить Закон Украины "О производстве и обороте органической сельскохозяйственной продукции и сырья", который, в свою оче-

редь, обещает поддержку производителями такой продукции, поскольку органическое сельское хозяйство является частью аграрного сектора экономики Украины, обеспечивает продовольственную безопасность и продовольственную независимость страны, формирует 17 % ВВП и около 60 % фонда потребления населения.

Поэтому развитие органического сельского хозяйства и научное сопровождение его внедрения является необходимым и очень актуальным для экономики агропромышленного комплекса Украины.

К сожалению, плодоовощной бизнес является нестабильным из-за того, что не удается достаточно точно прогнозировать количество и качество такой продукции. После получения продукции предприятию необходимо принять эффективное управленческое решение по ее реализации в соответствии с наиболее адекватной маркетинговой стратегией. Экологическое и органическое овощеводство и плодоводство наследует такие же риски, что и традиционное. Отсутствие национального законодательства в данной сфере, низкое материальное обеспечение значительной части населения страны, кризисные явления в экономике в целом могут привести к неудовлетворительной рентабельности производства. Для стабилизации собственной позиции на рынке производителю нужно научное обоснование выбора стратегий производства эко-продукции и ее реализации.

Итак, целью данной статьи является создание модели маркетинговых стратегий, с помощью которой плодоовощное предприятие по экологическому производству в период кризиса сможет выбрать для себя стратегию сбыта в зависимости от уровня своего экологического развития.

Анализ последних научных исследований

Отечественные ученые уделяют большое внимание исследованию органического производства овощей, плодов и ягод. Коллективом ученых под руководством П.А. Стецишина и В.В. Пындуса проанализированы технологические особенности органического растениеводства. Е.В. Милованов занимается исследованиями в области экономики органического производства, в частности, анализирует его современное состояние и определяет перспективные направления. Черненко В.В. проанализировал тенденции мирового рынка органической продукции, а Левкин Р.В. – европейского. В работе Сути А.В. рассмотрен процесс формирования спроса на органическую продукцию, а ученые Шестопап Г.С. и Майбук Ю.В. обратили внимание на процесс сертификации продукции. Экономическое развитие сельского хозяйства изучают Саблук П.Т., Коденская М.Ю., Месель – Веселяк В.Я. Стратегическое развитие предприятия исследовал А.Н. Сумец [7, с.12].

Однако, нерешенными остаются вопросы формирования сбытовых стратегий предприятий органического производства и их ранжирование в зависимости от уровня экоразвития предприятия.

Изложение основного материала

Все сельскохозяйственные предприятия органического производства, в т.ч. и плодоовощные, находятся на определенном уровне своего экологического развития: эко – предприятия –новички, опытные производители, исследовательские предприятия и др. Уровни развития сопоставим с уровнями пирамиды мотивации Маслоу. Она насчитывает пять групп потребностей, которые ранжированы по степени срочности их удовлетворения. Эта классификация дает достаточно аргументированную иерархию потребностей и может быть использована как в научном, так и в практическом аспекте. Например, изучая рынок и формируя свою рыночную стратегию, товаропроизводитель должен отталкиваться не только от изучения совокупной потребности в товаре или услуге, но и от того, как и в какой степени удовлетворены предыдущие (более насущные) потребности [4, с. 31].

Согласно Андрущенко Н.А., стратегия – это общий план определенной деятельности, охватывающий длительный период, способ достижения сложной цели.

Главная задача стратегии – перевести организацию из нынешнего состояния в следующее, с положительными изменениями. Чрезвычайно важное место в стратегической деятельности предприятия занимает его маркетинговая стратегия, которая формирует рыночные стратегические ориентиры [8].

Маркетинговая стратегия – это основа действий предприятия в конкретных рыночных условиях, которая определяет способы применения маркетинга для расширения целевых рынков и достижения эффективных результатов.

Существует много классификаций маркетинговых стратегий предприятия. Украинскими исследователями часто используется классификация, обобщающая взгляды таких известных зарубежных исследователей, как: И. Ансофф, А.–А. Томпсон, А.–Дж. Стрикленд, П. Дойль, Д. Аакер, и включающая:

- а) стратегии роста (используют при положительной рыночной конъюнктуре, освоение новых сегментов рынка и т.д.);
- б) стратегии поддержки (направленные на поддержку основной деятельности, производственного потенциала предприятия, доли рынка, модификации продукции и т.д.);
- в) стратегии реструктуризации (применяют для укреп-

ления предприятия и приспособления его к динамическим условиям рынка, предусматривающие сокращение расходов, освоение новых видов деятельности и рынков);

г) стратегии сокращения (свертывания) деятельности (используются в связи с ухудшением финансового состояния, потерей предложений на рынке с целью организации реструктуризации деятельности, активов);

д) стратегии ликвидации (предусматривающие ликвидацию отдельных подразделений предприятия с целью перегруппировки сил для повышения эффективности своей деятельности, реализуются путем санации, банкротства или даже закрытия предприятия).

В нестабильных экономиках нередко приходится использовать стратегии выживания, стабилизации, ограниченного роста и т.д. [3].

Для сегментации предприятий экологического производства в овощеводстве и плодоводстве и применения соответствующих маркетинговых стратегий роста предлагается следующая модель (рис. 1).

На первом этапе предприятие принимает решение попробовать производить экологическую продукцию, параллельно к чему есть уровень удовлетворения физиологических потребностей пирамиды мотивации Маслоу. Находясь на этой стадии, предприятие задается целью выращивать качественную конкурентоспособную неорганическую продукцию с частичным привлечением органических технологий. Предприятия первого сегмента реализуют свою продукцию широкой аудитории: тем клиентам, которые заинтересованы впервые попробовать экологическую продукцию или покупать ее время от времени. Обратив внимание этих клиентов можно разнообразным маркировкой на упаковке продукции: в виде таблицы питательности экологических овощей, плодов и ягод; иллюстрации уровня экологичности земледелия на предприятии или информационным стендом рядом с экологической продукцией, если она реализуется на вес без собственной упаковки. При проведении таких маркетинговых мероприятий, предприятие реализует стратегию роста методом побуждения к потреблению нового вида продукции. На украинском рынке органики предприятий первого модельного сегмента больше. В частности, это ООО "Велс Органик" Киевской области и ФГ "Костив" Львовской области [6].

На втором уровне экологического развития плодощное предприятие желает стать конкурентоспособным в поле органических производителей. Этот модельный сегмент аналогичен второму уровню пирамиды мотивации Маслоу – уровню безопасности. Кроме потребителей предыдущего сегмента, клиентами предприятия становятся люди, нуждающиеся в определенный период своей жизни в специальном питании, в частности, беременные

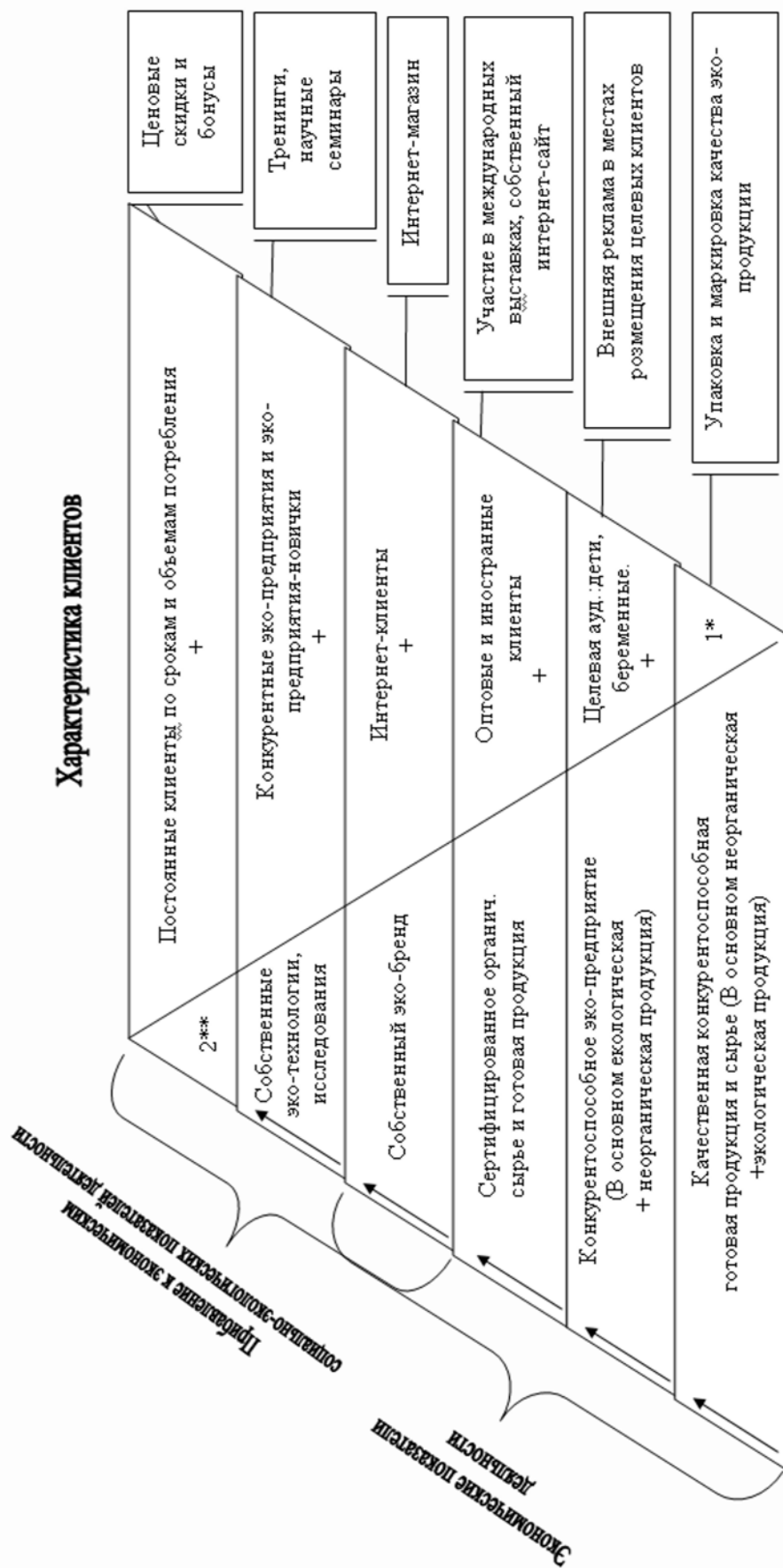
женщины, больные и пожилые люди. Маркетинговые мероприятия указанных производителей – это внешняя и внутренняя реклама в местах нахождения целевой аудитории (больницах, диет-столовых, родильных домах), укладывается в маркетинговую стратегию интенсивного роста за счет побуждения к более частому потреблению продукции. Реализовать эти меры можно с помощью внешних рекламных стендов в виде билбордов, ситилайтов или так называемых "растяжек". В столовых и больницах можно раздавать рекламные буклеты, вешать тематические плакаты или включать рекламные видео-сообщения в местах ожидания. На украинском рынке данный уровень экологического развития имеет национальное представительство производителя органического детского питания под ТМ "НІРР"

Следующим сегментом экологического предпринимательства является сертификация органической продукции, что есть аналогом уровня потребности в принадлежности к группе в пирамиде Маслоу. Здесь к потребителям предыдущих уровней, которые могут покупать продукцию в стационарной сбытовой сети предприятия, добавляются зарубежные и национальные перерабатывающие операторы органического сырья. Через создание собственного сайта в Интернете, участие в международных выставках происходит привлечение новых потребителей, это соответствует маркетинговой стратегии роста [5]. Рассматриваемый модельный сегмент в Украине пополнили Агрофирма "Поле" и ТМ "Жменька", которые экспонировали свою продукцию на мировой выставке органической продукции "Биофах – 2013" [6]

Следующий уровень развития эко-предприятия предусматривает создание собственного бренда, торговой марки (соответственно уровню уважения в пирамиде мотивации А. Маслоу). Собственный бренд требует создания единого стиля упаковки и рекламного изображения для конкретного восприятия клиентами продукции предприятия. Название торговой марки может использовать такие слова, как "экологический" или "чистый" для акцентирования внимания на системе производства данной продукции. Аудитория клиентов таких производителей увеличивается через Интернет в собственном интернет-магазине, а также за счет создания собственной сети специализированных точек продаж. Четвертый сегмент эко-производителей представлен в Украине: ТМ "Вегетус", ТМ "Жменька" и торговыми сетями органических продуктов – "Эко-шик" и "Натур Бутик".

Далее наступает период развития предприятия, когда создаются собственные патентованные органические технологии производства и переработки, проводятся исследования, тренинги и семинары для других предприятий и рядовых потребителей, что является аналогом уровня потребностей в познании пирамиды мотивации Маслоу. Для наглядной демонстрации собственных достижений проведения тренингов и семинаров можно пе-

Рисунок 1. Модель сегментации маркетинговых стратегий в экологическом овощеводстве и плодородстве



Маркетинговые стратегии

Уровни развития предприятия

- 1 * Переменная широкая аудитория клиентов, интересующихся потреблением органической продукции и желающих ее попробовать;
- 2 ** Развитое эко-предприятие, имеющее сбалансированные экономические, социальные и экологические ориентиры деятельности.

ренести из аудитории к площадям выращивания продукции. К клиентам производителей данного уровня добавляются предприятия-конкуренты и эко-предприятия-новички. Представителями пятого сегмента эко-производителей в Украине являются предприятия "БиоЛан" и ООО "Органик Стандарт" [6], которые проводят практические семинары и конференции несколько раз в год, а также издают специализированный журнал "Organic.ua".

Высокий уровень развития эко-предпринимательства предусматривает развитие по триаде экономических, социальных и экологических показателей, что аналогично уровню морали и эстетики пирамиды мотивации Маслоу с точки зрения обеспечения стратегической конкурентоспособности предприятия. На данном этапе, кроме потребителей предыдущих уровней, предприятие приобретает постоянных клиентов: тех, кто уже долгое время предпочитает продукцию предприятия, и тех, которые осуществляют потребление продукции в больших объемах. Для их привлечения и удержания используют ценовые маркетинговые мероприятия: введение бонусных счетов и накопительных скидок, через которые реализуются стратегии побуждения к более частому потреблению продукции и к увеличению разового объема потребления.

Переход от сегмента к сегменту предложенной модели развития эко-предпринимательства приводит к обеспечению не только текущей тактической, но и перспективной стратегической конкурентоспособности. Пред-

ставленная модель помогает выявить уровень экологического развития предприятий отрасли овощеводства и плодородства, обосновать меры сбытовой политики и обеспечить конечную эффективность их деятельности на пути к органическому производству.

**Учитывая все вышесказанное,
можно сделать следующие выводы:**

1. Органическое овощеводство и плодородство являются перспективными отраслями украинского сельского хозяйства, что отмечено в государственных программах развития.

2. Для определения собственного уровня экологического развития и соответствующих маркетинговых стратегий реализации продукции, предприятиям предлагается использовать модель маркетинговых стратегий сельскохозяйственных эко – производств, построенную на основе пирамиды потребностей А. Маслоу. Ею устанавливается целевая аудитория потребителей и обосновываются меры удержания и расширения рыночного сегмента с перспективой перехода к триаде экологических, экономических и социальных ориентиров деятельности.

3. Дальнейшего изучения требуют механизмы принятия управленческих решений сельскохозяйственных предприятий на пути от обычного к экологическому и органическому производству плодовоовощной продукции.

ЛИТЕРАТУРА

1. Стратегические направления развития сельского хозяйства Украины на период до 2020 года/[под ред. Ю.А. Лупенко, В.Я. Месель-Веселяка]. – М.:ННЦ "ИАЭ" 2012. – 218 с.
2. Статистический бюллетень "Основные экономические показатели производства продукции сельского хозяйства в сельскохозяйственных предприятиях" за 2011 год. – М.: Государственная служба статистики Украины, 2012. – 88 с.
3. Концепция "Государственной Программы развития органического производства в Украине" Федерации органического движения Украины// Электронный доступ: <http://www.organic.com.ua/uk/homepage/2010-01-26-13-45-25>
4. Maslow A. H. Motivation and Personality. – New York: Harpaer & Row, 1954.
5. Белов А. Стратегический маркетинг на промышленном предприятии: подходы и проблемы.//Тор – Manager. – 2002. – № 21.
6. Электронная база сертифицированных предприятий экологического и органического производства компании "Органик Стандарт"// Электронный доступ: <http://www.organicstandard.com.ua/ua/clients>
7. Сумец А.Н. Стратегия предприятия. Теория, ситуации, примеры: Учебное пособие. – М.: ИД "Профессионал", 2005. – 320 с.
8. Мельник Д.Л. Маркетинговая стратегия предприятия / Д. Л. Мельник// Вестник Хмельницкого национального университета. Экономические науки. – 2009. – № 3, Т.1. – С. 213–219.

СТРАТЕГИЧЕСКИЙ АЛЬЯНС КАК СОВРЕМЕННАЯ ФОРМА МЕЖФИРМЕННОГО ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ

STRATEGIC ALLIANCE AS A MODERN FORM OF INTERFIRM COOPERATION

D. Kozlova

Annotation

Nowadays globalisation affects a strong increase of concurrence and it becomes more and more difficult for companies to act alone on the market and to pursue their objectives. As an alternative way of companies' growth we can consider mergers and acquisition and strategic alliances. The last ones became a significant phenomenon of last 30 years. The objective of the present article is to understand if alliances are able to represent a real alternative for M&A and to determine the key criteria of strategic choice between these organisational forms.

Keywords: mergers and acquisitions, strategic alliances, internal growth, interfirm cooperation.

Козлова Дарья Васильевна

Аспирант,

Государственный университет,

Высшая школа экономики

Аннотация

В настоящее время процессы глобализации провоцируют рост конкуренции между компаниями, которым становится все сложнее в одиночку действовать на рынке и достигать поставленных целей. В качестве альтернативы органическому развитию компании ученые рассматривают ключевые формы внешнего развития: слияния–поглощения и стратегические альянсы. Последние, в свою очередь, становятся все более распространенным явлением и представляют собой особый интерес для исследователей в последние тридцать лет. Целью данной статьи является сравнение данных форм межфирменной кооперации, а также выделение ключевых критериев, на основании которых принимается решение о стратегическом выборе той или иной формы межфирменного взаимодействия компаний.

Ключевые слова:

Стратегические альянсы, слияния–поглощения, органический рост, межфирменное взаимодействие.

В эру глобализации компаниям все труднее конкурировать в одиночку. Вопросы межфирменного взаимодействия и интеграции становятся ключевыми для любого предприятия, и одним из решений, наряду с "классическими" формами интеграции, такими как слияния и поглощения, все чаще становится стратегический альянс. Этот примечательный феномен, получивший развитие в последние тридцать лет, является в настоящее время предметом серьезного изучения в мировой науке управления и привлекает внимание большого числа исследователей. В данной статье мы проведем сравнительный анализ форм внутреннего (органического) и внешнего (стратегические альянсы и слияния–поглощения) развития компаний, а также попытаемся ответить на вопрос, является ли стратегический альянс достойной альтернативой операциям слияний–поглощений.

Стратегия внутреннего развития компании (стратегия органического роста) предполагает создание стоимости с использованием собственных ресурсов и сети дистрибуции; иными словами, компания отказывается от привлечения внешних активов. В данном случае менеджменту необходимо учитывать "лимит обучения": темп снижения издержек на производство единицы продукции замедляется, соответственно, инвестиции в производство, направленные на снижение издержек, получают все меньшую отдачу. В связи с этим внутреннее развитие

становится затруднительным на высоко конкурентных рынках. В данной ситуации именно использование активов правильно подобранного стратегического партнера может позволить компании изменить направление кризисной обучения.

С точки зрения менеджмента внешнее развитие имеет ряд преимуществ в сравнении с органическим развитием компании:

- ◆ Стратегическое преимущество: возможность дистанцироваться от конкурентов, изменить направление развития, консолидировать рынок, получить доступ к ноу–хау, улучшить репутацию;
- ◆ Коммерческое преимущество: привлечь новых клиентов, повысить узнаваемость на рынке, расширить гамму предлагаемых товаров и услуг, выдержать ценовую войну или, напротив, повысить цену и получить дополнительную прибыль;
- ◆ Организационное преимущество: получить доступ к лучшим человеческим ресурсам в своем секторе, получить эффект синергии, снизить издержки;
- ◆ Временное преимущество: снизить затраты времени и ресурсов в случае совместного производства или запуска нового продукта.

Основными формами внешнего развития компаний

являются слияния и поглощения, с одной стороны, и стратегические альянсы, с другой. Операции слияний и поглощений могут обеспечить более стремительный рост по сравнению с органическим ростом, а также предоставляют возможность выхода на новые географические рынки или развитие новых компетенций, когда достижение данных целей невозможно при использовании стратегии внутреннего роста. Данный тип развития предпочтителен в секторах со значительной степенью насыщенности рынка, когда прочие стратегии увеличения доли рынка оказываются сложно осуществимыми, более рискованными или требующими значительных ресурсов.

Несмотря на обозначенные выше преимущества, существует ряд недостатков и рисков операций слияний–поглощений, которые заставляют менеджмент компаний задуматься о поиске альтернативных путей развития. Рентабельность таких операций вызывает все больше вопросов, более того, в ряде секторов поиск и выбор стратегического партнера является затруднительным. Он ограничен теми компаниями, размер которых, юридическая и финансовая структура соответствуют поставленным целям, а среди таких компаний далеко не все обладают комплементарными ресурсами и компетенциями, необходимыми для получения синергии и создания конкурентного преимущества. Согласно статистике, на протяжении предшествующих четырех десятилетий эксперты характеризуют как успешные только 3 из 10 операций по слияниям и поглощениям [5]. Причинами неудач являются: неадекватная оценка слабых сторон партнера, переоценка совместимости организационных культур, переоценка активов компании–партнера, неверная оценка возможности достижения синергии, завышенные издержки интеграции, сложность в подготовке пост–интеграционного периода [14].

В настоящее время исследователей все больше интересует форма стратегического альянса, представляющего альтернативой слияниям–поглощениям. В основе нашего исследования лежит следующее определение стратегического альянса Б. Гаррета и П. Дюссажа, которое кажется нам наиболее полным и отражающим ключевые характеристики данной формы кооперации: стратегические альянсы представляют собой кооперацию между несколькими независимыми партнерами, которые объединяют и координируют свои компетенции и ресурсы для успешной реализации проекта или другой специфической деятельности. При этом проект реализуется компаниями автономно, и рисками, связанными с его ведением, компании управляют самостоятельно [18].

Преимущества стратегических альянсов состоят в получении доступа к ресурсам и компетенциям, необходимым для успешной работы на рынках, в создании дополнительных конкурентных преимуществ благодаря возникновению эффекта синергии, а также в ускорении выхода на новые рынки без значительных инвестиций и

одновременном снижении сопряженных с этим рисков [11]. Исследователи также отмечают, что эта форма кооперации наилучшим образом обеспечивает сохранение собственной организационной культуры и организационной идентичности партнеров.

Тем не менее, существуют и потенциальные риски создания стратегических альянсов, такие как недостаточный уровень контроля, риск неравномерного развития партнеров, сложность в оценке партнера при планировании возможных синергий, и ряд других.

На наш взгляд, в этой связи важной исследовательской целью является определение критериев, в соответствии с которыми менеджмент компаний может сделать выбор в пользу той или иной формы внешнего развития.

Можно выделить шесть ключевых экзогенных факторов, которые играют определяющую роль в выборе одной из двух рассматриваемых альтернатив:

1. Степень риска: стратегический альянс является более гибкой и более стабильной формой по сравнению со слияниями–поглощениями: финансовые риски делятся между участниками, кооперация является добровольной, взаимоотношения компаний строятся в расчете на долгосрочную перспективу.

2. Издержки интеграции: издержки более высоки в случае слияний–поглощений, так как они, в отличие от стратегических альянсов, сопряжены с приобретением активов.

3. Временной фактор: рост компании при слияниях и поглощениях осуществляется быстрее, чем в рамках альянса, так как в последнем случае необходимо учесть время, затрачиваемое на координацию бизнес–процессов партнеров для достижения синергии.

4. Фактор контроля: слияния и поглощения предоставляют больше контроля компании, приобретающей активы. В случае альянса партнеры остаются автономными и равноправными, сохраняя личные интересы, что значительно снижает степень контроля над деятельностью партнера.

5. Фактор инноваций: рынки с высоким уровнем инновационной активности, как правило, являются быстро растущими, и в этих случаях хорошим решением является образование альянсов, которые обеспечивают развитие новых направлений деятельности, новых продуктов и технологий [11].

6. Нестабильность сектора/рынка: высокая степень нестабильности и динамичности рыночной среды благоприятствует альянсам. Для поглощений более важна стабильность среды, которая позволяет компаниям минимизировать риски.

В заключение необходимо отметить, что сложность организации межфирменного взаимодействия в обоих случаях заключается в правильном выборе партнера, в

обеспечении совместимости компаний в рамках избранной организационной формы. Поглощения обеспечивают быстрый рост на насыщенных стабильных рынках, отвечая целям захвата большей доли рынка, диверсификации или оптимизации издержек. Стратегические альянсы демонстрируют хорошие результаты взаимодействия в условиях нестабильности окружающей среды, открывая доступ к технологическим синергиям, благоприятным для реализации стратегии международной экспансии. Помимо перечисленных выше факторов целесообразно учитывать такие аспекты как сопоставимость размеров компаний, специфический опыт и предпочтения менеджеров компаний, схожесть и дополняемость компаний; факторы, характеризующие рыночную среду (концентрация, риски и др.); тип ресурсов и желаемых синергий.

Преимущества стратегических альянсов в совокупности с их неоспоримым успехом на современных промышленных рынках, подтвержденным в целом ряде эмпирических исследований, позволяют нам сделать вывод о том, что данная форма внешнего развития организаций

по праву может считаться полноценной альтернативой как органическому развитию, так и формам внешнего развития компаний. Однако, стоит отметить, что в настоящее время менеджеры компаний, стоящие перед выбором стратегически обоснованной формы внешнего развития, не имеют какой-либо системы стандартизированных критериев, в соответствии с которой возможно сделать выбор в пользу слияний-поглощений или же стратегических альянсов, в чем-то схожих, в в чем-то полярно различающихся по своим характеристикам. При принятии решений менеджеры компаний зачастую руководствуются личным опытом и осуществляют выбор в пользу той или иной формы внешнего развития, не учитывая прочие сопряженные риски и ставя под сомнение успех операций.

Таким образом, необходимы дальнейшие исследования, которые позволят предложить практикам систему критериев выбора оптимальной организационной формы с учетом особенностей институциональной среды и специфики задач, стоящих перед компаниями.

ЛИТЕРАТУРА

1. Bamford J., Ernst D. (Automne 2002) "Measuring alliance performance", *Mc Kinsey on Finance*
2. Bouayad A., Legris P.-Y. (1995), *Les Alliances strategiques : maitriser les facteurs clés de success*, Dunod
3. Collins T., Doorley T. (1992) *Les Alliances strategiques*, InterEditions
4. Das T.K., Teng B.S. (2000) A resource-based theory of strategic alliances, *Journal of Management*, Vol. 26, No1, p31-61
5. Dobbs, R., Goedhart, M., Suonio, H. (Decembre 2006) "Are companies getting better at M&A?", *McKinsey on Finance*
6. Doz Y., Hamel G. (2000), *L'Avantage des alliances: Logiques de creation de valeur*, Paris, Dunod
7. Dussage P., Garette B. (Fevrier 2000), Alliances versus acquisitions: choosing the right option, *European Management Journal*, vol. 18, n° 1, pp 63-69 (7 p)
8. Dussauge, P., Garrette B., et Mitchell, W. (2000): "Learning from competing partners: outcomes and durations of scale and link alliances in Europe, North America et Asia ", *Strategic Management Journal*, vol 21, n°2, p 99-126.
9. Dyer J., Kale P., Singh H. (Juillet- Aout 2004) When to ally and when to acquire, *Harvard Business Review*, p109-115
10. Hamel G. (1991) Competition for competence and inter-partner learning within international strategic alliances, *Strategic Management Journal*, Vol. 12, Issue 4, p83-103
11. Jolly D. (2001), *Alliances interentreprises: Entre concurrence et cooperation*, Vuibert
12. Kale, P., Dyer, J.H. et Singh, H. (2002) : "Alliance capability, stock market response, and long-term alliance success : the role of the alliance function", *Strategic Management Journal*, August 2002, vol 23, n 8, p747-767.
13. Lipnack J., Stamps J. (1994) *The age of the network: Organizing principles for the 21st century*, Wiley
14. Meier O. (2009), *Strategies de croissance: Fusions-acquisitions, alliances strategiques, developpement interne*, Paris; Dunod
15. Villalonga, B., and McGahan, M. (December 2005) The Choice among Acquisitions, Alliances, and Divestitures. Art. 1. *Strategic Management Journal* 26, n°13
16. Wang L., Zajac E.J. (2007), Alliance or acquisition? A dyadic perspective on interfirm resource combination, *Strategic Management Journal*.
17. Бобина М. Стратегические межфирменные альянсы // *Вопросы экономики*, 2002, № 4. С.96-110.
18. Гаррет Б., Дюссож П. Стратегические альянсы. М., 2007.
19. Куц С. П., Афанасьев А. А. Маркетинговые аспекты развития межфирменных сетей: российский опыт // *Российский журнал менеджмента*, Том 2, № 1, 2004.
20. Третьяк О.А., Румянцева М. Сетевые формы межфирменной кооперации: подходы к объяснению феномена – доклад в журнале "Российский журнал менеджмента" Том1 №2 2003 стр. 25-50.
21. Шерешева М.Ю. Межфирменные сети. М.: ТЕИС, 2006.
22. Шерешева М.Ю. Формы сетевого взаимодействия компаний. М.: Изд. Дом ВШЭ, 2010.

НАЛОГОВЫЕ РИСКИ ПРЕДПРИЯТИЙ

TAX RISKS
OF THE ENTERPRISES

O. Kostikova

Annotation

Article is devoted to research of emergence of risk of loss of financial and monetary savings by the enterprise, as a result of receiving economically not the reasonable income and illegal understating of account part of the budget of the enterprise. Forming the tax loading, each organization has to consider, a share of financial risk at conscious understating of level of gained income.

Keywords: financial risks, tax risks, exit tax check, accounting, tax accounting, profit tax, VAT.

Костикова Олеся Николаевна

Соискатель,

Владивостокский государственный
университет Экономики и сервиса
филиал в г. Находке.

Аннотация

Статья посвящена исследованию возникновения риска потери финансовых и денежных сбережений предприятием, в результате получения экономически не обоснованных доходов и неправомерного занижения расходной части бюджета предприятия. Формируя налоговую нагрузку, каждая организация должна учитывать, долю финансового риска при сознательном занижении уровня получаемых доходов.

Ключевые слова:

Финансовые риски, налоговые риски, выездная налоговая проверка, бухгалтерский учет, налоговый учет, налог на прибыль, НДС.

С совершенствованием налогового законодательством Российской Федерации, прямо пропорционально совершенствуется возможность ухода большинством компаний от уплаты налогов в полном их объеме. Государство порой тщетно пытается сконцентрировать усилия контролирующих органов и обязать налогоплательщиков вести "прозрачный бизнес".

Попытаемся проанализировать, какие финансовые риски подстерегают налогоплательщиков при занижении уровня своих доходов и чрезмерном раздутии статей расходов при ведении бизнеса. Основой исследования послужили последние изменения налогового законодательства в сфере проведения выездных налоговых проверок. Не секрет, что срок назначения выездной налоговой проверки на предприятии будоражит сознание даже самого опытного бухгалтера.

Итак, деятельность любой компании зарегистрированной на территории РФ, с момента ее регистрации находится под наблюдением налоговых органов. Не стоит принимать этот момент, как начало тотального контроля за ведением вашего бизнеса, а вот об обязанности по уплате налогов и сборов в бюджет РФ, стоит не забывать. [1].

Налог – это обязательный, индивидуально безвозмездный платеж, взимаемый с организации, физических лиц в форме отчуждения принадлежащих им на праве собственности, хозяйственного ведения или оперативного управления денежных средств. Налоги, могут считаться законно установленными лишь при условии, что в законе четко определены объекты налогообложения: налоговая база, сумма налоговых платежей, категории налогоплательщиков и иные существенные элементы нало-

говых обязательств.[2]. Нельзя и не упомянуть о таком понятии как налоговое право. Налоговое право – это совокупность финансово – правовых норм, регулирующих общественные отношения, которые складываются по поводу установления, ведения и взимания налогов и сборов. Приведя краткую характеристику обязанностей налогоплательщиков и организаций по уплате налогов и сборов в бюджет, можно задать риторический вопрос, а каждый ли налогоплательщик исполняет эту обязанность в полном ее объеме? Все чаще налоговики приходят к единому мнению, что уплата платежей осуществляется не в полном объеме, а порой признают полное отсутствие уплаты у предприятий крупного и среднего бизнеса.

Контролируя деятельность любой компании, налоговые органы могут назначить проведение выездной налоговой проверки.

Выездная налоговая проверка проводится на территории (в помещении) налогоплательщика на основании решения руководителя (заместителя руководителя) налогового органа. Самостоятельная выездная налоговая проверка филиала или представительства проводится на основании решения налогового органа по месту нахождения обособленного подразделения. В рамках выездной налоговой проверки может быть проверен период, не превышающий трех календарных лет, предшествующих году, в котором вынесено решение о проведении проверки. Выездная налоговая проверка не может продолжаться более 2 месяцев. Указанный срок может быть продлен до четырех месяцев, а в исключительных случаях до 6 месяцев по решению налогового органа. При проведении выездной проверки у налогоплательщиков могут быть истребованы документы необходимые для проверки. При

необходимости уполномоченные должностные лица налоговых органов, осуществляющие данный вид налоговой проверки, могут проводить инвентаризацию имущества налогоплательщика, а также производить осмотр производственных, складских, торговых и иных помещений и территорий, используемых налогоплательщиком для извлечения дохода либо связанных с содержанием объектов налогообложения [3]. При наличии у осуществляющих выездную проверку должностных лиц достаточных оснований полагать, что документы, свидетельствующих о совершении правонарушений, могут быть уничтожены, сокрыты, изменены, или заменены, производится выемка этих документов [4]. Выездная налоговая проверка заканчивается составлением справки о проведенной проверке.

Уровень доходов и уровень расходов влияют на уровень рентабельности компании. Анализируя налог на прибыль предприятия, форму № 2 (отчет о прибылях и убытках), бухгалтерский баланс (форму № 1) можно сопоставить данные бухгалтерского и налогового учета.

Руководствуясь ст. 25 НК РФ каждый налогоплательщик формируя свои расходы в налоговом периоде, должен осознавать обоснованность стоимости произведенной и реализованной им продукции.

Это означает, что механизм распределения затрат на производство и реализацию должен содержать экономически обоснованные показатели, обусловленные технологическим процессом. При этом налогоплательщик вправе в целях налогообложения отнести отдельные затраты, связанные с производством товаров (работ, услуг), к косвенным расходам только при отсутствии реальной возможности отнести указанные затраты к прямым расходам. Применив при этом экономически обоснованные показатели. Право самостоятельно определять перечень расходов требует от налогоплательщика обоснования принятого решения [5].

Исследуя основные критерии налоговых рисков для категорий налогоплательщиков, попадающих в разряд крупнейших, можно сделать вывод, что чем обороты больше, тем компания интереснее. Не стоит забывать и

об остальных компаниях ведущих свою деятельность в разных областях современного бизнеса. Сокращая резко стоимость своего имущества, компания рискует неправомерно зависить "прибыльные" расходы, за счет арендных платежей по имуществу, переданному в качестве вклада в уставный капитал своим же правопреемникам, а затем взять это имущество у них в аренду. Данная схема ухода от полного налогообложения очень популярна среди недобросовестных налогоплательщиков.

Организации применяющие упрощенную систему налогообложения, а также осуществляющие свою уплату в виде единого налога на вмененных доход, превышая допустимую среднесписочную численность сотрудников своих компаний, также попадают в зону налогового риска и могут потерять свою обязанность по уплате налогов и сборов в качестве "спецрежимника".

Проанализировав информацию об организации, сотрудники налоговых органов, проводящие выездную налоговую проверку, рассчитывают предполагаемую сумму доначислений. Она является своеобразным подтверждением того, что они обоснованно заострили внимание на конкретной организации. Эту сумму можно рассчитать по любому расхождению, но чаще всего это осуществляется по следующим основаниям: наличие расхождений между данными бухгалтерского и налогового учета т.е. доходы(расходы) по данным бухучета превышают доходы(расходы) по налоговым данным.

Проведя исследования отражающие динамику развития налоговых рисков, связанных с нарушением ведения бухгалтерской и финансовой отчетности, можно сделать вывод, что механизм налоговых проверок в нашей стране постоянно совершенствуется. Риски налогового контроля существенно зависят от уровня активности налогоплательщика в отношении минимизации своего налогового бремени. Прозрачность отражения доходов и расходов при ведении бизнеса сводит к нулю развитие налоговых рисков, а тенденция к постоянной минимизации уплаты налогов и сборов в бюджет, активизирует динамику их роста.

ЛИТЕРАТУРА

1. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 № 146-ФЗ (ред. от 23.07.2013) (с изменениями и дополнениями вступающими в силу с 24.08.2013).
2. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 № 146-ФЗ (ред. от 23.07.2013) (с изменениями и дополнениями вступающими в силу с 24.08.2013) (глава 7 Объекты налогообложения).
3. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 № 146-ФЗ (ред. от 23.07.2013) (с изменениями и дополнениями вступающими в силу с 24.08.2013) (статья 92. НК РФ).
4. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 № 146-ФЗ (ред. от 23.07.2013) (с изменениями и дополнениями вступающими в силу с 24.08.2013) (статья 94. НК РФ).
5. Постановление ВАС РФ от 13.05.2010 № ВАС – 5306/10. URL: <http://www.consultant.ru/> (дата обращения: 20.06.2013).

ПОВЫШЕНИЕ КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТИ КОМПАНИИ НА ОСНОВЕ УПРАВЛЕНИЯ ЕЕ СТОИМОСТЬЮ

IMPROVING THE COMPETITIVENESS OF THE COMPANY THROUGH ITS WORTH

R. Novruzov

Annotation

The problem of the formation of the competitiveness of business structures in the Russian economy is in the lead of this article. The paper studies the methodology of cost-based approach to ensuring the competitiveness of the enterprise. The author provides a comparative analysis of profit, comparative (market) and cost approaches to business valuation. In the article the sequence of the system to ensure competitiveness, aimed at increasing the value of the enterprise.

Keywords: Competitiveness, the cost of business, the management of market capitalization, value approach, the system of competitiveness.

Новрузов Роман Беглярович

Д.э.н., профессор,

*Московский государственный
индустриальный университет*

Аннотация

Проблема формирования конкурентоспособности предпринимательских структур в российской экономике занимает в настоящей статье ведущее место. В статье исследована методология стоимостного подхода к обеспечению конкурентоспособности предприятия. Автор проводит сравнительный анализ доходного, сравнительного (рыночного) и затратного подходов к оценке бизнеса. В статье предложена последовательность реализации системы обеспечения конкурентоспособностью, направленная на увеличение стоимости предприятия.

Ключевые слова:

Конкурентоспособность; стоимость бизнеса; управление капитализацией; стоимостной подход; система обеспечения конкурентоспособности.

Существует универсальное представление о конкурентоспособности, исходными пунктами которого являются три очевидных обстоятельства, два из которых являются констатацией двух основных причин кризиса мировой экономики, а третье – основной технологической идеологией, позволяющей выйти из этого кризиса [1]:

1. Потенциал экономического развития на основе увеличения объемов и номенклатуры производимой продукции практически полностью исчерпан, наиболее яркой иллюстрацией чему служит тот факт, что мировая экономика стала экономикой перепроизводства.

2. Потенциал экономического развития на основе слияния и поглощений также практически исчерпан, на что указывают большинство экспертов в области мировой экономики и финансов, а также новое быстрое нарастание общих кризисных явлений в экономике ведущих стран мира.

3. Основным инструментом управления развитием бизнеса по всему миру стремительно становится управление стоимостью компании, основанное на создании новой стоимости для акционеров компаний (т.е. на повышении стоимости акций), а не на выручке от реализации товаров и услуг в различных вариантах ее представления (например, в форме экономической прибыли), как это было раньше.

Комплексные исследования причин появления трех перечисленных выше обстоятельств, а также выводов из

них неизбежно привели ведущих экспертов мира в области экономики, политики и технологий к следующим заключениям:

Во-первых, основная конкурентная борьба компаний сегодня происходит в форме конкуренции за привлечение инвестиционного капитала.

Во-вторых, ключевым показателем развития компании является рост стоимости ее акций или (если ее акции не котируются на свободной фондовой бирже) – рост рыночной стоимости ее бизнеса.

В-третьих, показателем эффективности ведения конкурентной борьбы в современных условиях является не рост выручки или освоение новых рыночных продуктов, либо новых секторов рынков сбыта, а рост стоимости акций компании, опережающий аналогичный показатель конкурентов.

Наконец, в-четвертых, основным и последним источником роста рыночной стоимости бизнеса компании (или, что то же самое, показателя конкурентоспособности), потенциал которого до сих пор остается практически не задействованным, является управление капитализацией (стоимостью) трудовых ресурсов и репутации.

Нельзя сказать, что качество трудовых ресурсов или репутация остаются вне поля зрения ответственных менеджеров или акционеров. Они всегда играли важнейшую роль в управлении развитием бизнеса. Но до настоящего времени прямое управление их стоимостью не было предметом приложения технологий управления стои-

мостью бизнеса. Тому есть две причины. Прежде всего, потенциал развития бизнеса за счет слияния и поглощений до недавних пор еще не был исчерпан. Кроме того, не было создано и необходимых технологий эффективного управления процессами капитализации психических ресурсов коммерческих организаций.

Разработка новой комплексной технологии управления капитализацией и конкурентоспособностью, получившей название "количественный конкурентный менеджмент", имела целью предложение заинтересованным компаниям новой технологии повышения стоимости их конкурентоспособности. Стоимостным выражением конкурентоспособности компании в борьбе за привлечение инвестиционного капитала является Гудвил.

Стоимость Гудвила представляется в виде суммы стоимости трудового капитала и стоимости репутации заказчика. Причем в содержание понятия "репутация" входит достаточно широкий спектр тем, многие из которых выходят далеко за пределы собственно делового предпринимательства.

Использование стоимостного выражения конкурентоспособности компании через стоимость ее Гудвила решает одну из важнейших задач количественного конкурентного менеджмента – измерение начального и конечного состояния развития компании. Это является базой для количественного (стоимостного) планирования и представления результатов управления в стоимостном выражении, что крайне важно для принятия эффективных решений о производстве финансовых и нефинансовых вложений в развитие проектов.

Именно сейчас управление предприятием с позиций максимизации стоимости бизнеса требует от менеджеров особого подхода, основанного на стоимостном мышлении. Это также важно и потому, что не только абсолютный финансовый результат функционирования предприятия (чистая прибыль, в том числе и приходящаяся на одну акцию), но и относительные показатели (рентабельность активов, инвестиций, собственного капитала, показатели оборачиваемости и ликвидности, а также показатели динамики доли рынка) не коррелируют с рыночной стоимостью достаточно устойчиво, так как не учитывают:

- ◆ размеры реальных и финансовых инвестиций;
- ◆ величину чистого оборотного капитала;
- ◆ потребность предприятия в дополнительном финансировании;
- ◆ операционный, финансовый и иные риски, характерные для предприятия;
- ◆ фактор временной дистанции между инвестициями и получением отдачи на вложенный капитал.

Исследования показывают, что рыночная стоимость бизнеса в значительной степени связана с показателем денежного потока. Это означает, что стоимостный подход к управлению предполагает концентрацию менеджмента предприятия не на текущих изменениях прибыли, а на долгосрочных денежных потоках. В этом случае предпри-

ятие, постоянно увеличивая стоимость бизнеса, всегда может предотвратить утечку капитала в руки конкурентов.

Показатель рыночной стоимости компании сам по себе является важнейшей оценкой эффективности деятельности предприятия, адекватно отражающей качество управления им (качество менеджмента), его финансовое благополучие и будущие ожидания. Данный параметр реагирует на любое изменение ситуации: снижение рентабельности выпуска, ухудшение платежеспособности, увеличение инвестиционного риска, потерю конкурентного преимущества – все это вызывает уменьшение рыночной стоимости предприятия.

Важную роль в методологии стоимостного подхода к обеспечению конкурентоспособности предприятия играет собственно оценка стоимости предприятия (бизнеса). В теории и практике традиционно существуют три подхода к оценке бизнеса: доходный, сравнительный (рыночный), затратный.

К четвертому подходу можно отнести распространенный в зарубежной практике и новый для России подход, основанный на оценке имущественных (реальных) опционов. Подходы и соответствующие им основные методы оценки стоимости приведены в табл. 1.

Наиболее адекватным подходом к оценке стоимости бизнеса является доходный. Однако отметим, что при оценке стоимости бизнеса в зависимости от целей оценки, искомой стоимости, состояния самого объекта и состояния внешней среды следует использовать сочетание нескольких методов, наиболее подходящих в данной ситуации.

В общем случае целесообразно использовать методы доходного подхода, как наиболее полно учитывающие все факторы стоимости компании, вместе с методами оценки опционов для стоимостной оценки выявленных реальных опционов, заключенных в балансе компании.

Таким образом, оценка и управление стоимостью предприятия являются главным инструментом обеспечения конкурентоспособности, так как соответствующие им методики предлагают точные и взаимосвязанные критерии оценки результатов – стоимость компании, отдельных бизнес-единиц и бизнес-процессов, на основе которых можно строить деятельность предприятия. Это означает, что главной задачей и результатом функционирования системы обеспечения конкурентоспособности должно стать увеличение стоимости предприятия [2].

Последовательность реализации системы обеспечения конкурентоспособностью (СОК) состоит из следующих этапов:

1. Установление целевой ориентации системы и рамок ее функционирования.
2. Формирование и анализ системы факторов, влияющих на конкурентоспособность и стоимость предприятия.
3. Определение и декомпозиция по уровням управления (стратегическому, тактическому и оперативному) конкретных целей, объектов и критериев функциониро-

Таблица 1.

Подходы и методы оценки бизнеса

Отношение к риску	<ul style="list-style-type: none"> ◆ риск учитывается в малой степени; ◆ стремление к минимизации риска на основании использования прошлого опыта 	<ul style="list-style-type: none"> ◆ готовность идти на риск; ◆ учет рисков; ◆ созидательные функции риска (инновационная, аналитическая, защитная, регулятивная)
Учет цены капитала	<ul style="list-style-type: none"> ◆ не учитывается 	<ul style="list-style-type: none"> ◆ учитывается
Информация	<ul style="list-style-type: none"> ◆ информация о результатах деятельности; ◆ внешняя информация о старых возможностях 	<ul style="list-style-type: none"> ◆ внутренняя информация о возможностях или потенциале ◆ внешняя информация о новых возможностях
Принципы построения, функционирования, управления системой	<ul style="list-style-type: none"> ◆ процессный подход (ответственность руководства, управление ресурсами, производство продукции, измерения, анализ и улучшение); ◆ системный подход к менеджменту; ◆ непрерывное улучшение системы 	<ul style="list-style-type: none"> ◆ процессный подход к созданию стоимости; ◆ системный подход к управлению стоимостью бизнеса; ◆ постоянный мониторинг и управление стоимостью
Критерий эффективности	<ul style="list-style-type: none"> ◆ отсутствует фундаментальный критерий эффективности 	<ul style="list-style-type: none"> ◆ критерий эффективности - рост стоимости бизнеса

вания системы.

4. Разработка системы базовых показателей, определяющих эффективность функционирования системы по каждому объекту и уровню управления.

5. Формирование состава задач системы.

6. Разработка функциональной структуры системы.

7. Установление алгоритмов и организационных регламентов формирования управленческих воздействий и перераспределения ресурсов при изменении показателей деятельности системы.

8. Разработка информационной схемы взаимодействия подсистем СОК.

Целью создания СОК является повышение конкурентоспособности предприятия на стратегическом уровне на основе разработки механизма комплексной оценки обоснованности всех принимаемых управленческих решений с точки зрения их влияния на увеличение стоимости бизнеса.

Внедрение СОК позволяет:

- ◆ определить приоритеты и сбалансировать цели операционной, инвестиционной, финансовой, маркетинговой стратегий предприятия;

- ◆ системно и комплексно решать задачи разработки и оптимизации производственной, инвестиционной

и финансовой политики;

- ◆ эффективно использовать материальные, финансовые и человеческие ресурсы;

- ◆ обеспечить конкурентоспособность предприятия.

При этом управление стоимостью должно рассматриваться как интегрирующий процесс, направленный на обеспечение конкурентоспособности предприятия за счет концентрации общих усилий на важнейших факторах стоимости.

Стоимостной подход к оценке конкурентоспособности предприятия позволяет использовать при ее оценке стоимостные категории. Однако некоторые аспекты конкурентоспособности могут быть оценены в стоимостных категориях только условно. Это, в частности, относится к интеллектуальному капиталу и результативности расходов на НИОКР. Стоимостной метод оценки конкурентоспособности основан на определении формируемой предприятиями добавленной стоимости, а также на учете потенциала создания добавленной стоимости за счет накопления интеллектуального капитала и применения инноваций, обеспечивающий более высокую точность и объективность оценки по сравнению с используемым балльным методом.

ЛИТЕРАТУРА

1. Том Коупленд, Тим Коллер, Джек Муррин. Стоимость компании: оценка и управление. – М.: ЗАО "Олимп-Бизнес", 2003, С. 22–24.
 2. Кротков А.М., Еленева Ю.Я. Конкурентоспособность предприятия: подходы к обеспечению, критерии, методы оценки // Маркетинг в России и за рубежом. – 2001. – № 6.

ОПРЕДЕЛЕНИЕ ПРОГНОЗНОЙ ЧИСЛЕННОСТИ НАСЕЛЕНИЯ (НА ПРИМЕРЕ ГОРОДСКОГО ОКРУГА ДОМОДЕДОВО)

QUANTIFICATION OF POPULATION FORECAST BY THE EXAMPLE OF URBAN DISTRICT DOMODEDOVO

A. Rasskazova

Annotation

The role of population forecast in the control system of the settlement lands is explored in this article. In this article calculation of population forecast for 2018 year in urban district Domodedovo of Moscow region is made by using several methods.

Keywords: forecast, population, demography, forecasting methods.

Рассказова Анна Александровна

К.э.н., доцент,

Государственный университет
по землеустройству, Москва

Аннотация

В статье исследуется роль прогноза численности населения в системе управления землями населенного пункта. В статье выполнен расчет прогнозной численности населения в городском округе Домодедово Московской области на 2018 год несколькими методами.

Ключевые слова:

Прогноз, численность населения, демография, методы прогнозирования.

Показателями эффективного развития любого населенного пункта является уровень жизни людей, проживающих в нем. Основной движущей силой научно-технического прогресса является наличие человеческих ресурсов. Поэтому любое прогнозирование использования земельных ресурсов в населенном пункте зависит от определения прогнозной численности населения. Это обусловлено тем, что вся структура прогнозируемых мероприятий тесно связана с изменением численности населения, а следовательно и с возрастанием общественных потребностей населения.

Динамика и структура населения, состав и движение трудовых ресурсов и уровень их использования, удовлетворение потребностей людей в общественных благах является исходной базой и конечной целью всей системы прогнозирования, стратегического и индикативного планирования и программирования, смыслом и целью экономической деятельности и существования государства. Прогнозы, связанные с оценкой будущего состояния населения называются демографическими.

Объектами демографических прогнозов являются показатели численности населения, темпы роста (снижения) численности населения; рождаемости, смертности, миграции, половозрастной структуры населения, а также трудовой, экономической, потребительский потенциалы, жизненный фонд населения и др.

Общую оценку будущей численности населения называют демографическим прогнозом, а расчет структуры населения (например, половозрастной, территориальной,

образовательной) называют перспективным исчислением или проекцией населения.

Основные задачи прогнозирования демографического развития можно сформулировать следующим образом:

- ◆ управление, регулирование экономическими и социальными процессами, протекающими в стране;
- ◆ сведение к минимуму смертности и заболеваемости населения; смягчение избытка или недостатка рождаемости;
- ◆ организация миграции в направлениях, отвечающих экономическими целям государства;
- ◆ обеспечение достаточного развития и создание возможно лучших условий жизни для групп населения, находящихся в наименее благоприятных условиях.

Демографические прогнозы разрабатываются на различные периоды времени. В частности, по периоду упреждения различают следующие демографические прогнозы: оперативные – разработанные на срок до одного года, краткосрочные от 1 года до 5 лет; среднесрочные – от 5 до 10 лет; долгосрочные – от 10 до 20 лет; сверхдолгосрочные – свыше 20 лет [1]

С увеличением срока прогнозирования точность прогнозов снижается. Но тем не менее наибольшую практическую ценность имеют прогнозы, разрабатываемые на период до 20 лет. Несмотря на снижающуюся достоверность прогнозов с периодом свыше 20 лет, потребность в разработке таких прогнозов возрастает. Это определяется тем, что для управления экономическими, социальными

ми процессами в стране, такими, как оптимизация размещения производительных сил, разработка генеральных схем развития городов, регионов, рационализация использования природных, трудовых ресурсов, требуется информация, которая может содержаться только в долгосрочных демографических прогнозах.

Информационную базу демографических прогнозов составляют:

- 1) текущий статистический учет населения;
- 2) специально организованные статистические наблюдения, переписи населения.

При разработке демографических прогнозов наиболее часто используют следующие четыре группы методов:

- 1) методы экстраполяции;
- 2) экономико-математические методы, позволяющие разработать многофакторные динамические модели;
- 3) методы передвижки возрастов и когорт;
- 4) методы экспертных оценок.

Определение прогнозной численности населения было сделано на примере городского округа Домодедово. Учитывая близость расположения городского округа Домодедово к столице РФ, важнейшим фактором в его активном развитии является рациональное прогнозирование использования земельных ресурсов. Кроме того интерес вызывает то, что в городском округе Домодедово в конце 2012 года утверждён генеральный план городского округа Домодедово.

Проведенный анализ динамики численности населения городского округа Домодедово показал, что, начиная с 2002 г., численность населения росла. За период с 2002 года по 2013 год численность населения города увеличивалась в среднем на 7,4 тыс. человек в год, а за весь указанный период времени увеличилось с 57,6 тыс. до 131,2 тыс. человек, т. е. на 138%. По состоянию на 1 января 2013 года население городского округа Домодедово составляет 131,2 тыс. человек.

Применение методов экстраполяции для оценки будущей численности населения основано на предположении, что выявленные тенденции рождаемости, смертности, миграции будет неизменными на протяжении прогнози-

руемого периода времени[2].

Наиболее приближенные оценки будущей численности населения с помощью метода экстраполяции можно получить посредством обобщающих показателей динамики: среднего абсолютного прироста, среднего темпа роста и среднего темпа прироста.

Прогнозирование численности населения на перспективу можно определять по формуле (1):

$$H_{II} = H_{\Phi} + \Pi_{CP} \times t \pm m \quad (1)$$

где:
 H_{II} – прогнозируемая численность, населения, чел;
 H_{Φ} – численность населения на начало планируемого периода, чел.;
 Π_{CP} – средний абсолютный прирост, чел;
 t – число лет, на которые прогнозируется расчет;
 m – ошибка прогноза каждого года (1%).

Результаты проведенных расчетов сведены в **табл.1**

Как видно из таблицы 1, прогнозная численность населения значительно увеличивается, и к 2018 году может составлять 168200 чел. Это связано с тем, что в городском округе ведётся активное строительство и рынок жилья здесь очень привлекателен своими доступными ценами и транспортной доступностью.

Для проведения анализа демографической ситуации в округе найдем коэффициенты естественного и механического движения населения за последние три года – для каждого и средний [3].

Расчет коэффициента рождаемости производится по формуле (2):

$$K_{рожд} = \frac{N}{H_{\Phi}} \times 1000 \quad (2)$$

где:
 N – количество родившихся, чел.;
 H_{Φ} – численность населения фактическая, чел.

Таблица 1.

Динамика прогнозной численности населения городского округа Домодедово

Наименование	Фактическая численность населения, чел.	Прогнозная численность населения, чел.				
		2014 г.	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2018 г.
Городской округ Домодедово	131200	138600 ±1386	146000 ±2920	153400 ± 4602	160800 ± 6432	168200 ± 8410

Расчет коэффициента смертности производился по формуле (3):

$$K_{смерт} = \frac{M}{H_{\phi}} \times 1000 \quad (3)$$

где: M – количество умерших, чел.;

H_{ϕ} – численность населения фактическая, чел.

Расчет коэффициента естественного прироста (убыли) произведен по формуле (4):

$$K_{ест.прироста} = K_{рожд} - K_{смерт} \quad (4)$$

Расчет коэффициента жизненности В.Н. Покровского необходимо провести по формуле (5):

$$K_{жизн} = N / M \quad (5)$$

Результаты проведенных расчетов представлены в табл. 2.

Таблица 2. Коэффициенты естественного и механического движения населения

Коэффициент	2010 год	2011 год	2012 год	Средний, за три года
Рождаемости, %	17,82	18,71	19,88	18,81
Смертности, %	23,41	20,79	19,68	21,21
Естественного прироста, %	-5,59	-2,08	+0,2	- 2,55
Жизненности В.Н. Покровского	0,76	0,9	1,01	0,89
Миграционного прироста, %	+0,69	+4,61	+2,41	+2,57

Анализ демографической ситуации показывает, что рождающееся поколение постепенно начинает восполнять поколение своих родителей, происходит постепенный процесс повышения рождаемости, увеличивается численность трудоспособного и детского населения.

Перспективная численность населения рассчитывается на основе данных о естественном и механическом приросте населения за определенный период и предположения о сохранении выявленных закономерностей на прогнозируемый отрезок времени.

Суть методов статистического моделирования состоит в применении для демографического прогнозирования моделей регрессии, характеризующих зависимость демографических явлений от выбранных факторов [4].

Прогнозирование численности населения на пер-

спективу таким образом можно осуществлять по формуле [5]:

$$H_{II} = H_{\phi} \times \left(\frac{K_{оп}}{1000} \right)^t \pm m \quad (6)$$

где:

H_{II} – прогнозируемая численность, населения, чел.;

H_{ϕ} – численность населения на начало планируемого периода, чел.;

$K_{оп}$ – коэффициент общего прироста населения;

t – число лет, на которые прогнозируется расчет;

m – ошибка прогноза каждого года (1%).

Коэффициент общего прироста населения рассчитывается по формуле (7):

$$K_{оп} = K_{ест.пр.} - K_{мигр.пр.} \quad (7)$$

где:

$K_{ест.пр.}$ – коэффициент естественного прироста (-2,55);

$K_{мигр.пр.}$ – коэффициент миграционного прироста (2,57).

Получим, что $-2,55 + 2,57 = 0,02$.

Результаты проведенных расчетов сведены в табл. 3.

Таблица 3. Динамика прогнозной численности населения городского округа Домодедово

Наименование	Фактич. числен. населения чел.	Прогнозная числен. населения, чел.				
		2014	2015	2016	2017	2018
Городской округ Домодедово	131200	133824 ±1338	136500 ±2730	139230 ±4177	142015 ±5681	144855 ±7243

Как видно из таблицы 3, прогнозная численность населения растёт и к 2018 году составит 144,9 тыс. чел. Это связано с тем, что показатель рождаемости превышает показатель смертности и увеличен приток мигрантов.

Таким образом, прогнозная численность населения района к 2018 году определена двумя методами. Полученные значения прогнозной численности населения позволят обратить внимание на основные задачи и проблемы прогнозирования демографического развития округа.

ЛИТЕРАТУРА

1. Комаров С.И. Прогнозирование в системе управления земельно-имущественным комплексом. Имущественные отношения в Российской Федерации. 2010. №5 с.84–100
2. Сафонов Р.А. Прогнозирование малых динамических рядов. / Современная наука: актуальные проблемы теории и практики. Серия "Естественные и технические науки" 2013 №3–4 с.21–24
3. Пафнуртова Е.Г. Прогнозирование использования земельных ресурсов: сборник научных трудов. – М.: ГУЗ, 2002 с.282–286
4. Садовникова. Н.А. Анализ временных рядов и прогнозирование: учебное пособие / Н.А. Садовникова. – М.: МГУ, 2012. – 67 с.
5. Рассказова А.А. Прогнозирование использования земельных ресурсов: методическое указание по выполнению курсового проекта – М.: ГУЗ, 2010 с. 32–33

РОЛЬ ПРИВЛЕЧЕНИЯ ФИНАНСИРОВАНИЯ ДЛЯ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА КАК ВАЖНЕЙШЕГО ФАКТОРА ФОРМИРОВАНИЯ НОВЫХ РЫНКОВ

THE ROLE OF RAISING FINANCE
FOR SMALL AND MEDIUM-SIZED
ENTERPRISES AS AN IMPORTANT
FACTOR IN THE FORMATION
OF NEW MARKETS

A. Sichinava

Annotation

This article describes the main current problems of attracting financial resources for the development of small and medium-sized enterprises and the role of these financial sources as the most important factor in the formation and development of new markets in the global economy.

Keywords: finance, small business, business scale, the life cycle.

Сичинава Алексей Шалвович

*К. э.н., Выпускник программы DBA,
Доктор делового администрирования,
Высшая Школа Корпоративного Управления
Академии Народного Хозяйства
при Правительстве РФ*

Аннотация

В данной статье рассмотрены основные актуальные проблемы привлечения финансовых ресурсов для развития для малого и среднего предпринимательства и определена роль данных финансовых источников как важнейшего фактора формирования и развития новых рынков в мировой экономике.

Ключевые слова:

Финансирование, малый бизнес, масштабы бизнеса, жизненный цикл.

Результаты исследований позволяют констатировать ориентацию российской политики поддержки малого и среднего предпринимательства на социальную миссию как механизма обеспечения занятости населения, сглаживания социальных проблем, за границами внимания остается недооцененная роль малого и среднего предпринимательства как важнейшего фактора динамики экономического развития, формирования новых секторов (Япония, Китай, Сингапур). Причем для малого бизнеса в России формирование благоприятного налогового режима имеет зачастую обратный эффект, ограничивая мотивацию по переходу в категорию среднего бизнеса, наряду с этим феноменом демотивационный эффект развивается посредством повышения рисков роста административной нагрузки и ограниченности инструментов поддержки, направленных на средний бизнес.

Отметим ключевые аспекты развития предприятий малого и среднего бизнеса в Китае. В современных исследованиях относительно развития экономики Китая (В. Таций, И. Томберг, 2012) отмечается: "К началу второго десятилетия XXI в. одним из самых заметных новых факторов развития мировой экономики стала инвестиционная экспансия Китая. Ее основу составляет вывоз ссудного капитала, преобладающая часть которого (примерно 2 трлн. долл.) вложена в долговые инструменты США, в том числе в казначейские обязательства" [1, с.74]. В части вопроса вывоза капитала в предпринимательской форме, несмотря на меньший объем, можно констатиро-

вать устойчиво положительную динамику за последние 10 лет, включая период первой волны глобального финансового кризиса.

Проблемы развития малого и среднего бизнеса Китая широко обсуждаются в трудах современных ученых: указывается, что предприятия малого и среднего бизнеса являются ключевыми элементами в китайской экономике [2,3]. Однако, отсутствие эффективных каналов финансирования приводит к общей дилемме развития малого и среднего бизнеса в Китае, хотя и существуют различные характеристики финансирования на разных этапах развития жизненного цикла малого и среднего бизнеса. Возможные контрмеры улучшения операционной эффективности и финансовой прозрачности предприятий малого и среднего бизнеса, а также ускорения реформы и инноваций китайской финансовой системы, позволят ускорить процесс коммерциализации и интернационализации, расширить сотрудничество и конкуренцию китайских и иностранных систем финансирования промышленности.

В процессе привлечения финансирования предприятиями малого и среднего бизнеса, предприятия сталкиваются с тем, что спрос на капитал превышает предложение капитала. Существуют различные типы финансирования предприятия в зависимости от канала финансирования, метода и временных ограничений, но важнейшими в процессе исследования финансирования пред-

Рис. 1. Направления деятельности Столичного центра поддержки малого и среднего предпринимательства г. Токио



приятый малого и среднего бизнеса являются внешнее и внутреннее финансирование (по источникам капитала). К внутреннему финансированию относим собственный капитал, реинвестированная прибыль; внешнее финансирование является привлечением капитала за пределами предприятия – банковский кредит, лизинг, ценные бумаги (векселя, акции и облигации). Основным аспектом, понижающим эффективность взаимодействия предприятий малого и среднего бизнеса в Китае по привлечению внешнего финансирования является недостаточность ресурсов, направленных на репутационный менеджмент в области формирования кредитной истории предприятий малого и среднего бизнеса.

Япония состоит из 47 административных округов, и местные органы власти стараются на местах оказывать

поддержку развитию малого и среднего бизнеса. Например, в Токио существует Столичный центр поддержки малого и среднего предпринимательства (Tokio-kosha), который был основан в 1966, где в настоящий момент реализуются пятнадцать основных направлений поддержки малого и среднего бизнеса (Рис. 1.).

Необходимо отметить, что проблема привлечения финансирования для предприятий малого и среднего бизнеса является распространенной мировой проблемой, в связи с масштабом бизнеса, высокими рисками, недостаточной кредитной историей, возникающими трудностями гарантий финансирования. Таким образом, исследование инновационного подхода к обеспечению финансирования малого и среднего бизнеса имеет важное значение.

ЛИТЕРАТУРА

1. В. Таций, И. Томберг. Прямые инвестиции Китая: политика и экономика. // Мировая экономика и международные отношения, № 6, Июнь 2012, С. 74–79
2. Gang Fu, Weilan Fu and Dan Liu. Empirical study on financial risk factors: Capital structure, operation ability, profitability, and solvency – evidence from listed companies in China // Journal of Business Management and Economics Vol. 3(5). pp. 0173–0178, May, 2012
3. Hyungoh Lee, Keun Lee and Jooyoung Kwak. Sequential internationalization of small- and medium-sized enterprises from newly industrializing economies: The Korean experience in China // Asian Business & Management (2013) 12, 61–84. doi:10.1057/abm.2012.28; published online 10 October 2012

ОСОБЕННОСТИ УПРАВЛЕНИЯ РИСКОМ В ИНВЕСТИЦИОННЫХ ПРОЕКТАХ НА ТРАНСПОРТЕ

FEATURES OF RISK MANAGEMENT IN TRANSPORT INVESTMENT PROJECTS

E. Furego

Annotation

The article is devoted to the analysis of the methods for risk forecasting and risk management and allocation in in PPP projects. Reviewed the reasons for inaccurate forecasts because of specifics of the transport. The article analyzes the verbal assessment of risk scenarios to account for the individual investor's attitude to risk, and subsequent translation method of risk in economic terms.

Keywords: PPP, transport, risk, forecast.

Фурего Эдгар Валерьевич

Аспирант, ФГБОУ ВПО

"Государственный университет
управления"

Аннотация

Статья посвящена анализу используемых методов для прогнозирования и управления риском, а также его распределению между партнёрами в ГЧП-проектах. Рассматриваются причины неточности прогнозов с учётом специфики транспортной отрасли. В статье анализируется вербальная оценка рискованных сценариев для учёта индивидуального отношения инвестора к риску, и последующий способ пересчёта риска в экономическом выражении.

Ключевые слова:

ГЧП, транспорт, риск, прогноз.

Комплексные инфраструктурные проекты не похожи друг на друга из-за множества специфических факторов, таких как юрисдикция, отрасль, форма реализации, правовое и методологическое обеспечение, климатические условия и т.д. Это затрудняет их сравнение, что в свою очередь сказывается на качестве прогнозирования новых проектов. Вследствие этого проекты становятся ещё более рискованными с финансовой точки зрения.

К наиболее часто встречающимся проблемным факторам можно отнести следующие:

- ◆ реальная стоимость проекта в среднем на треть оказывается выше, чем проектная стоимость, причём недооценка конечной стоимости является глобальным феноменом; в странах с развивающейся экономикой перерасход средств имеет больший масштаб, чем в Северной Америке и Европе[1];
- ◆ недооценка расходов и перерасход средств, которые нельзя объяснить ошибкой, потому что имеет место стратегическое искажение данных, фальсификация с целью получения одобрения для запуска проектов, что тоже является глобальным феноменом;
- ◆ к преднамеренному искажению данных в особом порядке стоит отнести "ошибки" прогнозирования спроса; как показывают статистические данные, точность прогнозов трафика также невысока.

Можно выделить несколько причин недостоверности прогнозов. В первую очередь это применяемая методология. В большинстве прогнозов применяется многомерное моделирование, в т.ч. с применением эконометрического программного обеспечения. Однако, несмотря на всю сложность эконометрических методов, существуют недостатки моделирования, вносящие свой вклад в неопределённость результатов прогнозов. Это особенно актуально для моделирования грузопотока. Модели грузопотока гибко изменяются и все чаще становятся результатом объединённого планирования производства и логистики в пределах отдельной группы компаний или территорий [2]. Поэтому модели подчиняются очень специфичным требованиям, которые едва ли могут группироваться при описании глобальных тенденций с достаточной точностью.

Недостаточная база данных является одной из основных причин провала прогнозов. В России, как и во многих других странах, не существует постоянного сбора первичной информации. Это означает, что модели спроса на транспорт не могут быть выверены на основе наблюдений. Проблема состоит в том, что фактическое поведение людей может существенно отличаться от заявленных предпочтений при прогнозировании пассажирского и грузового потоков.

Неопределённость поведения и влияние дополнительных факторов. В спросе на услуги железнодорожного транспорта могут произойти внезапные перемены, ес-

ли меняются дополнительные факторы, которые не могут быть явно смоделированы функциями спроса [1]. Например, это привлекательность станций, удобство расписания, доступность трансфера на другие виды транспорта, безопасность и т.д.

Внезапные изменения экзогенных факторов вряд ли могут контролироваться, например, смена политических режимов. На железнодорожном транспорте ярким примером экзогенного фактора можно назвать изменение цен на энергоносители.

Неожиданная политическая конъюнктура, обусловленная применением методов сценариев в прогнозировании. Примерами являются политика налогообложения, взаимодополняющие виды деятельности для изучаемого проекта (например, подъездные пути, развитие города или региона или международные соглашения). Но заявленные политические предпочтения и фактические политические действия очень часто различаются.

Скрытая предвзятость в оценке консультантов, который зачастую интегрируют политические стремления в структуру своих прогнозов. Предвзятость в оценке проекта промоутером – оценка будущего транспортного потока, предоставленная промоутером проекта, может быть ещё более предвзятой, чем оценка, предоставленная консультантами. Учредитель часто имеет очевидный интерес в преподнесении проекта как можно в более благоприятном свете и может испытывать меньше давления, чем консультанты, которые должны действовать в соответствии с профессиональными стандартами.

Взятые вместе, эти факторы объясняют некорректность прогнозирования, что приводит к неточной или неправильной оценке риска в больших проектах.

Таким образом, при управлении рисками для успешной реализации инфраструктурного проекта необходимо осуществлять мониторинг на всех этапах цикла проекта. На железнодорожном транспорте проекты национального масштаба реализуются в форме государственно-частного партнёрства, поэтому оценка риска должна осуществляться на следующих стадиях: выбор приоритетов – выбор форм ГЧП – формирование элементов партнёрства – управление конкурсом – управление контрактом – оценка эффективности.

При выборе модели ГЧП выбирается и способ распределения рисков в дальнейшем. Некоторые аспекты далее могут регулироваться договором или специальным соглашением, однако есть группа рисков, которую нельзя в настоящее время избежать – это риски неполучения государственной поддержки. Рискованность проекта обуславливает рост его экономической стоимости. Стоимость риска – экономическое понятие и отражает максимальную сумму, которую индивидум готов уплатить во

избежание какого-то типа риска так, чтобы будущее событие определённого типа было свободно от риска для этого человека.

Оценки возможных потерь инвестиционно-строительного проекта в форме ГЧП в России происходит в условиях, когда невозможно собрать точные данные, а точность прогноза нельзя гарантировать ввиду небольшой опытной базы. В связи с этим расчёт эффективности инвестиций целесообразно производить, комбинируя метод альтернативных сценариев риска, экспертных оценок и стандартных формул расчёта чистого дисконтированного дохода (ЧДД, NPV), внутренней нормы рентабельности (IRR) и индекса прибыльности инвестиций (PI)[3].

Целесообразно использовать пять сценариев, три из которых представляют собой базовые варианты развития событий, а два оставшихся это промежуточные возможные варианты для более точной оценки. Каждому сценарию, исходя из теории нечётких множеств (fuzzy set theory), соответствует конкретная сумма капиталовложений, которые могут быть потеряны. Из-за различного восприятия риска инвесторами они характеризуются как "очень высокий риск", "высокий риск", и так далее. Такие же вербальные оценки используются для описания диапазона возможных потерь (таб. 1).

Единственной реальной сущностью в оценке вероятности риска является сам инвестор, поэтому относительная важность сценариев определяется верой инвестора в то, что один из них может превратиться в реальность. Таким образом, сценарий с наибольшей относительной важностью (весом), скорее всего, будет реализован. Размер капитала, которым инвестор готов рисковать, можно определить пропорциональным синтезом возможных сценариев.

На основе пропорционального синтеза рассчитывается денежное выражение вероятных рисков в зависимости от развития проекта по тому или иному сценарию. Такая методика оценки риска позволяет учитывать вероятностные и весовые характеристики факторов риска, отношение частного инвестора к риску вообще.

Для любого большого проекта государственными организациями должен проводиться общий анализ риска, основанный на принципе наиболее вероятного развития, как часть анализа экономической целесообразности и экспертизы. Кроме того, необходимо разработать план управления риском. Такой анализ и управление риском определяют наиболее опасные участки проекта. Задача состоит в сокращении риска и изменении или отказе от наиболее опасных частей проекта. Кроме того необходимо адекватно распределить риски между участниками.

Анализ риска должен также проводиться для самого неблагоприятного варианта, чтобы проиллюстрировать

Таблица 1.

Сценарии возможных рисков инвестиционного проекта и их описание.

Сценарий риска	Общее описание риска	Уровень потерь
Катастрофический	Очень высокий уровень; невыполнение запланированного результата влечёт за собой разрушение субъекта (проекта)	Возможные потери составляют 100% от запланированной прибыли и более 20% от вложенного капитала отрицательная эффективность проекта)
Критический	Высокий уровень; запланированные показатели и результаты не выполнены, есть значительные потери, но сохранена целостность	Возможные потери составляют более 50% от запланированной прибыли (нулевая эффективность проекта)
Допустимый	Средний уровень; запланированные показатели и результаты не выполнены, потери незначительны	Возможные потери колеблются в пределах 30-50% от запланированной прибыли
Частичный	Низкий уровень; запланированные показатели и результаты выполнены частично, потери незначительны	Возможные потери колеблются в пределах 5-30% от запланированной прибыли
Незначительный	запланированные показатели, действия, результаты выполнены полностью; потери незначительны или отсутствуют	Возможные потери не превышают 5% от запланированной прибыли

наихудшее развитие событий. Анализ экономической целесообразности и рисков будущих проектов должны выполняться одновременно с рассмотрением возможных организационных и финансовых схем проекта. Выбор

схем проекта будет существенно влиять на риски и затраты, так же как риски и затраты могут влиять на них. Организационное изменение может быть необходимым условием сокращения риска.

ЛИТЕРАТУРА

1. Волков Б.А., Кокин М.В. Проектно-сметное дело в железнодорожном строительстве. М.: МИИТ, 2012 – 888 с.
2. Чернов В.А. Стратегический анализ инвестиций // Аудит и финансовый анализ. 2002. №4 – 96 с.
3. П.Л.Виленский, В.Н.Лившиц, С.А.Смоляк. Оценка эффективности инвестиционных проектов: теория и практика. М. "Дело", 2008 – 296 с.

ФОРМЫ, ВИДЫ, КЛАССИФИКАЦИЯ ИНВЕСТИЦИЙ, ОСОБЕННОСТИ ИХ ФИНАНСИРОВАНИЯ

FORMS, TYPES, CLASSIFICATION OF INVESTMENTS, FEATURES OF FINANCING

I. Khoutaev

Annotation

Before you make profit, you have to produce goods and sell them. Without the production of goods the value can not be re-created, there is no source of economy existence, nation's welfare, people. And in order to produce goods, first of all, you have to make appropriate investments in creation of enterprise, production, marketing and sale points of the products, their development and retooling. Therefore, one of the prerequisites for a successful functioning of the economy, as well as one of the most important fields of any business activity, is investment. In this paper, we examine the classification of investments, types of investments and its structure which is necessary to understand their role in country's economic development, individual enterprise and preparation of investment proposals.

Keywords: Classification, investment, capital, bank, credit.

Хутаев Райбек Исламович

*К.э.н., доцент Кафедры
"Банки и банковский менеджмент"
Финансового Университета
при Правительстве РФ*

Аннотация

Прежде чем получить прибыль, доход, необходимо произвести товар и реализовать его. Без производства товаров не может быть вновь созданной стоимости, нет источника существования экономики, жизнеобеспечения народа, людей. А чтобы произвести товар, необходимо вначале осуществить соответствующие вложения в создание предприятий, производств, пунктов сбыта и реализации выпускаемой продукции, в их развитие, техническое переоснащение. Поэтому одним из обязательных условий успешного функционирования экономики страны в целом, а также одной из важнейших сфер деятельности любого хозяйствующего субъекта является осуществление инвестиционной деятельности. В данной работе мы рассмотрели классификацию инвестиций, какие бывают виды инвестиций и их структуру, поскольку это необходимо для понимания их роли в развитии экономики страны и отдельного предприятия и подготовке инвестиционных предложений.

Ключевые слова:

Классификация, инвестиции, капитал, банк, кредит.

В настоящее время не существует единой и целостной классификации, раскрывающей всю полноту типологии инвестиций. Поэтому для целей нашего исследования, в работе будет приведена детальная и максимально полная классификация инвестиций.

В экономической литературе существует множество подходов к классификации инвестиций, в связи с чем, нами будет обобщен накопленный научный опыт и предложена модернизированная и наглядная типологизация видов инвестиций, с выделением различных уровней, включающих в себя: макро- и микроуровень, что в научно-практическом плане будет способствовать более полному и всестороннему обоснованию и пониманию природы инвестиционной деятельности.

Классификация инвестиций производится на основе признаков (или критериев), которые позволяют объединить инвестиции в однородные по классифицирующему признаку группы. Анализ существующих подходов к классификации инвестиций, представляется полезным, как с точки зрения теории, так и с точки зрения конкретного субъекта хозяйствования, то есть практики.

На наш взгляд, наиболее оптимальной системой классификации может служить разграничение инвестиций на следующие типы:

- ◆ инвестиции в физические активы (реальные инвестиции);
- ◆ инвестиции в денежные активы;
- ◆ инвестиции в нематериальные (незримые) активы.

В научной литературе получили распространение понятия портфельных и прямых инвестиций. Эти понятия, связанные с правовым понятием "инвестиция", лишь приблизительно соответствуют понятиям реальных и финансовых инвестиций. По нашему мнению, деление инвестиций на прямые и портфельные не обязательно жестко связано с правовым понятием "инвестиция", а может отражать лишь ее экономическое содержание, если в законодательстве понятие "инвестиция" не получит определенного правового значения. В зарубежной литературе само деление инвестиций на прямые и портфельные получило распространение в связи с развитием рынка ценных бумаг и в особенности специализированных институтов, предназначенных для коллективных инвестиций (ин-

вестиционных фондов). Портфель ценных бумаг таких институтов формировался специально для целей уменьшения рисков, связанных с помещением капитала в ценные бумаги и совершением сделок с ценными бумагами.

С точки зрения научного изучения типологизации реальных инвестиций, интерес представляет подход сформулированный Золотогоровым В.Г. [1], который проводит классификацию реальных инвестиций по объектам инвестирования. Данная классификация отражает объекты реального инвестирования и может быть представлена на рис. 1.

По классификации Золотогорова В.Г. [1], к реальным инвестициям относятся вложения в материальные активы:

- ◆ основные фонды, то есть здания, сооружения производственного и непроизводственного назначения, а также любые виды машин и оборудования со сроком службы более одного года;
- ◆ оборотный капитал. К реальному инвестированию также относятся вложения в такие нематериальные активы, как гудвил и франшиза.

При этом, под гудвиллом стоит понимать стоимость фирмы которая включает в себя совокупность факторов, определяющих преимущество одного предприятия по сравнению с другим, в частности: уровень профессионализма управляющей команды, квалификацию основного персонала, репутацию, рекламу, наличие передовых технологий. Это в определенной мере имидж предприятия.

Франшиза представляет собой конкретное соглашение, по которому собственник торговой марки, имени или авторского права позволяет другой фирме их использо-

вать при выполнении согласованных условий по оплате такого права. Понятия "гудвил" и "франшиза" охватывают основные нематериальные активы, в которые осуществляется реальное инвестирование.

Рассмотренная классификация, на наш взгляд, достаточно полно отражает реальное инвестирование по объектам вложения, но при этом не охватывает других признаков классификации.

Научный интерес для нашего исследования представляют научные утверждения по вопросу классификации реальных инвестиций, содержащиеся в трудах таких ученых, как В.В Шеремет [4] и М.И Кныш [2].

В зависимости от целей реального инвестирования указанные авторы выделяют следующие типы инвестиций:

- ◆ предназначенные для повышения эффективности собственного производства. В данную группу входят инвестиции по замене оборудования, модернизации основных фондов, обучению собственного персонала;
- ◆ в расширение собственного производства. Задачей такого инвестирования является расширение возможностей выпуска товаров для ранее сформировавшихся рынков в рамках уже существующих производств;
- ◆ в создание нового собственного производства или применение новых технологий в собственном производстве. Данная группа включает инвестиции в создание новых предприятий, реконструкцию существующих с нацеленностью на новую продукцию или новые рынки сбыта;
- ◆ ради удовлетворения требований государственных органов управления. Данная группа инвестиций становится необходимой в том случае, когда предприятие

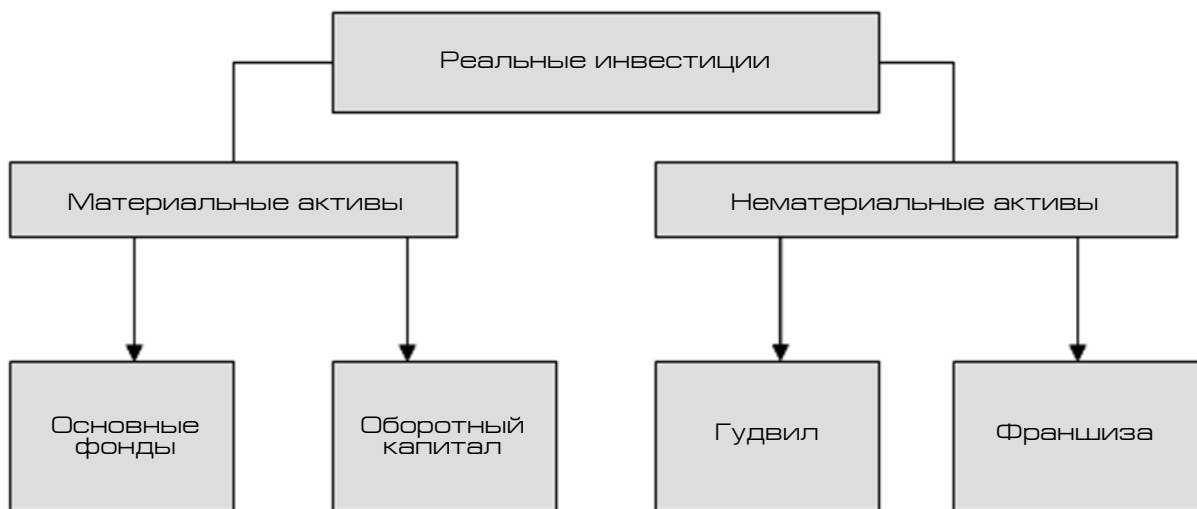


Рисунок 1. Объекты реального инвестирования

оказывается перед необходимостью удовлетворять требования властей в части либо экономических стандартов, либо безопасности.

Обобщая изложенные научные термины, содержащиеся у перечисленных авторов, нам представляется возможным провести классификацию реальных инвестиций на основании следующих признаков:

- ◆ по объектам вложения;
- ◆ по характеру участия в инвестировании;
- ◆ по периоду инвестирования;
- ◆ по формам собственности инвестиционных ресурсов;
- ◆ по региональному признаку.

Схематично данная классификация представлена на рис. 2.

Как следует из рис. 2, в зависимости от объекта вложенных средств различают реальные и финансовые инвестиции. К финансовым или портфельным инвестициям относят вложения в акции, облигации, другие ценные бумаги, активы предприятий.

Инвестиции в реальные активы можно классифицировать по следующим пяти основным группам:

- ◆ "вынужденные инвестиции";

- ◆ инвестиции в расширение производства;
- ◆ инвестиции в создание новых производств;
- ◆ инвестиции в исследования и инновации;
- ◆ инвестиции для повышения эффективности.

На основе данной классификации, не представляется очевидной логика зависимости между типом инвестиций и уровнем их риска. Она определяется степенью опасности не угадать возможную реакцию рынка на изменение результатов работы предприятия после завершения инвестиций. Взаимозависимость между типом инвестиций и уровнем риска показана на рис. 3.

Инвестиции в реальные активы можно также подразделить на: независимые, альтернативные, последовательные.

Классическая теория портфельных инвестиций прошла три этапа своего развития. Первым этапом – первоначальным – была разработка математических основ для портфельной теории. Последующих два – это современная теория портфельных инвестиций: второй – создание теории рыночного портфеля в работах Г. Марковица, Дж. Тобина и У. Шарпа [3]; третий – формирование на основе теории рыночного портфеля теории оптимального портфеля в работах Ф. Модильяни, М. Миллера, Ф. Блэка, М. Скоулза и Р. Мертона. Работы этих ученых сразу же ста-

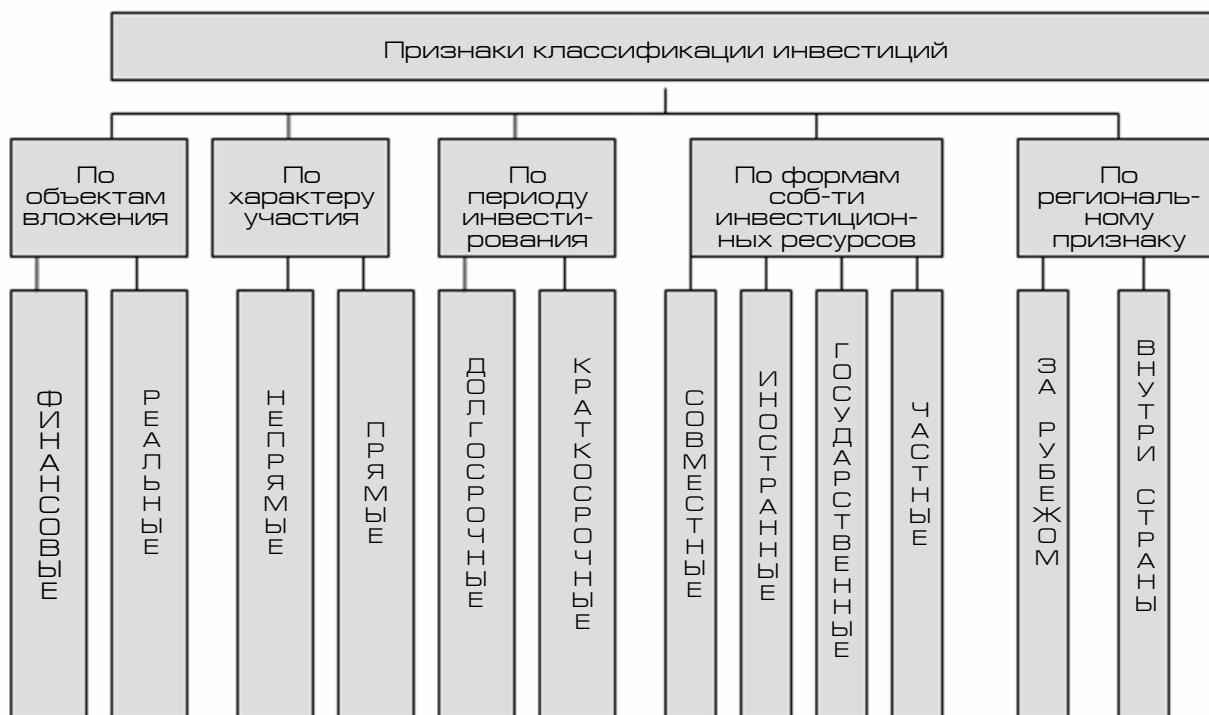


Рисунок 2. Классификация реальных инвестиций в зависимости от объекта инвестирования

ли широко признанными. Более того: схемы расчетов, приведенные в них, были быстро использованы на практике. Научные достижения, как и технологические новации, а также рост объемов мировой торговли и дерегулирование международных соглашений повлекли за собой глобализацию международного финансового рынка.

Инвестиции в объекты предпринимательской деятельности осуществляются в различных формах. Классификация инвестиций представлена в табл.1.

Заслуживает внимание изучение научного подхода к классификации инвестиций сформулированный немецким ученым В. Керном, который выделяет различные главные и второстепенные критерии (признаки). Выделение главных критериев классификации обусловлено, по мнению В. Керна, экономическим содержанием инвести-

Таблица 1.

Классификация инвестиций и их формы

Признаки классификации инвестиций	Формы инвестиций
По объектам вложения	Финансовые инвестиции Реальные инвестиции
По характеру участия в инвестировании	Прямые инвестиции Непрямые инвестиции
По периоду инвестирования	Долгосрочные инвестиции Краткосрочные инвестиции
По формам собственности инвестиционных ресурсов	Совместные инвестиции Иностранные инвестиции Государственные инвестиции Частные инвестиции
По региональному признаку	Инвестиции внутри страны Инвестиции за рубежом

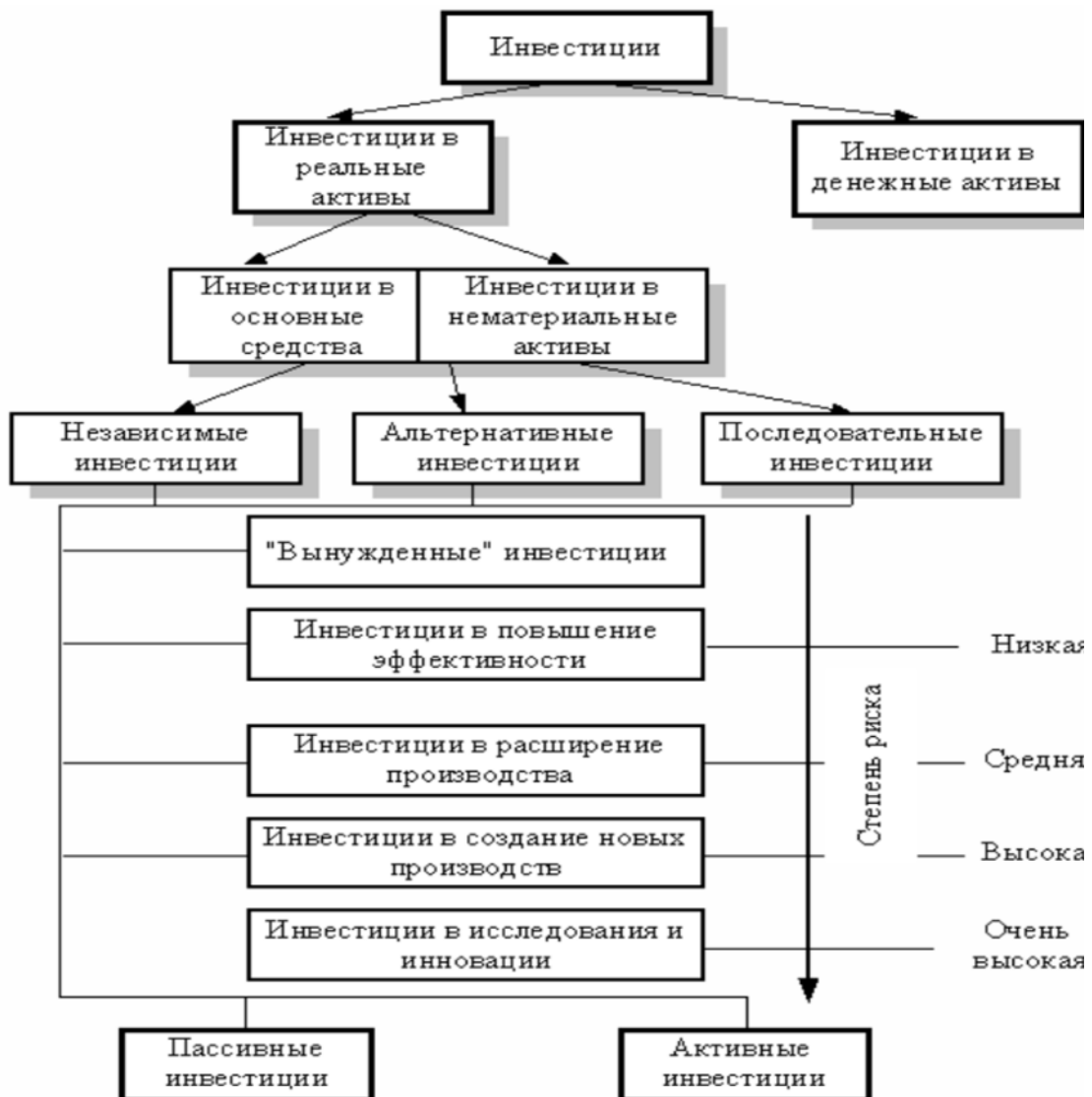


Рисунок 3. Классификация инвестиций в реальные активы и уровень риска

ций, второстепенные же критерии характеризуют их внешнее проявление. Данный подход представляется нам полезным с практической точки зрения.

Классификация инвестиций с помощью второстепенных критериев может использоваться, прежде всего, для характеристики и однозначного разграничения конкретных инвестиционных проблем. В отличие от этого, классификация на основании главных критериев служит выбору целесообразных способов инвестирования при планировании и обосновании инвестиций.

Согласно В.Керну, классификация на основе второстепенных критериев может производиться:

- ◆ по инвестиционным объектам;
- ◆ по причине инвестиций;
- ◆ по сфере инвестиций.

Главные критерии классификации включают в себя:

- ◆ количественное рассмотрение;
- ◆ качественное рассмотрение;
- ◆ рассмотрение в аспекте времени;
- ◆ степень взаимозависимости инвестиций;

Классификация инвестиций на основе второстепенных критериев представлена на рис. 4.

По критерию "инвестиционный объект", В.Керн выделяет следующие виды инвестиций (рис. 5):

Приведенная на основании второстепенных критериев классификация инвестиций может быть детализирована по критерию "причина инвестиций".

Здесь выделяют следующие виды инвестиций (рис. 6):

Приведенная на рис. 6 классификация относится к реальным инвестициям.

В основе классификации инвестиций по признаку "количественное рассмотрение" В.Кёрн делит их с точки зрения форм инвестиционных потоков, то есть в денежной (стоимостной) или материально-вещественной форме осуществляются инвестиционные затраты и ожидается результат от вложения.

Критерий качественное рассмотрение инвестиций позволяет учитывать качественные характеристики результатов инвестирования, то есть безопасность, безотходность производства, качество продукции, социальный эффект.

При рассмотрении инвестиций в аспекте времени, представляется возможным, классифицировать их, в зависимости от срока эксплуатации объекта инвестирования. По данному критерию инвестиции классифицируют

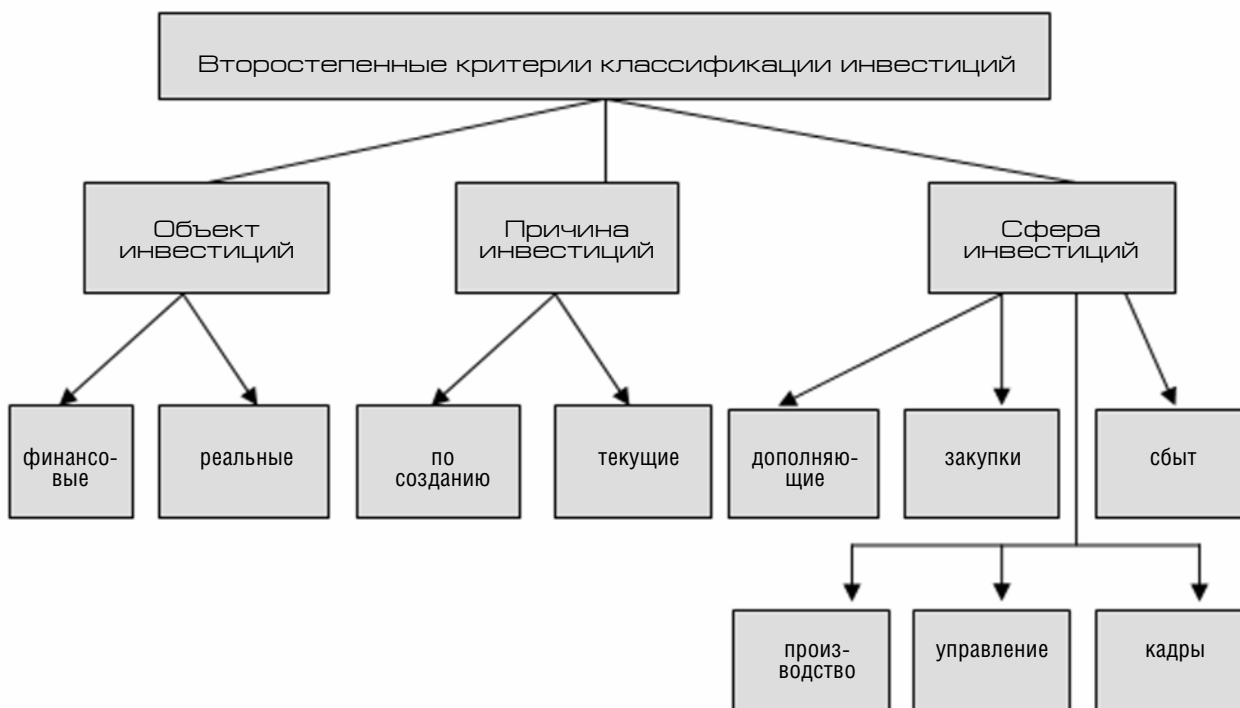


Рисунок 4. Классификация инвестиций на основе второстепенных критериев

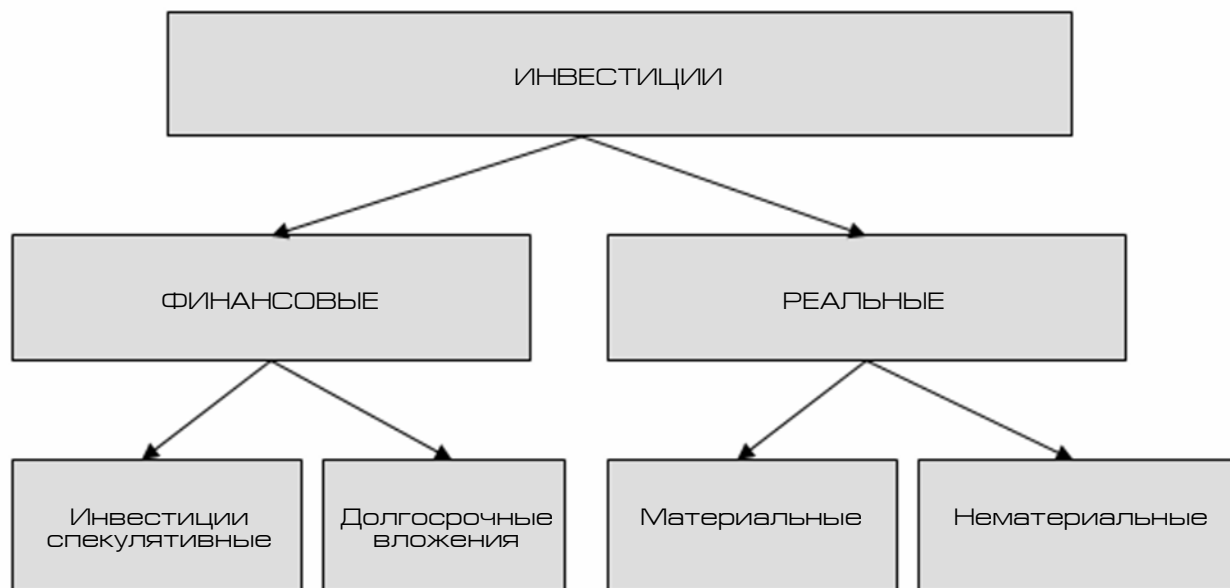


Рисунок 5. Виды инвестиций по критерию "объект инвестиций"

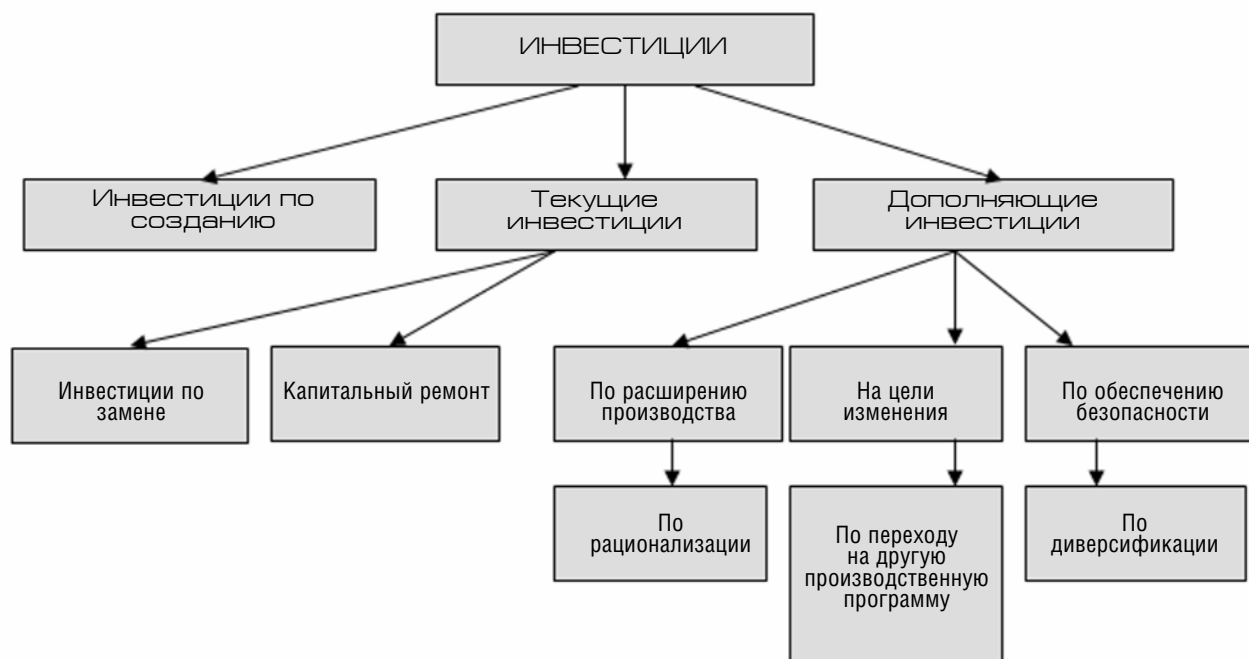


Рисунок 6. Виды инвестиций классифицируемых по критерию "причина инвестиций"

ся на определенные и неопределенные.

Важной, с практической точки зрения, является классификация инвестиций по критерию степени их взаимозависимости. Любой отдельно взятый инвестиционный проект может экономически зависеть от другого инвестиционного проекта. Если денежные потоки, ожидаемые от вложения в инвестиционный проект, не изменяются в зависимости от того, будут ли осуществлены другие про-

екты, то такое инвестирование называют независимым. В противном случае, инвестиции являются взаимозависимыми.

По степени взаимозависимости инвестиции классифицируют на: независимые; взаимозависимые; взаимодополняющие; взаимоисключающие.

На наш взгляд, научный подход представленный В.

Керном, является более полным и полезным с практической точки зрения. Подобный подход может использоваться при планировании и анализе эффективности инвестиций.

Изучение типологии инвестиций позволяет проанализировать формы их финансирования. Так, одной из форм является финансирование в виде кредита. Финансирование в долг (кредит или заем) – это получение денег от банка или кредитора. В этом случае компания несет обязательства по выплате займа и процентов за использование денег. Если заем выплачен, собственник сохраняет контроль над компанией. Этот тип финансирования для заимодавца является обычно менее рискованным, так как заем, как правило, обеспечен активами компании. Если деятельность компании является рискованной, процентная ставка, начисляемая на заем повышается. Когда риск достигает наивысшего уровня, банки отказываются ссужать деньги. При кредитных сделках должны соблюдаться важнейшие принципы: возвратность, срочность, обеспеченность ссуд, платность и целевое использование.

Программные кредиты призваны помочь правительству осуществить структурные реформы в ключевых отраслях экономики. В этом случае кредит – не обеспечение определенного инвестиционного проекта, а средство общего финансирования государственного бюджета в соответствии с кардинальным изменением экономической политики. Целевые кредиты предназначаются для финансирования конкретных инвестиционных проектов, например строительства дорог и других объектов.

Финансирование путем выпуска и продажи акций может привести к частичной потере контроля над компанией. Для инвесторов в этом и заключается смысл такого финансирования. Наиболее привлекательным аспектом акционирования является то, что полученные компанией денежные средства остаются в ее распоряжении, поскольку не существует никаких обязательств перед акционерами, предусматривающих их возврат в прямой форме.

При выборе способа финансирования важно помнить о том, что финансирующая организация (коммерческий банк, инвестиционный фонд и др.) надеется впоследствии получить свои вложения обратно с определенной прибылью. Норма прибыли является ценой, которую платит компания за то, чтобы иметь возможность пользоваться денежными средствами финансирующего органа. По мере возрастания степени риска норма прибыли также увеличивается. При этом степень риска может достигнуть такого уровня, при котором компания окажется неспособной выплачивать проценты за пользование денежными средствами. В данном случае может возникнуть необходимость получения денежных средств от инвесторов путем продажи им части акций компании. В этом случае инвестор надеется, что в дальнейшем деятельность компании будет прибыльной, произойдет повышение стоимости основного капитала компании и, таким образом, доход, полученный благодаря участию в собственности компании, окажется выше, чем тот банковский процент, который инвесторы могли бы получить при предоставлении данной компании менее рискованного кредита. Это обстоятельство легло в основу действующего законодательства о слиянии финансового и промышленного капитала.

Так как акционеры получают доход только в случае успешной деятельности компании, то, по нашему мнению, их стимулы и интересы сильно отличаются от стимулов и интересов кредиторов, чьей единственной заботой является то, чтобы кредитруемая фирма на время действия кредита имела доходы, достаточные для возврата выданного кредита и процентов по нему. Поэтому очевидно, что инвестиционный риск значительно выше кредитного риска, но в случае возрастания стоимости компании и вознаграждение может быть значительно выше.

Конечно, среди источников финансирования инвестиции особое место занимают банковские и кредитные учреждения. Однако имеются и другие источники средств инвестирования, такие как бюджетное финансирование, инвестиционные фонды, средства (вклады) учредителей, партнёров, а также венчурный капитал.

ЛИТЕРАТУРА

1. Золотоголов В.Г. Инвестиционное проектирование Минск: ИП "Экоперспектива", 1998
2. Кныш М.И., Перекатов Б.А., Тютиков Ю.П. Стратегическое планирование инвестиционной деятельности: Учебное пособие. – СПб.: Любавичи, 1999
3. Шарп У.Ф., Александер Г. Дж., Бэйли Дж.В. Инвестиции: Учебник/ Пер. с англ. – М.: ИНФРА-М, 1997.
4. Шеремета В.В. Управление инвестициями М., Высшая школа 1998. Т. 1
5. Фахрутдинов Р.А. Разработка управленческого решения: Учебник для вузов. 2-е изд., доп. – М.: ЗАО "Бизнес-школа "Интел-Синтез" 1998.
6. Федеральный Закон "Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных вложений" от 25.02.1999 №39-ФЗ (в редакции №427-ФЗ от 12.12.2011)

КРЕДИТНЫЙ РИСК (МЕТОДИКА АНАЛИЗА И ОЦЕНКИ)

CREDIT RISK (THE METHOD OF ANALYSIS AND ASSESSMENT)

O. Beknazaryants

Annotation

In the article the technique of rating credit risk in the banking sector. The author systematized factors of bank credit risk. Credit risk analysis techniques are described, which are divided into objective and subjective. Also provides a summary assessment of the approach to internal ratings.

Keywords: Credit rating, credit risk, commercial bank, criteria of monitoring, factors of bank credit risk.

Бекназарянц Ольга Александровна

*Финансовый университет
при Правительстве Российской Федерации,
Москва*

Аннотация

В статье приводится методика рейтинговой оценки кредитных рисков в банковском секторе. Автор систематизировал факторы банковского кредитного риска. Описываются методики анализа кредитных рисков, которые подразделяются на объективные и субъективные. Также дается резюмирующая оценка подхода к составлению внутрибанковских рейтингов.

Ключевые слова:

Кредитный риск, кредитный рейтинг, коммерческий банк, критерии мониторинга, факторы банковского кредитного риска.

Однозначного определения термина кредитный риск не существует. Общепринятым является взгляд на кредитный риск как вероятность потери кредитной организацией дохода или даже снижения величины уставного капитала по причине невозврата заемщиком кредита и процентов за пользование им. Кроме того, в последнее время преобладает трактовка риска как состояния неопределенности, ведущего к отклонению результата деятельности от ожидаемого (запланированного), как в меньшую, так и в большую сторону. Кредитный риск означает возможность финансовых потерь кредитной организации вследствие невыполнения обязательств контрагентами.

Кредитный риск присутствует в том или ином виде при кредитовании, формировании портфеля ценных бумаг, проведении межбанковских операций, валютных операций, работе с гарантиями и поручительствами, производными финансовыми инструментами и дилерской деятельности. Значительная часть убытков в настоящее время приходится на кредитные риски, поскольку именно кредитный портфель наших банков приходится в среднем 50–70% активов. В российской банковской системе более 70% потерь приходится на кредитный риск, примерно 15% – на рыночный риск и 5% – на операционный риск.

В общем виде процесс управления риском подразделяют на несколько этапов [6] (см. Рисунок 1):

- ◆ Анализ риска;
- ◆ Выбор методов воздействия на риск при оценке

их сравнительной эффективности;

- ◆ Непосредственное воздействие на риск;
- ◆ Контроль и корректировка результатов.

Три метода управления кредитным риском используются в настоящее время в российских банках:

- ◆ Директивное управление – в данном случае руководство банка принимает решение о целесообразности проведения операции; исходя из оценки предполагаемых рисков;
- ◆ Лимитирование операции – ограничение количественных характеристик отдельных групп операций по типу или по лицам, которые несут ответственность за их выполнение;
- ◆ Ограничение рисков за счет механизмов оценки эффективности с учетом риска.

Дать однозначную оценку преимуществ того или иного метода невозможно. Прямое управление риском со стороны топ менеджмента эффективно при небольшом количестве проводимых операций, в небольшой кредитной организации, либо при проведении крупных операций (особенно, если контрагентом является корпоративный VIP – клиент или клиент, потенциально значимый для кредитной организации). В тоже время процедура лимитирования повышает оперативность принятия управленческих решений и ответственность конкретных исполнителей.

Стратегия управления кредитным риском формируется банком после выбора подходящих способов воздей-

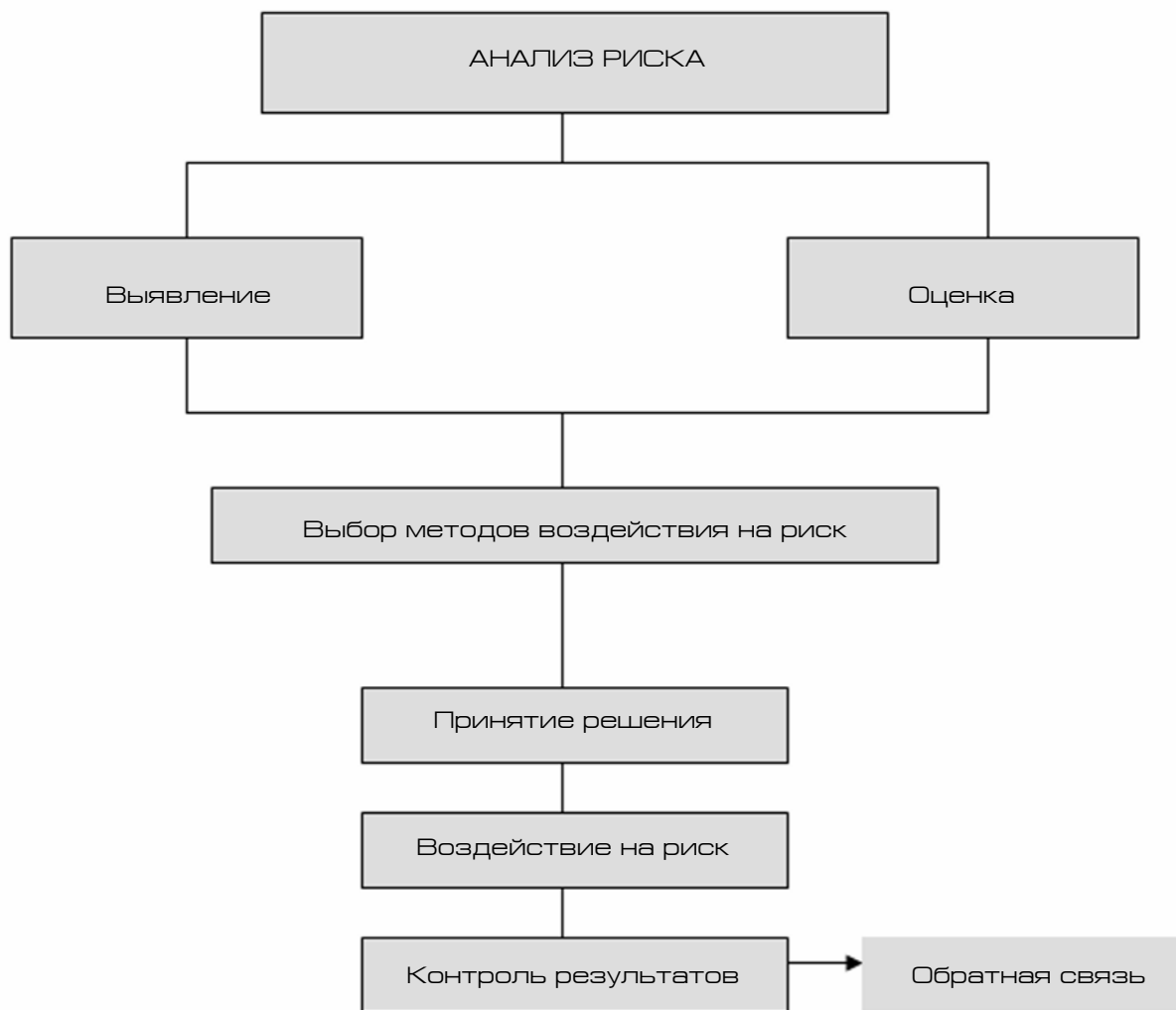


Рисунок 1. Процесс управления риском

ствия на него.

Последний этап управления риском – контроль и корректировка результатов проведения выбранной стратегии, причем учитывается новая полученная информация о факторах кредитного риска. Информация о полученных убытках и о принятых мерах по их минимизации – это есть контроль. Контроль может выражаться например в выявлении новых обстоятельств изменяющих уровень риска.

Таким образом, наиболее важным этапом управления кредитным риском с точки зрения обеспечения и поддержания финансовой устойчивости является анализ риска. На величину кредитного риска влияют как внешние, так и внутренние факторы. Внешние факторы практически не поддаются влиянию со стороны банковского менеджмента, скорее речь идет о правильном их выявлении и оценке и контроле. Банковские служащие активно управляют внутренними факторами, среди которых, прежде всего, выделяют оценку качества кредита и диверсификацию кредитных вложений.

Кредитный риск является комплексным, проблема его анализа заключается в том, что факторы кредитного ри-

ска сами являются рисками, на которые также оказывают влияние множество факторов. Таким образом, структура кредитного риска предполагает сложность его оценки и прогнозирования. Представляется целесообразным разделить внешних факторов кредитного риска на макроэкономические, влияющие на обе стороны кредитного процесса, и связанные с организацией – заемщиком.

Общим свойством макроэкономических факторов является непосредственное влияние на деятельность кредитных организаций, менеджмент которых, в свою очередь, не может оказать влияния на составляющие риска.

Региональный риск связан для кредитных организаций с вероятностью возникновения экономических трудностей на территории, на которой они функционируют.

В результате инфляции возникает обесценение ресурсов и вложений кредитных организаций, а также активов заемщиков и источников их финансирования. В силу этого кредитный менеджмент вынужден закладывать в стоимость активов инфляционные ожидания.

Правовой риск связан с несовершенством или отсут-

Таблица 1.

Факторы банковского кредитного риска

Группа факторов	Содержание
Макроэкономические факторы	Экономический кризис, спад производства по отраслям
	Региональный риск
	Инфляция
	Правовой риск
	Неразвитость системы страхования рисков
	Неразвитость информационного рынка
Факторы, связанные с заемщиком	Риск отсутствия правоспособности и дееспособности
	Риск неплатежеспособности, потери финансовой устойчивости
	Производственно-технологический риск
	Имущественные риски
	Коммерческие риски
	Социальные риски
	Риски искажения информации
	Управленческий риск
	Риск злоупотреблений, нецелевого использования кредита, ухода от ответственности
	Плохое бюджетное и бизнес-планирование, невыполнение намеченных планов
Факторы, связанные с кредитной организацией	Отсутствие качественной методики и технологии кредитования
	Занижение требований к оценке кредитоспособности заемщиков, низкое качество гарантий, ошибки в оценке залога
	Юридические риски
	Риск управления банком
	Недостатки в постановке учета и отчетности

ствием законодательных актов, регулирующих деятельность субъектов национальной экономики, в частности, хозяйственные взаимоотношения и имущественную ответственность сторон кредитной сделки. Риск этот объясняется также появлением новых проблем во взаимоотношениях заемщика кредитора, разрешение которых, в том числе в судебном порядке, требует внесения изменений в нормативные акты. Это входит в противоречие с системой российского права, в случае использования элементов англо-американской системы.

Дополнительный риск кредитной сделке придает отсутствие в стране развитой системы страхования, в том числе и системы страхования рисков стихийных бедствий, кредитных рисков, а также высокая стоимость страховых услуг. Речь идет о добровольном страховании, не закрепленном как норма в законодательстве.

На современном этапе банки не склонны отказываться от высоко рискованного кредитования, поскольку доходность по таким кредитам, выше среднерыночного уровня. Чаще всего банки закладывают потери от "не-

возвратов" в повышенную процентную ставку, что характерно, например, при потребительском кредитовании. Задача возвращения проблемных кредитов также в настоящее время решается несколькими способами в зависимости от типа коммерческого банка, его стратегии и позиции на рынке. Чаще всего малые и средние региональные банки возлагают такую задачу на собственное структурное подразделение или создают такое подразделение "при банке".

Недостаточно развиты финансовые инструменты по передаче кредитного риска от банков в финансовые институты, например, инструменты секьюритизации проблемных кредитов.

Риск также связан с проблемой получения достоверной информации. В настоящее время не развит рынок информационных ресурсов, информация о клиенте собирается менеджерами и сотрудниками кредитных организаций самостоятельно, что занимает много времени и не всегда эффективно. Проблема эта решается созданием кредитных бюро, закон о которых действует с 01 июня

2005 г. Между тем, должно пройти определенное время, чтобы механизм сбора и обмена информацией о заемщиках заработал в полную силу. Пока существует комплекс проблем, связанных с выражением доброй воли со стороны заемщиков и кредитных организаций по передаче информации в бюро кредитных историй, регулированием содержания и частоты запроса информации из бюро, утечкой информации, в основном конфиденциальной, регулируемой законом "О коммерческой тайне".

Факторы, связанные с заемщиками, многообразны по содержанию и по степени влияния на кредитный риск.

Неопределенность юридического статуса предприятия – заемщика, отсутствие лицензирования и патентования деятельности или истечение срока их действия приводит к неправоисполнительности и недееспособности субъекта сделки и признанию его деятельности на рынке незаконной.

На вероятность успешного завершения взаимоотношений заемщика и кредитной организации влияют следующие негативные тенденции в деятельности заемщика: плохое финансовое состояние, низкая платежеспособность и финансовая устойчивость, потеря собственного капитала вследствие убыточности, неспособность рассчитываться по ранее взятым обязательствам, неустойчивость денежных потоков, превышение оттока денежных средств над их притоком.

Производственно – технологический риск, находясь в компетенции менеджмента организации – заемщика, влияет, тем не менее, на кредитный риск банка, особенно в случаях средне- и долгосрочного кредита. Он проявляется в значительной физической и моральной изношенности производственных фондов, устаревших технологиях, что создает вероятность остановки производства в результате отказов оборудования, авариях, производственном браке.

Важным фактором риска является отсутствие у заемщика прав собственности на имущество, в том числе на имущество, передаваемое в залог.

Коммерческие риски характеризуются следующими показателями: низкой конкурентоспособностью выпускаемой продукции, наличием на рынке товаров – аналогов, что предопределяет трудности с его продажей и, как следствие, сокращение выручки от реализации; отсутствие маркетинговых исследований, слабым управлением обновления ассортимента выпускаемой продукции, ценообразованием, системой продвижения и стимулирования сбыта с учетом требований рынка; слабой коммерческой работой, отсутствием собственной сбытовой сети и устойчивых каналов сбыта.

В настоящее время в число важных проблем взаимоотношений кредитных организаций с заемщиками относятся социальные вопросы: плохая организация труда, социальные проблемы в коллективе, накопленная задолженность по заработной плате, высокая текучесть кадров, что создает вероятность остановки производства по причине увольнений. В отличие от экономических социальные проблемы не воздействуют непосредственно на формирование показателей эффективности производ-

ства, но создают определенный "фон" деятельности организации – благоприятный или негативный.

Риск искажения информации выражается, прежде всего, в недостоверности информации учета и отчетности. Для решения этой проблемы в экономике выработан единственный механизм – аудит. Кроме результатов аудита менеджеры кредитных организаций используют по возможности материалы проведения других видов финансового контроля.

К человеческому фактору в деятельности организации следует отнести управленческий риск, характеризуемый набором субъективных (отсутствием заинтересованности руководства заемщика в развитии производства) и объективных (отсутствие необходимой управленческой квалификации у первых лиц заемщика) факторов. Сюда же можно отнести возможность злоупотреблений со стороны управленческого персонала по расходованию и возврату кредитных ресурсов. Наконец, эффективность взаимоотношений с заемщиком во многом определяется наличием и качеством осуществления планирования и экономического анализа деятельности организации. Решение о предоставлении кредита менеджер кредитной организации принимает на основе ретроспективных данных и их анализа, затем оценивает риск будущих событий.

Внутренние факторы кредитного риска связаны с организацией кредитного процесса в банке. Здесь важнейшим вопросом является методическое и организационное обеспечение кредитного процесса. Негативное влияние могут оказать: недостаточная внутренняя инструктивная база, отсутствие или недоработки в кредитной политике; отсутствие стандартов кредитования (регламентов по проведению кредитной операции, ведению кредитной документации, нормативно – методологического обеспечения осуществления анализа финансового состояния заемщика, инвестиционных проектов развития производства, качественной оценки бизнес – планов).

Следующая группа факторов связана с качеством производимого анализа кредитоспособности заемщика. В ряде случаев, особенно в случае отсутствия, строго исполняемых регламентов, происходит занижение требований к уровню платежеспособности заемщика. Информация о его деятельности недостаточна либо недостоверна, отсутствует кредитная история, а также контроль за использованием полученных ссудных средств. Это не позволяет разработать превентивные меры для избежания ситуации непогашения кредита и процентов. Сюда следует отнести низкое качество залога (связанное с юридическим аспектом), завышенной стоимостью, низким спросом на рынке аналогичных объектов, подверженностью быстрому обесцениванию, а также отсутствием проверок его фактического наличия, состояния и прав собственности залогодателя на него.

На основании выше изложенного очевидно, что важна соответствующая правовая подготовка сотрудников кредитных организаций. Недостаточная степень проработанности правовых аспектов кредитной сделки приводит к отказу арбитражного суда от рассмотрения иска или дает партнеру законные возможности не выполнять

свои обязательства.

Отсутствие четко прописанных процедур кредитного процесса создает почву для злоупотребления должностными лицами кредитных организаций служебным положением. Здесь, прежде всего речь идет о чрезмерной концентрации полномочий должностного лица при принятии решений о кредитовании, отсутствие контроля или формальный характер контроля за деятельностью таких лиц. Управленческий риск проявляется также в ошибочных управленческих решениях, несовершенстве организационной структуры управления кредитованием для выявления ошибок. Особого внимания менеджеров заслуживают вопросы управления кредитным портфелем, в рамках которого изучаются и оцениваются два ключевых противоположных понятия: концентрация и диверсификация. Концентрация – наложение определенных лимитов и запретов. Диверсификация – по виду кредитного продукта, по типу заемщиков, географическая, отраслевая. Успех возможен только при наличии долгосрочных стратегий развития кредитных операций, в рамках стратегии развития кредитной организации в целом. Если рынок диктует спрос на новые условия кредитования, должна быть четко прописанная процедура принятия решения и ответственности за него как при осуществлении новой, нетрадиционной для кредитной организации сделки, так и при внесении изменений в кредитную политику.

Риск искажения данных учета и отчетности проявляется в нарушении основных принципов сбора, систематизации и анализа информации о деятельности заемщика. Часто искажения связаны с приукрашиванием показателей деятельности кредитной организации (истинного качества активов) для контролирующих органов. В частности, вуалируют факты пролонгации сомнительной задолженности (перекредитования), задержки оплаты основного долга и процентов. Опасность такого манипулирования цифрами заключена в накоплении искаженной информации, которая по прошествии времени начинает восприниматься как достоверная. В этой ситуации менеджеры не в состоянии отделить реальные факты от созданной ими псевдореальности.

Рассмотренные выше факторы банковского кредитного риска свидетельствуют о необходимости перехода от традиционных методик анализа кредитоспособности (методик финансового анализа). Очевидно, показатели финансовой отчетности складываются под влиянием различных факторов производственной, сбытовой, инвестиционной деятельности организации. Более того, прогнозирование финансовых показателей возможно только на основе информации о других сторонах деятельности организации.

Анализ кредитного риска имеет целью дать количественную характеристику убытков по каждой ссуде, по каждому заемщику или портфелю. Этот процесс в современном банковском деле принято называть рейтинговой оценкой кредитного риска. Система рейтинговой оценки должна быть построена так, чтобы обеспечить менеджмент кредитной организации данными для внутренней и внешней отчетности и статистического анализа. Мето-

дика анализа риска должна обеспечивать объективность оценки, независимость от личной позиции кредитного менеджера, в противном случае методика становится бесполезной.

Агрессивная политика ряда банков в отношении крупных кредитных рисков оказала негативное влияние на их устойчивость. Особенно остро это проявилось в условиях кризиса. Потребовались экстренные меры Правительства РФ и ЦБ по обеспечению системной стабильности банковского сектора. Одновременно стала очевидной необходимость более решительного перехода к модели развития, характеризующейся приоритетом качественных показателей и полноценного мониторинга крупных кредитных рисков. [1]

В настоящее время методики анализа кредитных рисков подразделяют на так называемые субъективные и объективные.

Объективная методика анализа основана на данных финансовой отчетности клиента, расчете финансовых коэффициентов с присвоением им весовых коэффициентов. В результате рассчитывается интегрированный показатель, учитывающий уровень финансовых коэффициентов и их влияние на общую оценку риска. Среди наиболее распространенных коэффициентов: показатели ликвидности, платежеспособности, финансового рычага, оборачиваемости и рентабельности. Преимущества объективной оценки очевидны: базой расчета служат данные систематического финансового учета и отчетности, а также формализованные методики расчета финансовых коэффициентов, что обеспечивает сопоставимость оценки от периода к периоду.

Но объективные методики не учитывают важные для оценки кредитного риска, такие как:

- ◆ Качество управления в организации – заемщике;
- ◆ Состояние отрасли заемщика;
- ◆ Рыночную позицию продуктов и услуг заемщика;
- ◆ Достоверность, качество финансовой отчетности клиента (особенно когда заемщик не является субъектом обязательного аудита).

Данный недостаток преодолевается в так называемых субъективных методиках кредитного риска. Они основаны на применении, как правило, экспертной оценки анализа финансовой устойчивости и платежеспособности клиента. Данная оценка высказывается по позициям, не поддающимся количественной оценке. Слабым местом методики экспертной оценки является субъективизм: возможность произвольного выбора заемщика или предпочтение определенным клиентам.

Принимая во внимание наличие определенных недостатков, менеджеры кредитных организаций, как правило, используют смешанную методику анализа деятельности заемщика. В кредитной организации устанавливают собственную процедуру анализа, отражающую опыт персонала, типы кредитующихся клиентов, наличие и полноту финансовых данных о деятельности клиентов.

Примером методики объективной оценки кредитоспособности может служить набор показателей, представленный в табл. 2.

Таблица 2. Рейтинговая оценка заемщика по данным финансовой отчетности.

Показатели	Балл
1. Коэффициент текущей ликвидности (К1)	
менее 1	0
1-1,75	10
1,75-2,5	20
Более 2,5	0
2. Коэффициент быстрой ликвидности (К2)	
Менее 0,5	0
0,5-0,6	10
0,7-1,0	20
Более 1,0	0
3. Коэффициент соотношения собственных и заемных средств (К3)	
Более 1,0	0
0,75-1,0	10
Менее 0,75	20
4. Коэффициент автономии (К4)	
Менее 0,3	0
0,3	10
Более 0,3	20
5. Коэффициент маневренности собственного капитала (К5)	
Менее 0,5	0
0,5	10
Более 0,5	20
Максимальное количество баллов	100

Здесь необходимо обратить внимание на неоднозначность весовых коэффициентов, привязанных к значению показателя (доля собственного капитала в активах организации – (К4) в промышленности должна составлять более 50%, но в торговле может быть достаточно низкой – до 10%. Не учитывается оборачиваемость активов и рентабельность деятельности.

Методика субъективной оценки кредитоспособности, как правило, разрабатывается под особенности клиентуры конкретной кредитной организации. (см. табл.3)

На основе приведенных данных, эксперт увязывает показатели деятельности заемщика с категорией качества кредита и с размером начисляемого резерва (количественная оценка кредитного риска). Экспертная оценка основывается на аналитических процедурах: сравнении, расчете показателей структуры и динамики, расчете финансовых коэффициентов с учетом инсайдерской информации.

Таблица 3. Субъективная оценка кредитных рисков:

Категория качества кредита	Признаки
Категория 1. Высшее качество	Высокая ликвидность, хорошее финансовое состояние и кредитная история, стабильность доходов. Наличие альтернативных источников финансирования, вторичных источников погашения кредита. Сильный менеджмент. Благоприятные тенденции развития отрасли заемщика. Высокое качество обеспечения (страховые полисы, государственные обязательства). Безупречная репутация.
Категория 2. Хорошее качество	Некоторые характеристики из категории 1 не столь благоприятны. Например, доходы подвержены влиянию циклов развития организации, меньшие возможности альтернативного финансирования в периоды финансовых трудностей. Хорошая репутация.
Категория 3. Удовлетворительное качество	Хорошая ликвидность, Удовлетворительное финансовое состояние. Доходы устойчивы. В определенных условиях погашение кредита не может быть гарантировано. Низкое качество обеспечения: счета к получению, запасы с затрудненной или неопределенной возможностью реализации. Альтернативные источники финансирования ограничены. Отсутствие информации о качестве капитала организации и ее акционеров
Категория 4. Неудовлетворительное качество	Недостаточная ликвидность, высокая доля заемных средств в активах организации. Доходы нестабильны. Существуют потенциальные убытки. Отсутствие первичных источников погашения кредитов. Отсутствие информации о достоверности данных финансовой отчетности. Отсутствие кредитной истории. Сомнительное качество капитала организации и ее акционеров.
Категория 5. Плохое качество	Финансовое состояние, обеспечение, доходы недостаточны для поддержания уровня заимствования средств. Нет информации о первичных и вторичных источниках погашения кредита. Низкое качество капитала организации и ее акционеров.

Методика рейтинга заемщиков в кредитной организации увязывается с рейтингами, устанавливаемыми органами банковского надзора. Российским кредитным организациям необходимо учитывать две позиции: обязательные экономические нормативы (Н6, Н7, Н9.1, Н10.1) классификацию кредитов по категориям качества.

Среди основных подходов, изложенных в Положении Банка России от 26 марта 2004 года №254-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности" по сравнению с ранее действующей инструкцией, следующие:

- ◆ Расширение числа классификационных групп ссудной задолженности (введено пять категорий качества);
- ◆ Отказ от дискретных значений нормативов отчислений в резерв по каждой группе и установление рамочных значений нормативов;
- ◆ Возможность формирования резервов под портфели однородных ссуд;
- ◆ Ориентация кредитных организаций на развитие оценки рисков и классификации банковских ссуд.

Кроме того, в Положении предусмотрены подходы к делению реструктурированных ссуд на проблемные и стандартные в зависимости от причин реструктуризации, а также к учету фактора обеспечения в процессе классификации ссуд и созданию резервов.

Кредитные организации при формировании резервов ориентированы, на вынесение адекватных мотивированных суждений при оценке рисков. Объективное суждение невозможно без отработанной системы внутрибанковских кредитных рейтингов предприятий, банков, субъектов РФ, а также финансовых и страховых компаний, выступающих в качестве заемщиков, эмитентов по банковским вложениям, а также контрагентов банка по прочим операциям.

Предложенный Банком России подход к формированию резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности ориентирован на анализ кредитоспособности заемщиков. Он осуществляется по двум основным критериям: оценка финансового положения (имеет первостепенное значение) и качество обслуживания долга. В зависимости от комбинации критериев и уровня их оценки (хорошее, среднее, удовлетворительное) ссуды классифицируются в ту или иную группу риска. Нормативы отчислений по группам риска определяются банками самостоятельно в рамках значений, установленных регулятором. По сути, эти отчисления в резерв и должны означать представления банка о вероятности невозврата ссуд.

При оценке качества ссуды кредитные организации придерживаются традиционного подхода к резервированию, основанного на текущей оценке вероятности дефолта заемщика. Справедливая стоимость ссуды определяется путем уменьшения ее балансовой стоимости на величину созданного резерва. Разработка методологического обеспечения анализа кредитоспособности заемщиков, как отмечалось ранее, ложится на сами кредитные организации. Разнообразие применяемых кредитными организациями внутренних рейтингов кредитоспособности показывает, что все они строятся на экспертной оценке работников кредитного подразделения банка.

В экономической литературе неоднократно рассматривался вопрос о том, что в их сегодняшнем виде дают приблизительное представление об уровне потерь кредитной организации, в связи с неплатежеспособностью заемщиков. Аргументы сторонников данной позиции заключаются в том, что качественная характеристика рейтинга (высокий или низкий) переходит в количественную лишь по истечении длительного периода времени, когда опыт банка покажет уровень невозврата ссуд по каждой рейтинговой группе. Поэтому в качестве перспективного метода определения кредитных потерь рассматривается модельный метод, основанный на анализе статистики дефолтов заемщика и миграции кредитного рейтинга клиента в течение срока обслуживания ссуды. Но для развития этого метода требуется определенное время для накопления статистических данных.

В этой связи необходимо дальнейшее совершенствование подходов к составлению внутрибанковских рейтингов на основе текущей информации о деятельности заемщика. К числу направлений совершенствования можно отнести:

- ◆ Наиболее полный учет количественных и качественных показателей деятельности заемщика;
- ◆ Ориентацию при определении шкалы классности количественных показателей только на среднеотраслевые значения;
- ◆ Обоснование системы используемых весов для определения вклада каждого показателя в значение кредитного рейтинга.

Важным направлением совершенствования, исходя из действующей практики, представляется совершенствование ориентации кредитных организаций на расширение числа внутрибанковских рейтинговых групп. Если для оценки кредитоспособности заемщиков регулятивными требованиями три уровня градации (хороший, средний, неудовлетворительный), то выделение внутри уровней отдельных рейтинговых групп позволяет банкам точно определить величину необходимого резервного покрытия и обосновать свое суждение по поводу нормативов отчислений в резерв.

ЛИТЕРАТУРА

1. Соколинская Н.Э. Мониторинг концентрации кредитных рисков // Банковское дело. 2012. № 10.
2. Деньги, кредит, банки: учебник / под ред. О.И. Лаврушина. – М.: Финансы и статистика, 2010.
3. Инструкция Банка России от 16.01.2004 № 110-И (ред. от 28.04.2012) "Об обязательных нормативах банков" (вместе с "Методикой расчета кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера", "Методикой расчета кредитного риска по срочным сделкам", "Методикой определения синдицированных кредитов", "Методикой определения уровня риска по синдицированным кредитам") (Зарегистрировано в Минюсте России 06.02.2004 №5529)
4. Федеральный закон от 10.07.2002 №86-ФЗ (ред. от 19.10.2011, с изм. От 21.11.2011) "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России).
5. Электронный ресурс: www.cbr.ru.
6. Науменко Б.В. Менеджмент: учеб. пособие/ Б.В. Науменко. – Мурманск: Изд-во МГТУ, 2009. – 307 с.

БЮДЖЕТНОЕ ФИНАНСИРОВАНИЕ ИННОВАЦИОННЫХ РАЗРАБОТОК В МЕДИЦИНСКОЙ ПРОМЫШЛЕННОСТИ

BUDGET FUNDING OF INNOVATION IN THE MEDICAL INDUSTRY

D. Kostina

Annotation

Budget funding of innovative processes in the medical industry in Russia. What is needed. Examples of budget funds in Russia, the operation of their shortcomings. The main priorities for the investments of the state of the Russian Federation.

Keywords: budget, budget financing, innovation, state budget.

Костина Дарья Витальевна
Аспирант,
Российский университет
дружбы народов

Аннотация

Бюджетное финансирование инновационных процессов в медицинской промышленности России. В чем необходимость. Примеры бюджетных фондов России, функционирование, их недостатки. Основные приоритетные направления инвестиционных вложений государства РФ.

Ключевые слова:

Бюджет, бюджетное финансирование, инновации, государственный бюджет.

Потребности в бюджетном финансировании

В России важнейшую роль в развитии инновационного процесса играет государство, которое с помощью государственной инновационной политики устанавливает объем и состав необходимых для данного процесса ресурсов. Данная роль требует от государства разработки методов, которые бы позволили оптимизировать механизмы финансирования инновационной деятельности [1].

Значительная потребность в государственном бюджетном финансировании возникает на стадии научной разработки технологических решений. Это связано, в основном, с тем фактом, что производитель часто не заинтересован в проведении научных исследований такого рода, тем более, когда они имеют теоретическую направленность. Для производителя более перспективными являются такие стадии инновационного процесса как проектирование и реализация технологических решений.

Осуществление бюджетного финансирования.

Относительно уровня управления источники государственного финансирования инновационной и инвестиционной деятельности разделяются на федеральные, субъектов Федерации и муниципальные, а в зависимости от источников мобилизации делятся на бюджетные и внебюджетные. Бюджетное инвестирование осуществляется преимущественно в таких формах как: прямое бюджетное финансирование или через федеральные и региональные целевые программы, бюджетное кредитование и выдача грантов, а также использование средств из целе-

вых бюджетных фондов. Бюджетные средства, выделяемые из бюджетов соответствующих уровней, используются согласно с установленными планами на цели инвестиционного и инновационного характера [5].

Осуществление финансирования инновационной деятельности, преимущественно, происходит через реализацию целевых программ с использованием средств государственного бюджета. Порядок разработки и реализации данных программ утверждается Постановлениями Правительства Российской Федерации [6]. Таким образом, возникает необходимость в детальном рассмотрении современного состояния инновационной деятельности в России и государственном регулировании инноваций через федеральные целевые программы (ФЦП). В России в настоящее время, крупнейшей из научно-технологических ФЦП является "Исследования и разработки по приоритетным направлениям развития научно-технологического комплекса России на 2007–2012 годы", так как в ней реализуются проекты по 5 приоритетным направлениям, к которым относятся: информационно-телекоммуникационные системы; живые системы; нано-индустрия и перспективные материалы; рациональное природопользование; энергетика и энергосбережение [12]. Это позволит аргументировано судить о возможностях финансирования инновационной деятельности.

Необходимо чтобы финансовый механизм реализации инновационной политики предоставлял полное ресурсное обеспечение всего инновационного цикла, в том числе и стадий разработки, производства и эксплуатации инноваций, с применением прямого финансирования и

методов косвенного регулирования, которые способствовали бы абсолютной и относительной экономии финансовых ресурсов всех участников инновационной деятельности.

Следовательно, можно выделить следующие принципы, на которых должен основываться данный механизм разработки и реализации инноваций в медицинской промышленности:

- ◆ целевая направленность на финансирование НИОКР государством путем прямых бюджетных отчислений совместно с привлечением частных венчурных финансовых ресурсов;

- ◆ разнообразие финансовых источников (бюджетные, внебюджетные, средства коммерческих банков, финансово-промышленных групп и других субъектов хозяйствования) [13].

При этом, государственный заказ играет значительную роль в данном механизме, будучи одним из основных инструментов реализации инновационной политики государства. Финансирование с его помощью должно быть направлено на научно-технические и инновационные программы, которые состоят из проектов, специально от-

обранных на конкурсной основе с целью создания определенных принципиально новых видов технологий, материалов и техники или же получение практических результатов в процессе осуществления теоретико-экспериментальных исследований [4].

К положительным результатам, которые обеспечит размещение на конкурсной основе государственных заказов с дальнейшим подписанием контрактов на выполнение, относится общее повышение эффективности и целевой характер использования финансовых ресурсов. Организованные, для поддержки в процессе реализации инициативных программ, специальные бюджетные фонды также должны этому способствовать. Данная поддержка осуществляется в форме субсидий на формирование материально-технической базы, грантов частным лицам или некоммерческим объединениям для выполнения определенной работы, пособий одаренным ученым [18].

Далее рассмотрим схему бюджетного финансирования инновационной деятельности, которая представлена на рис. 1. Данная система целевого распределения бюджетных средств является обобщенной.

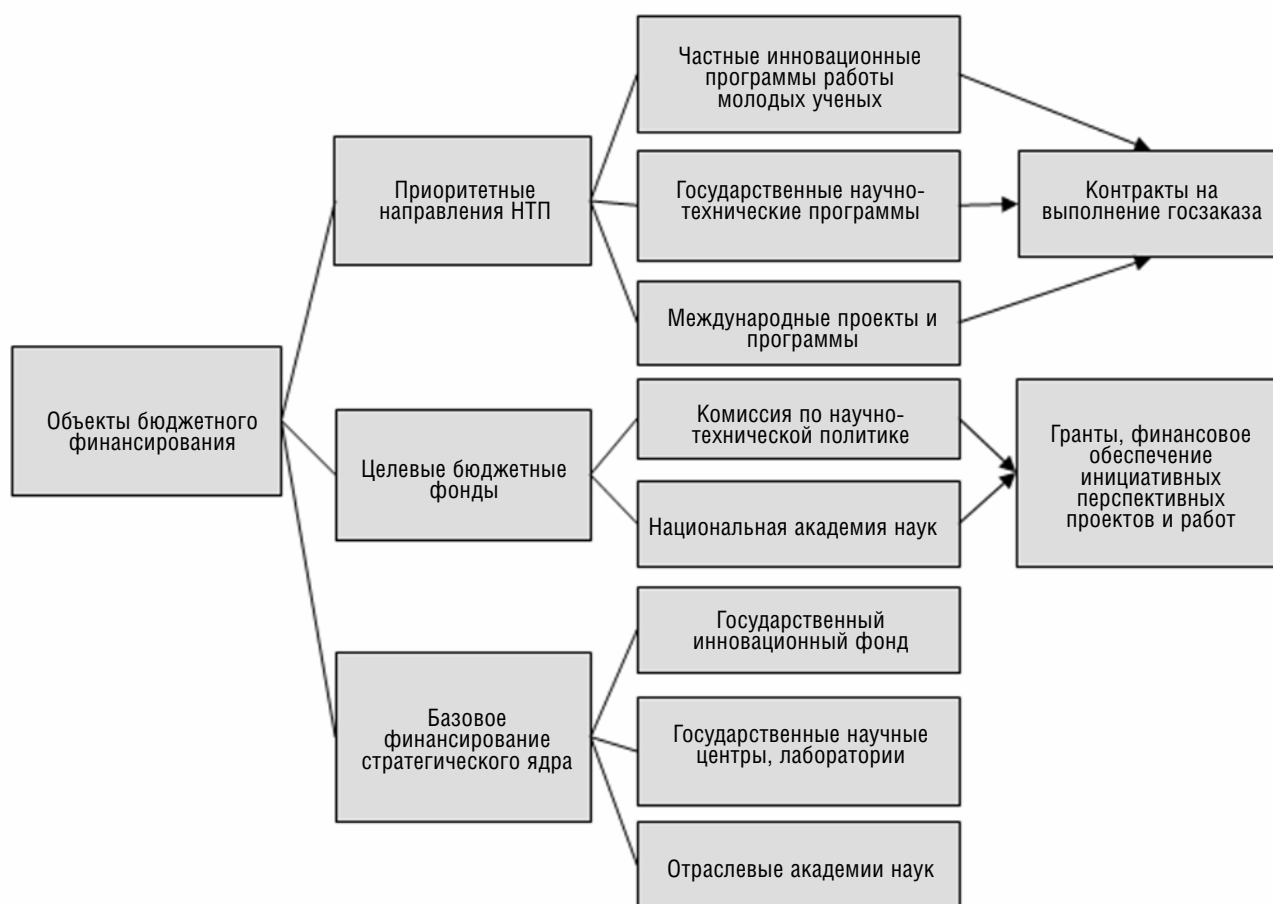


Рисунок 1. Схема бюджетного финансирования инновационной деятельности [19]

Состояние бюджетного финансирования инноваций в России.

Анализ сложившейся ситуации в инновационной сфере, позволяет сделать вывод о том, что в настоящее время в России еще не сложилась эффективно действующая национальная инновационная система, но, в то же время, встречаются её отдельные элементы, такие как научные центры, технопарки, инновационные фирмы, федеральные научно-технические программы и различные фонды. В значительной степени, они все подвержены колебаниям политической и международной конъюнктуры, а также влиянию государства, из-за отсутствия эффективных взаимосвязей между ними. К существующим проблемам относятся: слабый контроль над отчетностью, движением финансовых средств, порядком их распределения и расходования.

В связи с тем, что государство не способно в полной мере предоставить бюджетное финансирование инновационной деятельности, решающую роль в финансовом обеспечении инноваций играют частные предприятия. Основными участниками данного процесса в Российской Федерации являются: государство, международные орга-

низации, юридические и физические лица, в т. ч. Иностранные [1].

Задачи бюджетного финансирования инновационной деятельности

Выделим две основные задачи, которые стоят перед бюджетным финансированием. Так, во-первых, оно должно быть ориентировано на формирование инновационной инфраструктуры, а, во-вторых, являться кристаллизатором новейших научных направлений.

На рис.2 представлена схема прямого государственного финансирования инновационной деятельности, включающая в себя, разработанные в диссертации, основные принципы эффективной работы системы обеспечения инновационного предпринимательства финансовыми средствами.

Концепция финансирования инновационной сферы заключается в совместном вложении финансовых ресурсов путем прямого целевого государственного бюджетного совместно с поддержкой определенных научных организаций. Именно использование конкурсного рас-

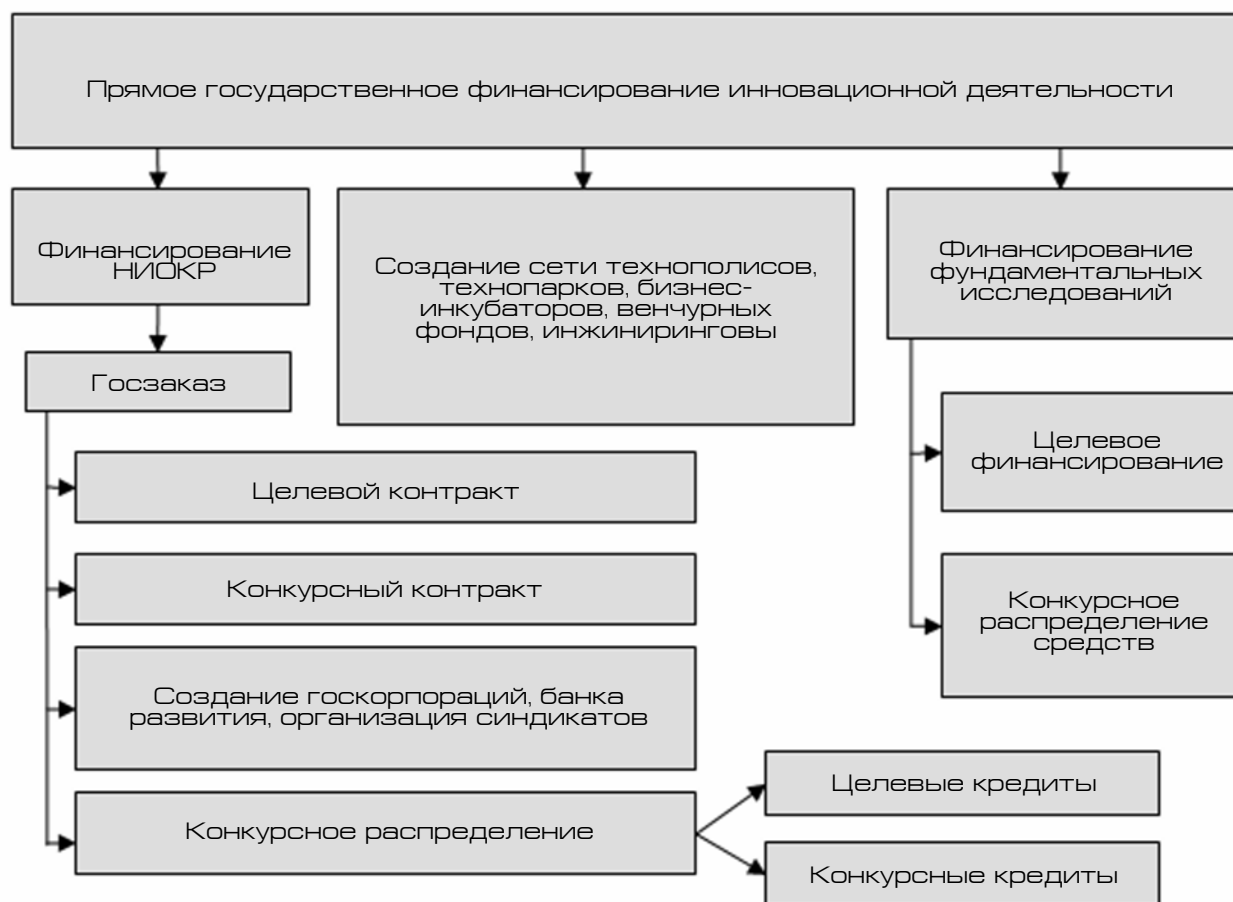


Рисунок 2. Схема прямого государственного финансирования инновационной деятельности, составлено автором.

пределения средств в инновационной сфере, то есть в виде конкурса предложений или готовых решений, формирует необходимую среду для эффективной конкуренции. Но при этом существуют и негативные последствия такого финансирования, так как ученые становятся финансово зависимыми от предоставляемых государством грантов, что в свою очередь сдерживает разработку научных направлений с неясной коммерческой перспективой [2].

Ограниченность бюджетных ассигнований на исследование и реализацию инноваций связана с размером бюджетных доходов и политико-экономическими условиями. Несмотря на эти ограничения, технологически развитые страны имеют возможность развивать научно-техническую сферу с помощью бюджетного финансирования в достаточно крупных размерах. В этих странах, определяются объекты инвестирования путем конкурсного отбора и с учётом национальной инновационной стратегии и оборонной доктрины.

Одной из форм бюджетного финансирования являются целевые бюджетные фонды, занимающиеся поддержкой бесприбыльных научных организаций и конкурсным финансированием инновационных проектов и программ. Далее рассмотрим данные фонды, которые существуют в России.

Примеры бюджетных фондов в России

Так, одним из таких целевых бюджетных фондов является РФФИ (Российский фонд фундаментальных исследований), созданный в 1992 г. [9] Он поддерживает фундаментальные исследования по математике, механике и информатике; физике и астрономии; химии; биологии и медицинской науке; наукам о Земле; наукам о человеке и обществе; в области информационных технологий и вычислительных систем; в области фундаментальных основ инженерных наук. Формирование РФФИ происходит путем отчисления государственных ассигнований в процентах к общей сумме, предусмотренных в бюджете средств на финансирование научной сферы (в национальной и иностранной валюте), взносов физических и юридических лиц на добровольной основе, а также других источников [8].

Еще одним целевым бюджетным фондом является ФФПИ (Федеральный фонд производственных инноваций), который был основан в 1995 г. [11] и цель которого заключается в содействии реализации основных инновационных проектов в соответствии с приоритетными направлениями, овладение конкурентоспособными технологиями, инновационной продукцией. Данный фонд выполняет свои функции, главным образом, на стадиях освоения, производства, воплощение в жизнь новшеств. Формирование ФФПИ происходит за счет государственных

новых инвестиций, для которых предвидена специальная строка в Федеральной инвестиционной программе, составляющая 1,5 % государственных централизованных капитальных вложений, а также кредиты коммерческих банков и взносы на добровольной основе от предприятий, организаций и частных лиц [2].

Приоритетными для фонда инновационными проектами, на которые направлено финансирование, являются проекты, ориентированные на структурное преобразование российской экономики. Так, финансирование фондом осуществляется в направлениях содействия технического перевооружения предприятий, строительству и реконструкции наукоёмких производств, разработка и реализация уникальных испытательных и научно-исследовательских установок. Фонд обеспечивает финансирование на возвратной основе с оплатой использования предоставляемых средств федерального бюджета.

В 1994 году, с целью поддержки инновационной деятельности (создание малых наукоёмких предприятий, инжиниринговых центров, бизнес-инкубаторов) посредством государственного финансирования, и формирования конкурентной среды, был учрежден Фонд содействия развитию малых форм предприятий в научно-технической сфере [7]. Он формируется за счет бюджетных ассигнований в размере 1% ежегодно предусматриваемых бюджетных средств на финансирование научной сферы, взносы на добровольной основе и другие поступления связанные с осуществлением Фондом своей деятельности.

Также в России существуют государственные венчурные фонды, направленные на поддержку инноваций в медицинской промышленности. Одним из таких фондов является созданный в начале 2011 года РВК ООО "Биофармацевтические инвестиции РВК" (Биофонд РВК). Уставный капитал: начальный – 500 млн. руб.: планируемый – 1,5 млрд. руб. Центральная задача Биофонда РВК заключается в поддержке инновационных биофармацевтических компании и сервисных компании, предоставляют их контрактные лабораторные, информационно-аналитические и консалтинговые услуги компаниям отраслей биотехнологической, фармацевтической и медицинской промышленности с целью повышения доли инновационных отечественных препаратов на российском фармацевтическом рынке [16].

Средства, выделяемые из государственных фондов, размещаются только на конкурсной основе и с требованием обязательного привлечения частных инвестиций. Для осуществления государственно-коммерческого финансирования инновационных процессов необходима сертификация проектов, благодаря которой проявляется их качество, устанавливается размер государственной поддержки, а также значительно увеличивается доверие

российских и иностранных инвесторов к проекту. Так, основной задачей использования базового финансирования является сохранение высококвалифицированных кадров и материально-технической базы предприятий, деятельность которых направлена на обеспечение приоритетов государства.

Помимо бюджетного финансирования общеотраслевых, межотраслевых и региональных инновационных проектов и программ, могут быть использованы средства внебюджетных фондов исследований и экспериментальных разработок, которые образуются в федеральных органах исполнительной власти, министерствах, в крупных городах и регионах, а также в концернах, холдингах, ФПГ за счёт отчислений предприятий в размере 1,5 % от себестоимости продукции. Также, 25 % средств внебюджетных фондов аккумулируется в созданном в 1992 г. Российском фонде технологического развития (РФТР) [9]. Целью его создания было решение задач сохранения и развития научно-технического потенциала России. Начиная с 2000 г. им проводятся серии конкурсов, направленных на внедрение новых технологий на конкретных российских предприятиях реального сектора экономики [17].

Заинтересованные во внедрении инноваций предприятия, относящиеся, в том числе к отрасли медицинской промышленности, выступают инициаторами проведения конкурса, предоставляя в фонд необходимые документы: заказ на разработку технологии, информация о финансово-хозяйственной деятельности, техническое задание и письменное обязательство о выкупе результатов. Далее фондом проводится полная экспертиза предлагаемых проектов, на основании ее отбираются те, на которые будет направлено финансирование, осуществляемое на возвратной основе. Так как, оплата разработки проводится на конечном этапе, лишь после того, как будет оценена конкурсной комиссией, предприятие-инициатор конкурса получает возможность осуществлением технических нововведений без необходимости вкладывать собственные ресурсы в их разработку на длительный период, тем самым избегая связанных с реализацией НИОКР рисков.

Государственное финансирование перестает играть первостепенную роль в кризисных условиях, характеризующихся высоким уровнем инфляции, и поэтому другие источники финансирования, включая собственные ресурсы предприятий и организаций, становятся необходимыми, приобретая всё большего значения. Функционирование и развитие предприятий за счёт собственных средств характерно для рыночной экономики, а государство выполняет в данном случае функции поддержки. Одной из таких функций является разработка и реализация федеральных целевых программ (ФЦП). Хотя в России, несмотря на то, что механизм их формирования можно

назвать достаточно разработанным, существуют серьезные проблемы, связанные с финансированием в ходе их реализации [1].

Финансирование ФЦП должно формироваться с учетом преобладания расходов на НИОКР и государственных капитальных вложений, в структуре финансирования программы [10]. Реализация этих программ осуществляется через Федеральное агентство по науке и инновациям, так как они являются крупнейшими исследовательскими программами, которые обращены на достижение прикладных целей и решение существующих проблем технологической преобразование российской экономики.

Основной академией наук с позиции обеспечения инновационного развития медицинской промышленности является Российская академия медицинских наук (РАМН) (объем бюджетного финансирования в 2010 г. – 21,9 млрд. руб.) [16] Устав РАМН утвержден постановлением Правительства РФ от 06.05.2008 г. № 353 "О Российской академии медицинских наук" [14]. Перечень организаций, подведомственных РАМН, утвержден Распоряжением Правительства Российской Федерации от 02.10.2009 г. № 1427-р.

Деятельность Российской академии медицинских наук (РАМН) связана с проведением фундаментальных и прикладных научных исследований, касающиеся решения центральных проблем в таких областях наук, как медицинская, биологическая и другие смежных с ними (сохранение здоровья, повышение уровня качества и продолжительности человеческой жизни). РАМН также участвует в координации исследований, реализация которых выполняется научными организациями за счет средств федерального бюджета. РАМН ставит главной целью своей деятельности организацию и проведение фундаментальных и прикладных (клинических) научных исследований, касающихся получения новых знаний в медицинской, биологической и другие смежных с ними областях наук о жизни. Данные исследования направлены на разработку и создание перспективных технологий, позволяющих сохранять здоровье, повышать уровень качества и продолжительности жизни человека, усилить трудовой и оборонный потенциал страны [3].

Общее количество ФЦП в которых Роснаука принимает участие в процессе реализации насчитывает 12.

Рассмотрим сформированные крупные государственные проекты, имеющие важное общественное значение в области технологии в области медицины. Так, в 2011 г. начата реализация Программы "Развитие фармацевтической и медицинской промышленности Российской Федерации на период до 2020 года и дальнейшую перспективу" [20]. Программой предусмотрено фи-

нансирование за счет средств федерального бюджета одновременного решения задач по модернизации и запуску инновационного цикла фармацевтической и медицинской промышленности для того чтобы к 2017 г. сформировался достаточный объем защищенных патентами разработок с высокой степенью готовности к внедрению в массовое производство российскими производителями. Ресурсное обеспечение программы – 188,1 млрд. рублей (в ценах соответствующих лет), из которых не менее 25% составят внебюджетные средства. Объемы бюджетного финансирования программы: – средства федерального бюджета – 122,6 млрд. руб. (2011–2020 гг.), в т.ч. 3,13 млрд. руб. в 2011 г. [16]

Реализуется 20 проектов по разработке и производству лекарственных средств, медицинской техники и изделий медицинского назначения, одобренных Комиссией при Президенте Российской Федерации по модернизации и технологическому развитию экономики России. Перечень данных программ представлен на официальном сайте Комиссии [15]. Объемы бюджетного финансирования проектов: – средства федерального бюджета: 2011 и 2012 гг. – по 1,1 млрд. руб.

Несмотря на реализуемые меры и рост инвестиций в сферу здравоохранения, уровень финансирования проектов и их количество остается недостаточным. Россия заметно отстает от передовых стран по объемам финансирования и показателям, определяющим уровень развития, как медицинской науки, так и уровень инновационной активности государства в целом.

Для достижения успеха в процессе реализации целевых программ инновационной направленности, первостепенное значение имеет решение вопросов финансирования на всех стадиях, как формирования, так и реализации. Главными источниками финансирования, в соответствии с существующим порядком разработки и реализации ФЦП, являются федеральный бюджет, бюджеты субъектов Российской Федерации и внебюджетные источники. При разработке проектов ФЦП объемы привлеченных средств из бюджетов субъектов РФ и из внебюджетных источников обосновываются недостаточно, привлеченные средства часто не корреспондируются с за-

даниями [1].

В связи с этим, возникает необходимость в разработке нового концептуального подхода, который позволил бы усовершенствовать государственные методы финансирования инновационной сферы. По утверждению М.К. Аристарховой и Г.Р. Стовера, для этого необходимо, во-первых, сформировать модель оптимального финансово-материального обеспечения инновационной деятельности с помощью налогового ресурса и потенциала, а, во-вторых, установить объем требуемых для инновационного финансирования средств. Данная модель управления финансовым обеспечением инновационных процессов, разрабатывается с учетом того, что финансирование целевых программ базируется на налоговых поступлениях.

Комплексное рассмотрение функциональных составляющих вышеупомянутого управления позволит лучше понять его сущность. Этими составляющие являются следующие этапы: планирование потребности государства в инновационных налоговых ресурсах; организация финансирования инновационной деятельности через формирование бюджета инноваций; учет результатов выполнения инновационных программ; анализ и регулирование выявленных отклонений.

Итоги

Государственные бюджетные и внебюджетные источники финансирования инвестиционной и инновационной деятельности в дальнейшем будут продолжать играть ведущую роль, а также возможно и укреплять свои позиции по отдельным аспектам, путем совершенствования форм их выделения.

Следовательно, бюджетное финансирование инновационных разработок является одним из методов стимулирования развития высокотехнологичных производств медицинской промышленности. Но так как государство не в состоянии принять на себя бюджетное финансирование инновационной деятельности в необходимом объеме, поэтому основная тяжесть финансового обеспечения инноваций ложится на предприятия.

ЛИТЕРАТУРА

1. Аристархова М.К., Стовер Г.Р. Совершенствование финансирования инновационной деятельности через федеральные целевые программы // Вестник УГАТУ. – 2009. – Т. 12. – № 3. – С. 159
2. Береговой В.А. Теория и методология финансирования инноваций в условиях глобализации мировой экономики: автореф. дис. ... докт. экон. наук: 08.00.10. – М, 2008. – С. 31
3. Грудцына Л. Правовой статус государственных академий наук. [Электронный ресурс]. – URL: <http://www.law-n-life.ru/arch/160/160-2.doc> (дата обращения 09.06.2011)
4. Киселев С.И. Передача технологии в развивающемся мире // Патенты и лицензии. – 1995. – № 1. – С. 12

5. Морозов В.В. Оптимизация инвестирования технологических инноваций как основа обеспечения устойчивого развития региона // Вестник УГТУ–УПИ. – 2003. – № 10. – С. 114
6. Морозов Ю.П. Инновационный менеджмент: учеб. пособие для вузов. – М.: Юнити–Дана, 2000. – С.45
7. Об утверждении устава федерального государственного бюджетного учреждения "Фонд содействия развитию малых форм предприятий в научно-технической сфере": Постановление Правительства РФ от 27.01.2011 № 38 // Консультант Плюс. [Электронный ресурс]. URL: <http://www.consultant.ru/online/base/?req=doc;base=LAW;n=109861> (дата обращения 09.06.2011)
8. Об утверждении устава Российского фонда фундаментальных исследований: Постановление Правительства РФ от 03.03.2001 № 161 (ред. от 27.01.2009) // Консультант Плюс. [Электронный ресурс]. URL: <http://www.consultant.ru/online/base/?req=doc;base=LAW;n=99904> (дата обращения 08.06.2011)
9. О неотложных мерах по сохранению научно – технического потенциала Российской Федерации: Указ Президента РФ от 27.04.1992 № 426 // Консультант Плюс. [Электронный ресурс]. URL: <http://www.consultant.ru/online/base/?req=doc;base=LAW;n=3269> (дата обращения 08.06.2011)
10. О реализации Федерального закона "О поставках продукции для федеральных государственных нужд" (вместе с "Порядком разработки и реализации федеральных целевых программ и межгосударственных целевых программ, в осуществлении которых участвует Российская Федерация", "Порядком закупки и поставки продукции для федеральных государственных нужд", "Порядком подготовки и заключения государственных контрактов на закупку и поставку продукции для федеральных государственных нужд"): Постановление Правительства РФ от 26.06.1995 № 594 (ред. от 23.08.2011) // Консультант Плюс. [Электронный ресурс]. URL: <http://www.consultant.ru/online/base/?req=doc;base=LAW;n=118636#p75> (дата обращения 07.06.2011)
11. О Федеральном фонде производственных инноваций: Постановление Правительства РФ от 26.08.1995 N 827 (ред. от 10.07.1998) // Консультант Плюс. [Электронный ресурс]. URL: <http://www.consultant.ru/online/base/?req=doc;base=LAW;n=99799> (дата обращения 09.06.2011)
12. О федеральной целевой программе "Исследования и разработки по приоритетным направлениям развития научно-технологического комплекса России на 2007 – 2012 годы": Постановление Правительства РФ от 17.10.2006 № 613 (ред. от 20.12.2011) // Консультант Плюс. [Электронный ресурс]. URL: <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=63523> (дата обращения 09.06.2011)
13. Полякова П.А. Финансовый механизм процесса продвижения инновационной продукции // Модели управления в рыночной экономике: Сб. науч. тр. Общ. ред. и предисл. Ю.Г. Лысенко; Донецкий нац. ун-т. – Донецк: ДонНУ, 2007. – Вып. 10. – С. 38
14. Постановление Правительства РФ от 06.05.2008 №353 (ред. от 24.12.2008) "О Российской академии медицинских наук" О Российской академии медицинских наук: Постановление Правительства РФ от 06.05.2008 №353 (ред. от 24.12.2008) // Консультант Плюс. [Электронный ресурс]. URL: <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=83353> (дата обращения 09.06.2011)
15. Реестр проектов Рабочей группы "Медицинская техника и фармацевтика" // Официальный сайт Комиссии по модернизации и технологическому развитию экономики России [Электронный ресурс]. URL: <http://www.i-russia.ru/medicine/directions/489/> (дата обращения 09.06.2011)
16. Стратегия развития финансовой системы России: блок "Финансовые рынки, инвестиции в инновационный рост". Аналитический доклад / Коллектив авторов под руководством д.э.н., проф. Я.М.Миркина. – Москва, 2011. – С.243
17. Шпак Г.Б. Инновационный менеджмент. Учебное пособие. – Хабаровск, 2005. – С.61
18. Беренс В., Хавранек П.М. Промышленные техникоэкономические исследования. Руководство по оценке эффективности инвестиций. – М.: АОЗТ, 1995. – С.86
19. Савинский Е.В. Региональный аспект финансирования инновационной деятельности: автореф. дис. ... канд. экон. наук: 08.00.05, 08.00.10. – Ижевск, 2007. – С. 17
20. О федеральной целевой программе "Развитие фармацевтической и медицинской промышленности Российской Федерации на период до 2020 года и дальнейшую перспективу": Постановление Правительства РФ от 17.02.2011 № 91 // Консультант Плюс. [Электронный ресурс]. URL: <http://www.consultant.ru/online/base/?req=doc;base=LAW;n=111638> (дата обращения 09.06.2011)

© Д.В. Костина, (daria.kostina@gmail.com), Журнал «Современная наука: Актуальные проблемы теории и практики».



ЧТО ГОД ГРЯДУЩИЙ ГОТОВИТ ФИНАНСОВОМУ СЕКТОРУ СТРАНЫ?

WHAT THE COMING YEAR WILL PREPARE THE FINANCIAL SECTOR OF OUR COUNTRY?

R. Tkachenko

Annotation

Central bank of Russian Federation embarked on the reorganization of the financial sector. Measure them somewhat rigid and radical, and purpose of these activities yet remain elusive. Because of the specificity of the banking system of Russia, the country needs measured monetary policy, purified from the pursuit of West.

Keywords: commercial banks, financial sector, megaregulator, Central bank of Russia.

Ткаченко Роман Валерьевич

Тюменский

государственный университет,

Институт права, экономики и управления

Аннотация

Центральный банк РФ встал на путь реорганизации всего финансового сектора страны. Меры, принимаемые им, в некоторой степени являются радикальными и жесткими, а цели данных мероприятий пока что остаются призрачными. В силу специфики банковской системы России, стране необходима взвешенная денежно-кредитная политика, очищенная "от погони за Западом".

Ключевые слова:

Коммерческие банки, финансовый сектор, мегарегулятор, Центральный банк РФ.

В настоящий момент банковская система России претерпевает новую волну кардинальных изменений, ключевая роль которых заключается в скором введении в действие стандартов Базельского соглашения – Базель 3, создании единого финансового мегарегулятора и общем ужесточении надзорных требований к коммерческим банкам.

Основными целями данных мероприятий являются глобализация и увеличение конкурентоспособности отечественной кредитной системы, а также создание международного финансового центра в Москве. Особенную значимость данные процессы приобретают вследствие вступления России в ВТО и ОЭСР.

Так что же ожидает отечественную банковскую систему в рамках данных изменений и готова ли она к ним? Остановимся на каждом из них по порядку и разберем подробнее.

Итак, очередным документом Базельского комитета по банковскому надзору представленным мировому финансовому сообществу стал Базель III, принятый спустя два года после начала последнего экономического глобального кризиса, в 2010 году. Основными положениями данного документа является ужесточение требований к уровню ликвидности и увеличение нормы капитала первого уровня кредитных институтов. Переходный период на работу по этим параметрам установлен до 2019 года и должен происходить поэтапно.

Среди главных нововведений можно назвать увеличение размера Н1 до 6% от активов банка, и 4,5% активов, взвешенных по риску, теперь должен составлять ак-

ционерный капитал. Также вводятся новые формулы расчета показателей оценки банковской деятельности – достаточности капитала, краткосрочной и долгосрочной ликвидности. Каждая кредитная организация должна будет выделить два специальных фонда – резервный (2,5% активов) и антициклический (объем будет составлять от 0% до 2,5% активов и зависеть от текущей ситуации в финансовом секторе страны и мира). [2, с.43]

Не менее важным является исключение из механизма расчета достаточности капитала отложенных налогов, инвестиций в финансовые институты и т.п., впредь в расчет входят только реально котируемые обыкновенные акции и нераспределенная прибыль. В целом, по итогам внедрения комплекса надзорных требований, регламентированных Базельским соглашением, к началу 2019 года будет введено порядка 250 новых контрольных и надзорных мер. [2, с. 47]

Внедрение новых нормативов в России намечено на октябрь 2013 года, однако учитывая готовность отечественной банковской системы, многие эксперты уже в начале нынешнего года заговорили о том, что сроки вероятнее всего будут перенесены, аргументируя это тем, что многие банковские учреждения до сих пор не только не удовлетворяют стандартам предыдущего документа (Базель II), но и не внедрили в свою деятельность международные стандарты финансовой отчетности. [1]

По оценкам экономистов, если переход на Базель-3 будет проводиться в октябре 2013, в Топ-50 банков новым требованиям частично не удовлетворяли бы 48%

банков. На данный момент, в России стандартам нового документа удовлетворяют только наиболее крупные игроки финансового мира, такие как Сбербанк РФ, ВТБ, Газпромбанк, Альфа-банк и т.п.

Стоит отметить, что коллеги в США и Европе предоставили своим кредитным институтам отсрочку до 2015 года, а некоторой группе наиболее "слабых" банков – до 2019 г.

Исходя из наблюдений за текущей финансово-экономической ситуацией, можно лишь говорить о том, что Центральный банк Российской Федерации выступает "впереди планеты всей", только вот последствия такого первенства могут быть достаточно печальными. Поскольку в настоящий момент отечественные банковские институты испытывают некоторую нестабильность, которая проявляется в сокращении прибыли от деятельности и процентных доходов, т.к. прослеживается увеличение затрат на привлечение ресурсов. Внедрение Базель III в полном объеме только усугубит эти процессы и, в дальнейшем, гарантированно приведет к снижению рыночной активности российских банков, снижению объемов кредитования, что может негативно отразиться на экономике в целом.

Банковским учреждениям России будет необходимо привлечь достаточно внушительное количество ресурсов с целью, во-первых, соответствия заявленным в документе требованиям по капиталу, во-вторых, на усовершенствование системы оценки и управления рисками и внутренних информационно-технологических систем.

Согласно опросу, проведенному Ассоциацией коммерческих банков России лишь 0,76% опрошенных считают, что банковская система России готова к работе по стандартам нового Базельского соглашения; 14,4% респондентов считают, что данные стандарты критичны для банковской системы страны; 36,15% банкиров считают, что необходимо время, такой же процент опрошенных полагают, что "система готова, если стандарты вводить поэтапно". [5]

Безусловно, внедрение международных стандартов в отечественную банковскую систему увеличит ее инвестиционную привлекательность, многие эксперты прогнозируют рост рейтингов российских банков. Некоторые участники финансового рынка воспринимают внедрение норм Базельского соглашения не только как способ оздоровления сектора, но и как возможность "избавления от конкурентов", поскольку вводимые стандарты позволят вывести с рынка некоторое количество кредитных институтов, не сумевших справиться с поставленными задачами.

Однако, стоит учитывать, что снижение количества банков может привести к монополии на рынке финансовых услуг, что гарантированно приведет к удорожанию

ставок по кредитам, снижению депозитных ставок, дефициту кредитных ресурсов в целом и, как результат, снижение деловой активности и замедление темпов роста хозяйствующих субъектов и т.д.

Ликвидация кредитных организаций, как известно, происходит как через отзыв лицензии, так и через сделки слияния и поглощения. В силу интеграции России в международное финансовое пространство, в сделках по слиянию и поглощению все чаще участвуют кредитные организации с иностранным капиталом и, таким образом, увеличивают свое присутствие на отечественном рынке, что в долгосрочной перспективе может привести к снижению контроля со стороны государства за банковским сектором.

Разумеется, текущее состояние отечественной кредитной системы не должно стать причиной отказа от внедрения в деятельность общепринятых мировых Базельских стандартов, но происходить это должно с учетом реальных возможностей российских банков.

В настоящее время вступили в силу несколько новых федеральных законов, изданных и утвержденных Центральным банком РФ, основными из которых можно назвать:

- ◆ Федеральный закон от 28.06.2013 г. №134-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты РФ в части противодействия незаконным финансовым операциям",
- ◆ Федеральный закон от 23.07.2013г. №251-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты РФ в связи с передачей Центральному Банку РФ полномочий по регулированию, контролю и надзору в сфере финансовых рынков",
- ◆ Федеральный закон от 02.07.2013г. №146-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты РФ".

Первые идеи по созданию единого мегарегулятора появились в 1999г. Реальным шагом по становлению Банка России в качестве мегарегулятора финансового рынка стал Федеральный закон № 251-ФЗ, принятый в июле, в котором регламентируется передача функций Федеральной службы по финансовым рынкам Центральному банку РФ, в числе которых:

- ◆ определение и обеспечение основных направлений развития финансового рынка,
- ◆ обеспечение стабильности функционирования российского финансового рынка,
- ◆ разработка и принятие нормативных актов, регулирующих финансово-экономический сектор страны, и стандартов бухгалтерского учета в коммерческом банке,
- ◆ контроль и прогнозирование состояния российской экономики,
- ◆ обеспечивает защиту интересов участников финансового сектора страны и предотвращение конфликтов. [8]

Сейчас в отечественной финансовой сфере уже закреплена законодательно определение "финансового мегарегулятора", однако процесс становления и завоевания доверия на рынке будет трудоемким и длительным процессом, поэтому Центральному банку РФ важно на начальных этапах не совершить серьезных ошибок и определить правильное направление его дальнейшего развития.

Согласно, 134-ФЗ с 30 июня 2013г. значительно ужесточен контроль за легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем. Так, в перечень контролируемых организаций теперь вошли страховые брокерские компании, негосударственные пенсионные фонды и операторы связи. С вступлением в силу данного нормативного акта, кредитные организации приобретают право отказать не просто в совершении сделки, но и в открытии банковского счета имея лишь подозрения, что целью сделки является легализация преступных доходов. При этом, критерии для выдвижения таких подозрений в законодательстве не обозначены. [6]

Банковские учреждения на основании нового закона теперь имеют право отказать органам внутренних дел в предоставлении сведений по банковским счетам. Сообщение информации, содержащей банковскую тайну, возможно лишь на основании судебного решения.

В 146-ФЗ отечественный законодатель изменил трактование понятий "банковской группы" и "банковского холдинга", а также расширил перечень нарушений и мер, которые могут быть применены к нарушителям. С осени этого года Банк России также может ограничивать максимальную ставку по банковскому вкладу. Небольшим послаблением можно назвать то, что ранее ЦБ РФ при выявленных у кредитной организации нарушениях

мог устанавливать отдельные обязательные нормативы, сейчас такое право у него отсутствует. [7]

Безусловно, радикальных изменений в отечественной банковской системе не будет, однако существующие тенденции сектора повлияют на его деятельность. С вступлением в силу новых законодательных актов, топ-менеджерам необходимо менять свою бизнес-стратегию и пути развития.

Смена власти в Центральном банке РФ дала сигнал к изменению проводимой ранее денежно-кредитного курса. По прогнозам экспертов к концу 2013 года на рынке будет функционировать уже не более 870 коммерческих банков (сейчас – 956). При этом, поступательно увеличивается количество кредитных организаций с иностранным участием в капитале: на 01.07.2012г. – 236 банков, на 01.01.2013г. – 244. [4]

Также на фоне ужесточающихся требований Центрального банка РФ, ожидается снижение темпов прироста активов. Одним из способов сохранения конкурентоспособности для банковских учреждений может стать их специализация, т.к. выявлено, что кредитные институты, действующие в определенных финансовых нишах (потребительское кредитование, РКО, лизинговые операции, ипотека и т.д.) прирастают быстрее, чем их универсальные конкуренты.

В заключении, хотелось бы отметить, что банковская система России является достаточно устойчивой. Однако слишком кардинальные и быстрые изменения могут подорвать ее стабильность, по этой причине отечественному регулятору необходимо осторожно и постепенно вводить новые надзорные требования, которые, безусловно, необходимы в условиях развития рынка.

ЛИТЕРАТУРА

1. Введение "Базель-3" в России может быть отложено / Банкир.ру. Режим доступа: <http://bankir.ru/novosti/s/vvedenie-bazel-3-v-rossii-mozhet-byt-otlozhen-10049843/> Дата обращения 05.09.2013г.
2. Воловник А.Д. Базель III: испытание надежности банковской системы России в условиях глобальной конкуренции / А.Д. Воловник, Н.С. Зиядуллаев, Ю.С. Кабардина / Экономика мегаполисов и регионов. – 3(39). – 2011. – С. 10–49.
3. Носков Е. Банкам дали "фору" / Российская газета. Режим доступа: <http://www.rg.ru/2013/01/15/bazel.html> Дата обращения: 05.09.2013
4. Официальный сайт Центрального банка РФ. Режим доступа: <http://www.cbr.ru>, Дата обращения: 01.10.2013г.
5. Совместный опрос Ассоциации коммерческих банков России, агентства Bankir.ru, компании MaxiMarkets, портала 123Credit.ru и журнала "Банки и деловой мир" Источник: <http://bankir.ru/publikacii/polls/10308226>
6. Федеральный закон от 28.06.2013 г. №134-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты РФ в части противодействия незаконным финансовым операциям"/ Консультант Плюс. Режим доступа: <http://www.consultant.ru>, Дата обращения: 01.10.2013г.
7. Федеральный закон от 02.07.2013г. №146-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты РФ"/ Консультант Плюс. Режим доступа: <http://www.consultant.ru>, Дата обращения: 01.10.2013г.
8. Федеральный закон от 23.07.2013г. №251-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты РФ в связи с передачей Центральному Банку РФ полномочий по регулированию, контролю и надзору в сфере финансовых рынков"/ Консультант Плюс. Режим доступа: <http://www.consultant.ru>, Дата обращения: 01.10.2013г.

ВНУТРИФИРМЕННОЕ БЮДЖЕТИРОВАНИЕ В РОССИИ: ПРОБЛЕМЫ И РЕШЕНИЯ

Шартилова Сабина Исаковна

Магистрант

Финансового университета при

Правительстве Российской Федерации

IN-HOUSE BUDGETING IN RUSSIA: PROBLEMS AND SOLUTIONS

S. Shartilova

Annotation

The basic problems of budgeting in Russian companies are considered in the scientific paper. Russian companies have begun to implement budgeting recently. Now they face a complex of budgeting problems. Also the paper has the main directions of solving problems.

Keywords: budget, budgeting, planning, problems of budgeting, Russian company.

Аннотация

В статье рассматриваются проблемы, которые возникают как при внедрении процесса бюджетирования, так и при его функционировании. Тенденция внедрения процесса бюджетирования охватила отечественные предприятия относительно недавно. В связи с этим компании столкнулись с большим количеством проблем данного процесса. Также, при рассмотрении и анализе существующих проблем бюджетирования, были сформулированы основные направления по их устранению и увеличению эффективности процесса.

Ключевые слова:

Ключевые слова: бюджет, бюджетирования, планирование, проблемы бюджетирования, российские компании.

Планирование и контроль деятельности компании, как основные элементы системы финансового менеджмента, были бы невозможными без внутрифирменного бюджетирования как основного инструмента гибкого управления компанией, обеспечивающего точной, полной и своевременной информацией высшее руководство.

Сегодня трудно представить управление компанией без планирования. В мировой практике среди инструментов финансового планирования долгое время главенствует бюджетирование. Однако оно, по-прежнему, остается слабым местом управления бизнесом большинства российских предприятий в области промышленности, строительства, страхования, банковской сферы, торговли и т.д.

В настоящее время российские компании сталкиваются с проблемами бюджетирования как при его внедрении в процесс управления, так и при последующем его функционировании. Исследование отечественной практики позволило выделить проблемы и недостатки бюджетирования.

Самым очевидным недостатком бюджетирования является его дороговизна. Эффективность бюджетирования заключается в детальном отражении информации по всем подразделениям организации. В этом случае требуется наличие специалиста по планированию в каждом подразделении, и соответственно, отдела бюджетирова-

ния. Соответственно, необходимо пригласить новых специалистов с соответствующей квалификацией или организовать курсы по повышению квалификации сотрудников организации. Данные действия повлекут за собой дополнительные затраты по содержанию довольно большого штата специалистов по бюджетированию. При этом многие эксперты оценивают, что при составлении бюджетов компания тратит как минимум 50% производственного потенциала специалистов, а так же длительность данного процесса занимает как минимум 4 месяца и может достигнуть 7 месяцев. Данное предположение имеет основание, так как бюджеты требуют постоянной корректировки в течение бюджетного периода из-за быстрой потери актуальности данных. Поэтому компаниям необходимо держать большой штат специалистов по бюджетированию. Из этого вытекает вывод о том, что бюджетирование занимает существенную часть затрат организации, которые не дают такого роста прибыли, ради которого вводилась данная система.

Так же к общим проблемам бюджетирования следует отнести человеческий фактор. В первую очередь, менеджеры могут закладывать в бюджеты больше расходов, чем фактически ожидается, и меньше доходов, чем реально возможно получить, дабы избежать обвинений со стороны владельцев в неспособности добиваться поставленных целей. Разумеется, такие манипуляции с бюджетами не приведут к росту стоимости компании. К тому же при построении бюджетов зачастую встречаются случаи мошенничества и воровства (это относится как

к российским, так и к зарубежным компаниям). В таких случаях менеджеры в бюджетах часто специально завышают закупочную цену материалов, а затем приобретают их по более низкой цене, которая на самом деле все равно является немного выше реальной закупочной цены. Поделив возникшую разницу с поставщиков материалов, менеджеру удается неплохо заработать, да еще и получить похвалу начальства за мнимое снижение расходов на закупку материалов. Соответственно, очень сложно отследить эти махинации, так как на проверку тратятся дополнительные средства, а чем крупнее компания, тем больше будут данные затраты.

Также стоит выделить такой недостаток бюджетирования, как построение бюджетов на основе плановых показателей прошлого периода с определенной корректировкой. Подобная практика характера не только для небольших компаний, но так же и для дочерних компаний крупных российских холдингов. Указанный подход может вызвать замедление роста стоимости компании, не давая радикально изменить какие-нибудь процессы или применить эффективные и инновационные идеи. А в случае, если компания оперирует в условиях быстро изменяющейся внешней среды, то построение бюджетов может оказать губительное воздействие на ее деятельность.

Другой существенной проблемой является краткосрочность бюджетов. При бюджетировании менеджеры ставят перед собой такие краткосрочные цели, как достижение плановых показателей и снижение издержек. При достижении этих целей менеджеры получают своё "заслуженное" вознаграждение. Но в погоне за получением краткосрочного результата, они совершенно забывают про долгосрочные цели, что сулит снижение стоимости компании.

Существуют и специфические проблемы, с которыми сталкиваются российские компании при внедрении и осуществлении процесса бюджетирования.

Одна из главных таких проблем – неэффективная нормативная база предприятия или её отсутствие. У многих российских предприятий отмечается отсутствие полного описания технологии выполнения процесса бюджетирования. Менеджеры компаний утверждают, что эффективность бюджетирования будет достигнута в случае разработки и внедрения внутреннего стандарта процесса бюджетирования (совокупности принципов бюджетирования, сформулированных компанией и регулирующих ее деятельность; внутренних нормативных документов процесса бюджетирования, закрепляющих данные принципы). Но при этом менеджеры считают, что, в первую очередь, должны быть разработаны стандарты по функционированию основных департаментов компании, например, финансового, экономического, производственного и т.д. Данные стандарты должны включать положения де-

партаментов, их функции и задачи, которые необходимы для исполнения бюджетов.

К этой проблеме хотелось бы добавить такую сложность, как правильная организация процесса бюджетирования. Любая компания должна иметь четко составленный регламент процесса составления бюджетов, который отражает права и обязанности всех участников данного процесса, распределение полномочий и ответственности участников, а также получателей промежуточных и итоговых документов. Отсутствие данного документа также влияет на снижение эффективности процесса бюджетирования.

Следующей проблемой процесса бюджетирования является оперативность исполнения бюджетов. Поскольку бюджетированию свойственен краткосрочный период, необходимо вносить всю информацию по исполнению бюджетов. На практике, зачастую, все происходит иначе: предоставление информации от департаментов задерживается, что негативно влияет на эффективность процесса бюджетирования.

Из этой проблемы вытекает следующая проблема – недостоверность информации. В связи с тем, что менеджмент требует оперативного предоставления информации, ответственные по исполнению бюджета в спешке вбивают неверную информацию с намерением "лишь бы что-то отправить". Например, в строительной отрасли производителям необходимо отправлять в срок всю информацию о материалах, расходах, выполненных работах и т.д. в головной офис. Если по каким-то причинам план не выполняется, производители могут отправить информацию максимально приближенную к плану, т.е. несуществующую. В итоге получаются "красивые" цифры, которые должны удовлетворять руководство. Но в конце периода при проверке полученных данных образуется несоответствие с реальными данными. Соответственно, план по бюджету не исполняется.

Не менее важной проблемой бюджетирования является выбор бюджетов для формирования. Не существует определенного списка бюджетов для всех компаний или для отраслей в частности. Выбор бюджетов для формирования является индивидуальным для каждого предприятия. В этом и заключается проблема – в большинстве случаев компании либо выбирают лишние формы бюджетов, либо игнорируют необходимые для них бюджеты. Например, часто компании не формируют бюджет налогов, крайне необходимый для эффективного управления прибылью.

Однако стоит отметить, что бюджет налогов применим исключительно для крупных компаний, которые имеют высокую долю налоговых платежей в совокупных расходах.



Рисунок 1. Структура процесса бюджетирования по этапам [2]

Другой недостаток процесса бюджетирования – отсутствие в бюджетах управления нематериальными активами, соответственно, инновационным процессом.

Кратко остановимся на основных проблемах, которые возникают на каждом этапе процесса бюджетирования

(см. рис. 1).

На первом этапе может возникнуть проблема не соответствия реальных целей компании и цели бюджетирования.

Основной проблемой при построении бюджетов остается человеческий фактор, рассмотренный ранее.

Таблица 1.

Задачи по созданию и оптимизации этапов процесса бюджетирования [2]

Этапы	Задачи по созданию	Задачи по оптимизации
Постановка целей компании	Цели предприятия должны быть сформулированы	Цели предприятия должны быть адекватны миссии компании, внешней и внутренней ситуации и учтены в корпоративной культуре
Планирование бюджетов	На предприятии должен быть прогноз деятельности, исполняющий функции ориентира	Бюджеты должны составляться в нескольких вариантах: признаки реализации каждого из вариантов должны быть заранее известны, критерии принятия решений для каждого варианта используются в текущей деятельности
Исполнение бюджетов	Текущая деятельность должна совпадать с планами компании	Бюджеты должны быть детализированы до такой степени, чтобы совпадение текущей деятельности происходило естественно
Контроль за исполнением	Контроль должен быть периодическим	Периодический контроль приобретает форму мониторинга
Анализ	Проводится периодически и дает необходимую информацию для принятия решений	Периодичность проведения должна совпадать по частоте принятия управленческих решений по каждому виду ресурсов
Формирование управленческого воздействия	Происходит на базе анализа исполнения бюджетов	Должен учитываться прогноз развития событий по нескольким сценариям
Корректировка бюджетов (и если необходимо, целей)	Происходит периодически	Периодичность зависит от частоты изменения внешних и внутренних условий

Третий этап охватывает проблемы задержки передачи данных и недостоверности информации.

Четвертый этап несет в себе проблему недостаточности контроля и мониторинга бюджета.

Недостаточный и/или нерегулярный анализ приводит к неверной оценке достигнутых результатов и, соответственно, некорректным бюджетным показателям следующего периода.

Анализ выявленных проблем позволил сформулировать следующие пути их решения:

1. В первую очередь, компании необходимо разработать и внедрить нормативную базу – определенный стандарт бюджетирования, который описывает основные принципы бюджетирования для регулирования деятельности компании, технологии и этапы выполнения данного процесса. Также должен быть составлен регламент, который определяет права и обязанности участников процесса бюджетирования, их полномочия и ответственность, а также формы и сроки предоставления информации.

Данные положения заработают в том случае, если у основных департаментов компании также будут разработаны стандарты по ведению деятельности. Данные стандарты должны включать положения департаментов, их функции и задачи, которые необходимы для исполнения бюджетов.

2. Для более точной, быстрой и эффективной работы с бюджетами требуется ввод специальной информационной системы. Данное программное обеспечение даст возможность контролировать достоверность предъявля-

емой информации. Работа с системой (ввод и обработка информации) должна осуществляться ежедневно. Основное преимущество системы – отсутствие возможности регулирования данных задним числом, снижение до минимума возможности мошенничества.

3. Все участники бюджетирования должны понимать важность данного процесса, цели и задачи должны быть ясны и понятны для них.

4. Создание эффективной системы мотивации – залог успеха внедрения эффективной системы бюджетирования.

5. Система бюджетирования должна быть гибкой и своевременно реагировать на изменения как внутренней, так и внешней среды организации. Следовательно, необходима своевременная и оперативная корректировка бюджетных показателей.

Оптимизация процесса бюджетирования зависит от эффективности организации каждого его этапа (табл. 1).

Данная таблица должна стать основополагающей для реализации эффективного процесса бюджетирования. На основании данных задач компания строит свою систему бюджетирования, добавляя специфические для отрасли элементы ведения данного процесса.

Представленные рекомендации по повышению эффективности и оптимизации процесса бюджетирования необходимы для применения в каждой компании. Как количество возникающих проблем, так и направления их решения являются многочисленными. Самое главное, вовремя определить проблему и найти определенный подход по её устранению.

ЛИТЕРАТУРА

1. Балабанова Н.В. К вопросу о формировании системы бюджетирования на предприятии// Современные наукоемкие технологии. Региональное приложение. – ISSN 1812 – 7320, 2010. – №3(23). – с. 20–25
2. Добровольский Е., Карабанов Б., Боровков П., Глухов Е., Бреслав Е. Бюджетирование: шаг за шагом. 2-е изд., дополн./Добровольский Е., Карабанов Б., Боровков П., Глухов Е., Бреслав Е. – СПб.: Питер, 2013. – 480 с.
3. Лихачева О.Н., Щуров С.А. Долгосрочная и краткосрочная финансовая политика предприятия: учебное пособие/Лихачева О.Н., Щуров С.А.; под ред. И. Я. Лукасевича. – 2-е изд. – Москва: Вузовский учебник: Инфра-М, 2011. – 287 с.
4. Незамайкин В.Н., Юрзинова И.Л. Финансы организаций: менеджмент и анализ. Учебное пособие. – 2-изд., перераб. и доп. – М., изд-во Эксмо, 2005 – 512 с. (Высшее экономическое образование). ISBN 5-699-12961-8
5. Незамайкин В.Н., Юрзинова И.Л. Бюджетирование: методология или инструмент // Финансы и кредит. – 2012. – № 44. – стр. 16–21.
6. Незамайкин В.Н., Юрзинова И.Л. Априорная оценка последствий финансовых решений, принимаемых при планировании деятельности компании // Современная наука: актуальные проблемы теории и практики. – Серия: Экономика и право. – 2011. – № 2. – стр. 65–68.
7. Поморцева И.М. и др./ Финансовая политика фирмы./ под ред. Ю.Н.Нестеренко. М.: Экономика, 2012, – 237с.
8. Самылин А.И., Баранов И.Н., Лукина О.В. Финансовое планирование денежных потоков компании ОАО "РЖД" // Бизнес в законе, № 5, 2012, с. 150–154.

ФИНАНСОВАЯ УСТОЙЧИВОСТЬ НЕФТЕДОБЫВАЮЩИХ КОМПАНИЙ

Ширманова Ксения Михайловна

Магистрант

*Финансового университета при
Правительстве Российской Федерации*

FINANCIAL STABILITY OF THE OIL-PRODUCING COMPANIES

K. Shirmanova

Annotation

The particulars of forming and forthcoming keeping financial stability of oilstriking companies are considered in this article. It's common knowledge that the oil branch is the leading chain in the Russian economy. Due to sharp competition on the market it is not always possible to insure financial stability. Having studied the particulars taken at the example of the real company, the author notes the main difficulties in achieving financial stability and also the means of their overcoming.

Keywords: financial stability, finance, stability, the level of financial stability, oil branch, service company, tender.

Аннотация

В статье рассматриваются особенности формирования и последующего удержания уровня финансовой устойчивости нефтедобывающих компаний. Отрасль нефтедобычи является ведущим звеном российской экономики. Ввиду сильной конкуренции на рынке обеспечить финансовую устойчивость компании представляется не всегда реальным. Изучив особенности, на примере реальной компании, автор отмечает основные трудности достижения финансовой устойчивости, а также способы их преодоления.

Ключевые слова:

Финансовая устойчивость, финансы, устойчивость, уровень финансовой устойчивости, отрасль нефтедобычи, сервисное предприятие, тендер.

Одной из важнейших характеристик, позволяющих оценить, насколько надежна компания в рыночных условиях, является финансовое состояние данной организации. Исследуя финансовое состояние, можно узнать как о возможностях последующего развития данной компании в текущей бизнес среде, так и определить, насколько она конкурентоспособна в целом.

Финансовое состояние проявляется, в первую очередь, в достижении и изменении финансовой устойчивости, от чего во многом зависит экономический рост России. Топливо–энергетический комплекс является важным составляющим элементом российской экономики. Этот элемент объединяет в себе компании, которые обеспечивают добычу и переработку топливных ресурсов, а также их преобразование и доставку потребителям. По мнению Гуреевой М.А., в настоящее время около 80% первичных энергоносителей составляют углеводородные ресурсы, которые благодаря деятельности нефтяной и газовой отрасли вовлекаются в промышленный оборот. Нефтяная промышленность в настоящее время производит около 13% промышленной продукции, обеспечивает 18% доходов федерального бюджета и более 37% валютных поступлений.

Отрасль "Добыча топливно–энергетических полезных ископаемых" и сервисные компании, которые оказывают необходимые услуги при сопровождении буровых работ, тесно связаны со всеми отраслями промышленности,

подвержены инерционности и динамизму.

По прогнозам государственного советника Российской Федерации 2–го класса д.э.н. Прониной Л.И., до 2014 г. будут продолжать снижаться доходы федерального бюджета в процентах к ВВП (с 20,7 % в 2011 г. до 20,1 % в 2012 г. с дальнейшим снижением к 2014 г. до 19,4 % к ВВП). Такая динамика обусловлена снижением объема нефтегазовых доходов федерального бюджета с 10,2 % к ВВП в 2011 г. до 8,4 % к ВВП в 2014 г.

Финансовая устойчивость компании это важнейшая характеристика финансово–экономического состояния предприятия. Это один из основных критериев, который позволяет, как оценивать результаты операционного, инвестиционного и финансового развития компании, так и отражает ее способность отвечать по своим долгам и обязательствам.

Как отмечает С.В.Большаков, понятие финансовой устойчивости связано с устойчивостью финансов компании, но финансы – это не обязательно денежные средства. Их недостаточность не всегда свидетельствует об отсутствии финансовой устойчивости производственной структуры. Финансовая устойчивость представляет собой устойчивость компании по финансовым ресурсам.

На практике выделяют несколько видов финансовой устойчивости, а именно абсолютную, нормальную фи–

нансовая устойчивость, неустойчивое и кризисное финансовое положение в случае, если у компании имеется задолженность, не погашенная в срок.

Для того чтобы определить к какому виду финансовой устойчивости относится то или иное предприятие финансовые менеджеры проводят анализ финансовой устойчивости компании. Исследование коэффициентов финансовой устойчивости проведено по материалам финансовой отчетности сервисной компании – Общества с ограниченной ответственностью, действующей в отрасли "Добыча топливно-энергетических полезных ископаемых".

Изучая финансовую отчетность компании, следует обратить внимание на ряд финансово-экономических особенностей компаний отрасли "Добыча топливно-энергетических полезных ископаемых".

На предприятии данной отрасли размещение финансовых ресурсов осуществляется как в форме финансирования жизненного цикла компании, так и в форме проектного финансирования. Финансирование текущей деятельности компании может осуществляться разными методами, но, как правило, компании отрасли "Добыча топливно-энергетических полезных ископаемых" в качестве источников средств предпочитают собственные средства, намного в меньшей степени они используют долгосрочные обязательства и практически не привлекают краткосрочные заемные средства.

В то же время для проектного финансирования сервисные компании используют заемные источники средств в формах банковских кредитов, услуг лизинговых компаний и субподрядных организаций. В некоторых случаях происходит финансирование инвестиционных проектов непосредственно заказчиком. Зачастую, для сохранения конкурентной доли на рынке компании объединяются в группу компаний, которая в итоге представляет большое количество услуг крупным заказчикам, непосредственно осуществляющим добычу нефти на месторождениях. Исследуемая компания является участником группы компаний.

Прежде чем проанализировать финансовое положение компании и выявить степень ее финансовой устойчивости представляется необходимым обозначить спектр услуг, представляемых организацией на рынок. Это сервисное предприятие, основным видом деятельности которого является строительство и реконструкция нефтяных и газовых скважин, а также связанные с этой сферой деятельности научно-технические разработки. Качественная оценка значений финансовых показателей компании проведена с учетом отраслевых особенностей деятельности компании в отрасли "Добыча топливно-энергетических полезных ископаемых". В настоящее время в планах компании – расширение присутствия в основных

нефтедобывающих регионах России и стран СНГ за счет увеличения объемов услуг и парка оборудования. А на анализ финансовой устойчивости организации начнем с расчета относительных показателей финансовой устойчивости на основе данных финансовой отчетности за 2011 г. (табл. 1).

Влияние мирового экономического кризиса сказалось на финансовой устойчивости российских компаний, том числе и на финансовом состоянии анализируемой компании. Коэффициент автономии организации на 31.12.2011 составил 0,08. Полученное значение показывает, что ввиду недостатка собственного капитала организация в значительной степени зависит от кредиторов.

Структура капитала организации на 31.12.2011 г. представлена ниже на диаграмме (рис 1).

На последний день анализируемого периода коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами компании составил 0,03. Имело место очень сильное снижение коэффициента за последний год – на 0,04. По состоянию на 31.12.11 коэффициент имеет неудовлетворительное значение.

Снижение коэффициента покрытия инвестиций в 2011 г. произошло ниже допустимой нормы. Схожую характеристику можно дать коэффициенту обеспеченности материальных запасов, который намного меньше уровня предыдущего периода. По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что величина краткосрочной кредиторской задолженности компании значительно превосходит величину долгосрочной задолженности. При этом за рассматриваемый период доля долгосрочной задолженности фактически не изменилась.

Согласно проведенному анализу компания имеет неустойчивое финансовое положение. В таком случае на предприятии возникают проблемы следующего характера: наблюдаются задержки заработной платы, возникают затраты на привлечение дополнительных источников покрытия текущих расходов, которые не являются нормальными для деятельности предприятия, а именно привлечение ссуды банков под чрезвычайные нужды, которые являются дорогостоящими из-за их высокой рискованности.

Существует много факторов, которые объясняют неустойчивое финансовое положение схожих сервисных компаний в отрасли "Добыча топливно-энергетических полезных ископаемых". В первую очередь стоит отметить большую конкуренцию на рынке, в связи с тем, что существует большое количество аналогичных сервисных компаний, предоставляющих одинаковые услуги. У сервисного предприятия отсутствует какая-либо самостоятельность, они целиком и полностью зависят от заказчика,

Таблица 1.

Показатели финансовой устойчивости компании

Показатель	Значение показателя			Описание показателя и его нормативное значение
	01.01.2011 (1)	31.12.2011 (2)	Изменение показателя	
1	2	3	4	5
1. Коэффициент автономии	0,14	0,08	-0,06	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. Нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,55 (оптимальное 0,65-0,75).
2. Коэффициент финансового левериджа	6,06	11,42	5,36	Отношение заемного капитала к собственному. Нормальное значение для данной отрасли: 0,82 и менее (оптимальное 0,33-0,54).
3. Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,07	0,03	-0,04	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. Нормальное значение: 0,1 и более.
4. Индекс постоянного актива	0,51	0,66	0,15	Отношение стоимости внеоборотных активов к величине собственного капитала организации.
5. Коэффициент покрытия инвестиций	0,15	0,09	-0,06	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. Нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,85.
6. Коэффициент маневренности собственного капитала	0,49	0,34	-0,15	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. Нормальное значение: не менее 0,05.
7. Коэффициент мобильности имущества	0,93	0,95	0,02	Отношение оборотных средств к стоимости всего имущества. Характеризует отраслевую специфику организации.
8. Коэффициент мобильности оборотных средств	0,06	0,01	-0,05	Отношение наиболее мобильной части оборотных средств (денежных средств и финансовых вложений) к общей стоимости оборотных активов.
9. Коэффициент обеспеченности запасов	0,11	0,04	-0,07	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. Нормальное значение: 0,5 и более.
10. Коэффициент краткосрочной задолженности	0,99	0,99	-	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

который устанавливает жесткие условия контракта по срокам, качеству и прочим параметрам сделки. Неблагоприятное положение дел заказчика влечет за собой негативные финансовые последствия деятельности сервисной компании, предоставляющей услуги по бурению.

Тендер – основная возможность получения заказа

для сервисной организации. В случае проигрыша или отсутствия возможности предоставить выгодное предложение заказчику предприятию неоткуда получить денежные средства, а значит, возникают серьезные проблемы с кредиторами, в связи с чем, предприятие становится все более зависимо от них. Не стоит исключать и тот факт, что в нашей стране развита коррупционная состав-



Рисунок 1. Структура капитала организации на 31.12.2011 г.

ляющая, которая создает препятствия проникновению новых сервисных компаний в отрасль, а также честного разрешения спорных вопросов. Используя свои преимущества, заказчик назначает штрафные санкции за нарушение условий контракта или неточное его исполнение.

Таким образом, финансовое состояние сервисной компании тесно зависит от деятельности заказчика. Поэтому у компании есть возможность только спрогнозировать развитие рынка в будущем, но отсутствует шанс учесть реальное положение дел заказчика. Сложность планирования состоит в том, что в крупных акционерных компаниях зачастую присутствует внутренний конфликт интересов учредителей, который влечет за собой отяго-

щение предприятия и, следовательно, возможно приведет к снижению объемов работ для будущих заказчиков.

Последствия финансового кризиса серьезно сказались на работе сервисных компаний данной отрасли. В конце 2012 г., в начале первого квартала 2013 г. наблюдаются заметные улучшения в финансовом положении компаний. Стабильность крупных нефтяных компаний – залог стабильности сервисного предприятия, оказывающего услуги по бурению. Но, как известно, добыча природных ископаемых дело рискованное, а значит, достижение абсолютной финансовой устойчивости участников данного рынка является достаточно трудной задачей.

ЛИТЕРАТУРА

1. Большаков С.В. Финансы предприятий: теория и практика. Учебник. – М.: Книжный мир, 2006 – с.571.
2. Гуреева М.А. Экономика нефтяной и газовой промышленности: учебник – М.: Академия, 2012
3. Незамайкин В.Н., Юрзинова И.Л. Финансы организаций: менеджмент и анализ. Учебное пособие. – 2-изд., перераб. и доп. – М., изд-во Эксмо, 2005 – 512 с. (Высшее экономическое образование). ISBN 5-699-12961-8
5. Незамайкин В.Н. Интеграция России в процесс глобализации: природно-ресурсный аспект // Финансы и кредит. 2006. № 3. С. 16–21.
6. Незамайкин В.Н., Юрзинова И.Л. Априорная оценка последствий финансовых решений, принимаемых при планировании деятельности компании // Современная наука: актуальные проблемы теории и практики. – Серия: Экономика и право. – 2011. – № 2. – стр. 65–68.
7. Поморцева И.М. и др./ Финансовая политика фирмы./ под ред. Ю.Н.Нестеренко. М.: Экономика, 2012, – 237с.
8. Журнал "Бюджет" // <http://bujet.ru/article/166299.php>

ПОСТУЛАТЫ И СТАНДАРТЫ АУДИТА ЭФФЕКТИВНОСТИ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ГОСУДАРСТВЕННОГО БЮДЖЕТА РЕСПУБЛИКИ КЫРГЫЗСТАН

POSTULATES AND STANDARDS AUDIT OF THE USE OF THE STATE BUDGET OF THE REPUBLIC OF KYRGYZSTAN

B. Mamatov

Annotation

The article discusses the development of postulates and standards audit of the use of budgetary funds in the Republic of Kyrgyzstan, highlighted the problematic aspects are analyzed existing standards.

Keywords: performance audit, accounting, internal audit, planning, postulate, a standard accounting.

Маматов Бакытбек Самаганович
Аспирант,
Российский экономический
университет им. Г.В. Плеханова

Аннотация

В статье рассматриваются вопросы разработки постулатов и стандартов аудита эффективности использования бюджетных средств в Республике Кыргызстан, выделяются проблемные аспекты, анализируются имеющиеся стандарты.

Ключевые слова:

Аудит эффективности, бухгалтерия, внутренний аудит, планирование, постулат, стандарт, учет.

Современный этап развития бухгалтерской науки характеризуется дефицитом в комплексных научно-практических разработках, освещающих многочисленные аспекты и направления контроля с учетом современной бухгалтерской специфики.. Поэтому вновь очень остро встают задачи по разработке путей повышения эффективности использования Государственного бюджета Республики Кыргызстан.

Одним из актуальных и дискуссионных вопросов аудита является определение его постулатов – аксиоматических положений, принимаемых как истинное до тех пор, пока не будет доказано иное, т.е. опровергнуто.

Проф. А.Д. Шеремет делает вывод о том, что в основе наук лежат постулаты, их необходимость при развитии научных теорий обуславливается тем, что они являются исходными посылками, гипотезами, базисом для последующих логических построений. Используя в качестве основы постулаты, можно понять сложные вопросы, если истинность постулатов не может быть доказана, то они должны быть очевидны. Они должны быть доступны для изменений в процессе развития научного знания, т.к. не они не истина в последней инстанции.[4]

Роль постулатов в части аудита огромна. Они помогают понять содержание аудитор-стандартов, устанавливающих направление аудиторской деятельности.

Всесторонне изучив точку зрения специалистов в области аудита, а именно, профессоров Суйца В.П., Соколо-

ва Я.В., Шеремета А.Д., Ендовицкого Д.А., и других, считаем, что наиболее обоснованными и верными являются постулаты, разработанные профессорами Шереметом А.Д. и Суйцом В.П.

Постулаты аудита следующие:

1. Возможность проверки финансовой отчетности о состоянии государственного бюджета.
2. Вероятность столкновения интересов.
3. Допустимость верификации.
4. Возможность неверного составления отчета.
5. Деятельность проверяющего регламентируется только его полномочиями.
6. Каждый аудитор может сделать ошибочные заключения.
7. Интересы аудиторов влияют на его мнение.
8. Присутствует прямая зависимость между объективностью данных отчета и степенью эффективности внутреннего контроля.
9. Новые проверки могут снизить ценность предыдущей, они характеризуются меньшей информативностью.
10. В любом утверждении проверяющего есть некоторая степень убедительности.
11. Предыдущая информация всегда ценна.
12. Бухгалтерские принципы должны соблюдаться последовательно.

Применение этих постулатов в практике аудита позволяет более правильно понимать его цели технику, со-

держание стандартов. При разработке стандартов аудита в основу закладывается система постулатов, которую обсудили и приняли специалисты по аудиту. Использование системы постулатов должно оказать позитивное влияние на эффективность аудита.[4]

Стандарты аудита – это базисные правила и его принципы.

Приходится констатировать, что преобладающая часть аудиторов и аудиторских фирм не имеет внутреннего пакета стандартов, определяющих подход к проведению проверки, и не стремится к его разработке. Учитывая значение внутренних стандартов в обеспечении высокого качества проверок, в повышении эффективности их результатов, в уменьшении трудоемкости аудиторской работы, в применении в аудиторской практике новых технологий и методик проверки, требуется разработка кыргызских стандартов АЭ использования Государственного бюджета. Для этой цели нами была изучена точка зрения ведущих экономистов России. Наиболее приемлемыми для экономики Кыргызстана стандартами аудита считают стандарты, разработанные профессором Суйцом В.П. Взяв за основу эти стандарты мы призываем аудиторов и аудиторские фирмы к активным действиям по созданию внутренних правил.

Главные требования, предъявляемые к стандартам внутреннего аудита, следующие:

- ◆ целесообразность (при разработке стандартов следует учитывать их практическую пользу, актуальность и приоритетность);
- ◆ преемственность и непротиворечивость (каждый последующий стандарт аудита эффективности использования Государственного бюджета Кыргызстана должен опираться на действующие стандарты, обеспечивать согласованность с нормативными документами и взаимосвязь с другими внутренними стандартами);
- ◆ логическая стройность (целостность, четкость формулировок и ясность изложения);
- ◆ полнота и детализация (полнота охвата всех значимых вопросов развития Государственного бюджета Кыргызстана);
- ◆ единство терминологической базы.

По нашему мнению, использование данного стандарта повышает ответственность работников служб аудита эффективности использования гос. бюджета Кыргызстана в выполнении повседневных обязанностей, стремлении к высокому уровню профессиональной компетентности. Письменный отчет по результатам проверки служба аудита эффективности использования гос. бюджета Кыргызстана должна представлять министру или заместителю министра финансов Кыргызстана, руководителям областных и районных подразделений (ОблФО, РайФО).

Как известно, организация и проведение аудита эффективности использования Гос.бюджета Кыргызстана в разрезе подразделений имеет свои некоторые особенности. Хотелось бы остановиться на некоторую специфи-

ку АЭ использования Гос.бюджета Кыргызстана в областных и районных подразделениях.

Стандарты аудита эффективности использования областных и районных подразделений гос. бюджета Кыргызстана в соответствии с правилом "Требования, предъявляемые к стандартам аудита эффективности использования гос. бюджета Кыргызстана. *По своему значению могут быть объединены в такие группы:*

- ◆ отражающие общие положения аудита;
- ◆ регламентирующие порядок его проведения;
- ◆ определяющие порядок формирования заключения по аудиту;
- ◆ специализированные стандарты;
- ◆ определяющие порядок оказания сопутствующих услуг;
- ◆ определяющие вопросы образования и подготовки кадров.

Стандарты, которые определяют порядок осуществления аудита, относятся к самой значимой группе. В рамках этих стандартов регламентируется подход к планированию аудита, порядок оценки в рамках финансового контроля, способ получения доказательств аудита, подход определения уровня существенности, методика оценки риска аудита.[5]

Рассмотрим отдельные вопросы, определяемые аудиторами в стандартах.

Подход к планированию аудита определяет Минфин Кыргызстана в стандарте "Планирование аудита". *Основные этапы планирования аудиторской проверки:*

- ◆ предварительное планирование;
- ◆ подготовка общего плана аудиторской проверки;
- ◆ формирование программы аудиторской проверки.

В процессе подготовки стандарта аудиторы заранее предоставляют свои действия на каждом этапе, которые потребуются при подготовке общего плана и формировании программы, а также при осуществлении самих процедур аудита. Будет более правильно, если аудиторская организация в своих внутренних документах, заранее определит возможных план и программу аудиторской проверки, а также предусмотрит возможность внесения корректировок с учётом специфики деятельности аудируемых субъектов. Если в плане и в программе будет отражён максимум возможных работ и процедур, аудиторам останется при составлении плана конкретной проверки, выбрать подходящие виды работ и добавить уникальные процедуры, необходимые для осуществлении аудита на конкретном объекте. Отдельные положения общего плана и программы можно согласовывать с министром финансов Кыргызстана.

В отношении общего плана следует отразить форму его представления, обстоятельства, свидетельствующие о необходимости внесения изменений в отдельные положения общего плана, перечень наиболее важных вопросов, которые будут приниматься во внимание при проведении проверки. При описании порядка подготовки про-

Таблица 1. Стандарты аудита эффективности использования Государственного бюджета Кыргызстана

Номера станд.	Названия разделов и стандартов
010-019	Ответственность
010	Цели и основные принципы аудита эффективности использования гос. бюджета Кыргызстана
011	Общение с руководством Министерства финансов Кыргызстана и областных подразделений (ОблФО)
012	Документирование аудита эффективности использования гос. бюджета Кыргызстана, областных подразделений (ОблФО)
013	Проверка соблюдения нормативных актов при проведении аудита эффективности использования гос. бюджета Кыргызстана
020-029	Планирование
020	<ul style="list-style-type: none"> ◆ Планирование определяющие порядок оказания сопутствующих услуг; ◆ определяющие вопросы образования и подготовки кадров. <p>Аудит эффективности использования областных и районных подразделений Гос.бюджета Кыргызстана в соответствии с правилом "Требования, предъявляемые к стандартам аудита эффективности использования Гос.бюджета Кыргызстана. По своему назначению могут быть объединены в такие группы:</p> <ul style="list-style-type: none"> ◆ отражающие общие положения аудита; ◆ регламентирующие порядок его проведения; ◆ определяющие порядок формирования заключения по аудиту; ◆ специализированные стандарты; ◆ определяющие порядок оказания сопутствующих услуг; ◆ определяющие вопросы образования и подготовки кадров.
021	Изучение и оценка аудита состояния и развития Государственного бюджета Кыргызстана
022	Существенность и оценка риска в системе аудита эффективности использования гос. бюджета Кыргызстана
023	АЭ использования гос. бюджета Кыргызстана в условиях компьютерной обработки данных
030-039	Аудиторские доказательства
030	Аудиторская выборка
031	Аудиторские доказательства
032	Действия аудитора при выявлении нарушений, искажений в процессе эффективности использования гос. бюджета Кыргызстана объектах внутреннего аудита
033	Первичный аудит базовых и сравнительных показателей эффективности использования гос. бюджета Кыргызстана
040-049	Стандартизация завершения аудита эффективности использования гос. бюджета Кыргызстана
040	Подготовка результатов аудита эффективности использования гос. бюджета Кыргызстана
041	Письменная информация аудитора руководству Министерства финансов Кыргызстана по результатам проведения аудита эффективности использования гос. бюджета Кыргызстана
042	Отчет службы аудита эффективности использования гос. бюджета Кыргызстана

граммы аудита, составляемой в развитие общего плана, помимо формы представления и возможных случаев внесения изменений, следует предусмотреть детальный перечень конкретных аудиторских процедур, необходимых для реализации плана. Она составляется в виде программы тестов средств контроля и аудиторских процедур по существу.

При этом программа тестов средств контроля направлена на выявление существенных недостатков в организации действующей системы финансового контроля эффективности использования гос. бюджета Кыргызстана и представляет собой совокупность действий аудитора по сбору информации о ней. Заметим, что действия аудитора в том и другом случае могут "переплетаться", в

связи с чем аудиторы могут предусмотреть содержание программы без деления на программы тестов средств контроля и аудиторских процедур по существу. Форма программы может быть табличной, с отражением конкретных аудиторских процедур, сроков их проведения, исполнителей и другой необходимой информации. Аудиторская организация вправе принять решение о подготовке программы не в виде единого документа, а по отдельным ее разделам (аудит доходной части, расходной части и т.д.). Тогда к рабочим документам, подготовленным на отдельных участках аудита, следует прилагать программу по этим разделам.

Определяя в стандартах порядок оценки эффективности использования гос. бюджета КР, аудиторам необхо-

димо установить количество этапов, которое в соответствии с требованиями стандарта может быть менее трех: общее знакомство с системой, первичная оценка ее надежности и подтверждение достоверности оценки. При этом аудиторы вправе принимать решение об использовании большего количества этапов. Нетрудно заметить, что предварительное знакомство с системой контроля проводится на этапе планирования аудита, первичная ее оценка – при непосредственном выполнении аудиторских процедур, а подтверждение достоверности оценки – по их завершении, систематизации выявленных искажений, установлении их существенности, формировании выводов аудитора по результатам проверки.

Создавая стандарт аудита эффективности использования Гос.бюджета Кыргызстана, необходимо помнить, что при формировании общего впечатления о системе принимаются во внимание ее компоненты, т. е. надлежащая система контроля. Выяснение надежности каждого из них позволит оценить систему в целом. Заметим, что общепринятых критериев оценки не существует. Аудиторские организации должны опираться на самостоятельное представление об эффективности их функционирования, которое также следует представить в стандарте. Если данные системы не дают полных и достоверных сведений об имуществе, его источниках, а также об эффективности использования гос. бюджета Кыргызстана, то она не должна считаться эффективной. Аудиторы могут разработать критерии оценки контрольной среды в зависимости от состояния организационно-управленческой структуры Министерства финансов Кыргызстана, его кадровой политики, наличия должностных инструкций отдельных работников, распределения полномочий и обязанностей. Если составляющие контрольной среды "работают", отвечая предъявляемым к ним требованиям, это должно быть свидетельством положительного мнения о надежности финансового контроля в целом. На этапе общего знакомства с системой могут быть оценены и отдельные средства контроля. Для этого аудиторы запрашивают документы с целью проверки наличия необходимых подписей главного бухгалтера или руководителя, нумерации документов, подготовки их в нескольких экземплярах и т.д. Если общее знакомство с системой контроля уже свидетельствует о ее неэффективности,

аудитору следует детально и тщательно выполнять контрольные процедуры.

Возможные варианты расчета уровня существенности содержатся в стандарте "Существенность и аудиторский риск". В нем дается представление о количественной и качественной сторонах существенности. При подготовке правил аудитора интересует, прежде всего, ее количественная сторона – уровень существенности. Для его расчета аудитор должен определить базовые, т. е. наиболее важные, показатели, характеризующие достоверность отчетности. При этом могут быть выбраны как базовые показатели текущего года, так и усредненные их значения за текущий и предшествующий годы. Представляется целесообразным использование данных за отчетный год, поскольку аудитор определяет их достоверность, а показатели деятельности организации за предшествующий и отчетный годы могут значительно различаться.[2]

Несмотря на предоставленную стандартом аудиторам самостоятельность в определении состава и количества базовых показателей, считаем этот момент весьма важным. Обратим внимание аудиторов на необходимость использования либо обобщающих показателей отчетности, либо частных. Первый случай может привести к негативным последствиям. Это связано с тем, что отклонение от реального значения может быть как в меньшую, так и в большую сторону, т. е. при суммировании допущенных ошибок по составляющим Государственного бюджета может быть получена величина, которая находится в пределах допустимого уровня существенности, тогда как с использованием этих данных пользователь отчетности может сделать неверный вывод об эффективности использования гос. бюджета и, как следствие, принять необоснованное управленческое решение.

Мы рассмотрели лишь отдельные вопросы, которые должны быть урегулированы аудиторами самостоятельно и закреплены ими в правилах АЭ использования гос. бюджета. Таких вопросов, требующих большого внимания и усилий со стороны аудиторов, очень много. Это связано с тем, что аудиторские стандарты предоставили большую самостоятельность аудиторам в решении отдельных проблем проведения проверки.

ЛИТЕРАТУРА

1. Валеев А. Р. Методические подходы к оценке эффективности использования бюджетных средств, направляемых на предоставление государственных и муниципальных услуг/А.Р. Валеев//Казанский экономический вестник. 2013. № 2. С.69–74
2. Зуева И. А. Контроль и аудит в государственном секторе (методология и организация)/И.А. Зуева: дисс. канд. доктор. экон. наук – М.: 2005. – С.188
3. Методика проведения аудита эффективности использования государственных средств/принята решением Коллегии Счетной палаты Российской Федерации от 23 апреля 2004 года, протокол № 13 (383)
4. Шеремет А.Д. Аудит/А.Д. Шеремет. – М.: ИНФРА-М. 2008. – С. 107.
5. Шутенко В. В. Совершенствование методов государственного финансового контроля: на примере субъекта Российской Федерации/В.В. Шутенко: автореферат дис. ... кандидата экономических наук – М.: 2007. – 12 с.

АНАЛИЗ НОРМАТИВНО-ПРАВОВОЙ БАЗЫ ОЦЕНКИ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И АТТЕСТАЦИИ РАБОТНИКОВ МУНИЦИПАЛЬНЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ

ANALYSIS OF THE REGULATORY FRAMEWORK EVALUATION OF THE PROFESSIONAL ACTIVITY AND EVALUATION OF THE EMPLOYEES OF MUNICIPAL INSTITUTIONS

S. Velikanova

Annotation

In this article we will consider the legal framework establishing the common procedure of assessment of professional work (attestation) to the employees of municipal institutions.

Keywords: legal and regulatory framework, a community worker, a municipal institution, personnel assessment, certification.

Великанова Светлана Семеновна
ФГБОУ ВПО

"Магнитогорский государственный
университет"

Аннотация

В настоящей статье нами будет рассмотрена нормативно-правовая база, определяющая общий порядок осуществления оценки профессиональной деятельности (аттестации) работников муниципальных учреждений.

Ключевые слова:

Нормативно-правовая база, муниципальный служащий, муниципальное учреждение, оценка персонала, аттестация.

Для осуществления мероприятий по оценке профессиональной деятельности работников необходимо наличие определенной нормативно-правовой базы, которая будет регламентировать данный процесс.

Муниципальное учреждение – структура, созданная по решению Городского Совета для осуществления управленческих, социально-культурных или иных функций некоммерческого характера и финансируемая полностью или частично из бюджета города [3].

Муниципальный служащий – гражданин, исполняющий в порядке, определенном муниципальными правовыми актами в соответствии с федеральными законами и законами субъекта РФ, обязанности по должности муниципальной службы за денежное содержание, выплачиваемое за счет средств местного бюджета [3].

Согласно действующему законодательству, муниципальные органы власти не находятся в подчинении федеральных органов и не обязаны выполнять их предписания. Однако, с другой стороны, муниципальные органы власти осуществляют свою деятельность, исходя из государственной политики, и нередко в своей работе ориентируются на нормативные акты, изданные на федеральном уровне (в частности, аспекты, касающиеся оценки профессиональной деятельности муниципальных работников – аттестации).

Аттестация как обязательный способ проверки соответствия работника занимаемой должности или выполняемой работе предусмотрена федеральными нормативными актами для многих категорий работников, в частности, государственных и муниципальных служащих, педагогических и руководящих работников государственных и муниципальных образовательных учреждений, руководителей федеральных государственных унитарных предприятий, научных работников, спасателей, работников, занятых на опасных производственных объектах, и др. [6].

Говоря о месте аттестации в российском праве, следует отметить ее межотраслевой характер. Институт аттестации не включен ни в одну из традиционных отраслей права, хотя его отдельные нормы нашли свое отражение в нескольких отраслях и прежде всего – в трудовом праве.

В Трудовом кодексе Российской Федерации об аттестации работников говорится в ряде статей. В статье 81 "Расторжение трудового договора по инициативе работодателя" определено, что трудовой договор может быть расторгнут работодателем в случае несоответствия работника занимаемой должности или выполняемой работе вследствие недостаточной квалификации, подтвержденной результатами аттестации. В указанной статье также сказано, что порядок проведения аттестации устанавливается трудовым законодательством и иными нормативными правовыми актами, содержащими нормы трудово-

го права, локальными нормативными актами, принимаемыми с учетом мнения представительного органа работников [1].

Одним из нормативных актов, регламентирующих проведение аттестации муниципальных служащих, является ФЗ "О государственной гражданской службе Российской Федерации" № 79 – ФЗ от 27.07.2004. В статье 7 данного закона говорится о взаимосвязи государственной и муниципальной службы, которая обеспечивается посредством единства основных квалификационных требований к должностям гражданской и муниципальной службы; единства требований к профессиональной подготовке, переподготовке и повышению квалификации гражданских и муниципальных служащих [2].

В статье 48 данного закона, посвященной аттестации, говорится о необходимости представления непосредственным руководителем служащего мотивированного отзыва на работника об исполнении им своих должностных обязанностей за аттестационный период [2].

К данному отзыву прилагаются сведения о выполнении гражданским служащим поручений и подготовленных им проектов документов, а при необходимости – пояснительная записка гражданского служащего на отзыв непосредственного руководителя. В течение одного месяца после проведения аттестации по ее результатам издается правовой акт государственного органа [2].

Порядок аттестации госслужащих, который распространяется и на муниципальных служащих, определен Положением "О проведении аттестации государственных гражданских служащих Российской Федерации", утвержденным Указом Президента РФ от 01.02.2005 № 110.

Согласно данному нормативному акту, для проведения аттестации гражданских служащих издается правовой акт государственного органа, содержащий положения о формировании аттестационной комиссии, об утверждении графика проведения аттестации, о составлении списков госслужащих, подлежащих аттестации, о подготовке документов, необходимых для работы аттестационной комиссии.

Аттестационная комиссия формируется правовым актом государственного органа, посредством которого определяются состав аттестационной комиссии, сроки и порядок ее работы [5].

График проведения аттестации ежегодно утверждается представителем нанимателя и доводится до сведения каждого аттестуемого не менее чем за месяц до начала аттестации. *В графике должны быть отражены следующие сведения [5]:*

1) наименование государственного органа, подразде-

ления, в которых проводится аттестация;

2) список гражданских служащих, подлежащих аттестации;

3) дата, время и место проведения аттестации;

4) дата представления в аттестационную комиссию необходимых документов с указанием ответственных за их представление руководителей соответствующих подразделений государственного органа.

Секретарь аттестационной комиссии ведет протокол, в котором фиксируются все решения и результаты, которые впоследствии заносятся в аттестационный лист государственного служащего [5].

Важным документом, посвященным работе муниципальных служащих и в частности общему порядку их аттестации, является ФЗ "О муниципальной службе в Российской Федерации" № 25 – ФЗ от 21.02.2007. Однако стоит отметить, что данный закон описывает порядок аттестации муниципальных служащих достаточно общо и не дает четкого представления о требованиях к аттестации и ее документированию в отношении работников муниципальных учреждений [3].

Правовой основой оценки персонала в Российской Федерации является Указ Президента РФ от 1 февраля 2005 г. № 110 "О проведении аттестации государственных гражданских служащих РФ" и прилагаемое к нему Положение "О проведении аттестации гражданских служащих РФ" [4].

Настоящим указом Президент утвердил Положение о проведении аттестации государственных гражданских служащих и рекомендовал органам государственной власти субъектов Российской Федерации руководствоваться положениями Указа при проведении аттестации государственных служащих органов государственной власти субъектов Российской Федерации и муниципальных служащих органов местного самоуправления.

Положение определяет формальную сторону организации и проведения аттестации, а также правовые последствия результатов оценки для служащих. Однако оно не определяет сущности оценки, практически не раскрывает критерии, по которым делается вывод о соответствии или несоответствии работника занимаемой должности, и не регламентирует порядок документирования данного процесса.

На территории г. Магнитогорска порядок проведения аттестации муниципальных работников определяется Положением "О проведении аттестации муниципальных служащих органов местного самоуправления города Магнитогорска", утвержденным решением Магнитогорского

городского собрания депутатов 30.05.2007 №78 [6].

Для проведения аттестации издается муниципальный правовой акт, которым утверждается [6]:

- 1) количество аттестационных комиссий;
- 2) количественный и персональный состав аттестационных комиссий;
- 3) графики проведения аттестации, в том числе дата, время и место проведения аттестации;
- 4) списки муниципальных служащих, подлежащих аттестации, подготавливаемые кадровой службой органа местного самоуправления;
- 5) дата представления в аттестационную комиссию необходимых документов с указанием ответственных за их предоставление руководителей соответствующих подразделений.

График проведения аттестации доводится до сведения каждого аттестуемого муниципального служащего не менее чем за месяц до начала аттестации.

В случае отказа аттестуемого ознакомиться с графиком проведения аттестации составляется соответствующий акт [6].

Не позднее, чем за две недели до начала аттестации в аттестационную комиссию представляется отзыв об исполнении подлежащим аттестации муниципальным служащим должностных обязанностей за аттестационный период, подписанный его непосредственным руководителем и утвержденный вышестоящим руководителем [6].

Отзыв должен содержать следующие сведения о муниципальном служащем [6]:

- 1) фамилия, имя, отчество;
- 2) замещаемая должность муниципальной службы

на момент проведения аттестации и дата назначения на эту должность;

3) перечень основных вопросов (документов), в решении (разработке) которых муниципальный служащий принимал участие;

4) мотивированная оценка профессиональных, личностных качеств и результатов профессиональной служебной деятельности муниципального служащего.

К отзыву об исполнении подлежащим аттестации муниципальным служащим должностных обязанностей за аттестационный период прилагаются сведения о выполненных муниципальным служащим поручениях и подготовленных им проектах документов за указанный период, содержащиеся в годовых отчетах о профессиональной служебной деятельности муниципального служащего [6].

При каждой последующей аттестации в аттестационную комиссию представляется также аттестационный лист муниципального служащего с данными предыдущей аттестации.

Результаты аттестации заносятся в аттестационный лист муниципального служащего. Аттестационный лист подписывается председателем, заместителем председателя, секретарем и членами аттестационной комиссии, присутствовавшими на заседании.

Муниципальный служащий знакомится с аттестационным листом под роспись. Аттестационный лист муниципального служащего, прошедшего аттестацию, и отзыв об исполнении им должностных обязанностей за аттестационный период хранятся в личном деле муниципального служащего [6].

Секретарь аттестационной комиссии ведет протокол заседания комиссии, в котором фиксирует ее решения и результаты голосования. Протокол заседания аттестационной комиссии подписывается председателем и секретарем аттестационной комиссии.

ЛИТЕРАТУРА

1. Трудовой кодекс Российской Федерации. По состоянию на 2 сентября 2010 г. Комментарий последних изменений. – М.: Юрайт, 2010. – 227 с.
2. Федеральный закон "О государственной гражданской службе Российской Федерации" № 79 – ФЗ от 27.07.2004.
3. ФЗ "О муниципальной службе в Российской Федерации" № 25 – ФЗ от 21.02.2007.
4. Указ Президента РФ от 1 февраля 2005 г. № 110 "О проведении аттестации государственных гражданских служащих РФ".
5. Положение "О проведении аттестации государственных гражданских служащих Российской Федерации" от 01.02.2005 № 110.
6. Положение "О проведении аттестации муниципальных служащих органов местного самоуправления города Магнитогорска", утвержденным решением Магнитогорского городского собрания депутатов 30.05.2007 №78.
7. Базаров Д.К., Еремин М.П. Менеджмент организации. – М.: Бизнес-школа, 2006. – 205 с.

ГЕНЕЗИС ГОСУДАРСТВЕННО-ПРАВОВОГО УЧЕНИЯ ГНОСТИЦИЗМА НОВОГО ВРЕМЕНИ В МАСОНСТВЕ

GENESIS OF POLITICAL AND LEGAL DOCTRINES OF Gnosticism IN FREEMASONRY IN MODERN TIMES

A. Palyulin

Annotation

Beginning from the XVIII century, all the Gnostic teachings of "right hand" united in a common doctrine, called the Freemasonry. Freemasonry is heir to the Hermetic tradition of ancient times and has absorbed all the Gnostic teachings of the "right hand": Rosicrucianism, neotemplars, alchemy, sacred astrology, Martinism, Maltese knights and many others. Up to now, Freemasonry plays an important role in the political life of society and influences the sense of justice of the governing elites. In this article, the author reviews the traditionally negative attitude to the Masons in the Russian political and legal science.

Keywords: Gnosticism, Freemasonry, Protestantism, revolution, chivalry, theology, Christianity.

Палюлин Антон Юрьевич

*Аспирант, Национальный
исследовательский университет –
Высшая школа экономики*

Аннотация

Все гностические учения "правой руки", начиная с XVIII века, объединяются в одном общем учении, именуемом масонством. Масонство выступило наследником герметической традиции древних времен и вобрало в себя все гностические учения "правой руки": розенкрейцерство, неотамплиерство, алхимию, сакральную астрологию, мартинизм, мальтийское рыцарство и многие другие. До сих пор масонство играет важную роль в политической жизни общества и оказывает влияние на правосознание руководящих элит. В данной статье автор пересматривает традиционно негативное отношение к масонству в российской политико-правовой науке.

Ключевые слова:

Гностицизм, масонство, протестантизм, революция, рыцарство, теология, христианство.

"Масонство учит тому, что жизнь, несмотря на все зло, встречающееся в ней, – это благословение Господне. Отрицать это – значит, разрушать основу любой природной религии Откровения. Основание любой религии составляет твердое убеждение в том, что Бог есть благо; а если эта жизнь есть проклятие и зло, то такого основания никак не может быть. Уравнивать известную нам и часто встречающуюся злую карикатуру на человечество и человеческий опыт в целом, считать поэтому человечество порочным и достойным презрения, рассматривать этот мир как обиталище неприглядного и презренного рода живых существ, которое можно только презирать или высмеивать, полагать эту Землю темницей, в которой нельзя обрести благословение и из которой можно только в ужасе бежать, – значит, искоренять исконный свет веры, надежды и счастья, уничтожать основание религии, а ведь основание Истины – в благе Бога. Если бы все это было действительно так, как мы временами полагаем, не имело бы смысла рассуждать о том, что есть истина, а что – ложь; вообще рассуждать становится бессмысленно, равно как и веровать; и все относящееся к высшему человеческому существу и его внутренней природе оказывается погребенным в мизантропии, меланхолии и отчаянии". [1]

Данные слова Альберта Пайка являются тезисом качественно нового витка общественного сознания Нового

времени по сравнению с мрачным гностицизмом Средневековья. Отринув презрение и ненависть к миру, государству и государям, правосудию и мирской жизни, гностицизм Нового времени вернулся к истокам мистериальных обществ Древнего мира и Античности, и провозгласил своей целью неустанное улучшение материального мира, который является домом для каждого живущего и для всех последующих поколений. При этом, вне зависимости от того, как назывались философские учения Нового времени, какие ритуалы посвящения и нравственные аллегории в них использовались, суть гностических учений правой руки едина. Начиная с Конституции Андерсона 1723 года, все гностические учения правой руки так или иначе являются степенями или уставами Всемирного братства вольных каменщиков, или масонства. Рыцари Розы и Креста или розенкрейцеры, являются масонами 18 градуса Древнего и принятого шотландского устава (ДПШУ) масонства, 25 градус ДПШУ, Рыцаря Медного змея, посвящен астрологии, 26 градус ДПШУ, Князя Милостивого, посвящен дохристианским гностическим мистериям и эзотерической части любой религии, 30 градус ДПШУ, Рыцаря Кадош, посвящен идее тамплиерской мести. Мартинизм – эзотерическая и теургическая система, выраженная в масонских уставах высших степеней. Даже орден иллюминатов является отколовшейся масонской ложей, утратившей признаки ре-

гулярности. Все гностические идеи были объединены в масонстве. Учитывая обилие новых гностических течений в последние 3 века, мы рассмотрим только те учения, которые оказали влияние на развитие идей государства и права.

Историю масонства можно проследить от средневековых цеховых организаций каменщиков, передающих тайны строительства готических соборов. Легенды возводили корни масонства к библейскому Адаму, временам строительства Храма Соломона, пифагорейцам, ессеям, первым христианам или тамплиерам. Однако, только к середине XIX века Клосс (J. G. B. Fr. Kloss) впервые с полной определенностью указал на то, что масонская организация возникла из братства вольных каменщиков или средневековых строительных артелей. [2]

Самые первые документальные свидетельства о существовании строительных артелей относятся к 643 году и находятся в эдиктах лангобардского короля Ротари. [3] Тесное взаимоотношение членов строительных братств, необходимость охранять секреты и традиции строительства христианских соборов, привели к выработке систем опознавания членов цеха, особого церемониала и традиций.

В Англии цеха строителей храмов получили названия Freemason, Free-Stone-Mason – вольных каменщиков. Однако, проследить историю появления вольных каменщиков в Англии представляется затруднительным. В качестве доказательства приводят хартию 926 года, дарованную якобы королем Этельстаном свободным каменщикам Йорка. [3] Тем не менее, историки сомневаются в ее подлинности. [1] Современная масонская литература упоминает несколько нормативно-правовых актов Средневековья, упоминающих о вольных каменщиках. Среди них – Болонский статут 1248 года и манускрипт Региус 1390 года. [4]

С начала XVII века строительные братства Европы стали приходить в упадок и перестали существовать к началу XVIII века, одновременно с прекращением возведения готических соборов. Второе рождение английские масонские ложи получили в конце XVII века, когда в них получили доступ лица, не занимающиеся строительным ремеслом – т.н. "сторонние каменщики". Они получали статус почетных членов лож, поскольку в большинстве своем были богатыми и учеными людьми. Первым из них можно назвать Элиаса Эшмола, антиквара из Лондона. Поддержку масонству оказывали и королевские особы. Одним из первых монархов в ложу вступил Вильгельм III Оранский, из-за чего ремесло каменщиков получило название королевского искусства. [1] Конец XVII века является, таким образом, окончанием эпохи "оперативного" масонства, то есть, собственно, деятельности по возведению готических соборов, и является началом новых братств филантропического и философского склада.

Рождение т.н. "спекулятивного" масонства, то есть, масонства, имеющее дело уже не с мастерком и угольником в том смысле, для которого они были созданы, а масонства политически-философского, рассуждающего о

наилучшем построении мира не в материальном аспекте, а в государственно-правовом и духовном, произошло также в начале XVIII века. В масонство допускаются уже далеко не только каменщики, но и пришлые люди. До конца XVII века кроме священников и лекарей в ложи масонов мало кто допускался.

Акт о создании первой масонской ложи современного типа принимается в 1717 году в Сан-Хуан де Верано, где четверо членов лож каменщиков, потомков средневековых масонов, объединились под эгидой строительства Страсбургского собора и создали Лондонскую Великую Ложу, которая в 1738 году стала называться Великой Ложей Англии. В 1721 году Великий Магистр этой ложи поручает протестантскому пастору Джеймсу Андерсону написать её Устав. Привлечение протестантского клира определяет идеологическую базу масонства на века вперед, а последующая свобода вероисповедания для масонов закрепила этот принцип. В 1723 году выходит в свет Конституция масонства под названием "Устав Вольных каменщиков", в которой упоминается Бог и духовная миссия каменщиков в этом мире.

Ближе к концу века, в 1773 году, на закате династии Бурбонов во Франции появляется континентальный соперник Великой Ложы Англии – Великий Восток Франции, обряды которых были несколько ближе католикам. Несмотря на это, в обеих ложах одинаково исповедовались принцип братства вне зависимости от социального и финансового положения. Ложи, получившие впоследствии признание от Великой Ложы Англии и от Великого Востока Франции до сих пор являются противоборствующими сторонами. И в самом деле: зарождение масонства произошло в Англии, протестантском государстве, где вольности в толковании христианских догм доходят до крайности отрицания Бога Ветхого завета и Христа, приводя к признанию Высшего существа. В противовес английским масонам, католическое масонство Франции признает вершину рациональности в неколебимых католических догматах. Таким образом, противовес английского и французского масонства – это борьба анархического гностицизма и гностицизма жесткого, закрытого и ориентированного на духовный рост в пределах общества посвященных "пневматиков". Отношение масонства к государственному устройству можно проследить через легенду о Хираме – прототипе человечества.

Согласно этой легенде, описанной в Библии, при возведении Иерусалимского храма царь Соломон выписал из Тира известного мастера-каменщика Хирама Абифафа, который руководил строительством этого храма. Хирам разделил строителей на три группы: князей или мастеров-масонов, каменотесов или товарищей ремесленников и рабочих. Всего же было задействовано 183 600 человек. Поскольку отследить субординацию такого количества каменщиков было затруднительно, то для удобства каждая группа имела свой пароль, который являлся собой опознавательный знак для каждой масонской степени. Библейская история заканчивается тем, что после постройки Храма Хирам отбыл домой. Масонская же

версия оканчивается убийством мастера. Историк Артур Уайт так комментирует это расхождение:

"Легенда о мастере строителе есть великая аллегория масонства. Сама фабула основана на том, что это имя упомянуто в Библии, но исторические детали тут случайны и несущественны: тут важна аллегория, а не история, за ней стоящая". [5] Согласно масонской аллегории, являющейся сутью масонских взглядов на государственное устройство, Хирама убили три товарища ремесленника, пытавшихся выведать у мастера тайное слово, являющееся паролем для входа в ложу мастеров.

Аллегию следует трактовать таким образом: истинное и прекрасное, по мнению масонства, незамутненное человечество как отражение творящего начала, губится страхом, который внушают три разбойника: тирания государства, тирания церкви и невежество толпы. Истина, таким образом, была погублена государством, позавидовавшим богатству и славе просвещенных (уничтожение мистериальных обрядов Феодосием I Великим в 392 г. н.э., уничтожение тамплиеров в 1307–1314 гг.); ранней церковью, которая якобы боялась мудрости и влияния языческих гностических культов; толпой и солдатами, настраиваемыми государственной и церковной властью против гностических мудрецов.

Подобные выводы подтверждаются взаимным влиянием масонского учения и идей Фрэнсиса Бэкона, чей символизм проникнут идеями универсального образования и универсальной демократии, когда власть монарха и церкви уничтожается путем победы над невежеством, суеверием и страхом, воплощенными в короне, тиаре и факеле. Вместе с тем, толпа, недостаточно просвещенная, чье невежество является угрозой для общества, неспособна справиться со свержением тирании монархии и церкви собственными силами. Толпу ведут философы, являющиеся теми же самыми "пневматиками", которые должны создать совершенную цивилизацию. Мэнли Холл пишет по этому поводу: "В центре этой цивилизации будет стоять могучий университет, в котором священные и светские науки, относящиеся к таинствам жизни, будут свободно преподаваться всем тем, кто решится на философскую жизнь. Здесь не будет места для кредо и догмы, поверхностные сведения будут отброшены, и только самое могущественное будет сохранено. Мир будет управляться наиболее просвещенными умами, и каждый будет занимать положение, которое ему идеально подходит. Великий университет будет разделен на ступени, допуск в которые будет осуществляться путем предварительных испытаний или инициации". [6]

Следует отметить, что события Великой французской революции были направлены на борьбу с тремя символическими убийцами Хирама. "Легенда о мастере строителе есть великая аллегория масонства. Сама фабула основана на том, что это имя упомянуто в Библии, но исторические детали тут случайны и несущественны: тут важна аллегория, а не история, за ней стоящая", – говорит нам Артур Эдвард Уайт. Согласно масонской традиции, Хирама убили три товарища ремесленника, пытавшихся

выведать у мастера тайное слово, являющееся паролем для входа в ложу мастеров. Аллегию следует трактовать таким образом: истинное и прекрасное, незамутненное человечество как отражение творящего начала, губится страхом, который внушают три разбойника: государство, церковь и толпа. Если быть точным, то истину губит тирания, скрывающаяся в деспотизме свергнутого монарха, тирании католической церкви и засилье невежества третьего сословия. Передовые для XVIII века идеи свободы, равенства и братства нашли свое отражение в Декларации прав человека и гражданина. Ее разрабатывали в том числе такие выдающиеся энциклопедисты-масоны, как Вольтер, Д'Аламбер, Руссо, Монтескье, Дидро. Можно по-разному относиться к французской революции как политическому явлению, но общечеловеческую направленность устремлений масонов Учредительного собрания и Национального собрания недооценить трудно.

Третья статья Декларации провозглашает: "Источником суверенной власти является нация. Никакие учреждения, ни один индивид не могут обладать властью, которая не исходит явно от нации". Так расправились с первым символическим убийцей Хирама – тиранией суверена.

Декретом Учредительного собрания от 4–11 августа 1789 года была отмена церковная десятина. Решением Учредительного собрания от ноября 1789 была проведена конфискация церковных земель, которые были выставлены на продажу. В июле 1790 Национальное собрание провело церковную реформу: во все 83 департамента страны были назначены епископы; все служители церкви стали получать жалование от государства. Национальное собрание потребовало от священнослужителей присягнуть на верность не Папе Римскому, а французскому государству. На это пошло только половина священников и семь епископов, а папа Римский осудил все реформы Учредительного собрания, французскую революцию вообще и Декларацию прав человека и гражданина – особенно. Так революция покончила со вторым символическим убийцей Хирама – злоупотреблениями католических епископов.

Третьим убийцей Хирама, с которым собирались покончить авторы Декларации – это невежество толпы. Борьба с ним началась в 1793 году с выходом Конституции Франции от 24 июня 1793 года. Статья 22 настоящей Конституции гласит: "Образование составляет общую потребность. Общество должно всеми своими средствами способствовать успехам народного просвещения и делать образование достоянием всех граждан". Декларация прав и свобод человека и гражданина явила собой уникальный труд, в котором масонские идеалы воплощались в жизнь. Гравюра с текстом декларации изображалась исключительно под Всевидящим Оком. В тексте Декларации также возносится дань Великому Архитектору Вселенной, несколько в других словах: "...Национальное собрание признает и провозглашает перед лицом и под покровительством Верховного существа (l'Étre

supreme) следующие права человека и гражданина..." Введённый в 1793 году якобинцами новый текст Декларации отсылает уже не к покровительству", но по-прежнему к "присутствию" Верховного Существа.

Начало идей "светской религиозности" можно усмотреть в "гражданской религии" времен Великой французской революции, описанной Ж.-Ж. Руссо и предусматривавшей почитание некоего Верховного Существа. Сам термин "Бог" избегался революционными деятелями, и заменялся на термин "Верховное Существо". Он был включен в Декларацию прав человека и гражданина: права были установлены Национальным собранием "перед лицом и под покровительством Верховного Существа". 7 мая 1794 г. монтаньярский Национальный конвент принял декларацию, согласно которой "французский народ признаёт существование Верховного Существа и бессмертие души". Далее в декларации говорилось: "Он признает, что достойное поклонение Верховному Существо есть исполнение человеческих обязанностей. Во главе этих обязанностей он ставит ненависть к неверию и тирании, наказание изменников и тиранов, помощь несчастным, уважение к слабым, защиту угнетенных, оказание ближнему всевозможного добра и избежание всякого зла". [7] Вскоре, 8 июня 1794 г. в Париже был устроен публичный торжественный праздник Верховного Существа, где с речью выступил Робеспьер, нарушив идеалы Революции о свободе вероисповедания, отменив свободу совести, что усилило недовольство Робеспьером в обществе. Подобное явно масонское по своей форме и гностическое по содержанию решение Робеспьера было принято слишком рано: эпоха Нового времени оказалась еще не готова выйти за пределы христианской теософии.

Позднее, уже в XX веке, культ отрицания Бога был заимствован в гностической по своей сути доктрине "научного атеизма" в Советском Союзе. Реалии новейшего времени позволили учесть ошибки прошлого и внедрить на сравнительно долгий срок почитание отрицания Бога. Фраза "Бога нет!" была новым Символом веры нового государства. Гностический характер многих идеалов коммунизма совершенно очевиден: кроме богоборчества,

для советской реализации коммунистических идеалов с их идеей перманентной революции характерен тезис о необходимости уничтожить мир, полный греха: "весь мир насилья мы разрушим". [8]

Возвращаясь к масонству, следует отметить, что католико-христианский характер средневекового масонства сменяется на модную во времена Просвещения "свободу совести", что являлось первым шагом масонов к гностицизму:

"Вольный Каменщик обязан, в силу данного им обязательства, подчиняться нравственному закону; и если он верно понимает Царственное Искусство, он никогда не станет неразумным атеистом или неверующим вольнодумцем. Но если в древности Вольные Каменщики обязаны были в каждой стране принадлежать к религии именно той страны и того народа, среди которого находятся, какой бы она ни была, в настоящее время считается более разумным обязывать их принадлежать к той лишь религии, в которой согласны между собой все люди, оставив им самим точно определять свои религиозные убеждения; это означает, что Вольные Каменщики должны быть] людьми добродетельными и верными, то есть людьми чести и людьми честными, вне зависимости от личных убеждений и конфессиональной принадлежности каждого из них, – в силу чего Франкмасонство становится Центром Единения и средством установления истинной дружбы между людьми, которые – не будь его, – были бы разделены непреодолимой пропастью". [9]

До Французской революции масонство было в основном христианским. Чем больше проходило времени, тем больше оно удалялось от католицизма и направлялось в сторону герметизма. Однако, с первых лет существования спекулятивного масонства, существовали и абсолютно материалистические ложи, как, например, Ложа Девяти Сестер или "масонская секта" иллюминатов.

Нерегулярное масонство, в которое стали допускаться атеисты и женщины, потеряло свою связь с древней герметической традицией и, как следствие, с гностицизмом.

ЛИТЕРАТУРА

1. Пайк, Альберт. Мораль и Догма Древнего и Принятого Шотландского Устава. Том 1 / Альберт Пайк. – М.: Ганга, 2007.
2. Пыпин А. Н. // Вестник Европы. Т. 2. 1867.
3. Муратова, К. М. Мастера французской готики / К.М. Муратова. – М., 1988. С. 143
4. The Book of Old Charges of Freemasonry [Электронный ресурс]. – Электрон. дан. – Rockford Lodge Online? 2013. – Режим доступа: <http://031496c.netso-host.com/WordPress/wp-content/uploads/2010/07/oldcharges.pdf>. (25.01.2013).
5. Уайт, А.Э. Новая энциклопедия масонства / А.Э. Уайт – М. Изд.: Лань, 2003.
6. Холл, Мэнли П. Энциклопедическое изложение масонской, герметической, кабалистической и розенкрейцеровской символической философии / Мэнли П. Холл; [пер. с нем. С Целищева]. – М.: Эксмо, 2007.
7. Французская Республика: Конституция и законодательные акты. – М., 1989. С. 26–29.
8. "Интернационал", пер. А.Я. Коца, гимн РСФСР (1918–1922), гимн СССР (1922–1944).
9. Цит. по: Отеро, Л.М.М. Тайные общества / Луис Мигель Мартинес Отеро. – М.: Евразия, 2008. .

ИЛЛЮМИНИЗМ КАК ГОСУДАРСТВЕННО-ПРАВОВОЕ УЧЕНИЕ НОВОГО ВРЕМЕНИ

ILLUMINISM AS POLITICAL AND LEGAL DOCTRINE IN MODERN TIMES

A. Palyulin

Annotation

Gnostic teachings of the "left hand", reformed in the XVIII century and adopted a system modeled on the knights and Masonic Orders, permit the use of the "lesser evil" in order to achieve the goals that these teachings consider a blessing. This article focuses on illuminism as particularly bright representative of Gnosticism "left hand". Illuminism considers the world a product of evil, which can and should use evil means to achieve goals. Such a doctrine set chauvinistic separation of people on the basis of initiation to the sacred teachings and relegates "outsiders" to the level of servants or slaves. Illuminism as mystical Nazism later, struggling not only with the church authorities, but also with Gnosticism "right hands" doctrine in which the state and the rights of Gnosticism is almost opposite the "left hand" of Modern Times.

Keywords: gnosticism, dualism, Illuminism, Freemasonry, Protestantism, theology, Christianity.

Аннотация

Гностические учения "левой руки", реформированные в XVIII веке и воспринявшие орденскую систему по образцу рыцарских или масонских орденов, допускают возможность использования "меньшего зла" для достижения целей, которые данные учения считают благими. Данная статья посвящена иллюминизму как особо яркому представителю гностицизма "левой руки". Иллюминизм считает мир порождением зла, в котором можно и нужно пользоваться злыми средствами для достижения целей. Подобное учение устанавливает шовинистическое разделение людей по принципу приобщения к сакральному учению и низводит "непосвященных" до уровня слуг или рабов. Иллюминизм, как и мистический нацизм позднее, борется не только с церковной властью, но и с гностицизмом "правой руки", учения которого в сфере государства и права практически противоположны гностицизму "левой руки" периода Нового времени.

Ключевые слова:

Гностицизм, дуализм, иллюминизм, масонство, протестантизм, теология, христианство.

В 1782 году в Вильгельмсбаде состоялся конвент масонов Франции и Германии, собравшихся с целью реорганизовать масонство. Французский политик, дипломат, католический философ и литератор Жозеф де Местр, участвовавший в том конвенте, имел доступ к записям, составленным Великим Магистром шотландского Масонства Строгого послушания герцогом Брауншвейгским.

По утверждению де Местра, третья степень посвящения масонства имела своей целью трансцендентальное христианство, ключи к пониманию которого следовало искать в античности. Ученики Адама Вейсгаупта вместе с французскими рационалистами объединялись против немецких теософов, что явилось воплощением духа эпохи – борьбы гностического анархизма и рационального сомнения против догматического христианства. Несмотря на то, что по итогам вильгельмсбаденского конвента победу одержали теософы, рационализм не сдался и стал развиваться в ложах, понемногу оттесняя теософию. Христианские идеологи масонства, такие, как Сен-Мартен и Жозеф де Местр в итоге ушли из этой полеми-

ки навсегда.

На основе масонской традиции некоторые гностические секты сформировали свое видение устройства идеального государства и системы права. Самой значительной такой сектой можно считать баварских иллюминатов, а именно – их ядро, основанное Адамом Вейсгауптом. Будучи наследниками католического ордена иезуитов, иллюминаты использовали их методы, но не преследовали их цели. Целями "просвещенных" (а именно так можно перевести слово "иллюминат") было свержение монархий и уничтожение христианства. Эти странные для того времени идеи были вскоре подхвачены на знамени революций, свергавших королей и пытавшихся бороться с верой в Бога.

Учение Адама Вейсгаупта, ставшее "библией" иллюминатов строилось на идеях космополитизма – разнородного учения, объединяющего всемирные устремления как Востока с его социалистическими устремлениями, так и Запада с его либеральной глобализацией. При этом анархо-гностические устремления иллюминатов появля-

ются практически на пустом месте и не имеют никакой исторической связи с другими подобными течениями политико-правовой мысли. Те организации, из которых "выросли" иллюминаты проповедовали совершенно другие идеи. Чтобы понять, как Адам Вейсгаупт смог реорганизовать другие общества, прежде всего, орден иезуитов, и настроить своих последователей на новый лад, следует обратиться к историческому анализу эпохи того времени.

XVII век явился веком обновления схоластики, пробуждения интереса к герметическому знанию, неоплатонизму, иудейской и христианской каббале. Алхимия уже прошла свой апогей и слилась с теософией и каббалой. Следующий XVIII век продолжает тенденции предыдущего и одновременно порывает с ним. По словам конспиролога Луиса Мигеля Мартинеса Отеро, "он, вне всякого сомнения, присутствует на спектакле мотовства, феодального деспотизма, кумовства и невежества низшего духовенства". [1] Это эпоха противостояния реакционного католичества и революционного протестанства, определившего пути развития Европы на пару столетий вперед, выявив традиционный монархический и анархо-республиканский подходы. Переломным моментом в борьбе этих двух идеологий можно считать Великую французскую революцию, поднявшую на своих знаменах лозунги иллюминатов, масонства и анархо-гностики в целом. Начинается строительство нового порядка веков – "novus ordo saeculorum", девиз которого напечатан на американском долларе. Экономическая глобализация, отрицание святости власти сюзерена-деспота и абсолютно определяющей роли церкви в общественной жизни приводят к новому глобалистически-либеральному миру.

XVII век, таким образом, явился ареной схватки двух непримиримых сил в сердцах людей: Реформации и Контрреформации, католицизма и протестанства, иезуитов и масонов, а посредниками в этой борьбе стали иллюминаты и розенкрейцеры. В ответ на доктрины "Двух солнц", "Симфонии властей", священного царства и помазания, снова возникли гностические доктрины. На этот раз они были более продуманными, над ними трудились доктора богословия и виднейшие философы своего времени. Свободный век Ренессанса и Просвещения вначале всколыхнул в обществе тягу к древним, забытым знаниям античности, а потом, пропустив их через фильтры человеческого эгоизма и жадности, вылился в формирование новых анархо-гностических идей. Антимонархические заговоры в Германии, Великая французская революция и формирование Северо-Американских соединенных штатов стали результатом не только нового буржуазного переосмысления ценностей государственно-правовой науки, но и гностических идей древности, идей свержения догматов и тронов, навязанных якобы злым Демиургом, уничтожения всех естественных институтов феодальных обществ, которые, по мнению гностиков, являются отражением картины несправедливого устрой-

ства грешного мира Демиургом. Политические стремления "просвещенных"-гностикиков являлись отражением в реальном мире стремления скинуть с себя в мире духовном гнет греха, архонтов и самого Демиурга. Новые "просвещенные общества" по подобию Сасанидской империи эпохи принятия манихейства желали не просто скинуть с государств "ярмо" Церкви и монархий, они пытались установить власть "просвещенных". При этом наиболее нейтральное в религиозном смысле масонское общество устанавливало запрет на допуск к власти "непросвещенных", устанавливая своеобразную теократию.

В отличие от масонов, баварские иллюминаты самобытны и современны. Сами себя они называют "радикальными социалистами". [1] Их идеология утопична, хотя и не включает в себя понятия идеализма. Это жестокое и вероломное общество, которое приняло моральные догмы иезуитов. Вейсгауптом движет не гуманистическое стремление, а личные мотивы, в которых можно увидеть стремление к удовлетворению своих амбиций. Его деятельность можно охарактеризовать как не имеющую на то высшей воли, провидения, очевидной преемственности, инициационной цепи и других оснований легитимности. Вместе с тем, Адам Вейсгаупт заложил ту анархическую и социокommунистическую основу, которая даст питательную почву для последующих политико-правовых учений XIX и XX веков.

Просвещенный XVIII век следует отметить не только Французской революцией, трудами ученых-энциклопедистов, но и изгнанием иезуитов в 1767 году и роспуском папой Климентом XIV их ордена в 1773 году. Конец ордена иезуитов в его первоначальном виде стал началом общества иллюминатов. Свободомыслие, рационализм и космополитизм одерживают верх над церковью и поднимают протестанство как оппозицию традиционному миропониманию и новый политический уклад.

Триумф разума над религией, видимой "реальности" над невидимым Богом провозгласил победу энциклопедистики и гуманизма в общественных науках. Право лишается своего божественного статуса, позитивизм теряет былые позиции, а на сцену выходит естественное право, отринувшее любые метафизические принципы взаимодействия человека и Бога, права земного и Закона Божьего. "Раздавите гадину!" – требовал Вольтер, говоря о римско-католической Церкви. Под этим лозунгом и под словами "Свобода, равенство, братство" и состоялась французская революция, поправшая священную природу монархии и превратившая французскую церковь в гражданский институт, выведя ее из-под подчинения Ватикану.

Несмотря на то, что иллюминизм – самобытное движение, созданное одним лишь волевым решением Адама Вейсгаупта, нельзя не отметить его сущностную связь с манихейством и гностицизмом. Так же, как и гностики,

иллюминаты в качестве основополагающей цели существования человека считают познание, стремление понять устройство Бога, мира и человека, а также место человека в мире.

Внутри самого масонства иллюминизм возможно сравнить с иезуитами внутри Церкви – тайным обществом внутри другого общества. Паразитируя на идеях масонов, иллюминаты за несколько лет своей активной деятельности вскрывают ненависть масонов к католической церкви, их элитарные идеи. Это затруднило деятельность масонства, вынуждая его тщательнее скрывать свою активность и проверять своих неофитов.

Безусловно, иллюминаты – дети своего времени, Просвещения, рушащего догмы и свергающего идеалы. Вместе с тем, иллюминизм более спокоен и созерцателен, чем гуманистические философские школы. Иллюминаты не старались обосновать отсутствие Бога или дать иное истолкование Его существования и действия в мире. Мартинес Отеро сравнивает их с исихастами, православными монахами, чьи духовные практики заключались в "молитве сердца" – непрерывном повторении имени Иисуса. Строительство "Нового Иерусалима" и отрицание религии иллюминатами, сосредоточение на "внутренней духовности" неизбежно приводило к отрицанию роли Церкви и правительств, что сближало иллюминатов с масонами, борющимися с тремя главными врагами человечества – государством, церковью и невежеством внутри самого масонства, о чем говорилось выше.

Не стоит путать баварский иллюминизм с так называемым старым иллюминизмом, происходящем из Франции, куда в XVI веке попал от испанских алумбрадов, но принял несколько иное обличье. Он деистичен, спиритуален, теософичен, гностичен и пантеистичен. Типично гностический путь духовного созерцания старого иллюминизма выродился в баварский иллюминизм типично Нового времени, масонского типа. Новые девизы последователей Вейсгаупта – "свержение тронов и алтарей". Ритуалы и показной мистицизм иллюминатов были скорее модной забавой того времени.

Вместе с тем, можно проследить похожие на иллюминистические идеи в Испании начала XVI века. Христианская секта алумбрадов, зародившаяся в Испанском королевстве в это время практиковала идею о возможности соединения человеческой души со Святым духом. Особое значения алумбрады придавали личному мистическому опыту. Частые припадки и конвульсии, зачастую в людных местах, которые испытывали истовые последователи учения алумбрадов привлекало множество любопытствующих, среди которых нередко оказывались инквизиторы. В своем труде "La herejia de los alumbrados. Historia y Filosofia" [2] Х.М. Гарсия Гутьеррес предполагает, что в 1623 году, после изгнания из Испании, эта секта обосновывается во Франции, объединившись с члена-

ми других гностических сект под собирательным названием "illuminés" (просвещенные), что являло собой перевод испанского "alumbrados". Таким образом оправдана связь гностического начала с христианской догматикой.

Но вернемся к христианским "просвещенным", а именно к иллюминатам. Вот, как охарактеризовал иллюминатов их современник, Жозеф де Местр:

"Иллюминатами, просвещенными, называют людей, виновных в том, что они осмелились в наши дни организовать в Германии почти криминальное объединение, вынашивающее ужасающий проект: покончить с Христианством и королевской властью в Европе. Но это же самое имя дается добродетельным ученикам Сен-Мартена, которые не только исповедуют Христианство, но и работают над тем, чтобы подняться на наибольшие высоты закона Божьего. Вы согласитесь, Господа, что никогда еще человечество не смешивало столь различные идеи". [3]

Переходя непосредственно к иллюминатской идеологии, стоит отметить, что основатель ордена иллюминатов, Ordo Illuminatorum – человек вполне реальный, в отличие от полумифического основателя ордена розенкрейцеров или Хирама, положившего начало масонской традиции.

В 1776 году Адам Вейсгаупт создал орден перфектибилитов, тайное общество, которое впоследствии стало называться орденом иллюминатов. В качестве целей общества была установлена мысль "соединить образованных людей со всего мира разного социального положения и вероисповедания, вне зависимости от расхождения во мнениях и пристрастиях. Заставить их полюбить этот союз так, чтобы впоследствии, вместе или по отдельности, все они действовали сообща, как один человек. Чтобы, несмотря на разницу в социальном положении, все они относились бы друг к другу как к равным, и чтобы самопроизвольно и по убеждению они совершили то, чего не удавалось достичь никакими общими усилиями за время существования человеческого мира". [1] Как мы видим, Вейсгаупт действительно берет социальную базу масонства, пытаясь на ее основе создать общество, преданное самому себе (а значит, своему лидеру) в еще большей степени. Учение иллюминатов было антиклерикальным, космополитичным, революционным и гностическим.

Как уже говорилось, Вейсгаупт мудро использовал те знания, которые он получил в Ингольштадтском университете, получая иезуитское образование. Будучи крещеным евреем, он хорошо знал современные и древние языки, богословие. Учителя возлагали на него большие надежды и допустили в Марианскую Конгрегацию ордена Иисуса, в которой давали более глубокие знания для защиты христианской веры и апологетики.

Побывав в составе сливок школьного общества,

Вейсгаупт в 20 лет стал профессором Ингольштадтского университета, а в 28 лет создал свой орден. Л.М. Мартинес Отеро утверждает, что в столь раннем возрасте Вейсгаупт еще не мог прийти к результатам созерцания и гнозиса, а значит его путь – это путь собственных идей и амбиций. Удачное для Вейсгаупта стечение обстоятельств, а именно вхождение в моду презрения к ордену Иисуса, позволило ему сыграть на меняющихся раскладах политических и религиозных идей. Орден иезуитов носил имя Иисуса, говорящего "Я свет миру", и Вейсгаупт называет свой орден "просвещенными", "иллюминатами".

Гностические идеи иллюминизма связывают с термином "odium theologicum", "теологической ненавистью", доктриной отрицания блага Церкви и Бога. Члены ордена полагали, что новое тайное общество несет силу, способную изменить мир, но "те немногие, кто был завербован Вейсгауптом и вошел вместе с ним в состав "ареопага", действительно были просвещены носителем света, Люцифером". [1] Таким образом, гностическая мысль выходит на новый уровень: она не просто борется с "тиранией" государства, с "засилием" Церкви и всем земным как сотворенным Демиургом, но и пытается использовать земные, грешные силы и средства для достижения якобы благих целей. Такой гностицизм является еще более разрушительной доктриной, чем гностицизм средневековый.

Вейсгаупт – революционер. Но он не является проводником идей, вдохновителем, которым были Вольтер или Руссо. Вейсгаупт по иезуитскому примеру собирался управлять толпой, вести ее лично. Не случайно в этом отношении и то, что своим именем в Ареопаге просвещенных он избрал имя Спартака, поднявшего толпу на бунт. Педро Пидаль, ссылаясь на Сержа Ютена, утверждает, что идеал Спартака–римлянина опережал его время и более характерен для эпохи

Просвещения: Спартак желал видеть общество свободных людей, свободных от отношений рабства и подчинения, без социальных и имущественных различий. [4] Редко, кто из философских деятелей брал себе псевдоним революционера.

Не случайно также и то, что первоначальное название ордена иллюминатов – перфектибилисты. Этот шаг также можно расценивать как признание роли катаров в истории Европы, чье учение явилось непосредственной причиной кровавой войны за свободу от римско–католической Церкви.

В итоге Вейсгаупт определил основные цели ордена, которые были в равной степени гностическими и революционно–социалистическими:

1. Упразднение монархии или какой бы то ни было другой формы правления.

2. Упразднение частной собственности и отмена наследственных прав.

3. Упразднение патриотизма и национализма.

4. Упразднение семьи и института брака, создание системы детского образования в коммунах.

5. Упразднение религий.

Август Виатте утверждал, что "именно баварские иллюминаты, присоединившиеся к некоторым рационалистическим ложам Франции, замыслили такой заговор, от которого не смогут ускользнуть ни монархия, ни Церковь". [5] Также он добавляет, что баварцы, презиравшие взгляды алхимиков, тамплиеров и католического масонства, ориентировали грядущий заговор на антиклерикализм и обозначили переход от религиозного масонства к революционному, ставшему следствием привнесения в масонскую традицию гностических идей иллюминизма.

Джон Робинсон цитирует наставления Вейсгаупта: "Короли – отцы. Отцовская власть прекращается там, где прекращается недееспособность сына, и отец оскорбил бы сына, если бы попытался сохранить свои права после этого периода. Когда государство взрослеет, оно больше не нуждается в няньках" ("Kings are parents. The paternal power ceases with the incapacity of the child; and the father injures his child, if he pretends to retain his right beyond this period. When a nation comes of age, their state of wardship is at an end"). [6]

Это безапелляционное суждение развивает испанский политолог первой половины XX века Педро Хосе Пидаль и Бернальдо де Квирос, маркиз де Вильявисьоса, утверждавший: "В семье, первом обществе, мы видим авторитарную подавляющую силу, силу Отца, действующую как сила по–настоящему центростремительная, и силу либеральную, анархическую, Сына, действующую как сила центробежная. Лишить Сына власти, чтобы существовали лишь Обязанности, кажется инстинктом Отцов, Власти; а покинуть гнездо, уйти от ответа, чтобы существовали лишь Права, кажется инстинктом Сыновей, Свободы. [...] Возникает Любовь, то есть Святой дух, Третья ипостась, которая и примиряет противопоставленные силы, авторитарные и либеральные, формируя треугольник". [7]

Если Вейсгаупт однозначно, в гностическом духе, отрицает позитивную роль Отца, государства, как тирана, который, создав мир, пытается его контролировать, то Педро Пидаль в христианском духе вводит идею посредника между Творцом и творением, между государством и народом – любовь. Таким образом маркиз де Вильявисьоса разоблачает гностические спекуляции иллюминатов, указывая, как отход от христианских идеалов рушит кон–

цепцию взаимоподдержки государства и народа.

Можно проанализировать цели ордена с точки зрения их гностическо-революционной ценности.

Упразднение монархии, равно как и любой другой формы правления предусматривает проведение в жизнь гностической идеи сотворения земной власти людей Демиургом, который осуществляет власть в тварном мире.

Следовательно, любые правительства, установленные на земле являются проводником власти Демиурга. По замыслу Вейсгаупта, существующие формы правления должны быть заменены властью "просвещенных", иллюминатов.

Подобный режим обычно именуется в литературе и прессе "новым мировым Порядком", девиз которого начертан на гербе ордена: усеченной пирамиде, увенчанной Всевидящим Оком и девизом "Novus Ordo Saeculorum". На самом деле, это распространенное заблуждение, так как данная фраза с латыни переводится примерно как "Новый порядок веков".

Вейсгаупт стремился построить общество, руководимое небольшим количеством элитных политиков, принимающих решения в соответствии с гуманистическими, филантропическими и демократическими идеалами, обладающих тайным знанием, гнозисом. Эта якобы любовь к людям отвергает любовь к Богу и является проявлением гностического тезиса о необходимости внутренней свободы и отрицания внешнего мира.

Отсутствие частной собственности было весьма характерно для раннехристианских и гностических общин. Поскольку все тварное – зло, то владение частной собственностью как злой материей не подобает пневматику, желающему спасти себя. Эти же идеи гностического спасения Вейсгаупт переносит и на все народы под управлением иллюминатов в целом.

Патриотические и националистические идеи являются проявлением любви к Родине – к географическому месту, где человек родился. Вместе с тем, государственные и географические образования согласно гностицизму, как мы помним, являются злом. И любовь человека должна быть устремлена не на земные места обитания, а к вечным пространствам, откуда пришли падшие на землю души.

Вопрос семьи и брака поставлен достаточно необычно для эпохи Просвещения, и опять же всплывает параллель с древними гностическими общинами. Гностики античности и средневековые катары отвергали соитие между мужчиной и женщиной как грех, который не только губит души, подвергшиеся ему, но и тех, кто рождается в результате такого соития, поскольку появление новой души на земле является для нее мукой и наказанием. Иллюминаты, следуя новым гуманистическим идеалам, уже не могут отвергать необходимость рождения детей. Однако, следуя примеру иезуитов и Шарля Фурье, Вейсгаупт приходит к мысли о фаланстерах, где дети воспитываются сообща, а "собственности" на супруга нет, поскольку нет и брака. Это был новый шаг гностицизма в сторону утопического социализма.

ЛИТЕРАТУРА

1. Отеро, Л.М.М. Тайные общества / Луис Мигель Мартинес Отеро. – М.: Евразия, 2008.
2. Gutierrez, Jose Maria Garcia. La herejia de los alumbrados: historia y filosofia: de Castilla a Extremadura / Jose Maria Garcia Gutierrez – Mileto Ediciones, 1999.
3. Maistre, Joseph de. Les Soirees de Saint-Petersbourg – ou entretiens sur le gouvernement temporal de la Providence / Joseph de Maistre. Ed. Guy Tredaniel. – Paris 1980.
4. См. Velasco, Ramona. Pedro Pidal, marquez de Villaviciosa de Asturias, "FILIOQUE – Monarquia del FILIOQUE Republicana Nacional, o den Don Alfonso XIII" / Ramona Velasco, Madrid, 1931.
5. Viatte, Auguste. Les sources occultes du romantisme; illuminisme; theosophie 1770–1820 ; le preromantisme t.1. / Auguste Viatte – Geneve: Slatkine Reprints, 2009.
6. Robinson, John. Proofs of a conspiracy against all the Religions and Governments of Europe, carried on in the secret Meetings of Free Masons, Illuminati, and Reading Societies, collected from Good Authorities. Printed and sold by George Forman, No. 64, Water-Street, between Coenties and the Old-Slip / John Robinson – New York, 1798. [Электронный ресурс]. – Электрон. дан. – Santa Cruz, CA USA: Internet Sacred Text Archive (ISTA), 2012. – Режим доступа: <http://www.sacred-texts.com/sro/pc/index.htm> – Загл. с экрана.
7. Pidal, Pedro Jose y Quiros, Bernaldo de. Del paisaje a la politica: Monarquia del "Filioque", republicana, nacional o de Alfonso XIII. Apertura de las Cortes este verano en al Parque Nacional de la montana de Covadonga. La Corte en Poo. Las Cortes en Ordiales / Pedro Jose Pidal y Bernaldo de Quiros – Madrid, 1931.

РОЛЬ ГНОСТИЦИЗМА В ГОСУДАРСТВЕННО-ПРАВОВОЙ ЖИЗНИ ДРЕВНОСТИ

Палюлин Антон Юрьевич
Аспирант, Национальный
исследовательский университет –
Высшая школа экономики

ROLE OF GnosticISM IN POLITICAL AND LEGAL LIFE OF ANCIENTRY

A. Palyulin

Annotation

This article discusses the Gnostic teachings of the "right hand" about a state and a law which are fundamental and constituent in relation to the states of Europe and the Middle East in the period before the establishment of world religions of Christianity and Islam. The esoteric part of any ancient religion, which sacred kings and high priests were devoted to, had a gnostic-initiatory character and was reflected in the monuments of law and state legal treatises of the ancient world. The author also studied Gnosticism of the "left hand", which developed as an ideology that denies the benefit of the state and the need for positive law. At the same time, Gnosticism of the "left hand", which is in opposition to the state, is a destructive cult, claiming the need to overthrow the hierarchy and seeing the ideal society in the spiritual ascetic communities, denying earthly power and legislation.

Keywords: Antiquity, hermeticism, Gnosticism, Dualism, Manichaeism, theology, Christianity.

Аннотация

В настоящей статье рассматриваются гностические учения "правой руки" о государстве и праве, которые являются основополагающими и государствообразующими по отношению к государствам Европы и Ближнего Востока в период до начала становления мировых религий христианства и ислама. Эзотерическая часть любой древней религии, в которую были посвящены сакральные цари и верховные жрецы носила гностико-посвятительный характер и находила свое отражение в памятниках права и государственно-правовых трактатах Древнего мира. Автором исследован также гностицизм "левой руки", который развивался как идеология, отрицающая пользу государства и необходимость позитивного права. Уже в III в. н.э. гностицизм "левой руки", возведенный до статуса государственного культа, показывает свою несостоятельность. В то же время, гностицизм "левой руки", находящийся в оппозиции государству, является деструктивным культом, утверждающим необходимость свержения иерархий и видящим идеальное общество в духовных аскетичных общинах, отрицающих земную власть и законодательство.

Ключевые слова:

Античность, герметизм, гностицизм, дуализм, манихейство, теология, христианство.

Гностицизм, бывший учением, стоящим на пороге античности и средневековья, Европы и Азии, восточных философий и эллинизма, был переходным явлением для всей мировой философии и государственно-правовых учений прошлого. Для понимания политического влияния гностицизма на общественное сознание поздней античности и раннего средневековья следует рассмотреть философские аспекты данного течения. При попытке определить и классифицировать гностические учения, мы сразу же сталкиваемся с рядом проблем.

Гностицизм происходит от греческого «ГНО́ЗИС», γνῶσις – "знание", и данное обстоятельство указывает на то, что гностики стремились достигнуть знания, но не в бытовом или просторечном значении. К какому же знанию стремится гностицизм, какое уникальное онтологическое познание ищут гностики? Этими вопросами задавались такие русские философы, как Лосев А.Ф. ("История Античной эстетики. Итоги тысячелетнего развития"), Поснов М.Э. ("Гностицизм II века и победа христианской церкви над ним"), советский ученый Трофимова М.К.

("Историко-философские вопросы гностицизма") и многие другие.

Так, философскую категорию знания рассматривал еще Платон в IV веке до н.э. Он отличал знание от мнения, и предметом мнения он называл несуществующее, то есть хаотичное, случайное, преходящее, а предметом знания – сущее, истину, красоту и вообще все познаваемое исключительно мыслью.[1] Мистический характер гнозиса следует искать в языческом пифагорействе, неоплатонизме и аллегорических толкованиях книги Бытия Филоном Александрийским, так что мистический характер знания, которое искали гностики, не уникален.

Сами гностики определяли себя также не совсем уникальным способом. Однако, данная проблематика характерна и для христианства. Трофимова М.К. в анализе гностического трактата "Вера София" выделяет три типа вопросов, которыми должен задаваться гностик. Первый тип: зачем произошли тьма и свет, наказание грешников и покой царствия света, мир и раздор, блуд и честь, ис-

тинное и дурное, жизнь души и убийство. Второй тип вопросов: зачем были созданы пресмыкающиеся, звери, материя, мир и зачем это все будет уничтожено. Но специфику гнозиса раскрывает именно третий круг вопросов: "зачем возникли архонты сфер и сферы со своими местами, архонты эонов и зоны со своими завесами, великий автад и верующие, великий троевластный и великий невидимый праотец, тринадцатый эон и место середины, сокровищница света, двенадцать спасителей и т.д." [1] По формулировке Феодота, кожевника из Рима, критиковавшего понятие Святой Троицы и настаивавшем на единстве Бога, роль гнозиса заключается в способности дать ответ на извечные человеческие вопросы: "Кто мы? Кем стали? Где мы? Куда заброшены? Куда стремимся? Как освобождаемся? Что такое рождение и что возрождение?" [2]

Два противоположных течения в гностицизме можно условно назвать гностицизмом "правой руки" и гностицизмом "левой руки". Термин Пути Правой Руки и Пути Левой Руки начал упоминаться в конце XX – начале XXI веков как за рубежом, [3] так и в российской политико-правовой мысли. [4] Один из вариантов такого использования терминов был популяризован Алистером Кроули. Он часто использовал термин как часть фразы "Брат на Левом Пути" (англ. "Brother of the Left-Hand Path"), иначе известной как "Чёрный Брат" (англ. "Black Brother") или падший адепт в системе Кроули. [5] При этом гностицизм левой руки возник позднее как реакция эманационистской парадигмы древнего мира на креационистскую парадигму иудаизма, что породило негативный креационизм.

Пути Правой и Левой Руки сходны с идеей дуализма "инь" и "янь", описанных в "Книге перемен" "И Цзин", проявленных на уровне целой системы учений.

Для Пути Правой Руки характерны такие признаки, как

- ◆ Вера в высшие силы, такие как Бог.
- ◆ Повиновение воле высших сил.
- ◆ Вера в существование абсолютного определения добра и зла, применимого ко всем.
- ◆ Эзотерическая вера в существование сверхъестественных процессов и механизмов: кармы, божественного возмездия или тройственного закона (англ. Threefold Law), которые определяют моральность поступков – благодаря которым личность имеет возможность самосовершенствоваться.
- ◆ Конечная цель, при достижении которой все индивидуальные сознания будут слиты в более великую (или

даже космического масштаба) целокупность.

Путь левой руки можно охарактеризовать следующими отличительными особенностями:

- ◆ Вера в то, что некоторые люди, добившись духовного понимания (инсайта), могут сами стать подобны богам.
- ◆ Вера в то, что неэгоистичных поступков не существует. Удовлетворение кем-либо своего желания видится как эгоистичный акт, доставляющий персоне удовольствие от достижения своих целей. Альтруизм видится как миф, созданный традиционными религиями.
- ◆ Экзотерическое понимание представлений наподобие кармы, божественного возмездия или тройственного закона, ведущее к предпочтению изменчивых, а не строгих, моральных норм.
- ◆ Вера в то, что, собственная индивидуальность имеет абсолютный приоритет, и все решения должны приниматься исходя из конечной цели самосовершенствования (цельной личности, не только эго).
- ◆ Вера в то, что каждый сам делает свою судьбу, и нет никакой внешней силы, которая может предложить спасение (например, в награду за дела, не направленные на заботу о собственном благополучии).
- ◆ Вера в то, что вселенские силы могут быть подчинены воле личности посредством магических практик, и сила, полученная таким методом, поможет достижению нирваны.
- ◆ Агностический взгляд на существование богов, или платоновский взгляд на богов как на "первоформы". Если божество воспринимается как имеющее личность, то все отношения между последователем и божеством есть форма партнёрства, не требующие раболепия. "Гордому богу – гордые партнёры" (англ. The prideful deity likes prideful partners.) [6]

В. Ферстер, рассматривая античный гностицизм левой руки, в своем собрании гностических текстов выделяет 5 существенных признаков гностицизма (Foerster W. Gnosis. A selection of gnostic texts. I–II. Oxford, 1972–1974): [1]

Первый признак – это непримиримая вражда между Богом, идеальным Существом, воплощением добра и света, и миром – материей, которая злом порождена и злом является. Вместе с тем, антагонизм материального и идеального пронизывает всю античную философию. Суть гностического учения объединяет как самарийскую

школу Симона Мага и Менандра, так и школы Кердона и Маркиона, которые вели свою деятельность преимущественно в Риме.[1] Она заключается в том, что в мире боются два начала, два Бога: добрый и злой. Мир, по мнению гностиков, сотворен злым началом, его именуют Демиургом, 4-хбуквенным Богом Ветхого завета.

Проводя параллели с христианством, можно сказать, что под ним понимается Сатана. Таким образом, гностики по Ферстеру отвергают Ветхий завет как тотальную ложь. Видный учитель гностицизма Маркион, проповедовавший свои теологические взгляды в Риме в первой половине II века, учил теории о двух богах: о добром, истинном Боге, пребывающем в горной выси, пославшего на Землю спасителя Иисуса Христа и о злом Демиурге, создателе и правителе этого мира, которого он идентифицировал с Богом Ветхого Завета. Это сформировало в нем враждебность к еврейской Библии, и "библия" Маркиона включила в себя Евангелие от Луки и девять Посланий Павла, при этом из них были убраны все иудейские элементы. Маркион внес вклад в развитие библеистики, поскольку именно в противовес его собранию текстов Церковь стала составлять Новый Завет, который оформился к IV веку н.э.

Вторым признаком стоит назвать ощущение божественного характера своей личности у гностиков. Если в христианстве тело как храм души и божественное творение является неотделимым свойством личности вместе с духом и душой, то самосознание гностика отрицает тело как нечто чуждое и несовершенное, обреченное безвозвратно погибнуть после земной смерти. В связи с этим гностики отвергают воскресение мертвых, описанное в Никейском Символе Веры: "Чаю воскресения мертвых, и жизни будущего века". Они считают, что тела после земной жизни рассыпаются в прах, уходят в злую первоматерию. Судьба человеческой души и космогонические воззрения различаются в зависимости от конкретной гностической секты.

Третьим признаком Ферстер называет осознание гностиком падения собственного "я" в телесную темницу духа на земле. Однако, чувство плененности духа и порыв сбросить телесную оболочку характерен также для языческого пифагорейства, и Лосев А.Ф. высказывает сомнения в исключительности данного признака для гностицизма.

Четвертый признак – то, что только божественный "призыв" из мира света разрушает темницу духа. И существенным отличием гностицизма от других учений своего времени является существование личности Христа, к которому и устремляются помыслы гностиков, что частично схоже с христианским верованием в этом отношении.

Наконец, пятый признак, который Лосев А.Ф. называет наиболее существенным для понимания сути гности-

ческого учения – то, что только в конце мира божественный элемент души человека возвращается в то измерение, откуда он изначально и происходил.

С одной стороны, гностицизм левой руки как христианская ересь, в разных своих проявлениях то схож с Православием вплоть до мелочей, то уклоняется от христианства настолько, что уже совсем не похож на христианское учение.[1] В гностицизме можно увидеть как иудейские, так и языческие черты; как элементы зороастризма, так и эллинского неоплатонизма, что особенно затрудняет его изучение.

Еще одной проблемой является плачевное состояние источников, по которым мы можем изучать данное явление мировой истории. До недавнего времени гностическое воззрение можно было изучать преимущественно по текстам христианских богословов, которые зачастую субъективно отражали суть гностицизма, к тому же, в церковных текстах встречаются домыслы и противоречия. Однако, в XX веке список источников гностического учения пополнился тринадцатью свитками (двенадцать кодексов и несколько листов из тринадцатого кодекса) с изложением гностического учения, найденными в Наг-Хаммади (Египет).

Данные признаки отличают гностицизм от античного и языческого космологизма при условии восприятия гностицизма как теории абсолютной личности. Исключительность вопросов, поднимаемых гностическим учением, вытекает из философско-религиозного дуализма, бинарной мировой оппозиции земного и небесного начал. В целом, стоит отметить, что теологический дуализм явился для гностицизма исходным началом, объединяющим все гностические секты. Дуалистические верования, не приходившие в соприкосновение с иудейской религией и не имевшие понятия о Боге-Творце, например, зороастризм, рассматривали природный дуализм как извечное противостояние сил Света и Тьмы. Таким образом, дуалистическая концепция проявилась в большинстве религиозных учений Ближнего Востока начала нашей эры. Христианство сумело обойти проблему дуализма Зла и Добра, Света и Тьмы, поскольку креационистская часть парадигмы христианского мировоззрения не допускало существования зла во Всеблагом Боге, что будет подробно описано позднее.

Два общих качества гностицизма, при всем разнообразии воззрений гностических сект, можно свести к исповеданию "абсолютной личности", персонализма. Тем не менее, вторым качеством гностического учения следует назвать пониженную роль этого персонализма, ограниченности человеческой личности. Такая, на первый взгляд, противоречивая концепция, может быть объяснена при обращении к космологическим воззрениям гностицизма в сравнении его с христианством. Дохристианское, языческое мировоззрение предполагало наличие некоего Абсолюта – Космоса, к которому может и должна

стремиться личность в необходимости воссоединения с ним. При развитии христианского учения мы наблюдаем исповедание существования Бога, который превыше космоса, который из благих побуждений и вселенской любви его сотворил, то есть, космос вторичен по отношению к Богу. Для спасения мира личность Бога проявляется в человеческом воплощении, совершенном и безгрешном, что отражает божественную сущность Спасителя. Персонализм в христианстве проявляется в наличии собственного имени и собственной священной истории у безгрешного Спасителя – Иисуса Христа.

Личность Бога в гностицизме заменяет собой космологическое единство языческих философов, вместе с тем проявляя неожиданно низменные, человеческие качества. Так, София, завершение божественной сущности, проявляет неожиданно небожественные качества, в результате чего космологический миф о Софии – "падшей премудрости" приобретает сходство с языческими мифами, в которых боги представляются существами с людскими характерами. При условии применения такого противоречия к дуализму материального и идеального мы получаем сниженный персонализм божественной сущности, идеального компонента мира, к которому должен стремиться материальный компонент, обретая в нем спасение.

Гностические доктрины нашей эры, хотя и взяли многое от аналогичных философских мистериальных доктрин познания древности, но не переняли их особое политическое воззрение. Мистериальные практики гностиков, существовавшие до восприятия гностиками иудейского креационизма, были учениями право руки. Так, многие мистерии древности были делом целого народа, целого государства. К примеру, интеграция греков в жреческие касты происходила на основе всенародных Элевсинских и Самофракийских мистерий, где каждый желающий неопит мог приобщиться к древнему знанию, которое накладывало на него особые обязательства.

Элевсинские мистерии были не просто посвященным культом, но и довольно развитой системой гражданско-правовых ценностей: "Те, кто ничего не предпринял, зная о готовящемся заговоре, кто напротив – участвовал в таковом, кто предал свою страну, кто отдал право занять высокий общественный пост врагу и передал в его руки бразды правления страной, кто снабжал врага своей страны деньгами, – вообще всякий пренебрегший своим долгом гражданина и просто честного человека мог навсегда забыть о посвящении в Элевсинские Мистерии. Чтобы обрести посвящение, человек должен был жить честно и достаточно счастливо, чтобы окружающие не считали его впавшим в немилость у богов". [1] Римский император Нерон, признав свои нравственные преступления, побоялся предложить свою кандидатуру на посвящение в мистерии, тем самым исключив себя из сакрального государственно-правового поля. Антоний

предложил свою кандидатуру в значительной степени во имя того, чтобы представить всему миру неопровержимое доказательство своей непричастности к убийству Гая Авидия Кассия. Древний мир через гностические культы правой руки таким образом, весьма ответственно подходил к формированию нравственного облика своих правителей.

Пифагор, будучи философом–мистиком, человеком, который впервые ввел в оборот понятие философа как человека, который пытается понять истину, который раскрыл многие секреты мироздания на основе гармонии чисел, не обходил своим вниманием и аспекты государственности. Пифагор учил скорее умеренности во всех вещах, нежели излишеству в чем–либо, поскольку полагал, что избыток добродетели – уже порок. Одним из его любимых выражений было: "Мы должны всеми силами стремиться к истреблению во всех вещах излишеств и огнем и мечом изгонять из тела болезни, из души – невежество, из живота – обжорство, из городов – призывы к бунту, из семьи – раздоры". Пифагор верил, что нет большего преступления, чем анархия.

Ранний гностицизм, являвшийся основополагающим для высших кругов политического и религиозного мира Древности, являлся по сути гностицизмом правой руки – жизнеутверждающим и направленным на построение благого общества на земле, а также спасение душ верующих после смерти. С течением времени жречество постепенно разделяло понятие "народной" веры и эзотерического знания, оставляя гностические доктрины только для узкой верхушки посвященных. Древнейшие доктрины гностицизма вполне можно проследить до Древнего Египта, в котором как и во многих государствах Древнего Востока, произошло слияние посвященной в гностические мистерии верхушки светской и духовной власти.

Политико–правовую роль древнеегипетского гностицизма можно проследить на примере Иосифа Прекрасного, еврея по крови, ставшего визирем в закрытом кастовом обществе Древнего Египта. Альберт Пайк, автор "Морали и догмы Древнего и принятого шотландского устава", пишет о том, что Иосиф был посвящен в Египетские мистерии так же, как в них посвящали всех фараонов и верховных жрецов. После того, как Иосиф истолковал сны фараона, глава Египта повелел, чтобы Иосиф ездил на второй колеснице вслед за фараоном, чтобы перед ней шли служители и провозглашали: "Амврех!" – что означало "Преклоняйтесь!" Кроме того, фараон дал Иосифу священное имя Цафнаф–Панеах и женил его на Асенефе, дочери Потифера, жреца Иеропольского из храма Атума–Ра, верховного бога Египта. [8] Выражаясь современным языком, Иосиф натурализовался в Египте после его посвящения в мистерии. Такая практика была не уникальной для Египта. Многие государства Древности практиковали открытие доступа к государственным должностям только после прохождения кандидатами

инициации в мистерии.

Возвращаясь к государственному праву Египта, обратим внимание на то, что Иосиф смог не только вступить в брак с высокородившей египтянкой, но и обладал правом трапезы с придворными в то время, как с братьями Иосифа никто из египтян не разделял стол. Когда Иосиф послал слуг за своими братьями и вернул их с полпути, а потом обвинил в краже чаши, он сказал им: "Что это вы сделали? Разве вы не знали, что такой человек, как я, конечно угадает?" [9] Намекнув на свой дар предвидения, Иосиф дал понять, что он как высокопоставленный египетский чиновник посвящен в мистерии Амона.

Мистерияльные практики в молодом иудейском государстве были принесены из Египта Моисеем. Будучи приемным сыном дочери фараона, он получил образование и посвящение, достойное внука фараона. Моисей был женат Сепфоре, дочери жреца Рагуила [10] или Иофора [11]. Страбон утверждает, что Моисей был правителем части Нижнего Египта и жрецом в Гелиополе [12], а Иосиф Флавий – что Моисей был главнокомандующим армии Египта во время войны с Эфиопией и даже претендентом на Египетский престол. [13] Косвенным подтверждением этой гипотезы является институт священства в древнем Израиле, привилегия и отличия священников, сходные с привилегиями египетских жрецов. Моисей, таким образом, основал теократическое государство по образцу Египта.

"Первые христиане, воспринявшие наставления великого Основателя своей веры, то есть изначальные истины, перешедшие от древних египтян к иудеям, только в более совершенной форме, в которой их учили последние ессеи, также прошли мистерияльное посвящение", – пишет Альберт Пайк. [7] С восприятия креационистскими учениями Палестины гностических посвячительских традиций можно считать зарождение гностицизма левой руки в современном его виде.

Гностические учения последний двух тысячелетий были скорее деструктивными и антиправовыми культурами, что явилось следствием забвения древних мистерияльных традиций. Так, Зосима полагал, что пренебрежение Мистериями правителей после отречения Диоклетиана в конечном счете привело к падению Западной Римской империи; а в 364 г. н.э. проконсул Греции отказался запретить Мистерии и закрыть их храмы во исполнение указа императора Валентиниана, потому что, поступи он как законопослушный гражданин Рима, народ, лишенный возможности отправлять свой древний культ, впал бы в отчаяние и начал роптать, – ведь именно от регулярности свершения Мистерий, верили люди, зависели их благополучие и даже сама жизнь. В Афинах Мистерии продолжали свершаться вплоть до VII века, в других городах Греции и в Риме – тоже на протяжении нескольких веков

по Рождеству Христову, в Уэльсе и Шотландии – вплоть до XII века. [7] Таким образом, гностицизм правой руки в форме мистерий оставался основным государствообразующим культом вплоть до преемственной передачи этих функций христианской Церкви.

Особое отношение гностицизма "левой руки" к браку и семье как к неотделимым от государства институтам определяется несколькими причинами.

Одна из них берет начало в ранних христианских сектах, которые, возможно, были одним началом для христианских толков и гностических сект. Концепция безбрачия была обоснована тем, что продолжение человеческого рода продляет власть демиурга и имеет целью привлечение новых несчастных душ на землю, которые заключаются в тюремную оболочку тела. Последний Суд, согласно подобному учению, заставит держать ответ родителей за судьбу своих чад и последующих поколений душ, которые оказались заточены в плену материи. Аллегория Адама и Евы, чей грех по общему признанию, был связан с таинством деторождения, являлась подтверждением идеи падения человека через брак.

Более рациональный подход практиковали гностики, относившиеся к существованию низших миров как к попущению Господа, в чьих замыслах сомневаться греховно. Удивительным фактом является то, что римско-католическая церковь, устанавливая celibat для священства, руководствовалась идеей того, что человеку под силу править задумку Бога. Однако, скорее всего, такое положение является актом самосохранения феодального общества, опасавшегося наследственности и без того могучей Римской Церкви. Эта частичная перцепция идей безбрачия как средства спасения весьма нехарактерна для Римской Церкви, борющейся с гностицизмом долгие века.

Даже в древних учениях мистики рекомендовали безбрачие только для просвещенных и посвященных, так как celibat для профанов "становится ересью, опасной как для философии, так и для религии".

Одной из самых ученых и в то же время загадочных личностей античности был Гермес Трисмегист, Гермес Триждывеличайший, автор нескольких десятков тысяч книг, подарившим миру, согласно преданию, не только юриспруденцию, но и медицину, магию, химию, астрологию, музыку, риторику, философию, географию, математику, анатомию и ораторское искусство.

В понимании гностицизма как стремлению к познанию Бога через истинное знание Гермес играет огромную роль. Фрэнсис Баррет в своей книге "Античная биография" пишет о Гермесе так: "...если Бог когда-либо и являлся в человеческом облике, то он являлся в облике

Гермеса, как видно из его книг, и его "Поймандра", в которых он собрал знания бездны и божественное знание для всего потомства. Этим самым он не только продемонстрировал божественное вдохновение, но и проявил себя как глубокий философ, получивший свою мудрость от Бога и небесных существ, но не от людей".

В своем "Энциклопедическом изложении..." Мэнли П. Холл придерживается мнения, что Гермес Трисмегист, величайший из всех философов, из всех жрецов и из всех царей, был известен евреям как Енох. Это подтверждается тем, что Енох был взят на небо живым, по прошествии 365 лет земной жизни (Быт. 5:23): "Верую Енох преложен бысть не видети смерти: и не обретаешя, зане преложи его Бог: прежде бо преложения его свидетелствован бысть, яко угоди Богу". (Евр. 11:5). Книга Еноха является одним из наиболее значимых апокрифов Ветхого Завета, упоминающейся в Послании Иуды (Иуда 1:14). В ней провозглашаются принципы справедливости и правды связанные с отсутствием насилия.

Сама книга есть более подробное изложение библейской темы падения ангелов ("стражей небесных") и Страшного суда, который является духовной сутью представления древних евреев и прочих представителей авраамических религий о высшей справедливости. Причиной падения и Страшного суда называется связь ангелов ("сыновей Божиих", как это сказано в книге Бытия 6:4–5) с дочерьми человеческими, порождение исполинов, научение людей искусству войны, что находится в тесной взаимосвязи с подобными мифами про титанов, богов и полубогов, наделивших людей запретной мудростью. Енох провозглашает наступление эпохи справедливости и правды, которые будут "насаждать полную радость в века", в связи с повелением Бога архангелу Михаилу уничтожить порочные плоды связей ангелов с земными женами. Что характерно, книга отражает представление древних евреев о суде и справедливости: Енох, "писец правды" (Енох 3:3), описывает, как к нему обратились согрешившие ангелы, чтобы тот написал за них письменную просьбу к Богу. Данное обстоятельство особенно примечательно, учитывая всеведение Бога и малозначимость выражение своей просьбы на бумаге. Далее автор описывает ангелам суд, который ему привиделся. Он заключался в том, что в просьбе ангелов перед Богом за них самих и за их порождения им будет отказано. Приговор заключался в том, что ангелы должны наблюдать "уничтожение ваших возлюбленных сынов" (Енох 3:20) (Великий потоп) и невозможность взойти на небо до конца времен. Подобный приговор отражает отношение древних евреев к справедливости, а также кара смертных, которые получили знание не от Бога, а от Его созданий, что является характерным гностицистским воззрением на проблему истины и спасения.

Зло знания, дарованного не Богом, описывается в

следующей реплике, приписываемой Богу: "Вы были на небе, и хотя сокровенные вещи не были еще открыты вам, однако вы узнали незначительную тайну и рассказали её в своем жестокосердии женам, и чрез эту тайну жены и мужья причиняют земле много зла. Скажи им: "Для вас нет мира"" (Енох 3:54–55). В таком знании усматривается несправедливость, отсутствие правды и гармонии, которое ведет к войнам, истреблению, разврату и прочему греху. В дальнейшем книга Еноха описывает ужасы места, в которое будут помещены души провинившихся стражей неба и людей.

В качестве награды для праведных и смиренных Богом, согласно книге Еноха, уготованы плоды дерева познания, которые можно будет вкусить не раньше Страшного Суда (Енох 5:29). Вместе с тем, Книга Еноха предусматривает, что суд над нечестивыми будут судить сами праведные, "и сильные цари погибнут в то время и будут преданы в руки праведных и святых" (Енох 7:6). Автор апокрифа таким образом делает акцент на том, что власть и царское достоинство не являются спасением, а истинное право на суд – у праведных. Особо стоит отметить, что до открытия библиотеки в Наг-Хаммади гностицизм традиционно рассматривался как реакция античного мира на новую мировую религию – христианство. Такую позицию отстаивают как древние апологеты (например, Климент Александрийский), так и исследователи XX века (Осокин Н., Поснов М.Э.). А. Лактионов считает, что гностицизм, хотя и зародился в те же времена, что и христианство, на той же территории, а первым гностиком традиционно считается современник апостолов Симон Маг, тем не менее мимикрия гностицизма под христианство начинается только во II веке н.э., когда можно было наблюдать взаимоизучение христианской религии и гностицизма. Такое сближение можно объяснить общей идеей надплеменного откровения Божества. В это же время другие религии Востока, а в частности, иудаизм после антиримских восстаний, закрылись в себе и стали племенными верованиями. [14] До этого можно было наблюдать различные элементы гностицизма в учениях о сверхъестественном познании – неоплатонизме или позднелатинских мистериях.

В эпоху, современную развитию гностицизма, возникло огромное количество космогонических, философских и богословских теорий. Так, Иероним Блаженный насчитывает не менее сорока пяти, Блаженный Августин – восемьдесят пять, Предестин – девяносто, а Филастрий, писатель конца IV столетия – более ста пятидесяти христианских сект. Тем не менее, Исидор, епископ севильский, живший в VII веке насчитывал около семидесяти сект, большинство которых вели свое начало с первых веков, и что "есть другие без основателей и без названий". А. Лактионов, комментируя работу Н.А. Осокина "История альбигойцев и их времени" призывает с настойчивостью относиться к свидетельствам Филастрия,

так как "он довольно небрежен в изучении предмета". [21] Как бы то ни было, количество христианских сект с различными уклонами в эпоху раннего христианства очень велико. Отсутствие статуса государственной религии в Римской империи у христианства и, как следствие, возможности принудительной защиты чистоты веры, давали благодатную почву плюрализму мнений в неустоявшейся молодой религии, а как следствие – увеличение количества сект, учений, школ и ересей.

Доктрины миропонимания гностиков "левой руки" и христиан следует соотносить как негативный креационизм и уникальный сплав креационизма со сверхманифестационизмом.

Принцип "во Христе нет ни эллина, ни иудея" означает не только космополитизм христианства, но и провозглашает, что "нет растворения человека в мире, равно как и нет предельного отчуждения человека от мира". Эта доктрина была новой для античности, она стоит выше креационизма и манифестационизма.

Для христианина проявление абсолюта и проявление отчуждения немислимо. Это третий путь, проявление сакрального царства в сверхманифестационизме. Слова Христа "царство Моё не от мира сего" означают, что оно находится внутри человека.

Сама природа Церкви христианской выделяется и отделяется от Церкви ветхозаветной, поэтому нельзя отождествлять христианство с иудаизмом и исламом.

Чтобы встретиться с Богом Высшим, Авраам приносит в жертву Бога Сущего – своего сына. По чину Мелхиседека, священного царя, который не является господином времени, но является господином вечности, приносит жертва хлеба и вина ещё до возникновения христианства, что является приближением к арийской традиции.

Поскольку Христос воплощается среди иудейского народа, христианство сочетает в себе высшую гиперборею и низшую авраамическую традицию, закон и аномию (отсутствие закона в результате его преодоления).

При наличии таких постулатов как Единство Бога в иудаизме и "политеистической отрывки... гностической эномонии" [15] эллинизма сформулировать постулат о Троичности Бога было настоящим духовным подвигом, который удавался тем, кто не впадал в крайние ереси. С воскресением Христа закон как таковой закончился. На первый план выдвигаются мир, любовь, воздержание, кротость. За норму признаётся отсутствие формального закона и руководство прежде всего моральными принципами.

ЛИТЕРАТУРА

1. Цит. по: Лосев А. Ф. Гностицизм / История Античной эстетики. Итоги тысячелетнего развития. [Электронный ресурс]. – Электрон. дан. – Киев: Психологическая библиотека Киевского Фонда содействия развитию психической культуры, 2008. – Режим доступа: <http://www.psylib.ukrweb.net/books/lose008/txt13.htm> – Загл. с экрана.
2. Гнозис / Новейший философский словарь [Электронный ресурс]. – Электрон. дан. – Словopedia, 2007. – Режим доступа: <http://www.slovopedia.com/6/195/770381.html> – Загл. с экрана
3. Stephen Flowers: Lords of the Left-Hand Path. Smithville, Texas 1997
4. Шуйный Путь: заметки о славянской метафизике [Электронный ресурс]. – Электрон. дан. – М.: Философский портал "Арктогея", 11.04.2010 – Режим доступа: <http://arcto.ru/article/1533> – Загл. с экрана.
5. См. Кроули, Алистер. Святые книги Телемы / Алистер Кроули [пер. с англ.: А.Блейз]. – М.: Издательство "Ганга", 2011.
6. Hine, Phil, quoted in Evans, Dave (2007). The History of British Magick after Crowley / Phil Hine – Hidden Publishing. Page 204.
7. Пайк, Альберт. Мораль и Догма Древнего и Принятого Шотландского Устава. Том 2 / Альберт Пайк. – М.: Ганга, 2007.
8. Бытие, 41:43–45.
9. Бытие, 44:15.
10. Исход, 2:18–21
11. Исход, 3:1
12. Страбон. География в 17-ти книгах / Страбон – М.: ЁЁ Медиа, 2012. – с.760.
13. Флавий, Иосиф. Иудейские древности. Иудейская война. Против Апиона / Иосиф Флавий. – М.: Альфа-книга, 2011. – 2, X, 2.
14. Осокин Н.А. Еретические верования / История ересей: [сб.] / сост. А. Лактионов – М.: АСТ, 2007/
15. Карташев А.В. Вселенские Соборы. – Минск: Белорусский Дом Печати, 2008. С. 10.

ИСТОРИЧЕСКИЕ И ПРАВОВЫЕ ПРЕДПОСЫЛКИ ПУБЛИЧНОГО УПРАВЛЕНИЯ В СФЕРЕ САМОРЕГУЛИРОВАНИЯ

HISTORICAL AND LEGAL BACKGROUND OF PUBLIC ADMINISTRATION IN THE FIELD OF SELF-REGULATION

V. Yurist

Annotation

This article examines the historical stages of public administration in the field of self-regulation in Russia. The article also studied the legal background of this phenomenon.

Keywords: public administration, self-regulation, public organizations, the Russian society.

Юрист Владимир Борисович

Аспирант, Российского государственного
торгово-экономического университета,
юрист Ассоциации предприятий "Защита"

Аннотация

В данной статье рассмотрены исторические этапы публичного управления в сфере саморегулирования в России. Также в статье изучены правовые предпосылки данного явления.

Ключевые слова:

Публичное управление, саморегулирование, общественные организации, российское общество.

Первичную предпосылку возникновения саморегулирования формирует процесс децентрализации власти. Децентрализация государственного управления, как передача определенных публичных функций различным организациям, представляется реальной при использовании отечественного опыта использования механизма саморегулирования, а так же рецепции зарубежного опыта государственного регулирования, при котором властные полномочия, как правило, переходят к общественным организациям [1, с. 95]. "Приватизация управления" и передача публичных функций саморегулируемым организациям (СРО) невозможны без разработки и утверждения стандартов и правил предпринимательской или профессиональной деятельности, одной из основных функций подобных некоммерческих организаций. Мнения ученых-цивилистов, относительно правил и стандартов некоммерческой организации подобного типа не отличаются однородностью. С одной стороны требования к профессиональной и предпринимательской деятельности представляют собой определенный вид государственного контроля [2], с другой, при установлении в стандартах и правилах СРО только законодательных требований, вряд ли может идти речь о саморегулировании, поскольку последнее должно рассматриваться как установление и выполнение лицами требований, которые исходят не от исполнительных органов власти, а от самих участников СРО [3].

В отечественной юридической литературе исторические предпосылки публичного управления и административно-правовой регламентации публичного статуса СРО рассматривались фрагментарно, как правило, в отноше-

нии тем соответствующих научных работ. Началу формирования процесса самоорганизации положил имперский период российской истории, который не может быть до конца осмыслен без изучения феномена общественных организаций. В дореволюционной литературе их именовали "частными обществами", просто "обществами", или "обществами частной инициативы".

Первые общественные организации появились в России в эпоху Просвещенного абсолютизма. Возможность их возникновения даровалась посредством властной милости. Единого закона, регулирующего порядок образования обществ, не существовало. Концессионный режим создания был введен Уставом благочиния Екатерины II в 1782 году. До принятия этого законодательного акта, еще в октябре 1765 года, было создано Вольное экономическое общество, содействовавшие просветительству, прогрессу наук и развитию государственного и частного хозяйства. Это общество внесло значительный вклад в распространение либеральных идей, посредством копирования форм и методов его работы другими общественными организациями.

В создании первых общественных организаций участвовала элита российского общества – дворянство, а уже с середины 19 века активным участником общественной самодеятельности стали разночинцы. К концу 19 века общество реализовывало свои инициативы в следующих общественных организациях: социальной защиты, здравоохранения, совершенствования городской и сельской инфраструктуры, коммунальной деятельности, организации культурного досуга, религиозных и патриотических объединений. Наиболее многочисленными группами об-

ществ к началу прошлого века стали различные просветительские организации, научные и экономические объединения. 4 марта 1906 года был принят императорский указ Николая II "О временных правилах об обществах и союзах" в редакции ограничивающей их свободу, но ставшей важным шагом в формировании правовой базы, необходимой для жизнедеятельности общественных объединений [4].

Необходимо отметить ряд основных критериев, влияющих на процесс самоорганизации общества в имперский период российской истории: возникновение системы разнообразных добровольных обществ; формирование правовой основы для самоорганизации и утверждение доверия к праву, как к регулятору общественных отношений; утверждение идеологии действенности объединения людей, как способа разрешения их назревших проблем; достижение декларируемых целей самостоятельных объединений [5, с. 27].

Исследование группы нелегальных, "промассонских" и других тайных обществ, действующих в то время в России, позволяет утверждать, что подобный тип общественных объединений не получил в Российской империи конкретной организационной формы и отличался от легальных союзов отсутствием каких-либо правил функционирования и относительной тайностью. Особое место в данной группе необходимо отвести Союзу спасения ("Общество истинных и верных сынов Отечества"), организовавшему восстание декабристов в 1825 году. Субъективной стороной этого по сути революционного движения, было то, что декабристы не были профессиональными революционерами, но оставались людьми, для которых государственная служба и участие в тайном обществе были практически равноценны [6, с. 346–358].

Одной из первых общественных организаций в СССР, стало Общество бывших политкаторжан и ссыльнопоселенцев, образованное 21 марта 1921 года. Однако, идея передачи властных полномочий негосударственной, общественной организации была воплощена и в советское время. Народный комиссариат труда и его органы были объединены с Всесоюзным центральным советом профессиональных союзов с передачей последнему всех функций наркомата, включая правотворческие и правоприменительные [7]. Таким образом, появление общественной организации в СССР лишило государство монополии деятельности в сфере общественной жизни и социально-культурной.

Членами всех упомянутых общественных организаций были исключительно физические лица, в отличие от саморегулируемых организаций, где в качестве членов могут быть юридические лица и индивидуальные предприниматели. В отличие от саморегулируемых, общественные организации не осуществляли контроль деятельности своих участников, за исключением уплаты членских взносов, если они были предусмотрены документами, определяющими деятельность этих обществ. Подобные организации не координировали деятельность своих членов в отличие от СПО, которые в силу своего статуса фак-

тически координируют экономическую предпринимательскую деятельность своих участников.

С 1991 года в России началась административная реформа, которая проводилась в несколько этапов и способствовала позитивному развитию административного законодательства. Вступивший силу в 1995 году Федеральный закон "О некоммерческих организациях" [8] восполнил пробелы Гражданского Кодекса. Данный закон определил основные формы некоммерческих организаций и закрепил основные принципы их функционирования. Однако он не содержит подробного регулирования всех аспектов некоммерческой деятельности, осуществляемой в самых различных организационно-правовых формах. В частности, значительные отличия существуют в правовом регулировании деятельности государственных и негосударственных некоммерческих организаций, а в негосударственном секторе необходимо специальное регулирование некоммерческих организаций в сфере саморегулирования.

Правовые предпосылки передачи публичных полномочий в саморегулируемые организации обусловлены наличием изъянов правовой регламентации некоммерческих организаций, таких как, партнерство, ассоциация, союз, фонд, их содержание не соответствует современным потребностям административного управления социально-экономической сферы. До создания СПО публичными полномочиями наделялись государственные лицензирующие органы [9].

Сравнивая лицензирование и саморегулирование можно выделить три аспекта. Институт лицензирования предпринимательской деятельности, в отличие от института саморегулирования, может быть межотраслевым. При этом лицензирование одновременно является ограничивающим административным барьером, поскольку не регулирует занятие профессиональной деятельностью и всецело направлено на разрешение занятия предпринимательской деятельностью, а профессиональная деятельность не всегда является предпринимательской. Лицензирование в силу своей ограниченности, особенно в тех видах деятельности, где высока значимость личностных качеств, не может использовать преимущества профессионального саморегулирования. Основой развития СПО законодатель определил некоммерческие организации, как юридические лица, не имеющие цели извлечения прибыли в качестве основной цели своей деятельности и не распределяющие полученную прибыль между участниками, именно такая организационно-правовая форма юридического лица позволяет значительно снизить коррупционный аспект разрешительной деятельности. Однако, правовой статус некоммерческих организаций, не имеющих саморегулируемого статуса, не допускает выполнение публичных функций, отнесенных к ведению СПО. Необходимо отметить, что действующее законодательство не рассматривает саморегулируемую организацию как самостоятельную организационно-правовую форму некоммерческой организации.

Институт саморегулирования по своему правовому

положению в российской правовой системе не соответствует общим нормам деятельности юридических лиц независимо от целевой направленности. В общих чертах публичный статус рассматриваемой правовой формы некоммерческой организации выглядит следующим образом. Саморегулируемой организацией признается основанная на членстве некоммерческая организация, объединяющие субъектов предпринимательской деятельности исходя из единства отрасли производства или рынка произведенных товаров или, либо объединяющая субъектов профессиональной деятельности определенного вида. СПО учреждаются на основании базового или отдельного федерального закона, для ее создания требуется учредительный документ – устав, предусмотренный статьей 52 Гражданского кодекса РФ. Имущество, в частности, средства компенсационного фонда, переданные в качестве взноса, становятся собственностью саморегулируемой организации, которая, при осуществлении своей деятельности, может использовать его исключительно по целевому назначению. Порядок и сроки реорганизации или ликвидации регулируются гражданским и административным законодательством, но эти процедуры не могут быть завершены без исключения соответствующих сведений из реестра саморегулируемых организаций. Гражданско-правовые нормы гражданского законодательства регламентируют наступление финансовой несостоятельности саморегулируемой организации, как любой организационно-правовой формы некоммерческого лица, при этом, законодательство о СПО возможность банкротства не упоминает.

Другим аспектом правовой предпосылки введения саморегулируемого управления является сложная корпорационная ситуация. Превышение публичных полномочий должностными лицами органов исполнительной власти негативно отражается на результатах государственного управления. По данным международных ана-

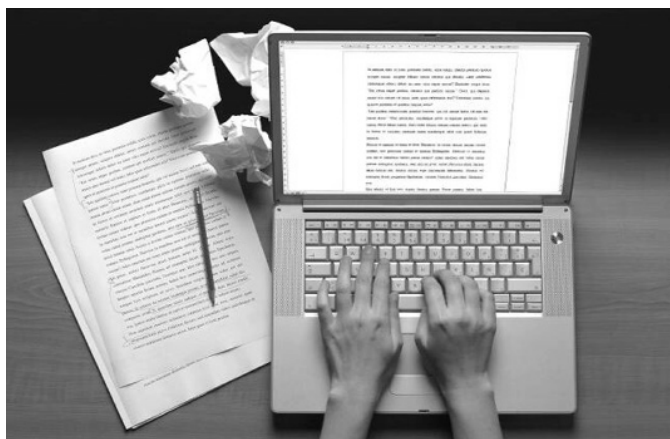
литических агентств, Россия занимает низшие строки в рейтингах качества публичного управления. В целях исправления ситуации в позитивную сторону от Правительства РФ требовалось принятие решения об изменении соотношения централизации и децентрализации публичного управления на федеральном и региональном уровнях, изменения структуры органов исполнительной власти, укрепление взаимодействия государства, предпринимательского сообщества и российских граждан. Концепция административной реформы, призванная улучшить, в том числе, и эти показатели, была принята в 2003 году.

Таким образом, исторические и административно-правовые предпосылки обусловлены необходимостью публичного реформирования, повышающими действенность административного вмешательства в сфере социально-экономических отношений. Значительные объемы полномочий и завышенная численность аппарата государственных служащих не соответствуют степени эффективности публичной регламентации в жизненно важных сферах экономической политики. Функционирование саморегулируемых организаций образует новую форму управления, наделенную рядом государственных контрольно-надзорных полномочий в строительной, жилищно-коммунальной, финансовой, инновационной, энергетической и иных сферах. В рамках реализации концепции административной реформы публичные правомочия властных органов должны быть перераспределены в целях устранения параллелизма и дублирования управленческих функций.

Благодаря историческим и правовым предпосылкам, рассмотренным выше, некоммерческие организации получили специальный саморегулируемый статус, и посредством реализации публично-правовых и частноправовых правомочий, выполняют часть общегосударственных функций.

ЛИТЕРАТУРА

1. Елистратов А.И. Основные начала административного права // М., 1917.
2. Кайль А.Н., Батяев А.А. Комментарий к Федеральному закону от 1 декабря 2007 г. N 315-ФЗ "О саморегулируемых организациях" // СПС "КонсультантПлюс", 2010.
3. Грачев Д.О. Правила саморегулируемых организаций // "Законы России: опыт, анализ, практика", 2009, № 2, С. 17.
4. Именной высочайший указ правительствующему сенату от 4 марта 1906 г. "О временных правилах об обществах и союзах" // <http://constitution.garant.ru/doc_5206.htm>
5. А.С. Туманова "Общественные организации и русская публика" // М.: Новый хронограф, 2008.
6. В.М. Бокова "Эпоха тайных обществ. Русские общественные объединения первой трети XIX в." – М.: Реалии-Пресс, 2003.
7. Постановление ЦИК и СНК СССР от 23 июня 1933 года // Собрание законодательства СССР, 1933, № 40, ст. 238.
8. Федеральный закон от 12 декабря 1996 года № 7-ФЗ "О некоммерческих организациях" // "Собрание законодательства РФ", 15 января 1996 года, № 3, ст. 145.
9. Федеральный закон от 4 мая 2011 года № 99-ФЗ "О лицензировании отдельных видов деятельности" // "Собрание законодательства РФ", 9 мая 2011 года, № 19, ст. 2716.



Amelina Y.

Graduate student, Dnepropetrovsk State Agrarian University

e-mail : uliaammelina@mail.ru

Beknazaryants O.

Financial University under the Government of the Russian Federation, Moscow

e-mail : bekolga@yandex.ru

Furego E.

Postgraduate, VPO "State University of Management"

e-mail : Furego.E@gmail.com

Khoutaev I.

Associate professor, Chair "Banks and Banking Management" "Financial University under the Government of the Russian Federation"

e-mail : hutaev@minbank.ru

Kostikova O.

Applicant, Vladivostok State University of Economics and Service Branch in Nakhodka

e-mail : kostikovaolesya@mail.ru

Kostina D.

Postgraduate, Peoples' Friendship University of Russia

e-mail : daria.kostina@gmail.com

Kozlova D.

PhD student, State University – High School of Economics

e-mail : dkozlova33@gmail.com

Mamatov B.

Postgraduate, Russian Economic University named after GV Plekhanov

e-mail : vip.boka@mail.ru

Novruzov R.

Doctor of Economics, Professor, Moscow State Industrial University

e-mail : roman_novruzov@mail.ru

Palyulin A.

Graduate student, National Research University – Higher School of Economics

e-mail : Anton.Palyulin@gmail.com

НАШИ АВТОРЫ OUR AUTHORS

Rasskazova A.

Ph.D., Associate Professor, State University of Land Management, Moscow

e-mail : annar78@mail.ru

Shartilova S.

Master of Finance University under the Government of the Russian Federation

e-mail : Shartilova@list.ru

Shirmanova K.

Master of Finance University under the Government of the Russian Federation

e-mail : Shirmanova@list.ru

Sichinava A.

PhD, The graduate program DBA (Doctor of Business Administration) Graduate School of Corporate Management of the Academy of National Economy under the Government of the Russian Federation

e-mail : sichinava@bk.ru

Tkachenko R.

Tyumen State University, Institute of law, economics and management

e-mail : kotka87@rambler.ru

Velikanova S.

FSEI HPE "Magnitogorsk state University"

e-mail : vss200975@mail.ru

Yurist V.

Graduate student of Russian State Trade and Economic University, Lawyer Association of the "Protect"

e-mail : iourist@rambler.ru





20^{лет} ЭКВАТЭК
ЭКВАТЭК
ЭКВАТЭК 2014
ECWATECH

3-6 июня 2014

Россия, Москва
МВЦ "Крокус Экспо"

Водный форум № 1


в России, СНГ

и Восточной Европе

Посетите

www.ecwatech.ru

для регистрации
и актуальной информации

Читайте наши новости в Твиттере  и Facebook 

Требования к оформлению статей, направляемых для публикации в журнале



Для публикации научных работ в выпусках серий научно–практического журнала "Современная наука: актуальные проблемы теории и практики" принимаются статьи на русском языке. Статья должна соответствовать научным требованиям и общему направлению серии журнала, быть интересной достаточно широкому кругу российской и зарубежной научной общественности.

Материал, предлагаемый для публикации, должен быть оригинальным, не опубликованным ранее в других печатных изданиях, написан в контексте современной научной литературы, и содержать очевидный элемент создания нового знания. Представленные статьи проходят проверку в программе "Антиплагиат".

За точность воспроизведения дат, имен, цитат, формул, цифр несет ответственность автор.

Редакционная коллегия оставляет за собой право на редактирование статей без изменения научного содержания авторского варианта.

Научно–практический журнал "Современная наука: актуальные проблемы теории и практики" проводит независимое (внутреннее) рецензирование.

Правила оформления текста.

- ◆ Текст статьи набирается через 1,5 интервала в текстовом редакторе Word для Windows с расширением ".doc", или ".rtf", шрифт 14 Times New Roman.
- ◆ Перед заглавием статьи указывается шифр согласно универсальной десятичной классификации (УДК).
- ◆ Рисунки и таблицы в статью не вставляются, а даются отдельными файлами.
- ◆ Единицы измерения в статье следует выражать в Международной системе единиц (СИ).
- ◆ Все таблицы в тексте должны иметь названия и сквозную нумерацию. Сокращения слов в таблицах не допускается.
- ◆ Литературные источники, использованные в статье, должны быть представлены общим списком в ее конце. Ссылки на упомянутую литературу в тексте обязательны и даются в квадратных скобках. Нумерация источников идет в последовательности упоминания в тексте.
- ◆ Список литературы составляется в соответствии с ГОСТ 7.1–2003.
- ◆ Ссылки на неопубликованные работы не допускаются.

Правила написания математических формул.

- ◆ В статье следует приводить лишь самые главные, итоговые формулы.
- ◆ Математические формулы нужно набирать, точно размещая знаки, цифры, буквы.
- ◆ Все использованные в формуле символы следует расшифровывать.

Правила оформления графики.

- ◆ Растровые форматы: рисунки и фотографии, сканируемые или подготовленные в Photoshop, Paintbrush, Corel Photopaint, должны иметь разрешение не менее 300 dpi, формата TIF, без LZW уплотнения, CMYK.
- ◆ Векторные форматы: рисунки, выполненные в программе CorelDraw 5.0–11.0, должны иметь толщину линий не менее 0,2 мм, текст в них может быть набран шрифтом Times New Roman или Arial. Не рекомендуется конвертировать графику из CorelDraw в растровые форматы. Встроенные – 300 dpi, формата TIF, без LZW уплотнения, CMYK.

По вопросам публикации следует обращаться к шеф–редактору научно–практического журнала "Современная наука: актуальные проблемы теории и практики" (e–mail: redaktor@nauteh.ru).