

ФИНАНСЫ И ИНВЕСТИЦИИ

УДК 336.5:368.14

ФИНАНСОВОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ПЕНСИЙ

Л.А. Омелянович,
д-р экон. наук, проф.
М.Е. Лобанова,
канд. экон. наук, доцент

ГО ВПО «Донецкий национальный
университет экономики и торговли имени
Михаила Туган-Барановского», г. Донецк,
ДНР, e-mail: prorect@donnuet.education

FINANCIAL SUPPORT FOR PENSIO

L.A. Omelyanovich,
Doctor of Economics, Professor,
M.E. Lobanova,
Candidate of Economics,
Associate Professor

SO HPE «Donetsk National University of
Economics and Trade named after Mikhail
Tugan-Baranovsky», Donetsk, DPR,
e-mail: prorect@donnuet.education

Реферат

Цель. Целевое назначение статьи заключается в социальном акценте на пенсионном обеспечении граждан и путях его улучшения.

Методика. При проведении исследования использованы общенаучные методы анализа при осуществлении общетеоретических обобщений и выводов; метод сравнения при проведении анализа численности людей пенсионного возраста, пенсионных выплат, их дифференциации.

Результаты исследования сводятся к выявлению основных факторов, влияющих на улучшение пенсионного обеспечения граждан и разработке предложений по формированию источников финансирования пенсий.

Научная новизна исследования заключается в научно-методических подходах к оцениванию пенсионного обеспечения населения, выполнению государственных задач в системе пенсионных отношений с учетом социальных, экономических, политических факторов функционирования государства.

Практическая значимость. Теоретические положения и выводы, которые раскрывают функционирование пенсионных отношений, имеют практическое значение в процессе усовершенствования механизма финансового обеспечения развития социальной защиты населения государства.

Ключевые слова: *финансы, пенсия, пенсионное обеспечение, социальные выплаты, пенсионные отношения.*

Постановка проблемы и ее связь с важными научными и практическими задачами. В современных условиях развития общества особую актуальность приобретают проблемы, возникающие в сфере экономического роста, социально-трудовых отношений, социальной защиты, пенсионного обеспечения, которые всегда были и остаются актуальными и практически значимыми вопросами любого современного государства мира. Реализация прав человека, степень его защиты от факторов и последствий социальных рисков напрямую зависит от уровня социально-экономического развития и социальной безопасности в стране, надлежащее обеспечение которых возлагается, прежде всего, на бюджетную систему государства. Необходимо отметить, что обеспечение материальной поддержкой лиц пожилого возраста требует от пенсионной системы новых качеств, от успешного функционирования которой зависит уровень развития и стабильность экономики государства. Система пенсионного обеспечения Донецкой Народной Республики, как важнейшая составная часть социальной сферы, играет огромную роль не только в социальной и общественно-политической жизни всей Республики, но и в финансово-бюджетной системе государства, оказывая самое серьезное влияние на формирование и перераспределение денежных ресурсов. Тем самым система пенсионного обеспечения оказывает непосредственное влияние на экономику государства в целом.

Анализ последних исследований и публикаций. Особенности функционирования и развития системы пенсионного обеспечения посвящены работы таких отечественных и зарубежных ученых, как В.С. Андреев, В.Н. Баскаков, М.О. Буянова, К.Н. Гусов, В.В. Ковалева, Т.В. Муравлева, Л.А. Омелянович, В.Д. Роик, В.И. Рябикин, А.К. Соловьев, Л.П. Якушева, М. Винер, Г. Гендрикс, Х. Гербер, Н. Тэрри и другие.

Изложение основного материала исследования. Пенсионное обеспечение - это социальные процессы, связанные с финансовой поддержкой нетрудоспособных граждан: стариков, детей, граждан с ограниченными возможностями здоровья, инвалидов.

Если представлять пенсионное обеспечение как институциональное формирование, то оно характеризуется комплексом законодательных и нормативных правовых актов, связанных с государством относительно гарантий и использования пенсионных фондов для предоставления населению пенсионных выплат.

В основе пенсионного обеспечения лежат законодательные и нормативные правовые акты, связанные с движением финансовых ресурсов для погашения пенсионных обязательств. В системе пенсионного обеспечения граждан впереди всегда находится закон, предусматривающий реализацию права человека, гражданина на тот или иной вид пенсии.

На пенсионное обеспечение граждан оказывают влияние социальные, экономические и политические факторы, ситуация на рынке труда, состояние валового внутреннего продукта (ВВП), инфляция, демографические сдвиги,

военные конфликты, политические лидеры с обещаниями увеличения размеров пенсий и т.п. Задача государства – защитить граждан, имеющих право на пенсию от всех негативных факторов влияния и рисков.

Проблемой XXI века является старение общества, а значит увеличение численности людей пенсионного возраста. За прошедшее столетие продолжительность жизни значительно увеличилась. Достаточно сказать о том, что средняя продолжительность жизни сто лет назад составляла всего 46 лет. Поэтому пенсионного возраста достигало немного людей. А уже к 2030 году, например, в Японии доля людей в возрасте 65 лет и более может достичь 31%. В Европе наблюдается также тенденция старения населения. В США к 2030 году ожидается снижение рождаемости, увеличение продолжительности жизни и, таким образом, также прогнозируется старение общества [1].

Отметим, как показывает сама жизнь, к шестидесяти годам человек проходит трудовой путь, что дает ему значительный профессиональный опыт. Продление трудовой активности людей на несколько лет после выхода на пенсию было бы очень влиятельным на экономический рост в складывающихся условиях изменения возрастной структуры общества. Дело в том, что демографическая ситуация изменяется под влиянием происходящих в мире явлений и процессов. Так, например, демографическая ситуация во всех бывших республиках бывшего СССР после Великой Отечественной войны 1941-1945 гг. свидетельствовала о низкой рождаемости в эти годы и больших потерях человеческих жизней. Послевоенный период с 1946 по 1990 гг. отмечен увеличением рождаемости. Как известно, изменение демографической ситуации влияет на рост макроэкономики и структуру населения: изменение численности пенсионеров и соотношения между работающим населением и пенсионерами.

Изменение демографической ситуации во всех странах мира, старение населения, увеличение доли пенсионеров вызывает необходимость формирования экономики и финансов пенсионного обеспечения. На протяжении трудовой деятельности людей накапливаются финансовые ресурсы, предназначенные для их использования при выходе работников на пенсию. Конечно, пенсионеры (если они не заняты в общественном производстве) не производят товары и услуги, а только потребляют. Поэтому для финансовой составляющей государства пенсионное обеспечение - это отвлечение финансовых ресурсов на обеспечение потребления товаров и услуг пенсионерами, т.е. уже не работающими гражданами и не производящими в данный момент ни товаров, ни услуг.

Думается, что пенсионеры, отработавшие определенный период своей жизни до достижения пенсионного возраста и имеющие за плечами значительный трудовой стаж, заслужили от государства уровень медицинского обслуживания, транспортного обслуживания, доступные цены на основные продукты питания и непродовольственные товары. Однако для этого в государстве необходимо принимать соответствующие законы, защищающие граждан пенсионного возраста.

Демографические изменения, происходящие в мире под влиянием объективных и субъективных причин, неумолимо изменяют соотношения между активно работающими гражданами и пенсионерами, между числом родившихся и умерших граждан, пополнением численности населения развитых стран мигрантами и т.п.

Усилия правительств по улучшению предоставления медицинских услуг, лекарственных препаратов способствуют сохранению здоровья человека и увеличению продолжительности жизни, а, значит, увеличению финансовых затрат на пенсионное обеспечение.

Трансформация активных работников в пенсионеров – процесс неизбежный. А увеличение продолжительности жизни после выхода на пенсию – задача всех демократических государств. Она заключается в наличии реальных финансовых ресурсов для пенсионного обеспечения.

Таким образом, финансирование пенсионного обеспечения связано с количественными параметрами состава населения, социальными условиями, продолжительностью жизни пенсионеров, их здоровьем и возможностями привлечения их к труду, а также отношениями в семье, наличием близких, готовых всегда оказать финансовую поддержку пенсионерам.

Не стоит взрослым состоявшимся детям полностью перекладывать все заботы о престарелых родителях на государство. Надо уметь отдавать долги родителям: за воспитание, образование, обустройство детской и юношеской жизни, бескорыстную заботу и помощь. Когда говорится об эффективности пенсионной системы в государстве, то, прежде всего, подразумевается ее способность гарантировано предоставлять финансовые ресурсы на пенсионное обеспечение без обременительности работающего населения.

Люди, отработавшие нормативный срок и достигшие возраста, заслуживают социальных выплат – пенсий. Конечно, повторяясь, отметим, что люди, накопившие значительный опыт и чувствующие себя здоровыми, могут продлить период трудоспособности на несколько лет. Это окажет существенное положительное влияние на производство ВВП. Хотя надеяться на этот фактор увеличения работающих граждан весьма проблематично. Необходимо думать насколько новое поколение способно заменить уходящих на пенсию работников.

Нельзя не сказать и о политическом факторе, учитывая, что пенсионеры – самые активные избиратели. От уровня их пенсионного обеспечения зависит во многом согласие и спокойствие в обществе. Не лишне сказать и о том, что труд людей на протяжении их жизнедеятельности постоянно видоизменяется. Он все более превращается из чисто физического в сугубо умственный, требующий общекультурных и профессиональных компетенций.

История показывает, что в 1900 г. только один из десяти работников занимался профессиональной, технической или управленческой деятельностью. Уже к 1970 г. их число удвоилось, а в настоящее время этими видами деятельности занимается примерно третья часть рабочей силы. Это еще один вывод о возможности пенсионеров продолжить трудовую деятельность [2].

По прогнозам ООН численность населения в возрасте 65 лет и старше составит к 2030 г. 23% взрослого населения. В настоящее время этот показатель составляет 16% [3]. Такой структурный демографический сдвиг повлечет за собой беспрецедентный пересмотр пенсионных обязательств, поскольку потребует дополнительных финансовых ресурсов.

Каковы же источники финансовых ресурсов для выполнения пенсионных обязательств, учитывая вышесказанное?

Думается, что есть различные варианты: увеличение налога на фонд заработной платы, снижение размеров пенсий (пенсионерам с высокими пенсиями по сравнению с минимальным ее размером), солидарным участием в финансовой поддержке пенсионеров государства и их детей. Наиболее эффективным путем повышения уровня жизни пенсионеров в будущем представляется увеличение уровня государственных сбережений и рационализации их использования.

Увеличение государственных сбережений – это надежда и реальность на финансирование новых производственных мощностей, передовых технологий, инновационного оборудования, что позволит получить дополнительные финансовые ресурсы для пенсионного обеспечения. В современной реальности весьма сложно рассчитывать прогнозы привлечения дополнительных финансовых ресурсов для пенсионного обеспечения граждан даже в обозримой перспективе. Это связано с глобальными вызовами, влияющими на демографические процессы, переселением людей в поисках лучшей жизни, пандемией, реальностью военных конфликтов, фактами терроризма и мн. др. Поэтому прогноз величины социальных выплат весьма неопределенный, но, однако, не невозможный. Дело в том, что население пенсионного возраста является категорией, которую можно вычислить и на этой основе предсказать фиксируемые социальные выплаты. Гораздо сложнее рассчитать недостаток (дефицит) социальных выплат с учетом стоимости жизни на том или ином статистическом этапе. Весьма целесообразным представляется создание резервных источников финансирования пенсионных выплат.

По мере развития производства объемов и ассортимента товаров, услуг здравоохранения, изменения затрат на лечение, размеры пенсий объективно потребуют роста.

Финансовую состоятельность государства относительно выполнения обязательств по социальному обеспечению можно определить только на основе прогноза макроэкономической ситуации в государстве: государственных сбережений и финансируемых активов.

Кроме того, обращает на себя внимание факт неравенства доходов, отсутствие анализа фактической нуждаемости граждан. Даже среди пенсионеров существует значительная дифференциация по пенсионным выплатам. Внесение на законодательном уровне мер по снижению дифференциации пенсий позволило бы получить дополнительный финансовый ресурс.

При этом важно всегда соблюдать баланс между обязательными выплатами будущим пенсионерам и финансовыми возможностями их реализации. XXI век с его высококонкурентной глобальной экономикой требует увеличения базы получения дополнительных финансовых ресурсов и, прежде всего, роста производительности труда. Однако возможности роста производительности труда при старении общества и увеличение численности пенсионеров весьма ограничены для решения комплекса вопросов пенсионного обеспечения.

В этих условиях повышается роль и значение частных пенсионных планов и страховых выплат. Однако и здесь необходимо иметь в виду продолжительность жизни людей после выхода на пенсию.

Предстоит серьезно прогнозировать численность пенсионеров, размер пенсионных выплат и общий объем финансовых обязательств по пенсионному обеспечению.

Каждое финансовое предложение имеет свои преимущества и недостатки. Важно соизмерить эти категории с тем, чтобы преимущества оказались более весомыми, чем затраты, потери.

Граждане государства, имеющие право на пенсию, должны получать этот актив, чтобы обеспечить свою жизнеспособность и жизнедеятельность или просто право на жизнь.

Конкретная ситуация пенсионных отношений и пенсионного обеспечения рассмотрена на примере Донецкой Народной Республики в 2017-2019 гг.

Надо отметить, что численность населения Донецкой Народной Республики составляет на начало 2020 г. 2260365 человек, в том числе в городской местности проживает 95,2%, а в сельской местности 4,8%. Из этих данных виден высокий уровень урбанизации. Наличное население в течение 2017-2019 гг. изменялось незначительно. Если в 2017 г. численность населения 2295415 чел. принять за 100%, то в 2018 г. оно составило 99,3%, а в 2019 г. 98,4% от уровня 2017 года. Всего в 2019 г. по сравнению с 2017 г. население Донецкой Народной Республики уменьшилось на 35050 чел. [3].

Такая ситуация связана с превышением числа умерших граждан над числом родившихся. В 2017 г. число родившихся граждан составило 6852 человека, а число умерших 20333 человек. Следовательно, естественное сокращение населения за год составило 13481 человек. В 2018 г. эти показатели составили 6112, 20227 и 14115 человек соответственно [4,5]. Причины такой демографической ситуации в Донецкой Народной Республике очевидные и в большей степени связаны с военным конфликтом, экономической и социальной блокадой со стороны Украины, негативным отношением к самой уязвимой части населения – пенсионерам, которые вынуждены, начиная с 2014 г. (начала военного конфликта), совершать поездки (небезопасные) в Украину для получения заработанных своим трудом пенсий.

Формирование военной статистики 2014-2020 гг. позволит дать оценку экономических потерь и разрушений от прямого уничтожения и разграбления имущества государственных предприятий и учреждений Донецкой Народной

Республики, школ, больниц, высших и средних учебных заведений, научно-исследовательских институтов, музеев, библиотек, почтово-телеграфных учреждений, телефонных коммуникаций, других предприятий связи и коммуникаций граждан.

К этому следует добавить потери от снижения ВВП, в результате сокращения и остановки работы предприятий, вынужденных военных расходов Донецкой Народной Республики, потери от общего замедления социально-экономического развития городов и районов Донецкой Народной Республики, в результате обстрелов и непрекращающихся военных действий. Уверены, все эти потери рассчитают ученые и компетентные органы статистики. Но невозможно восполнить унесенные войной человеческие жизни, сломанные человеческие судьбы.

Не хотелось бы очень отвлекаться от предмета статьи. Однако реальная жизнь в г. Донецке в течении всего периода военных действий, боль за разрушение созданного потенциала руками дедов, отцов и нашим собственным трудом не оставляет равнодушными и дает право говорить об этом.

Пенсионеры Донецкой Народной Республики до начала пандемии, вызванной COVID-2019, ездили за пенсиями, преодолевали изнурительные очереди на контрольно-пропускных пунктах, в учреждениях Пенсионного фонда Украины, банках, несли финансовые потери по оплате «перевозчиков» и другие издержки. Конечно, в Донецкой Народной Республике жизнь идет своим чередом: рождаются новые люди, умирают старые, погибают молодые, некоторые достигают пенсионного возраста и им устанавливаются пенсионные выплаты.

Задачами учреждений Пенсионного фонда Донецкой Народной Республики является назначение (перерасчет) и выплата пенсий, сбор и аккумуляция средств в бюджет Пенсионного фонда, ведение персонифицированного учета застрахованных лиц, обеспечение в полном объеме и своевременное финансирование выплаты пенсий, помощи и других социальных выплат, предусмотренных законодательством, целевое использование средств Пенсионного фонда.

В 2019 г. общая потребность в средствах на выплату пенсий и социальных пособий в Донецкой Народной Республике составила 58226,28 млн. рос. руб., а численность получателей пенсий составила 667870 чел. или 29,5% от общей численности населения Донецкой Народной Республики. Средний размер пенсий на одного пенсионера составил 7265 рос. руб., что на 49% выше, чем в 2018 г. [4].

Численность пенсионеров в 2019 г. снизилась по сравнению с 2018 г. на 1%. Состав пенсионеров, получающих различные виды пенсий в 2019 г. характеризовался таким образом: 78,2% составляли пенсии по возрасту, 8,49% - по инвалидности, 9,6% - по случаю потери кормильца, 2,1% - военнослужащим, 1,3% - за выслугу лет, социальные пенсии составляли - 0,4%, выплаты на содержание судей - 0,01% [4].

Надо отметить, что в соответствии с пенсионным законодательством Донецкой Народной Республики пенсии дифференцированы. Средний размер пенсий в 2019 г. составил 7265 рос. руб., минимальный размер пенсий составлял 4800 рос. руб. Отметим, что с 2017 г. по 2019 г. средний размер пенсии и минимальный размер пенсии увеличился в 1,5 раза [4].

Доля пенсионеров, получающих пенсию ниже и в размере прожиточного минимума составляла в 2017 г. - 45,7%, в 2018 г. - 45,40%, а в 2019 г. - 12,7%. Следовательно, несмотря на сложные социально-экономические и политические условия, в которых функционирует Донецкая Народная Республика, социальное обеспечение граждан остается в поле зрения правительства. Если в 2017 г. доля пенсионеров, получающих пенсии выше прожиточного минимума в общем контингенте получателей пенсий составляла 54,3 %, то в 2018 г. - 54,6 %, а в 2019 г.- 87,3% [4].

Представляет интерес и показатель числа работающих пенсионеров. В 2017 г. он составлял 24,7 % от общего числа пенсионеров, в 2018, - 23,5 %, в 2019 – 24,5%. Характеризуем этот показатель позитивно, учитывая вовлечение в трудовую деятельность пенсионеров и созидательный характер этого процесса. В то же время для более точной оценки целесообразно проанализировать причины продления трудовой деятельности пенсионеров, рабочие места, которые они занимают и т.п.

Основой увеличения пенсий является развитие экономической деятельности всех субъектов предпринимательства, которые уплачивают единый взнос, величина которого установлена дифференцированно: для работодателей – предприятий, организаций, учреждений, зарегистрированных в Едином государственном реестре юридических лиц, бюджетных организаций, физических лиц-предпринимателей, плательщиков сельскохозяйственного налога.

Военный конфликт на территории Донецкой Народной Республики негативно повлиял на экономику всего народного хозяйства. Требуется восстановление экономического потенциала для материального обеспечения жизни людей сегодня, а не в далеком «светлом будущем».

Ожидания населения достаточного уровня социальной защиты от государства имеет основание. Именно государство обязано защитить людей от политических, финансовых, экономических, природно-климатических рисков, экстремальных ситуаций и обеспечить полный охват социальной защитой нуждающихся граждан.

Улучшению благосостояния пенсионеров будет способствовать:

- повышение пенсионных выплат;
- усиление социальной ориентации и справедливости в механизме назначения пенсий;
- недопущение коррупции;
- совершенствование законодательной и нормативной базы;
- повышение оплаты труда на основе увеличения его производительности;

- управление рисками, снижение их влияния на уровень социальных выплат;
- развитие отраслей социальной инфраструктуры.

Выводы и перспективы дальнейших исследований.

1. Демографическая динамика в государстве требует большей гибкости рынка труда, вовлечения граждан пенсионного возраста в трудовые отношения с учетом их возможностей и профессиональных компетенций.
2. Бюджет Пенсионного фонда, а, следовательно, и пенсионное обеспечение населения, зависит от источников финансовых ресурсов, увеличения уровня государственных сбережений и рационализации их использования.
3. Целесообразно проводить социальную экспертизу решений высшего менеджмента относительно пенсионного обеспечения для формирования общественного мнения.
4. В современных социально-экономических условиях жизнедеятельности государства особую важность приобретают вопросы восстановления моральных и нравственных норм в обществе и социальной защиты наиболее уязвимой категории граждан пенсионного возраста.

Список литературы

1. Гринспен А. Эпоха потрясений: проблемы и перспективы мировой финансовой системы / Алан Гринспен; пер. с англ. – 3-е издание, доп. – М.: Альпина Паблишер, 2015. – 520 с.
2. Обеспеченная старость в XX веке: пенсионные системы и реформы в международной перспективе / Роберт Хольцман, Ричард Хинц, - 2005. – Международный банк реконструкции и развития / Всемирный банк [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://siteresources.worldbank.org/OLD/df>
3. Экономика Донецкой Народной Республики: состояние, проблемы, пути решения: научный доклад / коллектив авторов ГУ «Институт экономических исследований»; под науч. ред. А.В. Половяна, Р.Н. Лепы; ГУ «Институт экономических исследований». – Донецк, 2019. – Ч. I. – 124 с.
4. Пенсионный фонд Донецкой Народной Республики [Электронный ресурс] / Донецкая Народная Республика. – Электрон. текст. данные. – Донецк, 2020. – Режим доступа: <http://pfdnr.ru>. – Название с экрана.
5. Главное управление статистики Донецкой Народной Республики [Электронный ресурс] / Донецкая Народная Республика. – Электрон. текст. данные. – Донецк, 2020. – Режим доступа: <http://glavstat.govdnr.ru>. – Название с экрана.

ТРАНСФОРМАЦИЯ БЮДЖЕТНОГО ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА ДОНЕЦКОЙ НАРОДНОЙ РЕСПУБЛИКИ

М.В. Егорова, к.н.гос. упр., доцент

Министерство финансов Донецкой
Народной Республики,
e-mail: bomedd@mail.ru

TRANSFORMATION OF THE BUDGET LEGISLATION OF THE DONETSK PEOPLE'S REPUBLIC

M.V. Egorova, PhD in Public
Administration, Associate Professor

Ministry of Finance of the Donetsk
People's Republic,
e-mail: bomedd@mail.ru

Реферат

Цель. Целью статьи явилось исследование комплексного законодательного и нормативно-правового подхода к формированию бюджетных отношений в Донецкой Народной Республике.

Методика. При проведении исследования использованы общенаучные методы анализа и синтеза, обобщения и сравнения, системного подхода.

Результаты. В статье получены результаты анализа динамичного процесса трансформации бюджетного законодательства, сравнительные оценки достоинств и проблемных подходов к реформированию бюджетного правового поля с целью обеспечения эффективной системы формирования и использования финансовых ресурсов.

Научная новизна. В статье автор впервые применил комплексный нормативно-правовой подход к оценке трансформации бюджетного процесса в Донецкой Народной Республике, эволюционным изменениям бюджетного законодательства и их аналитическим оценкам.

Практическая значимость. Полученные автором выводы и рекомендации направлены на повышение эффективности бюджетной системы, ее стабильности и готовности к внешним вызовам, обеспечивая развитие государства.

Ключевые слова: *бюджетное законодательство, трансформация, бюджетное правовое поле, финансовые ресурсы.*

Постановка проблемы и ее связь с важными научными и практическими задачами. В современных условиях развития государства реформирование бюджетной системы на базе усовершенствования бюджетного законодательства выступает первоочередной задачей социально-экономической стабильности общества.

Внедрение новых экономических механизмов, внесение изменений и дополнений в действующее бюджетное законодательство с учетом требований реальной практики способствуют повышению эффективности функционирования всего бюджетного процесса и бюджетных правоотношений при формировании, распределении и расходовании бюджетных средств.

Анализ последних исследований и публикаций. Обоснование теоретических и методологических вопросов бюджетного законодательства освещалось в трудах таких ученых, научных работников и исследователей, как И.Г. Акперов, Мст.П. Афанасьев, И.В. Баранова, Д.В. Дементьев, Е.Б. Дуплинская, Л.Р. Ковтун, Д.Л. Комягин, Н.И. Куликов, М. Соломко и др. Однако, несмотря на накопленные результаты исследований, дальнейшее формирование бюджетного законодательства, механизмов функционирования бюджетного процесса требуют проведения постоянного их усовершенствования, аналитических оценок новых исследований с учетом экономических и социальных приоритетов развития Донецкой Народной Республики.

Изложение основного материала исследования. Реализация государственной политики в экономической и социальной сферах, контроль за движением финансовых потоков, формирование государственных доходов и эффективное их использование вызывают необходимость наличия регламентации всего бюджетного процесса, функционального взаимодействия государственных органов в рамках законодательного и нормативно-правового поля [7]. Начиная с конца 2014 г., и по настоящее время бюджетная система Донецкой Народной Республики прошла определенные этапы становления и развития. Условно и одновременно содержательно определим два этапа: первый этап – с декабря 2014 г. по июнь 2019 г. и второй этап – с июля 2019 г. по настоящее время. Выделение этапов становления и развития бюджетной системы Донецкой Народной Республики позволит сделать сравнительный анализ основных ключевых положений, регламентирующих бюджетный процесс и разработать конкретные выводы.

Так, начиная с декабря 2014 года Министерством финансов Донецкой Народной Республики был утвержден в действующем порядке ряд ключевых нормативных правовых документов, регламентирующих основные положения бюджетного процесса в Донецкой Народной Республике [9].

Среди них следует выделить приказы Министерства финансов: от 26.12.2014 г. № 20 «О бюджетной классификации», от 09.01.2015 г. №2 «Порядок составления, утверждения и ведения бюджетной сметы бюджетного учреждения», от 09.01.2015 г. №3 «Порядок составления и ведения сети распорядителей и получателей бюджетных средств»; от 09.01.2015 г. №4 «Порядок регистрации и учета бюджетных обязательств распорядителей бюджетных средств и получателей бюджетных средств в органах казначейства», от 09.01.2015 г. №5 «Порядок открытия и ведения регистрационных счетов для учета операций по исполнению расходов бюджета», от 09.01.2015 г. №6 «Порядок составления и ведения росписи

бюджетов», от 22.01.2015 г. № 13 «Об утверждении инструкции по заполнению платежных поручений», от 22.01.2015 г. № 14 «Об утверждении инструкции по применению экономической классификации расходов бюджета», от 27.01.2015 г. № 19 «Об утверждении инструкции по формированию и использованию собственных поступлений», от 18.02.2015 г. № 26 «Об утверждении Порядка распределения поступлений между Республиканским и местным бюджетами», от 25.02.2015 г. № 28 «Об утверждении Порядка казначейского обслуживания республиканского и местных бюджетов по расходам», от 17.04.2015 г. № 51 «Об утверждении Справочника соответствия символа отчетности кода классификации доходов бюджета», от 24.04.2015 г. № 57 «О предоставлении бюджетного запроса», от 28.04.2015 г. № 61 «Об утверждении Временного Порядка о проведении предварительной оплаты товаров, работ и услуг, закупаемых за бюджетные средства».

Перечень этих нормативных правовых актов свидетельствует об установлении регламентных требований со стороны государства, связанных со становлением бюджетной системы в молодом государстве – Донецкой Народной Республике. Это касается бюджетной классификации, организации управления бюджетной сметой бюджетного учреждения, сетью распорядителей и получателей бюджетных средств: от составления сети, регистрации, учета бюджетных обязательств распорядителей бюджетных средств до получателей бюджетных средств в органах государственного казначейства. Были разработаны и приняты порядок открытия и ведения регистрационных счетов для учета операций по исполнению расходов бюджета, инструкция по заполнению платежных поручений, нормативные документы по казначейскому обслуживанию бюджетов по расходам, другие важнейшие нормативные финансовые документы.

Как видно из приведенных выше данных, нормативно-правовой подход к управлению бюджетным процессом Донецкой Народной Республики носил комплексный характер. Кроме того, социально-экономические условия деятельности государства вызвали необходимость внесения своевременных дополнений и изменений в вышеперечисленные нормативные правовые акты, совершенствование на их основе бюджетных процедур, повышение эффективности финансовых инструментов, ориентированных на обеспечении финансовой деятельности экономических и других субъектов. Целевой установкой улучшения финансовой нормативно-правовой базы является обеспечение непрерывного воспроизводственных процессов.

Важнейшей вехой на первом этапе становления бюджетного процесса стало утверждение Постановлением Совета Министров Донецкой Народной Республики от 17 декабря 2016 г. № 13-18 Временного положения о бюджетной системе Донецкой Народной Республики. Интересна и содержательна структура этого документа. Он включал [10]:

общие положения;

бюджетную систему Донецкой Народной Республики, принципы бюджетной системы;

- бюджетный процесс, участников бюджетного процесса;
- доходы бюджета;
- расходы бюджета;
- составление и рассмотрение проекта бюджета, утверждение бюджета;
- исполнение бюджета;
- внесение изменений в бюджет;
- отчет об исполнении бюджета;
- полномочия Министерства финансов Донецкой Народной Республики и местных финансовых органов в части контроля за соблюдением бюджетного законодательства;
- ответственность за нарушение бюджетного законодательства;
- заключительные положения.

Таким образом, основные разделы Временного положения о бюджетной системе Донецкой Народной Республики включали в себя урегулирование всего комплекса вопросов бюджетирования на первом этапе формирования бюджетного законодательства.

Следует отметить, что Временное положение о бюджетной системе Донецкой Народной Республики было принято уже на базе ключевых документов, регулирующих бюджетирование и уже прошедших практическую апробацию.

Таким образом, Временное положение о бюджетной системе Донецкой Народной Республики было подкреплено соответствующими нормативными правовыми актами, регулирующими бюджетный процесс в Донецкой Народной Республике.

Важным документом, принятым Министерством финансов Донецкой Народной Республики в 2016 г., был Стратегический план развития Министерства финансов Донецкой Народной Республики на 2016 – 2018 годы. При этом, формирование единой государственной бюджетной политики в этом документе было установлено как главное целевое направление [9].

Для его реализации Министерством финансов были поставлены такие задачи:

- разработка и утверждение первоочередных нормативных правовых актов;
- усовершенствование бюджетной классификации;
- осуществление действенного казначейского учета бюджетных обязательств распорядителей и получателей бюджетных средств, Республиканских фондов;
- обеспечение рационального и эффективного управления бюджетными средствами;
- проведение эффективного последующего контроля за расходованием бюджетных средств;
- совершенствование методологии бюджетного процесса;

осуществление методического руководства в области бюджетного планирования, казначейского исполнения бюджета.

Последовательное и успешное выполнение поставленных Стратегическим планом развития Министерства финансов Донецкой Народной Республики на 2016-2018 гг. задач позволило разработать качественно новые подходы к управлению бюджетным процессом. Отправными точками дальнейшего усовершенствования бюджетной системы Донецкой Народной Республики стали Указ Главы Донецкой Народной Республики от 25 апреля 2019 г. № 119 «Об образовании Республиканского казначейства Донецкой Народной Республики и реорганизации Министерства финансов Донецкой Народной Республики» и Закон Донецкой Народной Республики от 28 июня 2019 г. № 46-ПНС «Об основах бюджетного устройства и бюджетного процесса в Донецкой Народной Республике».

С целью исполнения требований Закона Донецкой Народной Республики «Об основах бюджетного устройства и бюджетного процесса Донецкой Народной Республики» к организации и функционированию бюджетной системы Донецкой Народной Республики, Министерством финансов был разработан и утвержден ряд нормативных правовых актов, обеспечивающих формирование новой бюджетной политики Донецкой Народной Республики.

Для наглядности системной работы поэтапной разработки и утверждения нормативных правовых актов, регулирующих становление и развитие бюджетной системы Донецкой Народной Республики, представлены в табл. 1.

Таблица 1 - Систематизация нормативных правовых актов бюджетного законодательства на этапах становления и развития бюджетной системы Донецкой Народной Республики

Регулируемые положения бюджетного законодательства	Первый этап (декабрь 2014 г. – июнь 2019 г.)*	Второй этап (июль 2019 г. – по настоящее время)
Бюджетное законодательство	Постановление Совета Министров Донецкой Народной Республики от 17 декабря 2016 года № 13-18 «Об утверждении Временного положения о бюджетной системе Донецкой Народной Республики»	Закон Донецкой Народной Республики от 28 июня 2019 года № 46-ПНС «Об основах бюджетного устройства и бюджетного процесса в Донецкой Народной Республике»
Бюджетная классификация	Приказ Министерства финансов от 27.12.2017 № 193 «Об утверждении бюджетной классификации» Приказ Министерства финансов от 19.06.2018 № 65 «Об утверждении Инструкции по применению кодов экономической классификации расходов бюджета» Приказ Министерства финансов от 28.03.2019 № 50 «Об утверждении Перечня кодов классификации доходов бюджета в разрезе органов, контролирующих взимание поступлений в бюджет»	Приказ Министерства финансов от 01.07.2019 № 97 «Об утверждении Указаний о порядке применения бюджетной классификации Донецкой Народной Республики»
Составление и ведение росписи бюджета	Приказ Министерства финансов от 23.05.2017 № 58 «Об утверждении Порядка составления и исполнения плановых документов в бюджетном процессе»	Приказ Министерства финансов от 01.07.2019 № 98 «Об утверждении Порядка составления и ведения сводной бюджетной росписи республиканского

Регулируемые положения бюджетного законодательства	Первый этап (декабрь 2014 г. – июнь 2019 г.)*	Второй этап (июль 2019 г. – по настоящее время)
		бюджета и бюджетных росписей главных распорядителей средств республиканского бюджета»
Составление и ведение перечня учреждений, финансируемых из бюджета	<p>Приказ Министерства финансов от 19.11.2015 № 231 «Об утверждении Порядка составления и ведения сети распорядителей и получателей бюджетных средств»</p> <p>Приказ Министерства финансов от 11.11.2015 № 227 «Об утверждении Порядка формирования и ведения личных дел распорядителей и получателей бюджетных средств»</p>	<p>Приказ Министерства финансов от 01.07.2019 № 99 «Об утверждении Порядка ведения Сводного реестра главных распорядителей, распорядителей и получателей средств республиканского бюджета, главных администраторов и администраторов доходов республиканского бюджета, главных администраторов и администраторов источников финансирования дефицита республиканского бюджета»</p>
Открытие счетов учреждениям, финансируемым из бюджета	Приказ Министерства финансов от 11.11.2015 № 227 «Об утверждении Порядка формирования и ведения личных дел распорядителей и получателей бюджетных средств»	<p>Приказ Министерства финансов от 01.07.2019 № 100 «Об утверждении Инструкции о порядке открытия и ведения Республиканским казначейством Донецкой Народной Республики лицевых счетов для учета операций по исполнению расходов республиканского (местного) бюджета, бюджетов государственных внебюджетных фондов Донецкой Народной Республики»</p>
Казначейское обслуживание учреждений, финансируемых из бюджета	<p>Приказ Министерства финансов от 06.07.2015 № 123 «Об утверждении Порядка казначейского обслуживания республиканского и местных бюджетов по расходам»</p> <p>Приказ Министерства финансов от 23.05.2017 № 58 «Об утверждении Порядка составления и исполнения плановых документов в бюджетном процессе»</p>	<p>Приказ Министерства финансов от 01.07.2019 № 101 «Об утверждении Порядка доведения через Республиканское казначейство Донецкой Народной Республики объемов бюджетных ассигнований, лимитов бюджетных обязательств и предельных объемов финансирования расходов республиканского бюджета»</p>
Регистрация обязательств учреждений, финансируемых из бюджета	Приказ Министерства финансов от 30.06.2016 № 139 «Об утверждении Порядка регистрации и учета юридических и финансовых обязательств распорядителей и получателей бюджетных средств»	<p>Приказ Министерства финансов от 01.07.2019 № 102 «Об утверждении Порядка учета бюджетных обязательств получателей средств республиканского (местного) бюджета»</p>
Выдача наличных	Приказ Министерства финансов от 06.07.2015 № 123 «Об утверждении	Приказ Министерства

Регулируемые положения бюджетного законодательства	Первый этап (декабрь 2014 г. – июнь 2019 г.)*	Второй этап (июль 2019 г. – по настоящее время)
денежных средств учреждениям, финансируемым из бюджета	Порядка казначейского обслуживания республиканского и местных бюджетов по расходам»	финансов от 01.07.2019 № 103 «Об утверждении Порядка обеспечения наличными денежными средствами получателей средств бюджетов бюджетной системы Донецкой Народной Республики»
Казначейское обслуживание учреждений, финансируемых из местного бюджета	Приказ Министерства финансов от 06.07.2015 № 123 «Об утверждении Порядка казначейского обслуживания республиканского и местных бюджетов по расходам»	Приказ Министерства финансов от 01.07.2019 № 104 «Об утверждении Порядка кассового обслуживания исполнения местных бюджетов Республиканским казначейством Донецкой Народной Республики»
Формирование и использование внебюджетных средств	Приказ Министерства финансов от 27.01.2015 № 19 «Об утверждении Инструкции по формированию и использованию собственных поступлений бюджетных учреждений и организаций»	Приказ Министерства финансов от 13.07.2019 № 132 «Об утверждении Инструкции о порядке открытия и ведения лицевых счетов для учета операций со средствами, полученными получателями бюджетных средств от приносящей доход деятельности»
Составление и ведение смет	<p>Приказ Министерства финансов от 23.05.2017 № 58 «Об утверждении Порядка составления и исполнения плановых документов в бюджетном процессе»</p> <p>Приказ Министерства финансов от 13.03.2018 № 29 «Об утверждении форм плановых документов»</p>	<p>Приказ Министерства финансов от 03.12.2019 № 193 «Об утверждении Порядка составления, утверждения и ведения бюджетных смет бюджетными учреждениями Донецкой Народной Республики»</p> <p>Приказ Министерства финансов от 20.12.2019 № 212 «Об утверждении Порядка составления, утверждения и ведения сметы доходов и расходов внебюджетных средств бюджетных учреждений»</p>
Учет средств, поступающих во временное распоряжение учреждений, финансируемых из бюджета	Временный план счетов бухгалтерского учета Центрального Республиканского Банка Донецкой Народной Республики, утвержденный Постановлением Правления Центрального Республиканского Банка Донецкой Народной Республики от 07 июля 2016 года № 162	Приказ Министерства финансов от 13.11.2019 № 181 «Об утверждении Порядка проведения кассовых операций на счетах, открытых Республиканскому казначейству Донецкой Народной Республики, за счет средств, поступающих во временное распоряжение бюджетных учреждений и государственных внебюджетных фондов Донецкой Народной Республики»
Заполнение	Приказ Министерства финансов Донецкой Народной Республики от	Приказ Министерства

Регулируемые положения бюджетного законодательства	Первый этап (декабрь 2014 г. – июнь 2019 г.)*	Второй этап (июль 2019 г. – по настоящее время)
платежных документов	16.04.2019 № 60 «Об утверждении Инструкции по заполнению платежных поручений распорядителями и получателями бюджетных средств»	финансов от 15.11.2019 № 184 «Об утверждении Правил указания информации в полях расчетных документов на перечисление налогов, сборов, страховых взносов и иных платежей в бюджетную систему Донецкой Народной Республики»
Осуществление предварительной оплаты товаров, работ, услуг	Приказ Министерства финансов Донецкой Народной Республики от 08.12.2017 № 182 «Об утверждении Временного порядка проведения предварительной оплаты товаров, работ, услуг, закупаемых за бюджетные средства, средства Республиканских фондов»	Постановление Правительства Донецкой Народной Республики от 27 декабря 2019 года № 42-10 «Об утверждении Порядка авансирования поставки товаров, выполнения работ и оказания услуг за бюджетные средства, средства государственных внебюджетных фондов»
Формирование Заявок на финансирование расходов	Приказ Министерства финансов Донецкой Народной Республики от 06.07.2015 № 123 «Об утверждении Порядка казначейского обслуживания республиканского и местных бюджетов по расходам»	Приказ Министерства финансов от 17.03.2020 № 78 «Об утверждении Порядка формирования и доведения предельных объемов финансирования расходов Республиканского бюджета Донецкой Народной Республики»
Обслуживание государственных внебюджетных фондов	Приказ Министерства финансов Донецкой Народной Республики от 16.03.2018 №32 «Об утверждении форм плановых документов Республиканских фондов» Совместные приказы Министерства финансов и государственных внебюджетных фондов	Приказ Министерства финансов от 08.11.2019 № 175 «Об утверждении Порядка кассового обслуживания исполнения бюджетов государственных внебюджетных фондов Донецкой Народной Республики Республиканским казначейством Донецкой Народной Республики»
Составление Предупреждений о нарушении бюджетного законодательства	Приказ Министерства финансов от 21.07.2016 №154 «Об утверждении Порядка составления Предупреждения о нарушении бюджетного законодательства»	Отсутствует
Открытие и ведение счетов по поступлениям средств в бюджет	Приказ Министерства финансов от 10.06.2016 № 129 «Об утверждении Порядка зачисления поступлений в доход республиканского и местных бюджетов»	Приказ Министерства финансов от 08.10.2019 № 158 «Об утверждении Инструкции о порядке открытия и ведения Республиканским казначейством Донецкой Народной Республики лицевых счетов администраторов доходов бюджета, главных администраторов (администраторов) источников

Регулируемые положения бюджетного законодательства	Первый этап (декабрь 2014 г. – июнь 2019 г.)*	Второй этап (июль 2019 г. – по настоящее время)
		финансирования дефицита бюджета»
Нормативы распределения поступлений в бюджет	Приказ Министерства финансов Донецкой Народной Республики от 20.12.2018 № 159 «Об утверждении Порядка распределения поступлений налогов, сборов и других обязательных платежей между бюджетами в разрезе кодов классификации доходов бюджета»	Приказ Министерства финансов от 05.12.2019 № 195 «Об утверждении Нормативов распределения поступлений налогов, сборов и других обязательных платежей между бюджетами бюджетной системы в разрезе кодов бюджетной классификации доходов бюджета»
Распределение поступлений между бюджетами, возврат средств ошибочно или излишне зачисленных в бюджет	<p>Приказ Министерства финансов от 10.06.2016 № 129 «Об утверждении Порядка зачисления поступлений в доход республиканского и местных бюджетов»</p> <p>Постановление Совета Министров Донецкой Народной Республики от 12.02.2016 № 1-12 «Об утверждении Порядка возврата средств, ошибочно или излишне зачисленных в республиканский и местные бюджеты»</p> <p>Постановление Совета Министров Донецкой Народной Республики от 02.09.2015 № 17-27 «Об утверждении Временного порядка взаимодействия территориальных органов Министерства доходов и сборов Донецкой Народной Республики и Министерства финансов Донецкой Народной Республики по вопросам ошибочно и/или излишне уплаченных налогоплательщиками сумм денежных средств»</p> <p>Приказ Министерства финансов от 10.06.2016 № 128 «О порядке оформления возврата средств из бюджета по Представлению органа, который контролирует поступление соответствующих средств бюджета, и/или судебного сбора – по определению суда, вступившего в законную силу»</p>	Приказ Министерства финансов от 08.10.2019 № 159 «Об утверждении Порядка учета Республиканским казначейством Донецкой Народной Республики поступлений в бюджетную систему Донецкой Народной Республики и их распределения между бюджетами бюджетной системы Донецкой Народной Республики»
Составление и ведение кассового плана исполнения бюджета	Отсутствует	Приказ Министерства финансов от 03.10.2019 № 154 «Об утверждении Порядка составления и ведения кассового плана исполнения Республиканского бюджета Донецкой Народной Республики в текущем финансовом году»
Формы документов при осуществлении главными администраторами (администраторами) бюджетных полномочий	Отсутствуют	Приказ Министерства финансов от 27.12.2019 № 221 «Об утверждении форм приложений к правовым актам органов государственной власти (государственных органов), органов управления государственными внебюджетными фондами Донецкой Народной Республики, а также Центрального Республиканского Банка Донецкой Народной Республики, осуществляющих бюджетные полномочия

Регулируемые положения бюджетного законодательства	Первый этап (декабрь 2014 г. – июнь 2019 г.)*	Второй этап (июль 2019 г. – по настоящее время)
		главных администраторов доходов бюджетов бюджетной системы Донецкой Народной Республики»
Закрытие финансового года	Приказ Министерства финансов о регламенте закрытия соответствующего финансового года	Совместный приказ Министерства финансов и Центрального Республиканского Банка от 13.11.2019 № 182/217 «Об утверждении Положения о порядке завершения в текущем финансовом году операций по счетам республиканского бюджета, открытым в Центральном Республиканском Банке Донецкой Народной Республики» Приказ Министерства финансов от 11.12.2019 № 201 «Об утверждении Порядка завершения операций по исполнению республиканского (местного) бюджета в текущем финансовом году»
План счетов бюджетного учета	Отсутствует Согласно Постановлению Правительства Донецкой Народной Республики от 02 июня 2014 г. № 9-1 «О применении Законов на территории ДНР в переходный период» законы и другие правовые акты, действовавшие на территории Донецкой Народной Республики до вступления в силу Конституции Донецкой Народной Республики, применяются в части, не противоречащей Конституции Донецкой Народной Республики»	Приказ Министерства финансов от 01.07.2019 № 105 «Об утверждении Плана счетов бюджетного учета и Инструкции по его применению»
Формы первичных учетных документов	Отсутствуют Согласно Постановлению Правительства Донецкой Народной Республики от 02 июня 2014 г. № 9-1 «О применении Законов на территории ДНР в переходный период» законы и другие правовые акты, действовавшие на территории Донецкой Народной Республики до вступления в силу Конституции Донецкой Народной Республики, применяются в части, не противоречащей Конституции Донецкой Народной Республики	Приказ Министерства финансов от 01.07.2019 № 106 «Об утверждении форм первичных учетных документов и регистров бюджетного учета, Методических указаний по их применению»
Составление бюджетной отчетности	Требования к составлению и представлению бюджетной отчетности регулировались соответствующими письмами Министерства финансов	Приказ Министерства финансов от 01.07.2019 № 107 «Об утверждении Инструкции о порядке составления и представления бюджетной отчетности об исполнении бюджетов бюджетной системы Донецкой Народной Республики»

* Нормативные правовые акты первого этапа становления и развития бюджетной системы Донецкой Народной Республики указаны по состоянию на 30.06.2019

Из данных табл. 1 видно, что основные регулирующие положения Донецкой Народной Республики по бюджетному процессу на первом и втором этапах становления и развития бюджетной системы не только сохранили, но и подтвердили свою значимость, необходимость и практическое использование.

Комментируя содержание материалов, представленных в табл. 1, отметим, что усовершенствованию и изменению подлежали порядки и механизмы построения бюджетной системы в соответствии с требованиями Закона «Об основах бюджетного устройства и бюджетного процесса в Донецкой Народной Республике», а также с учетом передачи Республиканскому казначейству Донецкой Народной Республики правоприменительных функций Министерства финансов Донецкой Народной Республики по обеспечению исполнения и кассовому обслуживанию исполнения бюджетов бюджетной системы Донецкой Народной Республики, по контролю и надзору в финансово-бюджетной сфере [11].

Весьма значимой и отличительной особенностью бюджетной системы Донецкой Народной Республики на втором этапе ее развития выступает создание единого счета бюджета, который представляет собой счет (совокупность счетов для Республиканского бюджета Донецкой Народной Республики, местных бюджетов, бюджетов государственных внебюджетных фондов), открытый (открытых) Республиканскому казначейству Донецкой Народной Республики в Центральном Республиканском Банке Донецкой Народной Республики отдельно по каждому бюджету бюджетной системы Донецкой Народной Республики для учета средств бюджета и осуществления операций по кассовым поступлениям в бюджет и кассовым выплатам из бюджета [8].

Этот финансовый правовой шаг явился одним из важнейших рычагов взаимодействия и контроля бюджетной системы Донецкой Народной Республики в целом.

Необходимо отметить и то, что Министерством финансов на втором этапе развития бюджетной системы были утверждены основные документы по бюджетному учету, которые ранее в Донецкой Народной Республике урегулированы не были.

Среди них такие документы:

план счетов бюджетного учета;

инструкция по применению плана счетов бюджетного учета (обязательные общие требования к учету финансовых активов, обязательств, операций, их изменяющих, и полученных по указанным операциям финансовых результатов на соответствующих счетах Плана счетов);

перечень унифицированных форм первичных учетных документов;

формы первичных учетных документов;

перечень регистров бюджетного учета;

методические указания по применению форм первичных учетных документов и формированию регистров бюджетного учета;

инструкция о порядке составления и представления бюджетной отчетности об исполнении бюджетов бюджетной системы Донецкой Народной Республики.

Трансформация бюджетного законодательства Донецкой Народной Республики представлена на рис. 1 и рис. 2.

ДОНЕЦКАЯ НАРОДНАЯ РЕСПУБЛИКА

Постановление Совета Министров Донецкой Народной Республики от 17.12.2016 № 13-18 «Об утверждении Временного положения о бюджетной системе Донецкой Народной Республики»

✓ 51 статья



2,5 года

Закон Донецкой Народной Республики от 28.06.2019 № 46-ПНС «Об основах бюджетного устройства и бюджетного процесса в Донецкой Народной Республике»
(введен в действие с 01.07.2019)

✓ 138 статей

Рисунок 1 - Трансформация бюджетного законодательства Донецкой Народной Республики

Как видно из рис. 1, первый нормативный правовой акт, регулирующий бюджетный процесс в Донецкой Народной Республике – Временное положение о бюджетной системе Донецкой Народной Республики – состоял из 12 разделов, включавших 51 статью. Это содержательный и емкий документ, который сыграл исключительную роль в управлении бюджетной системой Донецкой Народной Республики.

После утверждения Временного положения о бюджетной системе Донецкой Народной Республики, законодательная, нормативная, правовая работа продолжалась и уже в 2019 г. был принят Закон «Об основах бюджетного устройства и бюджетного процесса в Донецкой Народной Республике». Этот Закон включает 21 главу и 138 статей, определяющих функционирование бюджетной системы.

Принятие и вступление в силу указанного Закона является важнейшим актом для документирования бюджетной системы Донецкой Народной Республики.

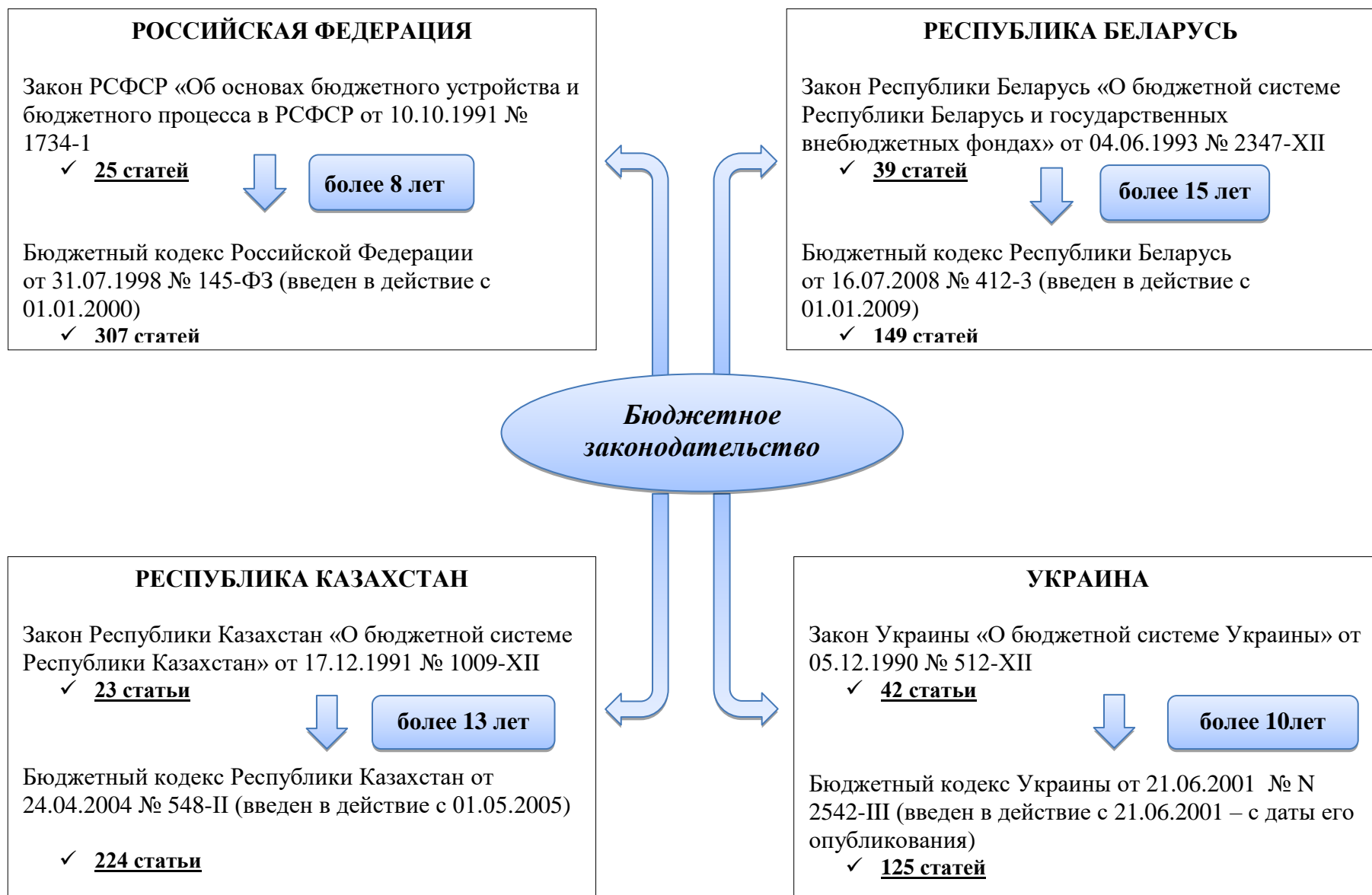


Рисунок 2 - Трансформация бюджетного законодательства отдельных государств

Из данных, представленных в табл. 2, видна сравнительная картина содержания нормативных правовых актов, которая свидетельствует о существовании содержательных нормативных регуляторов бюджетного устройства и бюджетного процесса в Донецкой Народной Республике, содержащихся в Законе по сравнению с Временным Положением, что имеет большое значение для развития бюджетных отношений Донецкой Народной Республики.

Таблица 2 - Сравнительный анализ ключевых положений основных нормативных правовых актов, регулирующих бюджетное законодательство Донецкой Народной Республики на этапах его развития

Временное положение о бюджетной системе Донецкой Народной Республики, утвержденное Постановлением Совета Министров Донецкой Народной Республики от 17 декабря 2016 г. № 13-18	Закон «Об основах бюджетного устройства и бюджетного процесса в Донецкой Народной Республике» от 28 июня 2019 г. № 46-ПНС
Раздел 1. Общие положения	Глава 1. Основные положения
Раздел 2. Бюджетная система Донецкой Народной Республики, принципы бюджетной системы	Глава 2. Бюджетное законодательство Донецкой Народной Республики
Раздел 3. Бюджетный процесс, участники бюджетного процесса	Глава 3. Бюджетная система Донецкой Народной Республики
Раздел 4. Доходы бюджета	Глава 4. Принципы бюджетной системы Донецкой Народной Республики
Раздел 5. Расходы бюджета	Глава 5. Бюджеты государственных внебюджетных фондов
Раздел 6. Составление и рассмотрение проекта бюджета, утверждение бюджета	Глава 6. Доходы бюджетов
Раздел 7. Исполнение бюджета	Глава 7. Расходы бюджетов
Раздел 8. Внесение изменений в бюджет	Глава 8. Республиканские и муниципальные расходные обязательства
Раздел 9. Отчет об исполнении бюджета	Глава 9. Дефицит бюджетов и источники его финансирования
Раздел 10. Полномочия Министерства финансов Донецкой Народной Республики и местных финансовых органов в части контроля за соблюдением бюджетного законодательства	Глава 10. Бюджетные кредиты
Раздел 11. Ответственность за нарушение бюджетного законодательства	Глава 11. Государственный (республиканский и муниципальный) долг
Раздел 12. Заключительные положения	Глава 12. Межбюджетные трансферты
	Глава 13. Участники бюджетного процесса, бюджетные полномочия участников бюджетного процесса
	Глава 14. Основы составления, рассмотрения и утверждения бюджетов
	Глава 15. Рассмотрение и утверждение закона о Республиканском бюджете Донецкой Народной Республики
	Глава 16. Основы исполнения бюджетов

<p align="center">Временное положение о бюджетной системе Донецкой Народной Республики, утвержденное Постановлением Совета Министров Донецкой Народной Республики от 17 декабря 2016 г. № 13-18</p>	<p align="center">Закон «Об основах бюджетного устройства и бюджетного процесса в Донецкой Народной Республике» от 28 июня 2019 г. № 46-ПНС</p>
	<p>Глава 17. Основы составления, внешней проверки, рассмотрения и утверждения бюджетной отчетности</p>
	<p>Глава 18. Основы государственного (муниципального) финансового контроля</p>
	<p>Глава 19. Общие положения о бюджетных нарушениях и применении бюджетных мер принуждения</p>
	<p>Глава 20. Виды бюджетных правонарушений и бюджетные меры принуждения, применяемые за их совершение</p>
	<p>Глава 21. Заключительные положения</p>

В практике формирования бюджетного законодательства любого государства, в том числе и Донецкой Народной Республики, большое значение имеет изучение зарубежного опыта. Нами проведен анализ трансформации бюджетного законодательства в Российской Федерации, Республике Беларусь, Республике Казахстан и в Украине. Как видно из данных, представленных в обобщенном виде на рис. 2, первоначальными документами, регулирующими бюджетный процесс указанных государств, выступали нормативные правовые акты, включающие в себя основные аспекты бюджетирования без детализации и конкретизации их применения, с минимальным количеством статей. И уже после урегулирования всех стадий бюджетного процесса в этих государствах были приняты Бюджетные кодексы, которые позволили упорядочить все вопросы функционирования бюджетной системы.

Однако, на это потребовалось время. Так, переход от Закона о бюджетной системе к Бюджетному кодексу в Российской Федерации составил более 8 лет, в Украине – более 10 лет, в Казахстане – более 13 лет. Наибольший переходный период отмечен в Республике Беларусь. Здесь более 16 лет функционировал Закон «О бюджетной системе Республики Беларусь и государственных внебюджетных фондах». Он включал 39 статей, которые регулировали бюджетное законодательство. Бюджетный кодекс Республики Беларусь был принят в 2008 г. Он насчитывал 149 статей.

Анализ показал, что в Бюджетные кодексы отдельных государств с момента их принятия по настоящее время постоянно вносятся изменения (рис. 3).

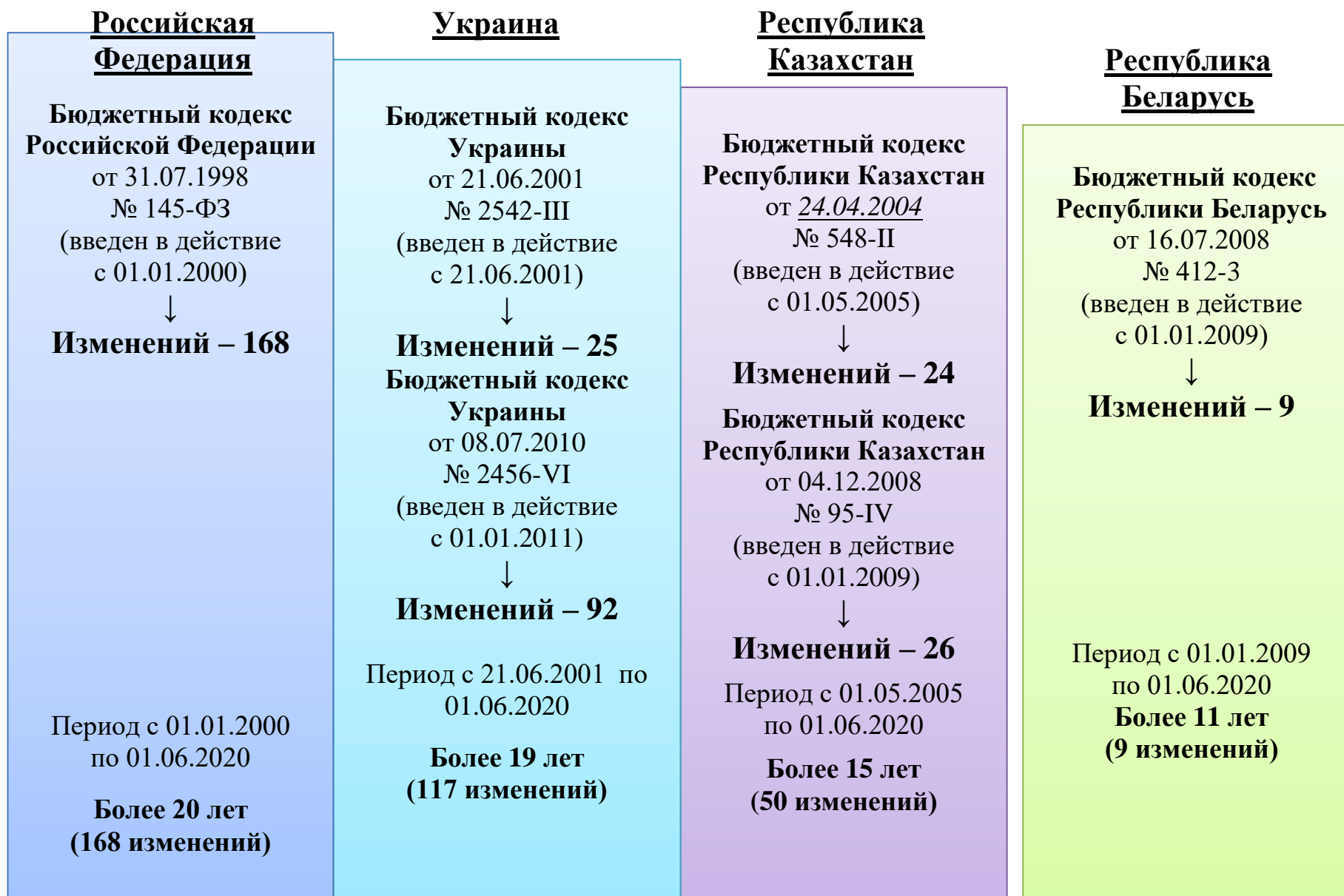


Рисунок 3 - Количественные показатели внесенных изменений в Бюджетные кодексы отдельных государств по состоянию на 01.06.2020

Как видно из данных, представленных на рис. 3, за время существования Бюджетного кодекса Российской Федерации (более 20 лет) в него было внесено 168 изменений и дополнений по состоянию на 01.06.2020 [4].

Украинский опыт трансформации бюджетного законодательства показывает, что в первоначальный Бюджетный кодекс 2001 года было внесено 25 изменений и дополнений. Данный Бюджетный кодекс утратил свою силу с 01.01.2011 г., когда был введен в действие Бюджетный кодекс Украины от 08 июля 2010 г. № 2456-VI, в который по состоянию на 01.06.2020 г. было внесено 92 изменения [5, 6].

Что касается Республики Казахстан, то принятый в апреле 2004 года Бюджетный кодекс № 548-III утратил свою силу с 01.01.2009, когда вступил в действие Бюджетный кодекс от 04 декабря 2008 г. № 95-IV. И уже за 11 лет функционирования Бюджетного кодекса 2008 года в него было внесено 26 изменений и дополнений [2, 3].

Интересен опыт Республики Беларусь в части внесения изменений в действующий Бюджетный кодекс. За период с даты его вступления в действие с 01.01.2009 г. по 01.06.2020 г. (более 11 лет) в него было внесено только 9 изменений и дополнений [1].

В отношении Закона Донецкой Народной Республики «Об основах бюджетного устройства и бюджетного процесса в Донецкой Народной Республике» хотелось бы отметить, что с даты вступления его в силу, с 01.07.2019 г., по 01.06.2020 г. в данный документ было внесено 9 ключевых изменений и дополнений, определяющих основы бюджетного процесса [8].

Исходя из вышеизложенного, можно констатировать, что бюджетное законодательство любого государства постоянно видоизменяется и трансформируется в зависимости от выработанной и принятой государственной политики, направленной на дальнейшее развитие экономических и социальных показателей жизни общества.

Выводы и перспективы дальнейших исследований. Проведенное исследование бюджетного законодательства, его эволюционного развития и последовательной трансформации позволило сделать такие выводы:

- Государственное управление бюджетной системой, бюджетным процессом и бюджетными отношениями в Донецкой Народной Республике осуществляется путем разработки, утверждения и внедрения в практику законодательных и нормативных правовых актов, учитывающих новые требования к формированию и использованию бюджетных финансовых ресурсов.

- Анализ показывает тесное взаимодействие бюджетного законодательства, его обновления с требованиями и вызовами социально-экономической жизни Донецкой Народной Республики.

- Формирование и развитие законодательной и нормативно-правовой базы бюджетного устройства и бюджетного процесса в Донецкой Народной Республике осуществляется на основе изучения внутренних трансформаций и потребностей и зарубежного опыта.

Донецкая Народная Республика развивается как социальное государство с определением перспективных экономических приоритетов. Укрепление государственности во многом зависит от его финансового обеспечения, наличия финансовых ресурсов, позволяющих обеспечить улучшение жизни граждан, занятость, развитие приоритетных бюджетообразующих сфер деятельности. Для достижения этих задач необходимо соблюдение всеми субъектами правил экономического и финансового поведения, определенных в совершенном законодательстве и нормативных правовых актах. В направлении их усовершенствования и предполагается проведение дальнейших исследований.

Список литературы

1. Бюджетный кодекс Республики Беларусь от 16.07.2008 № 412-3 // Эталон online / Нац. центр правовой информации Респ. Беларусь. – Электрон. текстовые дан. – Минск, 2008. – Режим доступа: https://etalonline.by/document/?regnum=hk0800412&q_id=2011542. – Загл. с экрана.
2. Бюджетный кодекс Республики Казахстан от 04.12.2008 № 95-IV // Учёт. Законодательство. – Электрон. текстовые дан. – [Б. м.], 2008. – Режим доступа: <https://zakon.uchet.kz/rus/docs/K080000095>. – Загл. с экрана.
3. Бюджетный кодекс Республики Казахстан от 24.04.2004 № 548-П // Учёт. Законодательство. – Электрон. текстовые дан. – [Б. м.], 2004. – Режим доступа: <https://zakon.uchet.kz/rus/docs/K040000548>. – Загл. с экрана.
4. Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31.07.1998 № 145-ФЗ // Консультант Плюс – надёжная правовая поддержка. – Электрон. текстовые дан. – Москва, 1998. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_19702. – Загл. с экрана.
5. Бюджетный кодекс Украины от 08.07.2010 № 2456-VI // Законодавство України / Верховна Рада України. – Электрон. текстовые дан. – Киев, 2010. – Режим доступа: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2456-17#Text>. – Загл. с экрана. – Текст док. на укр. яз.
6. Бюджетный кодекс Украины от 21.06.2001 № 2542-III // Законодавство України / Верховна Рада України. – Электрон. текстовые дан. – Киев, 2001. – Режим доступа: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2542-14#Text>. – Загл. с экрана. – Текст док. на укр. яз.
7. Дуплинская Е.Б. Бюджетный процесс: учебник / Е.Б. Дуплинская. – Москва: КНОРУС, 2020. – 202 с.
8. Донецкая Народная Республика. Законы. Об основах бюджетного устройства и бюджетного процесса в Донецкой Народной Республике: принят Постановлением Нар. Совета 28 июня 2019 г. // Народный Совет Донецкой Народной Республики. – Электрон. текстовые дан. – Донецк, 2019. – Режим доступа: <https://dnrsovet.su/zakonodatelnaya-deyatelnost/prinyatie/zakony/zakon-donetskoj-narodnoj-respubliki-ob-osnovah-byudzhethnogo-ustrojstva-i-byudzhethnogo-protsessa-v-donetskoj-narodnoj-respublike>. – Загл. экрана.

9. Министерство финансов Донецкой Народной Республики : офиц. сайт – Электрон. текстовые и граф. дан. – Донецк: М-во финансов ДНР, 2019. – Режим доступа: <http://minfindnr.ru>. – Загл. с титул. экрана.

10. Донецкая Народная Республика. Совет Министров. Об утверждении Временного положения о бюджетной системе Донецкой Народной Республики: постановление от 17.12.2016 № 13-18 // Министерство финансов Донецкой Народной Республики. – Электрон. текстовые дан. – Донецк, 2016. – Режим доступа: <https://minfindnr.ru/metod-kabinet/vremennoe-polozhenie-o-byudzhetnoj-sisteme-donetskoj-narodnoj-respubliki>. – Загл. с экрана.

11. Донецкая Народная Республика. Глава. Об образовании Республиканского казначейства Донецкой Народной Республики и реорганизации Министерства финансов Донецкой Народной Республики: указ от 25.04.2019 № 119 // Донецкая Народная Республика. – Донецк, 2019. – Режим доступа: <https://dnronline.su/download/ukaz-glavy-donetskoj-narodnoj-respubliki-119-ot-25-04-2019-goda-ob-obrazovanii-respublikanskogo-kaznachejstva-donetskoj-narodnoj-respubliki-i-reorganizatsii-ministerstva-finansov-donetskoj-narodnoj-re>. – Загл. с экрана.

УДК 330.142.23:[336.71:336.77]

ОЦЕНКА ЭФФЕКТИВНОСТИ ФОРМИРОВАНИЯ ИНТЕГРИРОВАННЫХ ФИНАНСОВО-ПРОМЫШЛЕННЫХ СТРУКТУР

Л.Б. Костровец,
д-р.экон.наук, доцент,
А.С. Кирилеева,
к.экон.наук, доцент

ГОУ ВПО «Донецкая академия управления и
государственной службы при Главе Донецкой
Народной Республики», г. Донецк, ДНР,
е – mail: pomrektora@donampa.ru

EVALUATION OF THE EFFICIENCY OF FORMATION OF INTEGRATED FINANCIAL AND INDUSTRIAL STRUCTURES

L.B. Kostrovets,
Doctor of Economics,
assistant professor
A.S. Kirizlyeyeva,
Candidate of Economics,
assistant professor

SEE HPE «Donetsk Academy of Management and
Public Administration Under the Head of Donetsk
People's Republic, Donetsk, DPR,
е – mail: pomrektora@donampa.ru

Реферат

Цель. Цель статьи состоит в развитии концептуальных основ оценивания эффективности формирования интегрированных финансово-промышленных структур.

Методика. В процессе исследования использованы: методы теоретического обобщения и сравнения, анализа и синтеза, экономико-математические методы.

Результаты. На основе проведенного исследования представлен научно-методический подход к оценке эффективности формирования интегрированных финансово-промышленных структур.

Научная новизна. Предложена усовершенствованная методика оценки эффективности формирования интегрированных финансово-промышленных структур.

Практическая значимость. Полученные результаты имеют практическое значение для повышения стабильности кредитно-банковской системы.

Ключевые слова: *банки, интегрированные финансово-промышленные структуры, кредитно-банковская система, дисконтирование денежных потоков, эффективность слияния предприятий*

Постановка проблемы в общем виде и ее связь с важнейшими научными и практическими задачами. С целью решения проблемы недостаточности дешевых и долгосрочных денежных ресурсов, инвестиционной привлекательности вложений в различные виды активов и наличия непредсказуемых нерегулируемых рисков, необходимо разработать институциональный механизм развития кредитно-банковских институтов и системы в целом. Такой механизм должен включать инструменты и методы привлечения отечественного и иностранного капиталов при условии государственной гарантии функционирования на рынке надежных институтов.

Авторы считают, что для стабильного развития кредитно-банковской системы важно использовать такую модель, которая бы, с одной стороны, не допускала «рисованные капиталы» и проблемы изъятия денег клиентами в ликвидируемых банках, с другой стороны, обеспечивала повышение надежности банковских институтов путем слияния их с предприятиями разных видов деятельности.

Анализ последних исследований и публикаций. Существует много трудов ученых и практиков по вопросам слияний банков, предприятий, образования холдинговых структур, проблемам расчета эффективности их объединений.

Оценка усиления рыночной позиции отдельных предприятий с помощью слияния в холдинговые компании, возможности применения после объединения налогового щита, возможности капитализации и другие виды эффекта были изучены и представлены в работах И. И. Родионова, В. Б. Михальчука, Э. Аглиарди, И. Лукьянова, С. А. Григорьева, А. Ю. Гринченко, Е. М. Рогова, Д. Лузина [1-5].

З. И. Аксёнова и А. А. Бачурин [6] предложили методику, в которой использован метод матричного диагностического анализа.

Т. А. Горошникова и А. Д. Цвиркун разработали методы оптимизационного холдингового развития предприятий, при этом их методика основывается на комплексе оптимизационных и имитационных моделей разного типа [7].

Но мало внимания уделяется специфике банковской деятельности при осуществлении оценки эффективности формирования интегрированных финансово-промышленных структур (ИФПС).

Изложение основного материала исследования. Авторы считают, что стабильность кредитно-банковской системы определяет уровень надежности кредитно-банковских институтов и ИФПС. В настоящее время в основном все подходы сводятся к оценке отдельно компаний и банков при сделках слияний и поглощений. Научно-методические подходы, которые используются сегодня, имеют ряд недостатков и не представляют реальной оценки эффективности формирования ИФПС, что негативно сказывается на стабильности национальной кредитно-банковской системы в будущем.

Все методики ученых основываются изначально на способах представлении оценки деятельности каждого отдельного предприятия на основе обнародованной его финансовой отчетности. При этом необходимо отметить, что отсутствует полноценный анализ банка как основного составляющего элемента объединения.

Анализ деятельности каждого института будущего объединения (или, как называют многие ученые и практики, инвестиционной привлекательности) осуществляется на основе расчетов показателей финансовой устойчивости, ликвидности, рентабельности, прибыльности, деловой активности, иногда приводится показатель доходности акций. В данном случае, необходимо заметить, что инвестиционная привлекательность компании не может основываться только на ретроспективном анализе данных финансовой отчетности, должен быть представлен учет всех факторов и условий, которые влияют в настоящее время и в будущем на образование и функционирование данного предприятия, банка в отдельности и объединения в целом.

В настоящее время распространена методика современного российского ученого Д. А. Ендовицкого, которая используется при определении эффективности сделок объединения предприятий [8]. Данную методику также используют при слиянии банка и предприятия с использованием методов слияний и поглощений, включающую отдельно анализ и оценку финансового состояния каждого предприятия, прогнозирование показателей деятельности в будущем, оценку эффективности слияния при объединении, прогноз будущей рыночной стоимости, премии на перспективу.

Основным шагом методики является расчет эффективности слияния предприятий и банка, способы реализации которого, по мнению авторов, не

отвечают всем требованиям экономической целесообразности и практической реализации оценки эффективности образования ИФПС.

Эффективность от слияния банка и предприятий определяется как:

$$\mathcal{E}_{M\&A} = B_{M\&A} - I_{M\&A}, \quad (1)$$

где $\mathcal{E}_{M\&A}$ – эффективность сделки M&A;

$B_{M\&A}$ – выгоды от сделки M&A;

$I_{M\&A}$ – издержки от сделки M&A.

Чем выше значение, тем эффективнее слияние в объединение всех предприятий и банка. Авторы согласны с мнениями Д. А. Ендовицкого и В. Е. Соболевой, что сделки слияния – это всегда метод объединения бизнеса в группу лиц в пределах установленных интересов, который используется для получения эффекта в будущем. Поэтому целесообразнее применять доходный метод, который распространен в мировой практике и основан на осуществлении анализа на основе дисконтированных потоков.

Синергетический эффект от объединения банка и предприятий рассчитывается по формуле:

$$\text{Синергия} = PV_{A+B} - (PV_A + PV_B), \quad (2)$$

где PV_{A+B} – текущая стоимость объединенного банка и предприятия.

Смысл метода дисконтирования денежных потоков (DCF) заключается в том, что стоимость активов (пассивов) сегодня – это текущая стоимость денежных потоков, которые будут получены от этих активов в течение их экономической жизни, дисконтированных по определенной ставке, соответствующей рискам этой компании.

Такой подход теории корпоративных финансов находит свое отражение в расчете, представленном следующей формулой:

$$PV_C = PV_{\sum_{i=1}^n CF_i} + TV, \quad (3)$$

где PV_C – текущая стоимость банка и предприятия;

$PV_{\sum_{i=1}^n CF_i}$ – текущая стоимость денежных потоков в течение n ;

n – прогнозный период;

TV – остаточная стоимость (текущая стоимость денежных потоков компании после окончания прогнозируемого периода).

По мнению авторов исследования, которое совпадает с мнением некоторых ученых, особенно ученых и практиков развитых стран,

дисконтировать денежные потоки всех предприятий и банка необходимо не по единой ставке – показателю, а каждого – по своей ставке. Это можно обосновать тем, что каждое предприятие имеет свою специфику деятельности, собственные особенности управления организацией, особо это касается банковского института, который кардинально отличается от всех видов предприятий и организаций. Поэтому ставка дисконтирования WACC должна быть определена отдельно для каждого предприятия. Такое дисконтирование денежных потоков отдельно для каждого предприятия будет учитывать более полно все риски с учетом особенностей деятельности каждого отдельного предприятия и тем самым избегать завышения или занижения стоимости предприятий, объединяющихся в ИФПС.

Авторами критикуется факт использования формулы для расчета WACC для кредитно-банковского института, которая абсолютно не отвечает особенностям деятельности банковских организаций. Тем самым сильно искажается расчет ставки дисконтирования и, конечно, неверно рассчитывается его стоимость, риски объединения, а, в итоге, эффективность всего объединения.

В формуле WACC, которая используется учеными и практиками, учитывается только собственный и заемный капиталы, что безусловно верно для предприятия. Но спецификой функционирования любого кредитно-банковского института является то, что пассивы банка, в отличие от предприятий, представлены собственными средствами, заемными средствами, привлеченными средствами. Поэтому авторы для расчета данных показателей предлагают включать заемные и привлеченные средства согласно специфике кредитно-банковских институтов.

Согласно же базовой методике Ендовицкого Д. А. WACC рассчитывается без учёта этих особенностей по формуле:

$$WACC = \frac{СК}{СК+ЗК} r_{СК} + \frac{ЗК}{СК+ЗК} (1 - T) r_d, \quad (4)$$

где $СК$ – собственный капитал компании;

$ЗК$ – величина заемного капитала;

T – коэффициент налоговых платежей;

r_d – цена заемного капитала;

$r_{СК}$ – стоимость привлечения акционерного капитала (цена собственного капитала), рассчитываемая по методике CAPM.

Таким образом, модель расчета и применения метода дисконтирования денежных потоков WACC должна быть отличной от модели для предприятий, поэтому все параметры, количественные и качественные характеристики, методы расчета ее составляющих должны иметь собственный алгоритм.

При осуществлении оценки очень важна правильность расчета премии за риск. Премия за риск – это разница ожидаемой доходности и безрисковой

ставки. В разных методиках ожидаемую доходность определяют по-разному: на уровне рыночной доходности, которая может быть взята как средняя доходность по индексу, на уровне ценовой доходности, на уровне дивидендной доходности и процентной доходности. Но, по нашему мнению, чтобы рассчитать ожидаемую доходность по банковскому институту, необходимо оценить ожидаемую доходность по финансовым инструментам активов банка и вычесть затраты по финансовым инструментам пассивов. Исключительно тогда получим реальный результат премии за риск, от которого будет зависеть результат расчета эффективности слияния банка и предприятий.

Основным несовершенством представленных в настоящее время методик по оценке эффективности слияния банка и предприятий является то, что в применяемых в настоящее время методиках, не учитываются важные изменения развития национальной экономики каждой страны в отдельности.

Поэтому авторы исследования предлагают к разработке и последующему внедрению новый параметр влияния экономической среды, с помощью которого можно будет оценить экономическую среду каждой страны мира – участницы образования такого объединения. Обозначим его через γ . Это положительный коэффициент, обладающий повышающим и понижающим эффектом при оценке экономических характеристик, в частности WACC.

Составными элементами параметра влияния экономической среды авторы предложили использовать следующие составляющие: показатель валового внутреннего продукта (GDP); показатель лёгкости ведения бизнеса (DB); индекс восприятия коррупции (CPI); международный статус страны (S); параметр экономической динамики (D); горизонт планирования (P).

Авторами предложен расчет данного параметра как среднее геометрическое шести параметров по формуле:

$$\gamma = \sqrt[6]{GDP \cdot DB \cdot CPI \cdot S \cdot D \cdot P}; \quad (5)$$

Тогда с его учётом средневзвешенная стоимость капитала WACC будет рассчитываться по формуле:

$$WACC^* = \gamma WACC. \quad (6)$$

Для представления реальной оценки формирования интегрированных финансово-промышленных структур должен использоваться научно-методический подход, который будет представлять реальную оценку эффективности их функционирования в будущем.

Выводы и перспективы дальнейших исследований.

Исследования, проведенные в данной статье, позволили сделать вывод о необходимости внедрения разработанного авторами научно-методического подхода, оценки эффективности формирования объединения банка и

предприятий в единую ИФПС, с целью обеспечения стабильности национальной кредитно-банковской системы.

Предложен параметр оценки влияния экономической среды γ . Были внесены такие уточнения в расчёты, которые позволят получать более справедливые оценки деятельности банка. Кроме того, учёт влияния экономической среды добавляет адекватности оцениваемым параметрам предприятий и банка при объединении их в ИФПС.

Список литературы

1. Родионов, И. И. Оценка размера и структуры синергии во внутрироссийских сделках слияний и поглощений в 2006–2014 гг. / И. И. Родионов, В. Б. Михальчук // Современная конкуренция. – 2015. – Т. 9. – № 6 (54). – С. 38–51.
2. Аглиарди, Э. Финансовый рычаг, доходность и отраслевая специфика: эмпирическое исследование сделок слияний и поглощений / Э. Аглиарди, И. Лукьянова // Корпоративные финансы. – 2011. – Т. 5 – № 4 (20). – С. 54–76.
3. Григорьева, С. А. Влияние сделок слияний и поглощений в финансовом секторе на стоимость компаний-покупателей на развивающихся рынках капитала / С. А. Григорьева, А. Ю. Гринченко // Корпоративные финансы. – 2013. – Т. 7 – № 4 (28). – С. 53–68.
4. Григорьева, С. А. Влияние слияний и поглощений на операционную эффективность компаний на развивающихся рынках капитала / С. А. Григорьева, П. В. Троицкий // Корпоративные финансы. – 2012. – Т. 6 – № 3 (23). – С. 31–43.
5. Рогова Е. М., Лузина Д. Оценка влияния сделок слияний и поглощений на фундаментальную стоимость компаний на развивающихся рынках капитала (на примере стран BRICS) // Корпоративные финансы. 2015. No3 (35). С. 27–50.
6. Аксенова, З. И. Анализ производственно-хозяйственной деятельности автотранспортных предприятий / З. И. Аксенова, А. А. Бачурин. – М.: Транспорт. – 1990. – 255 с.
7. Горошникова, Т. А. Использование программного комплекса ТЭО-Инвест Холдинг для анализа эффективности развития многопрофильных холдингов / Горошникова Т.А., Нюдюрбегов А.Н. // Материалы IV Международной конф. по проблемам управления (МКПУ-IV), 26–30 января 2009 г. – М.: ИПУ РАН, 2009. – С. 1164–1172.
8. Ендовицкий, Д. А. Экономический анализ слияний/поглощений компаний / Д. А. Ендовицкий, В. Е. Соболева. – М.: КНОРУС, 2008. – 448 с.

РАСХОДЫ БЮДЖЕТА КАК ИНСТРУМЕНТ СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКОГО РАЗВИТИЯ

Т.Ю. Манжула, аспирант

ГО ВПО «Донецкий национальный университет экономики и торговли имени Михаила Туган-Барановского»,
Донецк, ДНР,
e-mail: tatyana_manjula@ukr.net

BUDGET EXPENDITURES AS A TOOL FOR SOCIO-ECONOMIC DEVELOPMENT

T.Y. Manzhula, graduate student

SO HPE «Donetsk National University of Economics and Trade named after Mykhayilo Tugan-Baranovsky», Donetsk, DPR,
e-mail: tatyana_manjula@ukr.net

Реферат

Цель. Целью статьи является исследование влияния расходов бюджета на социально-экономическое развитие государства.

Методика. В процессе исследования использованы методы: теоретического обобщения и систематизации (при изучении содержания научных работ, посвященных проблематике и статистических данных, необходимых для исследования), структурного анализа, синтеза, сравнения, систематизации и обобщения, логического подхода (в ходе исследования статистических данных и оценке эффективности бюджетной политики в области расходов бюджета).

Результаты. Проведен сравнительный анализ основных показателей расходной части федерального бюджета Российской Федерации, исследовано влияние расходов бюджета на социально-экономическое развитие государства.

Научная новизна. Результаты исследования отдельных направлений расходов позволяют оценить и оптимизировать влияние расходов бюджета на социально-экономическое развитие государства.

Практическая значимость. Полученные результаты направлены на усовершенствование политики в области расходов бюджета.

Ключевые слова: *расходы бюджета, инструмент развития, бюджетная политика, социальная политика, национальная оборона, национальная экономика, социально-экономическое развитие.*

Постановка проблемы и ее связь с важными научными и практическими задачами. Важнейшим и актуальным направлением политики

любого государства является рациональное управление расходами бюджета, поскольку взвешенная и спланированная бюджетная политика должна способствовать устойчивому и эффективному социально-экономическому развитию государства. В настоящее время система управления расходами бюджета в государствах, как правило, несовершенна и сопровождается увеличением расходов на обслуживание государственного долга, невыполнением стратегических целей и задач, задекларированных в основных программных документах государства, низким уровнем благосостояния населения и т.д. В основном проблема проявляется в двух аспектах: нерациональное управление расходами бюджета и отсутствие оценки эффективности управления расходами бюджета как государственной политики. Ведь реализация любой государственной политики должна сопровождаться не только мониторингом, но и оценкой или пересмотром (в случае низкой ее эффективности).

Расходы бюджета являются весомым инструментом влияния на социально-экономические процессы, и выполняют воспроизводственную, регулируемую, стимулирующую, социальную и другие функции. Для большинства стран исследование сущности расходов бюджета как инструмента экономического развития и повышение эффективности бюджетной политики в области расходов бюджета является достаточно актуальным вопросом на современном этапе трансформационных преобразований. При этом, учитывая трансформации в финансово-бюджетной политике, целесообразным является повышение качественного уровня формирования расходов бюджета как инструмента экономического развития в системе финансового регулирования.

Анализ последних исследований и публикаций. Проблематика бюджетных расходов в современных экономических условиях развития, их эффективное формирование и распределение, а также влияние на общественное развитие раскрыто в трудах многих ученых: Г.А. Ахиновой, О.И. Алюкова, Е.В. Бушмина, В.Л. Никифорова, О.Г. Горшкова, А. Лаффера, А. Маршалла, Р. Масгрейва, Л.А. Омелянович, Г.Б. Поляк, Д. Рикардо, А. Смита, Дж. Стиглица, Т.С. Силук, Т.А.Федотовской и т.д.

Изложение основного материала исследования. Расходы бюджета по экономической сути являются инструментом распределения и перераспределения централизованного денежного фонда государства и его использования по целевому назначению с целью повышения экономического развития страны и роста общественного благосостояния. Структура и состояние развития экономики, уровень экономических отношений определяют объемы расходов бюджета. Содержание и характер бюджетных расходов заключается в обеспечении выполнения государством своих функций и задач. Назначение бюджетных расходов способствует удовлетворению важных потребностей

общества в развитии экономики и социальной сферы, государственного управления, обороны, обеспечения общественного порядка, безопасности государства и тому подобное [3].

Основными предпосылками достижения качественного уровня осуществления государственного регулирования является взвешенность подходов при формировании бюджетных расходов, способствующих реализации основных приоритетов социально-экономического развития страны.

Влияние государственного бюджета на экономику государства наиболее характеризует такой показатель как удельный вес расходов государственного бюджета в валовом внутреннем продукте (далее – ВВП). Так, согласно данным Министерства финансов Российской Федерации за период 2015-2019 гг. наблюдается постепенное снижение доли расходов государства в ВВП с 18,8% в 2015 году до 16,6% – в 2019 году (рис. 1). В то же время, в Федеральном Законе «О Федеральном бюджете на 2020 год и на плановый период 2021-2022 годов» прослеживается тенденция к увеличению удельного веса расходов государственного бюджета в ВВП. Так, согласно данному Закону в 2020 году утвержден прогнозный объем ВВП в размере 113631,0 млрд.руб., а объем расходов Федерального бюджета в сумме – 19665,9 млрд.руб., что составляет 17,3% ВВП. В плановый период 2021-2022 гг. прогнозный удельный вес расходов бюджета в ВВП будет составлять 17,5% и 17,4% в 2021 и 2022 годах соответственно [2, 11].

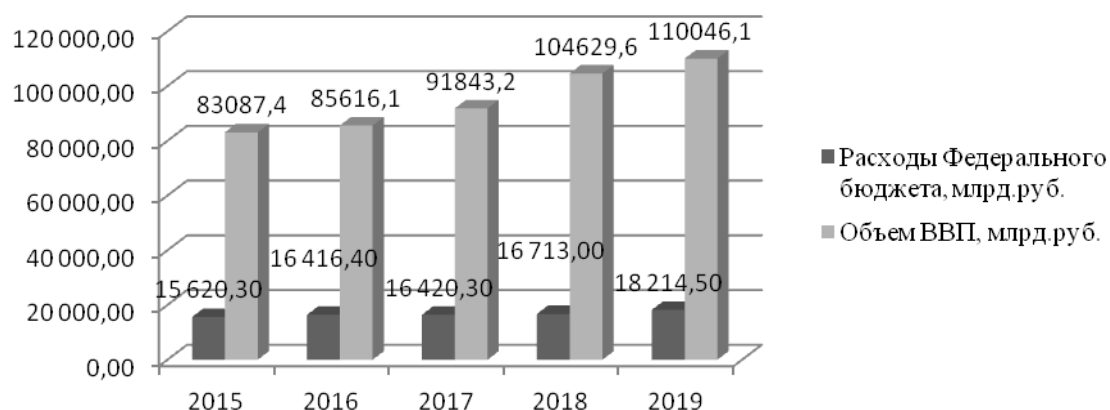


Рисунок 1 - Соотношение объема ВВП и расходов Федерального бюджета Российской Федерации за период 2015-2019 гг. [6, 7]

Рост бюджетных расходов положительно влияет на экономику страны, при эффективной бюджетной политике вызывает рост ВВП, и как следствие рост благосостояния населения и экономическое развитие [2].

Для исследования эффективности бюджетной политики необходимо проанализировать структуру и динамику основных направлений расходов Федерального бюджета Российской Федерации (табл. 1).

Таблица 1 – Расходы Федерального бюджета Российской Федерации за период 2015-2019 гг. [6, 7].

Показатель	2015		2016		2017		2018		2019	
	Млрд. руб	% к итогу	Млрд. руб	% к итогу	Млрд. руб	% к итогу	Млрд. руб	% к итогу	Млрд. руб	% к итогу
Расходы, всего	15 620,3	100	16 416,4	100	16 420,3	100	16 713,0	100	18 214,5	100
Общегосударственные вопросы	1 117,6	7,2	1 095,6	6,7	1 162,4	7,1	1 257,1	7,5	1 363,5	7,5
Национальная оборона	3 181,4	20,4	3 775,3	23,0	2 852,3	17,4	2 827,0	16,9	2 997,4	16,5
Национальная безопасность и правоохранительная деятельность	1 965,6	12,6	1 898,7	11,6	1 918,0	11,7	1 971,6	11,8	2 083,2	11,4
Национальная экономика	2 324,2	14,9	2 302,1	14,0	2 460,1	15,0	2 402,1	14,4	2 827,1	15,5
Жилищно-коммунальное хозяйство	144,1	0,9	72,2	0,4	119,5	0,7	148,8	0,9	282,2	1,5
Охрана окружающей сред	49,7	0,3	63,1	0,4	92,4	0,6	116,0	0,7	197,6	1,1
Образование	610,6	3,9	597,8	3,6	615,0	3,7	722,6	4,3	826,5	4,5
Культура, кинематографии	89,9	0,6	87,3	0,5	89,7	0,5	94,9	0,6	122,4	0,7
Здравоохранение	516,0	3,3	506,3	3,1	439,8	2,7	537,3	3,2	713,0	3,9
Социальная политика	4 265,3	27,3	4 588,5	28,0	4 992,0	30,4	4 581,8	27,4	4 882,8	26,8
Физическая культура и спорт	73,0	0,5	59,6	0,4	96,1	0,6	64,0	0,4	81,4	0,4
Средства массовой информации	82,1	0,5	76,6	0,5	83,2	0,5	88,4	0,5	103,5	0,6
Обслуживание государственного и муниципального долга	518,7	3,3	621,3	3,8	709,2	4,3	806,0	4,8	730,8	4,0
Межбюджетные трансферты общего характера бюджетам бюджетной системы	682,0	4,4	672,0	4,1	790,7	4,8	1 095,4	6,6	1 003,1	5,5

Анализ расходов Федерального бюджета за период 2015-2019 гг. (табл. 1) свидетельствует, что:

- расходы на национальную оборону уменьшились, как в абсолютном, так и в относительном выражении;
- стойкое увеличение, хотя и не большими темпами наблюдается по расходам на национальную экономику, охрану окружающей среды;
- относительно не стабильное увеличение характеризует расходы на жилищно-коммунальное хозяйство, образование, культуру и кинематографию, здравоохранение и средства массовой информации;
- увеличились в абсолютном выражении, но уменьшились в относительном выражении расходы на социальную политику и физическую культуру и спорт;
- произошло значительное увеличение расходов на обслуживание государственного долга Российской Федерации и предоставление межбюджетных трансфертов бюджетам бюджетной системы Российской Федерации [2].

По направлениям расходов можно выделить три статьи, которые занимают наибольший удельный вес на протяжении анализируемого периода. К ним относятся: социальная политика, национальная оборона и национальная экономика.

Согласно данным таблицы 1 наибольший удельный вес в общей сумме расходов Федерального бюджета имеют расходы на социальную политику. Этот факт свидетельствует о том, что Правительство Российской Федерации ставит перед собой задачу повысить уровень и качество жизни населения. И одним из наиболее важных инструментов для достижения данной цели является социальная политика. Расходы на социальную политику включают в себя такие показатели как пенсионное обеспечение, социальное обслуживание и обеспечение населения, охрану семьи и детства, прикладные научные исследования в данной области и другие вопросы.

Для наглядности представим динамику расходов на социальную политику в виде диаграммы (рис. 2).



Рисунок 2 - Расходы Федерального бюджета Российской Федерации на социальную политику за период 2015-2019 гг. [6,7]

Расходы Федерального бюджета на социальную политику за период 2015-2019 гг. в абсолютном значении имеют тенденцию к увеличению. Наибольшее значение данного показателя 4992,0 млрд.руб. приходится на 2017 год. Однако объем средств в 2018 году снижается на 3,0% по сравнению с 2017 годом. По данным Министерства финансов Российской Федерации это объясняется единовременной выплатой пенсионерам в январе 2017 года в размере 5000 рублей [9]. В 2019 году снова наблюдается увеличение расходов на социальную политику в абсолютном выражении на 301,0 млрд.руб., однако, в структуре расходов Федерального бюджета наблюдается уменьшение данного показателя на 0,6% по сравнению с 2018 годом.

В целом видно усиление мер Федерального правительства по поддержке социальной политики в стране, что способствует социальному обеспечению населения. В то же время особую актуальность приобретают задачи по исследованию и поиску направлений повышения эффективности соответствующих расходов.

В настоящее время рост эффективности расходования средств в социальной сфере весьма сомнителен. Так с одной стороны рост расходов на социальные

нужды позволяет сократить уровень бедности, а с другой стороны низкую эффективность расходов на социальную политику показывает крайне медленное снижение уровня бедности населения. По оценке экспертов среди граждан, получающих социальные выплаты, более 50 % не относятся к категории нуждающихся в социальной поддержке. В то же время, среди граждан, нуждающихся в такой поддержке, менее 50 % получают какие-либо социальные выплаты. Таким образом, чем больше направляется в сложившуюся систему социальной поддержки бюджетных средств, тем выше социальное неравенство и ниже эффективность расходов на эти цели [3; 8, с. 40; 9].

Эффективность и результативность социальной политики во многом зависят от продуманности механизма финансирования.

На наш взгляд, для бюджетных расходов на социальную политику должны быть установлены ключевые показатели, характеризующие их качество, результаты и ожидаемый эффект, которые используются для мониторинга реализации поставленных целей и задач, для определения необходимых направлений деятельности. Основными чертами нового механизма субсидий на социальную политику должны быть: прозрачность, объективность, концентрация на приоритетах, упрощение администрирования.

В плане совершенствования направления расходов на социальную политику необходимо добиться целевого расходования и предотвратить использования коррупционных схем увода средств, а также обеспечить недопущение получения помощи лицами с высокими доходами. Важно, чтобы программы социальной помощи имели адресный характер. Основным принципом социальной помощи должна стать «потребность» [5].

В этом случае бюджетные средства будут направляться на четко сформулированные цели и конечные результаты.

Для повышения результативности и отдачи целевого использования бюджетных расходов необходимо обеспечить постоянный контроль и полную гласность в отчетности по расходованию средств.

Следует отметить, что ключевой задачей каждого государства является содействие сбалансированному развитию экономики страны, поэтому весомое место в расходной части бюджета должны занимать расходы, стимулирующие экономическое развитие.

Национальная экономика, отражает расходы на обеспечение деятельности отраслей экономики: общеэкономические вопросы, топливно-энергетический комплекс, исследование и использование космического пространства, воспроизводство минерально-сырьевой базы, сельское хозяйство и рыболовство, водное хозяйство, лесное хозяйство, транспорт, дорожное хозяйство, связь и информатика, прикладные научные исследования в области национальной экономики, другие вопросы в области национальной экономики. Динамика расходов Федерального бюджета Российской Федерации за период 2015-2019 гг. на национальную экономику представлена на рис. 3.

Динамика расходов на национальную экономику имеет тенденцию к увеличению, хотя и невысокими темпами. За период с 2015 года по 2019 расходы

выросли на 502,9 млрд.руб. или на 0,6%. На фоне общего увеличения расходов в 2018 году наблюдается снижение расходов на экономику на 58 млрд. руб., а в 2019 этот показатель увеличился на 425,0 млрд.руб. Таким образом, увеличение данного вида расходов проявляется в абсолютном и относительном выражении, что является необходимым фактором экономического развития страны. В то же время для наращивания темпов экономического роста необходимо увеличение расходов государства на экономику и повышение их эффективности.

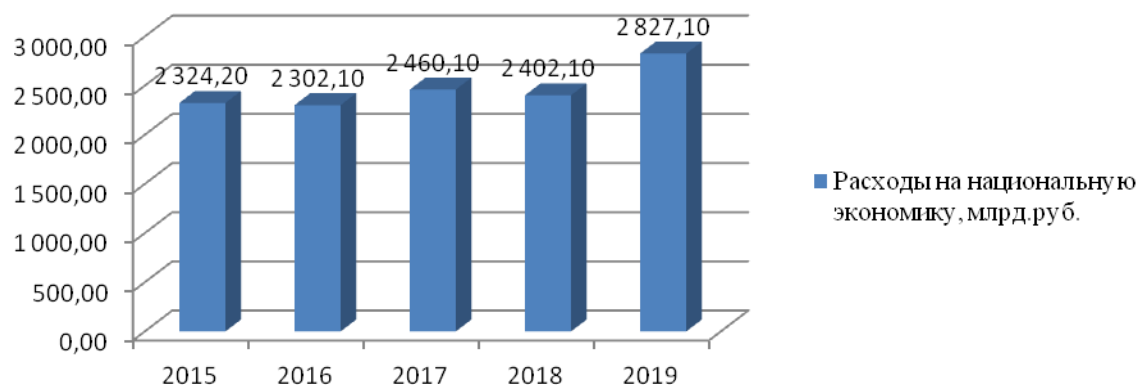


Рисунок 3 - Расходы Федерального бюджета Российской Федерации на национальную экономику за период 2015-2019 гг. [6, 7]

Таким образом, в целях содействия экономическому росту, согласно данным Министерства финансов «...период развития экономики (2019-2021гг.)...будет связан с реализацией мер, направленных на совершенствование инвестиционной политики, в целях ускорения темпов роста инвестиций в основной капитал и повышения их доли в ВВП...». «Важным шагом для стимулирования инвестиций станет государственная поддержка за счет бюджетных средств развития инфраструктуры, научно-технологического развития, стимулирования экспорта и поддержка малого и среднего предпринимательства». Также меры государственной политики планируется направить на создание механизма по «выводу субъектов малого предпринимательства, самозанятых граждан и индивидуальных предпринимателей из теневого сектора экономики» [6].

Указом Президента Российской Федерации «О национальных целях и стратегических задачах развития Российской Федерации на период до 2024 года» поставлена задача вхождения Российской Федерации в число пяти крупнейших экономик мира. Основным макроэкономическим показателем, характеризующим экономическую мощь государства, является его валовой внутренний продукт. При этом по объемам ВВП по итогам 2018 года Россия занимает лишь 13 место среди стран мира и отстает от первых 5 стран по объемам ВВП:

- от США - в 15,2 раза;
- от Китая - в 9,7 раза;
- от Японии - в 3,5 раза;

- от Германии - в 2,8 раз;
- от Великобритании - в 2,3 раза [2, 10].

Для обеспечения роста ВВП необходим рост внутренних инвестиций в основной капитал из различных источников, в том числе средств бюджетов. Однако динамика объемов бюджетных инвестиций в 2019-2021 гг. не показывает тенденцию к росту (рис. 4).

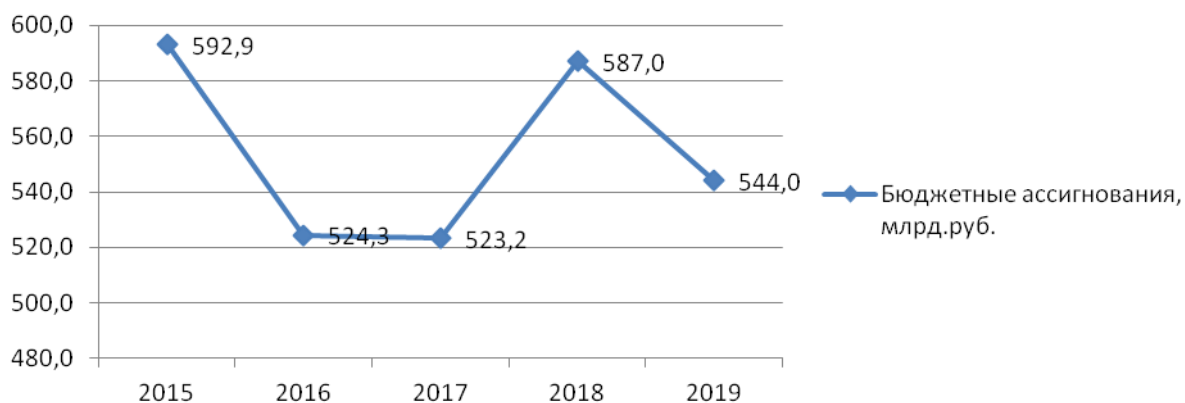


Рисунок 4 - Динамика бюджетных ассигнований Федерального бюджета Российской Федерации на осуществление бюджетных инвестиций за период 2015-2019 гг. [6,7]

В целом представленные выше исследования свидетельствуют, о том, что деятельность правительства Российской Федерации, направлена на стимулирование экономического роста и обеспечение социальной защиты населения. В то же время, следует акцентировать внимание на необходимость проведения мероприятий, направленных на повышение эффективности бюджетной политики. Для оценки эффективности социально-экономических мероприятий исследуем соотношение между расходами Федерального бюджета Российской Федерации на национальную экономику и социальную политику. Сравнительная характеристика динамики расходов на социальную защиту и национальную экономику приведена на диаграмме (рис. 5).

Для более точного расчета сравним усредненные показатели расходов на национальную экономику и социальную политику за период 2015-2019 гг. Для расчёта данных показателей используем следующую формулу определения среднего арифметического значения:

$$\bar{x} = \frac{x_1 + x_2 + \dots x_n}{n} = \frac{\sum x}{n} \quad (1)$$

где, - x_n – сумма расходов на национальную экономику или социальную политику за определенный период (год), млрд.руб.;

n – количество лет, используемых для анализа.

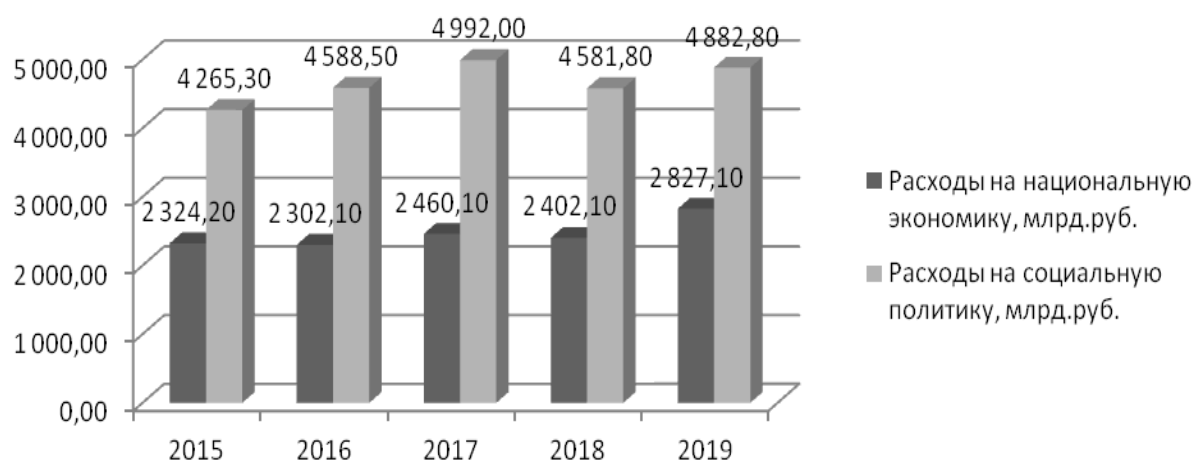


Рисунок 5 - Соотношение расходов ассигнований Федерального бюджета Российской Федерации на социальную защиту и национальную экономику за период 2015-2019 гг. [6,7]

Среднее значение расходов за период 2015 - 2019 гг. на национальную экономику составляет 2463,12 млрд.руб., а на социальную политику - 4662,08 млрд.руб., что в 1,89 раз больше чем на экономику. При оценке эффективности бюджетной политики следует учитывать, что политика, направленная на социализацию бюджета способствует росту доходов населения. Но с другой стороны, возникает диспропорция между социальными выплатами населению и расходами на развитие экономики государства.

В целях обеспечения форсированного социально-экономического развития и роста ВВП необходимо ежегодно вкладывать значительные объемы финансовых ресурсов в основной капитал, наращивая производственную базу и обеспечивая развитие реального сектора экономики.

Одной из важнейших задач государства по созданию и укреплению системы национальной безопасности является необходимость осуществления расходов на национальную оборону. Национальная оборона традиционно является одной из основных статей расходов Федерального бюджета. За период с 2015-2019гг. усредненный показатель удельного веса данного вида расходов в общей сумме расходов Федерального бюджета составляет 18,8%. Динамика расходов представлена в виде диаграммы (рис. 6). За период 2015-2019 гг. расходы на национальную оборону снизились на 184,0 млрд.руб., удельный вес в структуре расходов уменьшился на 3,9%.

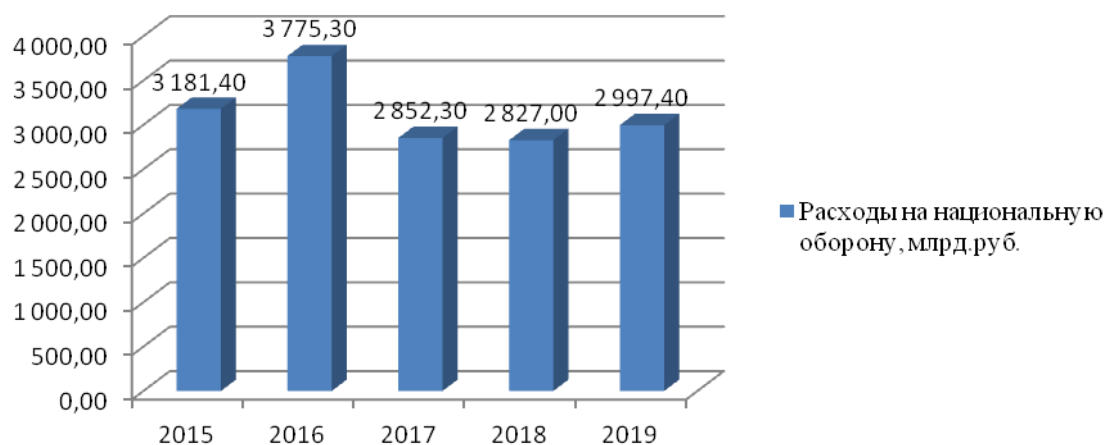


Рисунок 6 - Расходы Федерального бюджета Российской Федерации на национальную оборону за период 2015-2019 гг. [6, 7]

Наблюдается увеличение расходов в 2016 году, которое можно объяснить модернизацией и переоснащением Военно-промышленного комплекса. По данным министерства обороны по состоянию 03.08.2019 года «...военный потенциал и армия России полностью боеспособна и готова отражать агрессию любого потенциального противника». «На сегодняшний день военный бюджет Министерства обороны сбалансирован и отвечает всем потребностям Вооруженных сил». В министерстве создана система, с помощью которой можно полностью контролировать расходование бюджетных средств, выделенных на вооружение. Объем оборонного бюджета на 50% составляют инвестиции в Военно-промышленный комплекс, вторая часть расходуется на содержание, денежное довольствие, социальные выплаты и боевую подготовку [1, 4].

Следовательно, в процессе проведения бюджетной политики правительство РФ особое внимание уделяет социально-экономическому развитию государства и поддержанию его обороноспособности. Данный факт положительно влияет на развитие страны, однако бюджетная политика в части динамики и структуры направлений расходов нуждается в повышении ее эффективности.

Выводы и перспективы дальнейших исследований. Расходы бюджета являются действенным инструментом финансового регулирования, имеют значительное влияние на структурные преобразования в отраслях экономики и социальной сферы, а также на развитие государства в целом. Важным условием является обеспечение оптимального распределения ограниченного объема бюджетных средств по направлениям социально-экономического развития, обеспечение соответствия структуры расходов бюджета определенным стратегическим целям страны.

В целях содействия сбалансированному развитию экономики государства в структуре расходной части бюджета должны более весомое место занимать расходы, стимулирующие экономическое развитие. Изменение структуры расходов бюджета должно предусматривать увеличение внутренних инвестиций в основной капитал.

Одной из задач бюджетной политики должна стать реструктуризация расходной части бюджета путем рационализации расходов на

общегосударственные функции, управление, выполнение социальных программ, увеличение доли расходов, направленных на экономическое развитие, в частности, реализацию проектов энергосбережения, транспортной инфраструктуры.

Содержание и характер расходов бюджета состоит в обеспечении выполнения государством возложенных на него функций. Назначение бюджетных расходов проявляется в удовлетворении важнейших потребностей общества, в развитии экономики и социальной сферы, государственного управления, обороны, обеспечения общественного порядка, безопасности государства и так далее. Расходы бюджета активно влияют на экономический рост за счет направления финансовых ресурсов в производственные сферы экономики, способствует развитию важнейших отраслей хозяйства, приоритетному финансированию научных исследований, выравниванию региональных диспропорций, социальной защиты, обеспечение обороноспособности, корректировке уровня цен, занятости населения и др. Таким образом, повышение эффективности бюджетной политики является приоритетной задачей социально-экономического развития каждого государства.

Список литературы

1. Бюджет Минобороны в цифрах: замминистра обороны об инвестициях и расходах. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://tvzvezda.ru/news/forces/content/201903080451-ubm3.htm>.
2. Заключение на проект федерального закона № 556362-7 «О федеральном бюджете на 2019 год и плановый период 2020 и 2021 годов» от 10.10.2018 №7279.
3. Лебедева А.Д., Бабинцева Т.А. Расходы государственного бюджета и их эффективность // Актуальные вопросы экономических наук. 2017. №57. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/rashody-gosudarstvennogo-byudzheta-i-ih-effektivnost>.
4. Макроэкономические эффекты оборонных расходов России: ретроспективный анализ и прогноз. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://ecfor.ru/publication/makroekonomicheskie-effekty-oboronnyh-rashodov-rossii-analiz-prognoz/>
5. Омелянович Л.А. Государственный бюджет: теория и практика в исторической ретроспективе / Л. А. Омелянович // Торговля и рынок Украины: темат. сб. науч. трудов по проблемам торговли и общ. питания. 1998-. Вып. 23. В 3 т. 2006. Вып. 23, т. 1 . 2007 . 393с. - С. 3-15.
6. Официальный сайт Министерства финансов Российской Федерации. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://minfin.gov.ru/ru/statistics/fedbud/>.
7. Российский статистический ежегодник. 2019: Стат.сб./Росстат. - Р76 М., 2019 – 708 с.

8. Привести бюджетные расходы к новым экономическим реалиям [Текст] // Финансы. – 2015. – № 1. – С. 31-50.

9. Социальные расходы в государственной политике. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://idaten.ru/economic/socialnie-rashodi-v-gospolitice>.

10. Указ Президента Российской Федерации от 07.05.2018 № 204 «О национальных целях и стратегических задачах развития Российской Федерации на период до 2024 года».

11 . Федеральный Закон от 02.12.2019 № 380-ФЗ (ред. от 18.03.2020) «О федеральном бюджете на 2020 год и на плановый период 2021 и 2022 годов».

УДК 336.131

ФИНАНСОВЫЕ ОТНОШЕНИЯ ГОСУДАРСТВА: ПРИРОДА, СУЩНОСТЬ, СОДЕРЖАНИЕ

**М.Ю. Омелянович,
к-т экон. наук**

ГО ВПО «Донецкий национальный университет экономики и торговли имени Михаила Туган-Барановского», г. Донецк, ДНР, e-mail: max3145335@gmail.com

FINANCIAL RELATIONS OF THE STATE: NATURE, ESSENCE, CONTENT

**M.Yu. Omelyanovich,
Candidate of Economics,
Associate Professor**

SO HPE «Donetsk National University of Economics and Trade named after Mykhayilo Tugan-Baranovsky», Donetsk, DPR, e-mail: max3145335@gmail.com

Реферат

Цель статьи состоит в теоретическом исследовании финансовых отношений государства, изменения их содержания в условиях глобализации экономики.

Методика. В процессе анализа использованы общенаучные методы исследования, индукция и дедукция при определении экономических категорий: финансы, финансовые отношения, финансовая политика. Применен структурно-логический анализ в исследовании финансовых отношений, их связи с воспроизводственным процессом, движением стоимости общественного продукта.

Результаты. Проведенное исследование позволило прийти к выводу о верховенстве закона в финансовых отношениях, соблюдении базовых принципов определения прибыли на основе достоверности бухгалтерского учета и приемлемой обществом концентрации доходов.

Научная новизна заключается в комплексном подходе к финансовым отношениям, их проявлению в общественном воспроизводстве и регулировании экономических и социальных процессов в государстве.

Практическая значимость. Разработанные выводы направлены на их использование в практике работы всех субъектов хозяйствования с целью обеспечения бесперебойного процесса воспроизводства.

Ключевые слова: *финансы, финансовые отношения, глобализация, общественное воспроизводство, финансовая политика, прибыль.*

Постановка проблемы и ее связь с важными научными и практическими задачами. Финансовые отношения государства представляют собой важнейшую составляющую экономических отношений, влияющих на весь воспроизводственный процесс. До настоящего времени дискуссионными являются вопросы о роли финансов в общественном развитии, их регламентации в государстве путем создания нормативной правовой базы, применения совокупности финансовых инструментов, создание финансовых институтов, финансовой инфраструктуры, роли государства в регулировании финансов.

Весьма важным представляется связь финансовых отношений с формированием денежных доходов и накоплений государства, имеющих решающее значение для выполнения государственных функций.

Анализ последних исследований и публикаций. Развитию финансовых отношений государства посвящено значительное число работ ученых. Среди них следует отметить А.И. Архипову, Г.И. Белоглазова, М.В. Белоусова, В.Л. Горбачева, А.М. Ковалеву, Ю.О. Колотова, В.В. Макарова, А.А. Мигунова, В.М. Родионову, М.В. Романовского, А.П. Скобелева и др. Значимость проблемы требует продолжения исследований в этом направлении.

Изложение основного материала исследования. Финансовые отношения возникли вместе с появлением государства. В этой связи финансовые отношения зависят от социально-экономического строя и функций государства. Реализация функций государства осуществляется через финансовые отношения между государством, субъектами хозяйствования и населением. Государство создавало фонды денежных средств путем установления налогов (повинностей) и сборов.

В ходе исторического развития доходы государства трансформировались: от поступлений от военной добычи с покоренных стран и доходов в виде повинностей и сборов до современных налогов и сборов.

Финансовые ресурсы государства стали формироваться системно в государственном бюджете. По мере усиления роли товарно-денежных отношений возникли многозвенные финансовые системы. Финансовые отношения стали глубоко воздействовать на экономику государства, на весь ход воспроизводства материальных благ, рабочей силы и производственных отношений в обществе.

Таким образом, финансовые отношения всегда тесно связаны с формированием денежных доходов и накоплений. Последние приобретают форму финансовых ресурсов.

Финансовые отношения включают отношения, которые складываются между государством, населением, предприятиями при формировании доходов государственного бюджета и внебюджетных фондов, при распределении национального дохода, создании условий и базы для пенсионного обеспечения и социальной защиты населения.

Финансовые отношения включают формирование и распределение централизованных фондов, децентрализованных фондов денежных средств и доходов населения. В финансовых отношениях находятся: государство, предприятия, организации, учреждения различных форм собственности, население. Финансовые отношения всех экономических субъектов и их содержание представлены на рис. 1.

Отметим, что в ходе организации экономического взаимодействия денежные средства приобретают форму финансовых ресурсов. Следовательно, финансовые ресурсы – это денежные доходы, накопления, поступления, находящиеся в распоряжении предприятия, организации, учреждения, граждан и используемые для реализации ими своих функций: экономической, социальной, накопительной и др.

Продолжая характеристику финансовых отношений, укажем, что они являются составляющими экономических отношений, связанных с накоплением, распределением и расходованием денежных средств. Отсюда видно, что денежные средства являются носителями финансовых отношений, финансовых взаимосвязей в процессе воспроизводства общественного продукта. В научном мире финансовые отношения вызывают постоянные дискуссии. Ряд ученых считают, что финансы возникают на первой стадии воспроизводственного процесса, другие – на второй стадии воспроизводственного процесса: при распределении и перераспределении стоимости общественного продукта, третьи рассматривают финансы как категорию воспроизводства в целом.



Рисунок 1 - Финансовые отношения в государстве

Думается, что финансовые отношения органически связаны со всеми стадиями воспроизводственного процесса, поскольку они являются составной частью производственных отношений. Взаимосвязь финансовых отношений в воспроизводстве стоимости общественного продукта показана на рис. 2.

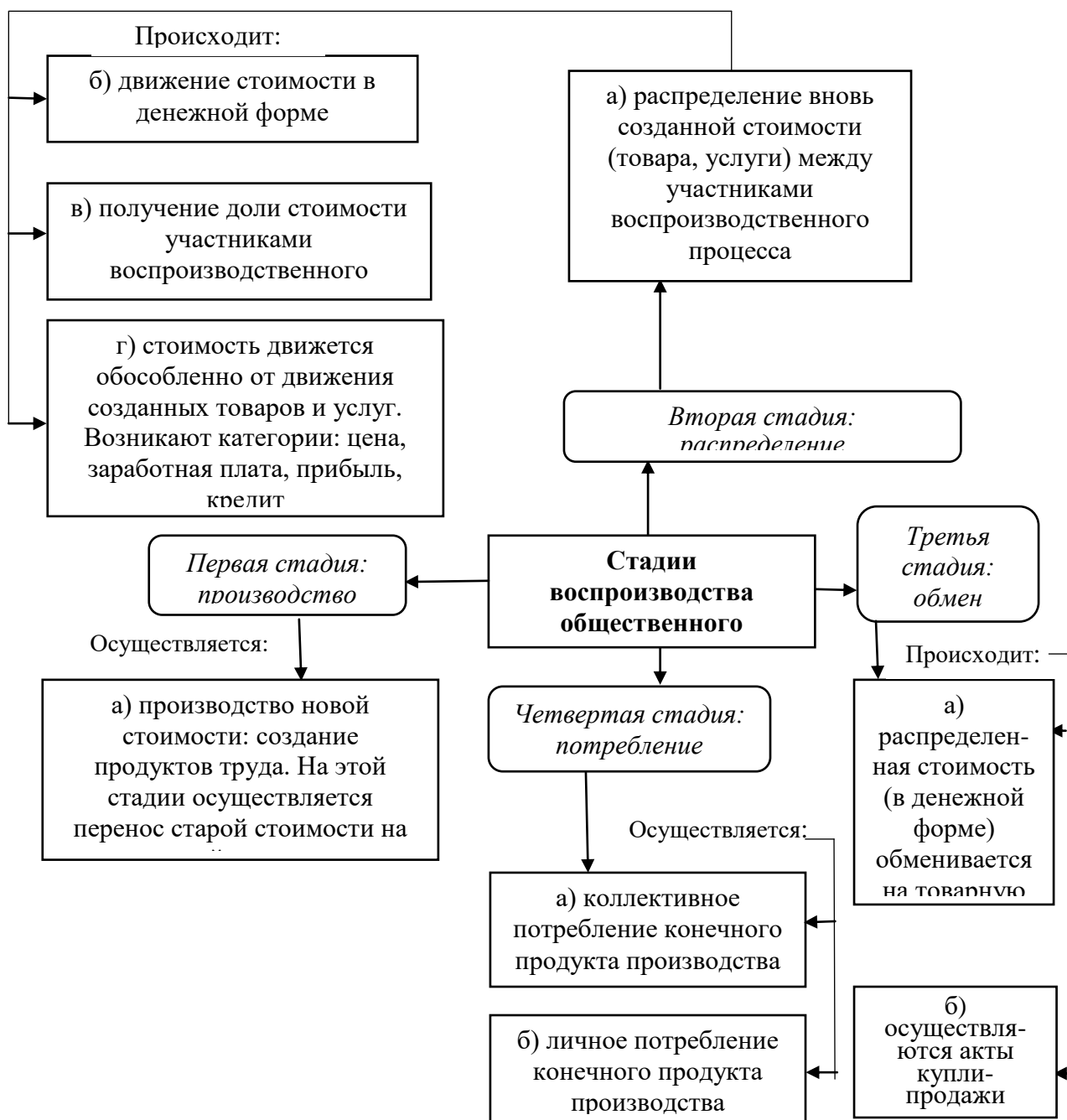


Рисунок 2 – Взаимосвязь финансовых отношений в воспроизводстве стоимости общественного продукта

В современных условиях успешно функционируют, принимая форму финансов. Именно финансовые механизмы и инструменты приводят деньги в движение, обеспечивая непрерывность воспроизводственного процесса государства, субъектов хозяйствования, населения.

Учитывая исторический характер финансовых отношений, сделаем еще раз акцент, что они связаны с появлением государства. Их развитие, трансформации также связаны с изменением роли и значения государства.

В современных условиях финансы превратились в финансовые потоки, обслуживающие экономику государства и все его сферы.

Финансы – это стоимостная категория. Она связана с формированием денежных доходов и накоплений, принимающих форму финансовых ресурсов. Финансовые отношения необходимы государству, субъектам хозяйствования для осуществления своей деятельности.

Рассуждая теоретически, видно, что финансовые отношения имеют место на всех стадиях воспроизводственного развития. Никакие процессы невозможны без обслуживания их денежными средствами, которые, как указывалось выше, трансформируются в финансовые ресурсы. Деньги в

Финансы государства необходимы для установления и регулирования пропорций между производством и потреблением. Создаются целевые государственные денежные фонды, направляемые для удовлетворения общественных потребностей. Формирование и использование финансов государства регламентируется государственными законодательными актами, постановлениями правительства и локальными нормативно-правовыми документами органов власти: министерств, ведомств.

Надо помнить, что финансы – это инструмент. И очень многое зависит от тех действующих лиц, кто использует этот инструмент и управляет им.

Государство является объединяющим целым, которое управляет финансами с помощью создания законодательных и нормативных актов и контролем за их исполнением.

Государство рассматривает одновременно и высшие ценности в обществе и условия для воспроизводства продукта, например, с помощью налогов.

Экономические интересы индивида также регулируются финансовыми инструментами.

Основным институтом финансовых отношений государства и его составляющих являются бюджеты (бюджеты государства, хозяйствующего субъекта местности, региона, домашнего хозяйства, индивида, мировых финансовых институтов).

Финансовые отношения в государстве во многом влияют на социальные отношения, политику, экономическую жизнь общества.

Государство воздействует на весь воспроизводственный процесс с помощью государственного бюджета. Государственный бюджет является важнейшим инструментом государственного регулирования посредством налогов, бюджетного финансирования, государственной финансовой поддержки отдельных отраслей экономики, формирования финансовых резервов для упреждения рисков, социального обеспечения и социальных гарантий.

Финансовые отношения в государстве влияют на формирование финансовой политики.

Сколько бы ученые не проводили теоретических исследований относительно содержания научной категории «финансы», классическим определением этой категории являются: финансы – это движение стоимости продукта.

Финансовую систему следует понимать как сложившуюся совокупность отношений по использованию денежных средств для выполнения функций субъектами хозяйствования [1].

Политика, проводимая финансовой системой, является финансовой политикой. Она меняется с учетом динамики социально-экономической среды.

Структурно финансовая политика приведена на рис. 3.

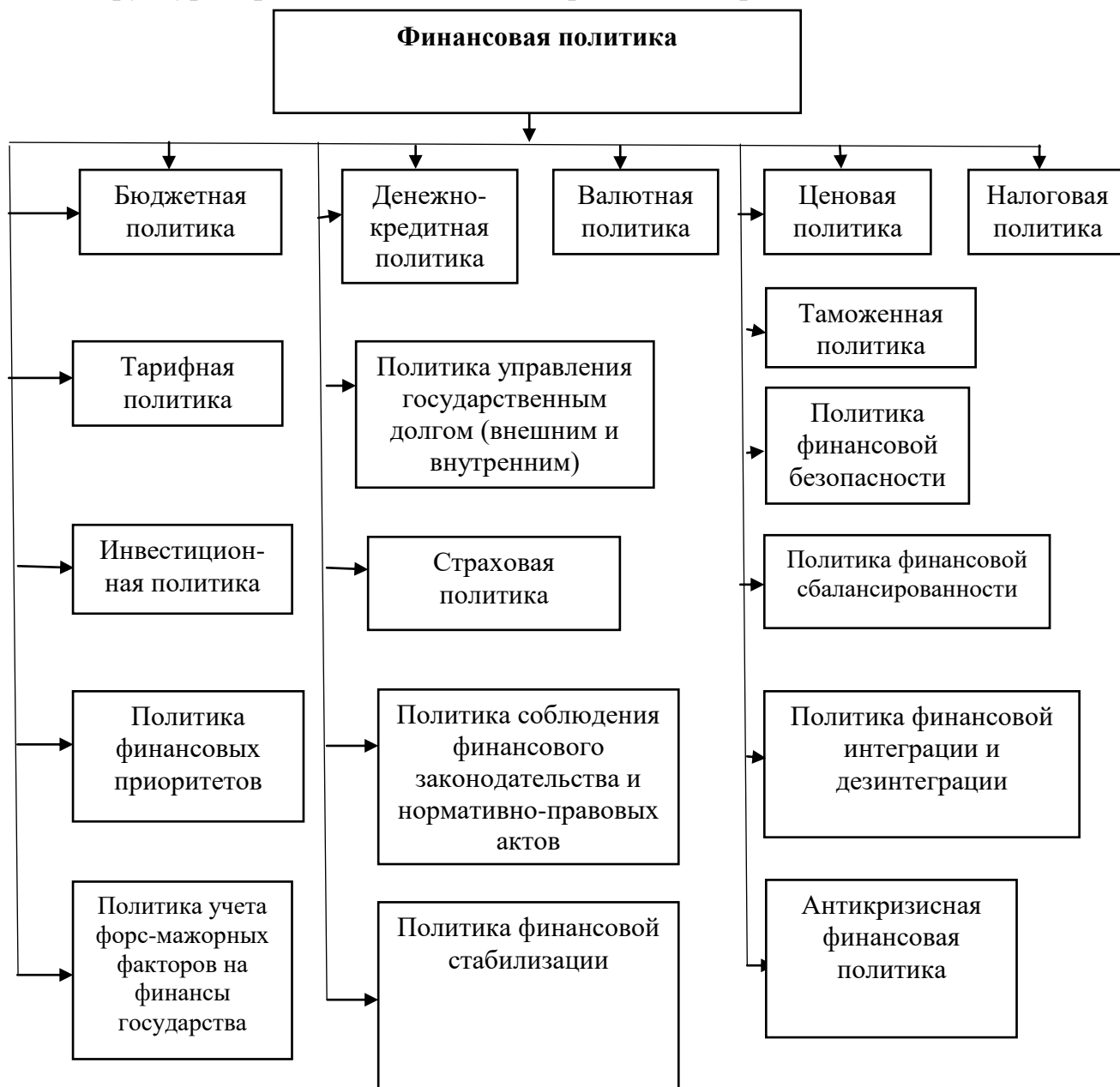


Рисунок 3 – Структура финансовой политики

Финансовая политика представляет собой обоснованные и определенные комплексные задачи государства по управлению финансами и формированию благоприятной финансово-экономической и социальной среды для их реализации.

Цель финансовой политики – обеспечение финансовой устойчивости экономики государства, стабильности, которые проявляются в оптимизации

бюджетного дефицита, снижении инфляции, расширении производства, занятости и спроса.

Как видно, из целевой установки реализация финансовой политики должна быть направлена на оздоровление финансов всех звеньев, возмещение и накопление финансового капитала, использование инвестиционного потенциала государства.

Финансовая политика государства направлена на обеспечение финансовыми ресурсами государственных программ, финансовое обеспечение приоритетных сфер деятельности, формирование достаточного уровня доходов.

От финансовой политики государства зависит благосостояние людей и общества в целом. Надо отметить, что человеку свойственно выживать и даже развиваться в неблагоприятных условиях, умение адаптироваться к любым жизненным ситуациям. Каждому человеку всегда присуще жить с надеждой. Это позволяет смотреть в будущее с оптимизмом [2].

Однако, на благополучие граждан влияет рост концентрации доходов. Если его темп и величина вызывает неприятие обществом, то возможен экономически разрушительный поворот, в том числе и в условиях глобализации. Еще Л. Леонтьев указывал на концентрацию в немногих руках финансового капитала, что позволяет узкому кругу собственников получать растущую прибыль от учредительства, от выпуска ценных бумаг государственных займов и иных финансовых операций [3].

В этой связи следует обратить внимание на недопущение любого вида мошенничества и обеспечение достоверности данных бухгалтерского учета.

В борьбе с мошенничеством ключевую роль играет государство, которое путем издания специального законодательства, контроля за его исполнением предотвращает неформальные отношения.

Например, финансовым рынкам необходимы достоверные данные о рентабельности активов. Это же очевидно. Капитальные вложения надо вкладывать в высокодоходные современные технологии и отходить от устаревших низкодоходных капитальных вложений.

Большое значение имеет точность определения затрат на производство. Это оказывает определяющее влияние на расчет прибыли. Общеизвестно, что основой и базой определения прибыли остается стоимость произведенной продукции минус затраты на производство. Это базовый принцип определения прибыли и его никто не отменял и ничто не заменит.

Такие факты, как повышение концентрации доходов, мировой терроризм угрожают верховенству закона и подвергают сомнению будущее благосостояния граждан и государств не только в национальных экономиках, но и в глобальной экономической системе [4].

Как уже указывалось выше, финансовые отношения в государстве находятся под влиянием глобализации.

Как известно, одной из задач глобализации является решение проблемы потребления в связи с постоянным возвышением потребностей населения. Однако, степень потребительской полезности товаров убывает на ряду с

увеличением их количества. Потребности в условиях глобализации удовлетворяются, с одной стороны, за счет увеличения количества и номенклатуры товаров. С другой стороны, требуется увеличение объема производства товаров. Последнее достигается за счет глобальных ресурсов дешевой рабочей силы, недорогих (относительно) основных фондов, низких транзакционных издержек. Следовательно, влияние глобализации весьма заметно на использовании «периферии» с ее дешевыми трудовыми и материальными ресурсами, затрачиваемыми на производство товаров для глобального рынка.

Глобальная экономическая система имеет дневной оборот в триллионы долларов, который все время возрастает. Причем для глобальной экономики нет регуляторов, нет официальной отчетности. Однако, она работает. По сути здесь наблюдается принцип свободной торговли, сформированный Адамом Смитом еще в 1776 г. В ходе развития происходят определенные дисбалансы, кризисы, после которых идет процесс самовосстановления [5].

Рост финансового капитала современного государства происходит за счет доходов от финансовых активов. Следствием этого является активизация воспроизводственных процессов с целью обеспечения устойчивости финансовой системы, достаточности финансовых ресурсов, развития предпринимательства, оптимального и качественного обеспечения субъектов хозяйствования и населения финансовыми услугами (рис. 4).

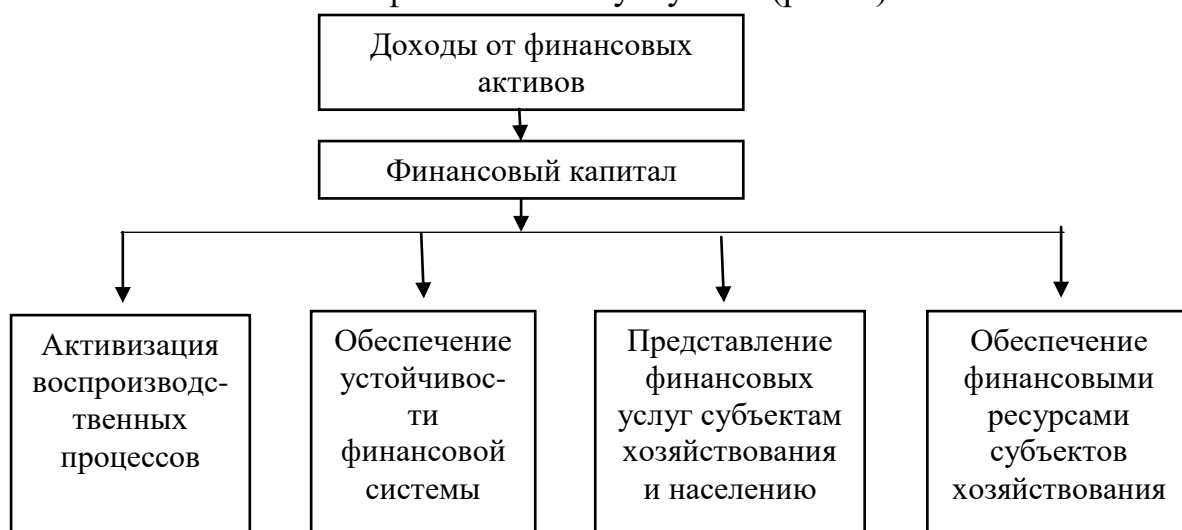


Рисунок 4 - Схема использования финансовых активов

Исследование влияния финансовой глобализации на национальные финансовые системы заключается в построении концептуального методологического подхода, методологического инструментария оценки изменений финансовой системы государства в условиях динамики мировой финансовой архитектуры (рис. 5, 6).



Рисунок 5 – Функционально-содержательная схема финансовой системы государства

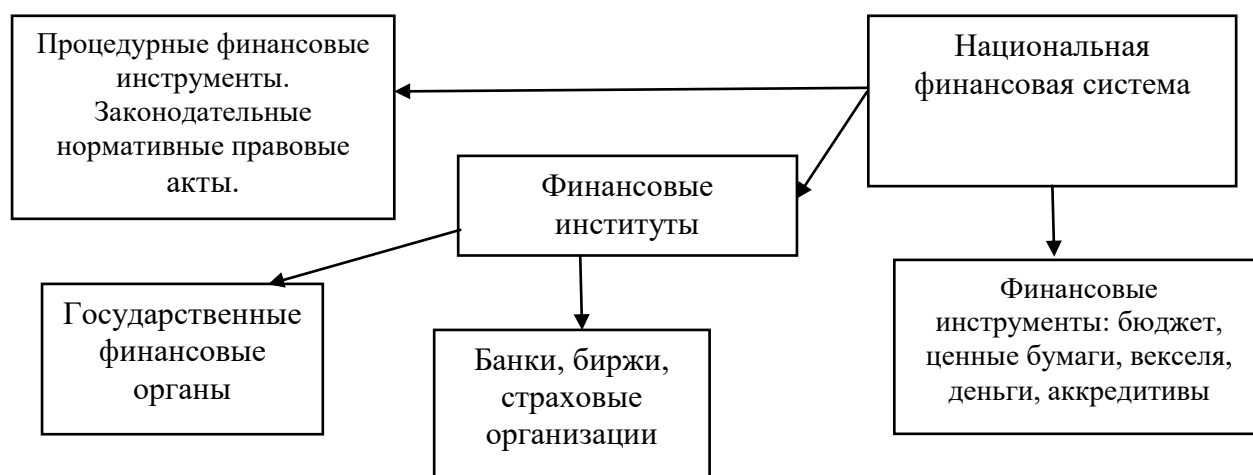


Рисунок 6 – Институциональная схема финансовой системы государства

Дальнейшее углубление финансовой глобализации при наличии явного отрыва финансовых рынков от реальной экономики требуют усиления роли государства в недопущении финансовой дестабилизации в различных сегментах финансовой системы [6].

Глобализационная финансовая среда изменяет само качество финансового капитала, требует новых международных финансовых

взаимоотношений в практическом, прикладном плане. С одной стороны, необходимо финансово обеспечить воспроизводственный процесс в экономике страны, а, с другой стороны, учесть глобальные финансовые тенденции.

Необходимо разрабатывать государственные мегапроекты, на которых бы основывалась финансовая стратегия государства.

Выводы и перспективы дальнейших исследований. Финансовые отношения органически связаны со всеми стадиями воспроизводственного процесса и охватывают движение денежных фондов органов власти, субъектов хозяйствования, населения, семьи, индивида.

Государство воздействует на воспроизводственный процесс с помощью государственного бюджета как важнейшего инструмента государственного регулирования.

Финансовая политика государства нацелена на обеспечение финансовой устойчивости экономики, реализации установленных приоритетов.

Финансовые отношения находятся под влиянием глобализации.

Требуется концептуально-методологический подход к оценке изменений финансовой системы государства, происходящих под влиянием глобализации.

Дальнейшие исследования направлены на разработку функциональных составляющих национальной финансовой системы и их трансформацию с учетом новой социально-экономической среды.

Список литературы

1. Особенности развития финансовой системы в период рыночной трансформации национальной экономики [Текст] Ю.К. Цареградская, - Нижний Новгород: НОО «Профессиональная наука», 2018.

2. Данилов-Данильян В.И. Устойчивое развитие – проблема выживания человека//Наука. Общество. Человек. М., 2004.

3. Леонтьев Л.А. Капиталистический способ производства//www.kredit-moskva.ru

4. Вызовы глобализации. Политические и социальные измерения. М.: ИСП РАН.2001.

5. Кондратов Н.Д. Проблемы экономической динамики. М.: 1989.

6. Новая экономика: интеграция рынков финансовых и инфокоммуникационных услуг/ В.В. Макаров, В.Л. Горбачев, Ю.О. Колотов. - М.: Academia, 2009. – 224 с.

МЕХАНИЗМ ЭКОНОМИЧЕСКОГО РАЗВИТИЯ БАНКОВ НА ОСНОВЕ МАРКЕТИНГОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В ИЗМЕНЯЮЩИХСЯ РЫНОЧНЫХ УСЛОВИЯХ

В.А. Орлова,
д-р. экон. наук, проф.

ГО ВПО «Донецкий национальный
университет экономики и торговли имени
Михаила Туган-Барановского», г. Донецк,
ДНР, e-mail: bank@kaf.donnuet.education

О.В. Мелентьева,
канд. экон. наук, доцент

ГО ВПО «Донецкий национальный
университет экономики и торговли имени
Михаила Туган-Барановского», г. Донецк,
ДНР, e-mail: oks.m2010@yandex.ru

MECHANISM OF ECONOMIC DEVELOPMENT OF BANKS BASED ON MARKETING ACTIVITIES IN CHANGING MARKET CONDITIONS

V. Orlova,
is the Doctor of Economics,
is professor

SO HPE «Donetsk National University of
Economics and Trade named after Mykhayilo
Tugan-Baranovsky», Donetsk, DPR,
e-mail: bank@kaf.donnuet.education

O.V. Melentieva,
candidate of Economic
Sciences, associate Professor

SO HPE «Donetsk National University of
Economics and Trade named after Mykhayilo
Tugan-Baranovsky», Donetsk, DPR,
e-mail: oks.m2010@yandex.ru

Реферат

Цель. Главная цель научного исследования заключается в систематизации задач экономического развития банков на основе маркетинговой деятельности и формировании механизма экономического развития банков на основе маркетинговой деятельности в изменяющихся рыночных условиях.

Методика. Методической основой научного исследования являются общеизвестные методы сравнения, группировки, индукции и дедукции, теоретического обобщения и систематизации информации.

Результаты. В результате научного исследования изложены роль и значение осуществления маркетинговой деятельности банков, управления маркетинговой деятельностью банков; перечислены мероприятия с целью экономического развития банков на основе маркетинговой деятельности в изменяющихся рыночных условиях; определены основные задачи экономического развития банков на основе маркетинговой деятельности в изменяющихся рыночных условиях.

Научная новизна. Сформирован механизм экономического развития банков на основе маркетинговой деятельности в изменяющихся рыночных условиях, как комплекс взаимосвязанных действий работников маркетингового отдела банка, который позволит при условии разработки и реализации целевой концепции управления маркетинговой деятельностью банков в изменяющихся рыночных условиях, на основе единства задач и способов достижения заданных маркетинговых ориентиров, увязки намеченных рубежей с располагаемыми ресурсами добиться высоких результатов в деятельности банков.

Практическая значимость. Полученные результаты позволяют сделать вывод о том, что сформированный механизм экономического развития банков на основе маркетинговой деятельности в изменяющихся рыночных условиях будет способствовать повышению финансовой устойчивости и ликвидности банков в соответствии с международными стандартами, укреплению их ресурсной базы, принятию мер по расширению спектра банковских услуг и повышению их качества.

Ключевые слова: *управление маркетинговой деятельностью банков, механизм, концепции управления маркетинговой деятельностью банков, стратегия развития банков, маркетинговые факторы, цифровые инновационные технологии, маркетинг в банке.*

Постановка проблемы и ее связь с важными научными или практическими задачами. Обновление экономики и осуществление глубоких структурных преобразований в национальной банковской системе требуют сегодня поступательного развития.

Обретя независимость, Донецкая Народная Республика провела последовательные мероприятия по формированию и развития банковской системы. Эффективное использование маркетинговых факторов, основанных на научных исследованиях, имеет большое значение, особенно при улучшении банковской деятельности и повышении эффективности результативности внедрения инноваций, в том числе и цифровых инновационных технологий в банковскую деятельность.

В настоящее время в Российской Федерации становится очень актуальным повышение доверия населения и хозяйствующих субъектов – клиентов к разумному использованию услуг, предоставляемых банками. Последовательная деятельность банковской системы в условиях рыночной экономики и в изменяющихся условий зависят от привлечения свободных денежных и кредитных капиталов, их рационального использования. Потому что привлечение свободных денежных и кредитных капиталов и использование их в важных отраслях народного хозяйства страны в качестве кредита рассматривается как непрерывный ответственный финансовый поставщик национальной промышленности.

В условиях трансформации банковской системы уделяется большое внимание интенсификации использования банковских ресурсов, обеспечению

активного участия коммерческих банков в процессах инвестирования и структурных преобразований национальной экономики, активизации активных и пассивных банковских операций.

Мероприятия с целью экономического развития банков на основе маркетинговой деятельности в изменяющихся рыночных условиях направлены на повышение финансовой устойчивости и ликвидности банков в соответствии с международными стандартами, укрепление их ресурсной базы, принятие мер по расширению спектра банковских услуг и повышению их качества. Это означает, что привлечение свободных денежных средств и кредитных капиталов стало стратегической целью банков. В результате увеличения ресурсной базы коммерческих банков из года в год увеличивается объем всех вкладов населения. За последние пять лет темп прироста банковских депозитов превысил 30%.

Привлечение свободных денежных и кредитных капиталов в качестве основного источника коммерческих банков дало результат: роста реальных доходов населения; роста доверия населения к банковской системе; быстрого роста экономики стран; роста благосостояния населения [1, С.50-56]. В банковскую сферу идеи маркетинга проникали очень медленно. Можно сказать, что банки последними из отраслей бизнеса восприняли маркетинг [2, С.341-345].

Анализ последних исследований и публикаций. Вопросы развития банковских систем, усиления роли банков в развитии экономики и финансов, социально-экономического развития банков активно обсуждаются в научном сообществе.

Вопросам повышения эффективности маркетинговой деятельности по привлечению свободных денежных средств в коммерческие банки большое внимание уделил Б.Б. Парпиев [1], особенности маркетинга в банковской сфере рассмотрела в своей статье М.Ю. Веселова [2], экономический механизм антикризисного управления более подробно рассмотрела и описала Н.В. Якимкина [4]. Однако вопросам формирования механизма социально-экономического развития банков на основе маркетинговой деятельности в изменяющихся рыночных условиях не уделялось должного внимания.

Постановка задачи. В результате научного исследования постановка задачи заключается в систематизации задач экономического развития банков на основе маркетинговой деятельности в изменяющихся рыночных условиях и формировании механизма экономического развития банков на основе маркетинговой деятельности в изменяющихся рыночных условиях.

Изложение основного материала исследований. Банковский маркетинг - это отдельная область применения теории и практики маркетинга, а также разработан в рамках общей эволюции маркетинга услуг.

По утверждению Американской ассоциации маркетинга – маркетинг в банке это организационная функция и совокупность процессов создания, коммуникации и доставки ценности клиентам, а также управление

отношениями с клиентами в банке, а также способ, выгодный для организации и ее заинтересованных сторон.

Значение банковской системы проявляется также в том, что ее устойчивость оказывает существенное влияние на эффективность экономики страны, темпы экономического роста [3].

Следует выделить основные задачи экономического развития банков на основе маркетинговой деятельности в изменяющихся рыночных условиях и представим их на рис. 1.

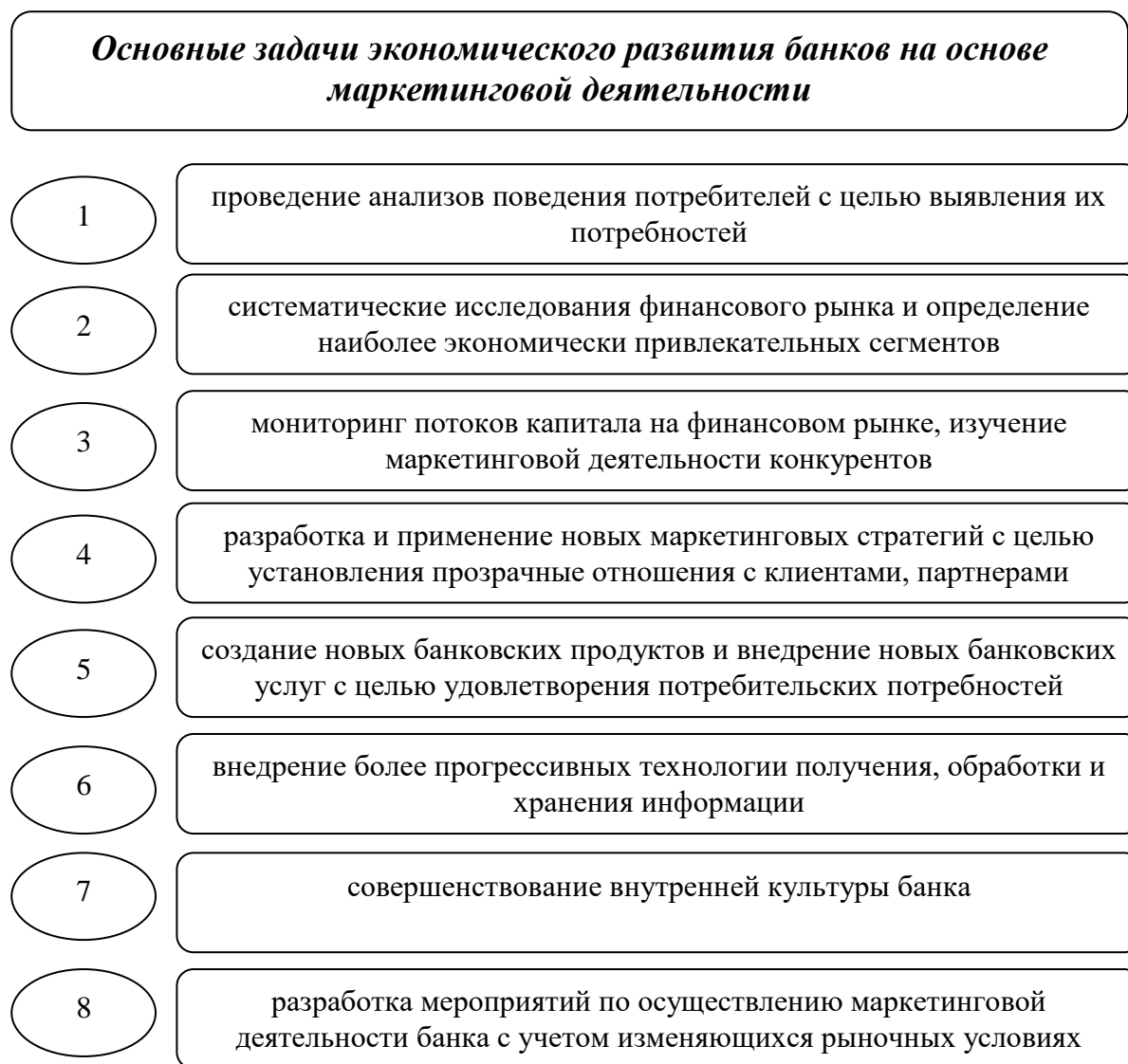


Рисунок 1 - Основные задачи экономического развития банков на основе маркетинговой деятельности в изменяющихся рыночных условиях [2, С. 341-345].

При формировании механизма социально-экономического развития банков на основе маркетинговой деятельности в изменяющихся рыночных условиях понимается некий гипотетический процесс, который может быть адаптирован для большого количества экономических задач и порождать группу объединенных банковских ресурсов.

Последовательность формирования механизма экономического развития банков на основе маркетинговой деятельности в изменяющихся рыночных условиях, как комплекса взаимосвязанных действий работников маркетингового отдела банка представлена на рисунке 2.



Рисунок 2 - Механизм экономического развития банков на основе маркетинговой деятельности в изменяющихся рыночных условиях

Следует отметить, что реализация данных мероприятий возможна только при условии разработки и реализации целевой концепции управления маркетинговой деятельностью банков в изменяющихся рыночных условиях, благодаря которой управление обретает единство задач и способов достижения заданных маркетинговых ориентиров, увязку намеченных рубежей с располагаемыми ресурсами.

Кроме того, эффективность применения экономических методов управления маркетинговой деятельностью банков оценивается на стадии контроля за их реализацией. Сравнение различных вариантов управления предполагает не только выбор оптимального механизма социально-экономического механизма, но и предупреждение негативных последствий реализации антикризисных процедур в изменяющихся рыночных условиях [4].

Реализация маркетинговой концепции в деловой практике невозможна без применения маркетингового менеджмента, который рассматривается как искусство и наука выбора цели рынка и способность привлекать, удерживать и увеличивать число покупателей путем создания, доставки и сообщение превосходящей потребительской ценности. Конкурентные концепции, в рамках которых банки осуществляли маркетинговую деятельность, могут быть систематизированы как:

- концепция процесса обслуживания клиентов,
- концепция развития банковского предложения,
- концепция продаж,
- концепция банковского маркетинга, а также
- целостная концепция банковского маркетинга.

Выводы и перспективы дальнейших исследований. В дальнейших научных исследованиях требует более глубокого изучения формирование концепции управления маркетинговой деятельностью банков с учетом всех факторов изменяющихся рыночных условий в банковской сфере и объединение всех преимущественных характеристик концепций в банковской системе, таких как: концепция процесса обслуживания клиентов, концепция развития банковского предложения, концепция продаж, концепция банковского маркетинга, целостная концепция банковского маркетинга. Тщательное внимание при изучении научного направления, связанного с управлением маркетинговой деятельностью банков, должно быть направлено на усовершенствование научно-методологических положений и подходов управления маркетинговой деятельностью банков с использованием системы рейтингов и индикаторов развития, как инструментария маркетинга.

Список литературы

1. Парпиев, Б.Б. Повышение эффективности маркетинговой деятельности по привлечению свободных денежных средств в коммерческие банки / Б.Б. Парпиев. - Текст: непосредственный // Молодой ученый. — 2016. — № 12.4 (116.4). — С. 50-56. - URL: <https://moluch.ru/archive/116/32151>.

2. Веселова, М. Ю. Особенности маркетинга в банковской сфере / М.Ю. Веселова. — Текст: непосредственный // Молодой ученый. — 2014. — № 18 (77). — С. 341-345. — URL: <https://moluch.ru/archive/77/13049/>.

3. Роль банковской системы в экономике страны. [Электронный ресурс]. - Режим доступа открытый: https://www.rea.ru/ru/org/cathedries/Kafedra-Finansovyeryynki/Documents/ЭКДКБ__т10_Роль%20БС%20в%20экономике%20страны.%20Взаимодействие%20БС%20с%20другими%20секторами%20экономики%20и%20рынками.pdf.

4. Якимкина Н.В. Экономический механизм антикризисного управления // Справочник экономиста. — 2007. — № 1. [Электронный ресурс]. — Режим доступа: http://www.profiz.ru/se/1_2007/ecmexantikriz/.

УДК 657.633.5

ВНУТРЕННИЙ ФИНАНСОВЫЙ КОНТРОЛЬ НА ПРЕДПРИЯТИИ: СУЩНОСТЬ И МЕСТО В СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ

С.Н. Петренко,
д-р экон. наук, проф.,
И.А. Федоркина,
к.э.н., доцент

ГО ВПО «Донецкий национальный университет
экономики и торговли имени Михаила
Туган-Барановского», г. Донецк, ДНР,
e-mail: Petrenko777@yandex.ru

INTERNAL FINANCIAL CONTROL AT THE ENTERPRISE: ESSENCE AND PLACE IN THE MANAGEMENT SYSTEM

S.N. Petrenko,
Doctor of Economics,
Professor,
I.A. Fedorkina,
Candidate of Economic
Sciences, Associate
Professor

SO HPE «Donetsk National University of
Economics and Trade named after
Mykhayilo Tugan-Baranovsky», Donetsk, DPR,
e-mail: Petrenko777@yandex.ru

Реферат

Цель. Исследование особенностей эволюционного развития внутреннего финансового контроля для формирования на этой основе его сущностных характеристик и путей реализации процесса интеграции контроля и управления.

Методика. В ходе исследования были применены методы: обобщения и сравнения – для определения особенностей развития внутреннего финансового

контроля; абстрактно-логического анализа – для формирования и обоснования сущностных характеристик внутреннего финансового контроля.

Результаты. Изучены проблемы становления и развития внутреннего финансового контроля в системе управления крупными предприятиями. Обозначено место внутреннего финансового контроля в системе управления.

Научная новизна. Сформированы сущностные характеристики внутреннего финансового контроля, обоснование логики которых позволило сделать вывод о его сущности и месте в системе управления, а также отсутствии объективных оснований для предположения о возможности замены системы внутреннего контроля внутренним аудитом.

Практическая значимость. Полученные результаты направлены на развитие теории и методологии внутреннего финансового контроля.

Ключевые слова: *система управления, внутренний финансовый контроль, внутренний контроль, функции управления.*

Постановка проблемы и ее связь с важными научными и практическими задачами. Процесс управления протекает в условиях постоянного изменения внешней и внутренней среды и характеризуется различной степенью неопределенности. Информация о состоянии управляемого объекта по каналам обратной связи поступает в управляющую систему и позволяет определить степень достижения поставленных целей и сформировать корректирующие управленческие действия, тем самым, обеспечив учет результатов деятельности предприятия и оценку эффективности принимаемых управленческих решений. В этой общей схеме управления большую роль играет контроль, который осуществляется непрерывно на протяжении всей управленческой деятельности, логически завершает процесс управления и является основой для принятия новых управленческих решений.

Анализ последних исследований и публикаций. Исследованию сущности внутреннего финансового контроля, а также изучению проблем его становления и развития были посвящены работы таких ученых как: Р. Адамс, И.А. Белобжецкий, В.В. Бурцев, Ф.Л. Дефлиз и др., Р.Додж, Н.И. Дорош, Ю. Сеган, Н.П. Сосюра, Л.А. Сухарева, А.А. Терехов, В.А. Шевчук и др. Однако до настоящего времени проблема эффективного функционирования внутреннего финансового контроля, несмотря на ее актуальность, остается не в полной мере осмысленной как с научных позиций, так и в плане практической реализации.

Современное видение контроля как функции управления формировалось тысячелетиями и неразрывно связано с возникновением, становлением и развитием функции учета (около 6 тысяч лет). Контроль зарождался и развивался на фоне эволюции учета. Интерес к исследованию учетной мысли постепенно возрастал с развитием экономических преобразований. Об этом свидетельствует выход нескольких фундаментальных теоретических исследований профессора Я.В. Соколова и его последователей Т.Н. Мальковой и С.М. Бычковой.

Изложение основного материала исследования. На развитие функции контроля в России, оказали влияние идеи немецкой научной школы. Акцент на процедурном, математическом аспекте не давал возможности рассматривать функции учета и контроля, не отождествляя их. Это приводило к тому, что на элементы метода бухгалтерского учета «возлагались надежды» по реализации контрольной функции учета [1, с. 24]. Иными словами функция контроля не считалась самостоятельной и отождествлялась с функцией учета.

Основной причиной такого подхода являлась преувеличение значения каждого из элементов метода бухгалтерского учета (документирование, инвентаризация, стоимостная оценка, счета и двойная запись, балансовое обобщение, отчетность). Все эти элементы не могут обеспечить реализацию функции контроля законности, экономической целесообразности действий должностных лиц по осуществлению хозяйственных операций (фактов хозяйственной жизни) и отражения этой информации в учете. Такое положение дел тормозило развитие, как теории, так и практики реализации обеих функций управления.

Обращение к психологическим аспектам учета с целью ориентации его на потребности управления позволило убедиться в прогрессивности идеи осознания самостоятельности и универсальности функции контроля [6, с. 25].

Понятие «внутренний контроль» появилось в начале XVIII века. К началу XX века, пройдя определенный путь эволюционного развития, внутренний контроль стали воспринимать как систему контроля деятельности предприятия в виде совокупности трех элементов: разделения полномочий, ротации персонала, использования и анализа учетных записей. Позже функции внутреннего контроля расширились, преобразовавшись в организацию действий, направленных на обеспечение сохранности активов, проверку надежности учетной информации, повышение эффективности операций, следование разработанной политике [3, с. 35].

Современный этап истории унификации требований к системе внутреннего финансового контроля предприятий начался в 1985 г. в США, когда при участии пяти профессиональных саморегулируемых организаций – AICPA (American Institute of Certified Public Accountants), Американской Ассоциации по учету и отчетности (American Accounting Association), FEI (Financial Executives Institute), Института внутренних аудиторов (Institute of Internal Auditors) и Института специалистов управленческого учета (Institute of Management Accountants) – была создана национальная комиссия по борьбе с недостоверной финансовой отчетностью (Комиссия Тредуэя)¹.

Опубликованный ими отчет (1987 г.) содержал призыв к достижению договоренности в части основных понятий внутреннего финансового контроля. Рабочая группа при участии Комитета спонсорских организаций Комиссии Тредуэя (Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission, COSO) провела анализ литературы по внутреннему контролю. Результат был представлен общественности в 1992 г. под названием «Интегрированная концепция внутреннего контроля» (Internal Control – Integrated Framework).

Акцент в этом документе был сделан на ответственности руководства предприятия за состояние финансового контроля. Также в нем определены основные понятия внутреннего контроля, исходя из следующих «...ключевых предпосылок:

- внутренний контроль – это процесс, то есть средство достижения цели, а не самоцель;
- внутренний контроль осуществляется людьми, поэтому для него важны не только правила, процедуры и другие руководящие документы, а люди на всех уровнях предприятия;
- от внутреннего контроля собственники и руководство предприятия могут ожидать обоснованного уровня обеспечения достижения поставленных целей, но не абсолютной гарантии безошибочной работы;
- внутренний контроль обеспечивает достижение поставленной цели или нескольких целей в смежных областях деятельности».

Согласно «Интегрированной концепции внутреннего контроля» (COSO), «Внутренний контроль – это процесс, осуществляемый высшим органом предприятия, определяющим его политику (например, Советом директоров), его управленческим персоналом высшего уровня и сотрудниками, в достаточной и оправданной мере обеспечивающий достижение предприятием следующих целей: целесообразности и финансовой эффективности деятельности, включая сохранность активов; достоверности финансовой отчетности; соблюдения законодательства и требований регулирующих органов».

Основанный Лондонской Фондовой Биржей комитет под председательством Эдриана Кэдбери в своих рекомендациях по разработке требований к Кодексу корпоративного управления, изданных в 1992 г., принял идентичные «Интегрированной концепции внутреннего контроля» определения контроля. С 1995 г. высшие органы управления всех предприятий, акции которых значились в листингах на фондовом рынке Великобритании, обязаны ежегодно проверять и анализировать эффективность внутреннего финансового контроля и сообщать результаты в ежегодном отчете директората.

Наиболее последовательным институтом в применении «Интегрированной концепции внутреннего контроля» является Базельский комитет по банковскому надзору. В 1998 г. комитет выпустил два документа: «Основы оценки системы внутреннего контроля» и «Система внутреннего контроля в банках: основы организации», посвященные оценке эффективности внутреннего контроля в банках и предложил для органов надзора принципы оценки адекватности систем внутреннего контроля, совпадающие с принципами «Интегрированной концепции внутреннего контроля». В июле и августе 2001 г. изданы рекомендации «Внутренний аудит в кредитных организациях и отношения регулирующих органов с внутренними и внешними аудиторами» и «Внутренний аудит в банках и взаимоотношения регулирующих органов и аудиторов».

Нельзя не отметить тот факт, что и в экономической литературе, и в практической деятельности имеет место смешение понятий «внутренний контроль», «внутрихозяйственный контроль», «внутрисистемный контроль», «внутренний аудит». Нет четко выработанной концепции относительно того, является ли внутренний аудит составной частью внутреннего контроля или наоборот. И что собой представляет т.н. служба внутреннего контроля, каковы её функции?

Подобная «неразбериха» может объясняться отсутствием правового поля в отношении организации и функционирования внутреннего контроля, что никак не сказывается позитивно на его развитии и влечет за собой неоднозначность в терминологии и понимании основополагающих концепций внутреннего контроля.

Ученые и практики по-разному определяют внутренний контроль. Так, Р. Додж отмечает: «Вся система внутреннего контроля, включая финансовый контроль, служит реализации следующих задач, стоящих перед исполнительным органом управления фирмы: обеспечения последовательной и эффективной деятельности фирмы; следования основной стратегии фирмы; обеспечения сохранности активов; обеспечения своевременного и полного отражения операций в учете» [3, с. 80].

Воропаев Ю.Н. отмечает, что система внутреннего контроля представляет собой «...комплекс разнообразных взаимосвязанных методик и процедур, которые разрабатывает и использует администрация, чтобы обеспечить снижение нежелательного риска в деловой и финансовой деятельности, и также в учете и отчетности» [4, с. 57].

Соколов Я.В. определяет систему внутреннего контроля как «...совокупность целей, поставленных руководством предприятия перед сотрудниками, и тех концепций, из которых исходит руководство» [5, с. 46]. Как видим, контроль определяется через цели предприятия.

Сотникова Л.В. понимает под системой внутреннего контроля «...сложный и тонкий механизм, неотъемлемыми частями которого являются абсолютно все подразделения предприятия, все сферы его деятельности и деятельность каждого работника предприятия» [6, с. 10].

Анализ приведенных определений позволяет сделать вывод, что внутренний контроль – это комплекс контрольных и экспертных действий, организованных собственником и руководством предприятия и направленных на достижение целей предприятия с позиции оценки управленческой деятельности по различным уровням управления в части идентификации и снижения риска ведения бизнеса. Цель внутреннего контроля заключается в содействии рациональному использованию средств труда, предметов труда и самого труда в предпринимательской деятельности, соответствующей действующему законодательству и принятой учетно-экономической политике предприятия.

Следует подчеркнуть, что внутренний контроль осуществляется на всех уровнях управления предприятия (крупных по объему и сложных по видам

деятельности) со сложной организационной структурой. На высшем уровне субъектом его организации является собственник (Наблюдательный Совет), а реализация контрольных функций осуществляется специализированной службой внутреннего аудита. На среднем уровне - субъектом организации внутреннего контроля является исполнительный орган (руководство предприятия), а реализация контрольных функций осуществляется менеджерами структурных подразделений предприятия по отношению к работе своих подчиненных. То есть посредством финансовой, бухгалтерской, кадровой и других служб, которые собирают и обрабатывают информацию о результатах деятельности предприятия, выявляют отклонения, определяют негативные воздействия – «риски» и позитивные воздействия – «возможности».

Рассматривая средний уровень управления, следует отметить, что при формировании системы внутреннего контроля исполнительные органы управления компании преследуют следующие цели:

- обеспечение надежной и полной информацией руководство предприятия;
- обеспечение сохранности активов и документов;
- оценка соблюдения учетно-экономической политики;
- обеспечение эффективности хозяйственной деятельности на стадиях принятия управленческих решений, совершения хозяйственных операций, и оценки результатов хозяйственных операций;
- оценка соблюдения сотрудниками требований законодательных и нормативных актов, регламентирующих документов;
- обеспечение надежной системы бухгалтерского учета.

Контрольные функции, которые реализуются службой внутреннего аудита (высший уровень управления) сводятся к следующему:

- оценка адекватности и эффективности функционирования системы бухгалтерского учета и системы внутреннего контроля;
- оценка эффективности применяемых процедур контроля, процедур управления рисками;
- проверка наличия системы формирования и движения управленческой информации и подсистем, которые контролируют выявление и исправление возможных ошибок;
- изучение и анализ управленческой и финансовой информации, а также оценка эффективности информационного обеспечения управления;
- осуществление проверок, затрагивающих разные стороны деятельности предприятия;
- проверка соблюдения законодательства.

При этом если перед внутренними аудиторами поставлена цель оказать помощь руководству по повышению эффективности деятельности компании и для этого осуществляется оценка обоснованности управленческих решений относительно затрат, объемов производства (продажи), прибыли, то они предоставляют исполнительной дирекции (менеджменту среднего уровня)

консалтинговые услуги (не работы по классическому аудиту) по оценке подсистемы «контроллинга».

Контроллинг – концепция информации и управления, обеспечивающая поддержку внутреннего баланса экономики предприятия через формирование информации о расходах и доходах как основы для принятия оптимальных управленческих решений.

Первоочередной задачей контроллинга является обеспечение оптимизации взаимосвязей информационных потоков между функциями управления, которое дает возможность получить релевантную (полезную) информацию для принятия управленческих решений. Основываясь на данных бухгалтерского учета, контроллинг изучает явления и процессы на предприятии, выявляет «слабые места», сравнивает фактические показатели с запланированными и анализирует причины отклонений, а также формирует альтернативы по выходу из сложившейся ситуации на предприятии.

Выводы и перспективы дальнейших исследований. Логика наших рассуждений по поводу сущностных характеристик внутреннего финансового контроля привела к выводу об отсутствии объективных оснований для предположения о возможности замены системы внутреннего контроля внутренним аудитом.

Внутренний аудит является частью общей системы внутреннего финансового контроля в пределах корпорации со сложной организационной структурой управления, организованного собственником. А когда речь идет об объектах внутреннего аудита, одним из которых является «оценка системы внутреннего контроля», то имеется в виду внутренний контроль, организованный исполнительным органом управления предприятия. При этом внутренние аудиторы должны оценить не только эффективность функционирования внутреннего контроля, но и эффективность функционирования систем управления. Это позиция нам представляется логически обоснованной, поскольку в ее основе лежит утверждение, что понятие «контроль» является шире нежели «аудит».

Таким образом, эффективность и адекватность системы внутреннего контроля зависит, в первую очередь, от интереса к нему собственников и руководства предприятия, от их действий по организации внутреннего контроля на различных уровнях управления и обеспечению условий для своевременной оценки рисков и эффективности контрольных процедур. При такой организации выявление недостатков и нарушений будет являться сигналом о возможной проблеме, связанной с отсутствием или неправильной работой системы внутреннего контроля. Это, в свою очередь, требует глубокого анализа причин отклонений и понимания мельчайших нюансов происходящих процессов и деятельности предприятия в целом.

Список литературы

1. Бурцев, В.В. Организация системы внутреннего контроля коммерческой организации / В.В. Бурцев. – М.: «Экзамен», 2000. – 320с.
2. Закон Донецкой Народной Республики «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности»: Постановление Народного Совета ДНР от 27.02.2015 г. № 14-ИНС в редакции от 19.01.2016 г. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: gb-dnr.com/normativno-pravovye-akty.
3. Додж, Р. Краткое руководство по стандартам и нормам аудита / Р. Додж; Пер. с англ. – М.: Финансы и статистика, ФНИТИ, 1992. – 240с.
4. Воропаев, Ю.Н. Система внутреннего контроля организации / Ю.Н. Воропаев // Бухгалтерский учет. – №9, 2003.
5. Соколов, Я.В. Бухгалтерский учет: от истоков до наших дней / Я.В. Соколов. – М.: Аудит, ЮНИТИ, 1996. – 638 с.
6. Сотникова, Л.В. Внутренний контроль и аудит: учебник / Л.В. Сотникова. – М.: ЗАО «Финстатинформ», 2000. – 239с.
7. Международные стандарты аудита и кодекс этики профессиональных бухгалтеров. – М.: МЦРСБУ, 2000.

УДК 336

ПЕРСПЕКТИВНАЯ (НОВАЯ) МОДЕЛЬ ГОСУДАРСТВЕННОГО ФИНАНСОВОГО КОНТРОЛЯ В ДИСКУРСЕ РАЗВИТИЯ ИНФОРМАЦИОННО-КОММУНИКАЦИОННЫХ И ЦИФРОВЫХ ТЕХНОЛОГИЙ

И.В. Сименко, д.э.н., ГО ВПО «Донецкий национальный университет экономики и торговли имени Михаила Туган-Барановского», г. Донецк, ДНР, e-mail: kaf_kontrol@mail.ru
Я.С. Чаусова, аспирант

PERSPECTIVE (NEW) MODEL OF STATE FINANCIAL CONTROL WITHIN THE DISCOURSE OF INFORMATION-COMMUNICATION AND DIGITAL TECHNOLOGIES

I.V. Simenko, Doctor of SO HPE «Donetsk National University of Economics, Professor, Economics and Trade named after Mykhayilo Tugan-Baranovsky», Donetsk, DPR,
Y.S. Chausova, postgraduate student e-mail: kaf_kontrol@mail.ru

Реферат

Цель. Целью научного исследования является построение перспективной (новой) модели государственного финансового контроля, формируемой под

влиянием развития информационно-коммуникационных и цифровых технологий.

Методика. Методологической основой исследования выступили: диалектический подход – для анализа теоретических и практических наработок в данной области исследования; сравнение, систематизация и обобщение, анализ, синтез – для описания отдельных элементов модели государственного финансового контроля; моделирование, графический метод – для наглядного изображения перспективной (новой) модели государственного финансового контроля.

Результаты. Визуализация перспективной (новой) модели государственного финансового контроля в дискурсе развития информационно-коммуникационных и цифровых технологий.

Научная новизна. Комплексно представлены принципиально новые акценты в развитии системы государственного финансового контроля в дискурсе развития информационно-коммуникационных и цифровых технологий: подходы и области к проведению государственного финансового контроля, профессиональные навыки контролера, объекты, методический инструментарий.

Практическая значимость. Полученные результаты позволили выделить новые акценты в развитии традиционной модели государственного финансового контроля, что открывает возможности и дает толчок к дальнейшему совершенствованию процесса контроля под влиянием информационно-коммуникационных и цифровых технологий.

Ключевые слова: *контроль, государственный финансовый контроль, цифровые технологии, информационно-коммуникационные технологии, модель.*

Постановка проблемы и ее связь с важными научными и практическими задачами. Широкое распространение и постоянное развитие информационно-коммуникационных и цифровых технологий оказывают существенное влияние на систему государственного финансового контроля. При этом традиционная модель государственного финансового контроля модернизируется, появляются новые акценты, требующие дальнейших исследований и практической апробации.

В Донецкой Народной Республике существуют все необходимые отправные социально-экономические, политические и технические условия для цифровизации системы государственного финансового контроля. Необходимость цифровизации общества и развития цифровых компетенций подчеркивается на высших уровнях государственного управления. Условия становления и развития системы государственного финансового контроля Донецкой Народной Республики под воздействием современного тренда - цифровизации - требуют применения грамотного инструментария стратегического менеджмента, обеспечивающего наиболее эффективное использование ограниченных бюджетных ресурсов, оценку преимуществ, угроз и рисков, новых возможностей для дальнейшего совершенствования процесса

контроля под влиянием информационно-коммуникационных и цифровых технологий.

Анализ последних исследований и публикаций. Возможности, проблемы, угрозы, последствия, связанные с процессом цифровизации общества, исследуются Ю.И. Грибановым, Э. Кина, А.Е. Морозовым, Д.А. Пашенцевым, Н.В. Репиным, Ф. Зимбардо, В.Г. Халиным, Г.В. Черновой и др.; влияние ИКТ на организацию и методику государственного финансового контроля - Э.А.Исаевым [1], М.Г. Полозковым, И.Н. Корниловым [2], С.Е. Прокофьевым [3], А.Е. Морозовым [4], Ю.А. Костоусовой, О.В. Комаровой [5], С.Г. Бусаловой, Э.Р. Горчаковой [6] и другими. Следует отметить, большинство авторов сходятся во мнении, что общий вектор развития системы государственного финансового контроля под воздействием информационно-коммуникационных технологий смещается от наказания за совершенные правонарушения на их профилактику, предупреждение, т.е. от репрессивности к превентивности, от последующего контроля к предварительному, направленному, главным образом, на предотвращение нарушений и непрерывному мониторингу.

Новации в системе государственного финансового контроля активно обсуждались на международном семинаре «Государственный аудит. Взгляд в будущее», 2019г. Так, В.А. Двуреченских характеризует смену парадигмы государственного финансового контроля как переход от «статического (апостериорного) контроля» к «динамическому (априорному)» [7, С.57], Р.Е. Артюхин новую парадигму контроля определяет в виде перехода от «действующей состязательной модели» к «перспективной партнерской модели», характерными чертами последней являются риск-ориентированность, информационное взаимодействие, единство подходов, взаимное признание, предупреждение [7, С.63-64], В.П. Петров подчеркивает, что под влиянием современных технологий работа Счетной палаты переходит от описательно-диагностической аналитики к предсказательной и предписывающей [7, С.136]. Профессор Карл-Хайнц Бинус, характеризуя работу Счетной палаты Саксонии отмечает, что под влиянием информационных технологий финансовый контроль получил новый импульс к развитию, ускоряется процесс аудита, появляется возможность удаленной работы, осуществляется проверка в большинстве случаев не бумажных, а электронных документов; в качестве основных проблем отмечается необходимость значительных организационных, человеческих, технических, финансовых ресурсов, отсутствие правовых обязательств по обеспечению цифрового взаимодействия при проведении аудита [7, С.151-152].

На современном этапе становления и развития Донецкой Народной Республики делаются первые шаги по цифровизации системы государственного финансового контроля. Вопросы развития цифровизации экономики Донецкой Народной Республики активно обсуждаются на уровне государственных структур, ученых и практиков. Так, в ходе круглого стола «Цифровизация в современном мире», проведенного по инициативе Общественной палаты ДНР

от 13.11.2019г., Председателем сделан акцент на необходимость «опираться на опыт Российской Федерации, где это направление активно развивается» [8]. Традиционно проводятся научно-практические конференции ведущими Вузами республики, в т.ч. рассматриваются вопросы трансформации системы государственного финансового контроля под влиянием процесса цифровизации общества [9-11].

Высоко оценивая научные труды в рамках исследуемой проблематики, отметим, что требуют дальнейшего углубленного исследования новые акценты в традиционной модели государственного финансового контроля, формируемые под влиянием информационно-коммуникационных и цифровых технологий.

Целью научного исследования является построение перспективной (новой) модели государственного финансового контроля, формируемой под влиянием развития информационно-коммуникационных и цифровых технологий.

Изложение основного материала исследования. Перспективная (новая) модель государственного финансового контроля, формируемая под влиянием движущих и сдерживающих факторов процесса цифровизации, предполагает применение новых подходов к проведению финансового контроля, новые профессиональные навыки контролера, новый методический инструментарий, что даёт толчок к дальнейшему совершенствованию процесса (рис. 1).

К движущим факторам, стимулирующим трансформацию системы государственного финансового контроля под влиянием информационно-коммуникационных и цифровых технологий, относятся:

- рост темпов накопления объемов данных и скорость технологических и коммуникационных изменений;
- цифровизация, глобализация общества;
- рост ожиданий и запросов общества относительно прозрачности работы правительства;
- рост масштабов компьютерной преступности. Так, согласно докладу Cipher Trace «О противодействии легализации (отмыванию) денежных средств Q2 2018», в настоящее время отмечен тренд увеличения количества и повышения качества хищений цифровых финансовых активов (криптовалют). Только за 2016-2017 годы было украдено 1,21 млрд.долларов США в криптовалюте из обменников. А за шесть месяцев 2018 года количество преступлений перекрыло годовое значение 2017 года [12, с.82];
- вынужденные меры по дистанцированию работы, связанные с развитием пандемии коронавируса Covid-19. Со слов главы Счетной палаты А.Кудрина, 2020 год «поставил перед Счетной палатой новые вызовы: ведомство не только ускорило внедрение новых технологий, но и совершило настоящий прорыв в цифровизации аудита» [13].



Рисунок 1 - Перспективная (новая) модель государственного финансового контроля в дискурсе развития информационно-коммуникационных и цифровых технологий

К сдерживающим факторам, тормозящим трансформацию системы государственного финансового контроля под влиянием цифровизации, относим:

- недостаточное финансирование;
- ограниченные технические, коммуникационные, методические, человеческие ресурсы, неравномерное внедрение цифровых технологий в работу контролеров по регионам;
- недостаточный уровень цифровой грамотности. Так, среди факторов, сдерживающих использование интернета населением Российской Федерации в возрасте 15-74 лет, 72,6% опрошенных назвали отсутствие необходимости (нежелание пользоваться, нет интереса), 31,7% - недостаток навыков для работы в интернете [14, с.34];
- отсутствие доверия граждан к цифровой среде, связанное с рисками нарушения безопасности и конфиденциальности, техническими сбоями в работе систем и оборудования, кибермошенничеством и киберпреступностью. По данным исследования Института статистических исследований и экономики знаний НИУ ВШЭ, в 2018 г. у 27,9% пользователей возникали те или иные проблемы, связанные с безопасностью (потеря информации, нарушение ее целостности, конфиденциальности, сбои в работе оборудования). Заметна тенденция к снижению этого показателя [15];
- природный консерватизм человека, нежелание обучаться новому;
- ограниченный статус цифрового документа: согласно законодательству большинства стран, цифровой документ не является юридически первоисточником.

Под влиянием движущих и сдерживающих факторов формируется перспективная (новая) модель государственного финансового контроля, обладающая рядом признаков:

- поддержка государством процесса цифровизации системы государственного финансового контроля через финансирование, разработку нормативно-правовой базы, методического инструментария и т.д.;
- рост использования информационно-коммуникационных технологий органами государственного финансового контроля по трем направлениям (коммуникации, кадры, информационные ресурсы и базы данных), реструктуризация организационной структуры, появление новых функций и обязанностей; наращивание цифровых компетенций контролеров (обучение, повышение квалификации, перенятие передового опыта);
- переосмысление назначения контрольных процедур: от наказания за совершенные правонарушения к их профилактике, предупреждению;
- межведомственное информационное взаимодействие государственных структур по обеспечению расширенного доступа к базам данных и финансовой отчетности, рост доли электронного документооборота. Так, со слов А. Кудрина, Счетная палата РФ в связи с коронавирусом значительно усилила дистанционную работу с 27 внешними организациями, подключившись дополнительно к еще 60 автоматизированным информационным системам, используемым в них [13]. Показательным также считаем опыт Российской

Федерации о запрете для органов государственного контроля (надзора) при организации и проведении проверок требовать от юридических лиц и предпринимателей 237 видов документов, которые предоставляются в рамках межведомственного взаимодействия другими государственными органами [16];

- централизация информации о контрольных мероприятиях, которая может включать в себя цифровой профиль контролера с описанием результатов его работы, детальный классификатор типовых нарушений (рисков), электронный паспорт (досье) об объекте контроля и т.д.;

- модернизация программного обеспечения работы контролеров.

В перспективной (новой) модели традиционная функция государственного финансового контроля дополняется новыми подходами, открываются новые возможности и области применения:

- риск-ориентированный подход в традиционном понимании подразумевает выбор интенсивности (формы, продолжительности, периодичности) проведения контрольного мероприятия в зависимости от отнесения объекта контроля (его операций) к определенной категории риска/классу опасности. Применение подхода обусловлено необходимостью снижения количества государственных проверок там, где риск нарушений меньше. По мнению членов ИНТОСАИ, Высшие органы аудита могут включить в сферу своего внимания: выявление областей риска (подозрительных операций), имеющих национальное и международное значение, и повышение осведомленности об этих рисках; управление системными рисками в сфере государственного управления в дополнение к операционным, организационным и другим рискам отдельных организаций и ведомств [17, с.4];

- «превентивный» государственный аудит/ контроль в режиме online, когда контролер, используя все общедоступные (открытые) данные и данные с ограниченным доступом, дистанционно проводит исследование (например, информационно-аналитическая система удаленного проведения внешнего государственного аудита (контроля) Счетной палаты РФ). Считаем, что дистанционный аудит/контроль не может полноценно заменить offline проверку, однако его проведение на предварительном этапе (или на условиях постоянного мониторинга) позволяет выявить ряд ключевых проблем, рисковые зоны, сократить временные и трудовые затраты, оперативно реагировать на наступление неблагоприятных событий;

- текстовая аналитика: классификатор нарушений, анализ нормативно-правовых актов, контрактов и результатов, увеличение объема анализируемой информации (космо- и аэро- съемка объектов недвижимости, исследование неровностей дорожного полотна, анализ объемов строительных работ) [18];

- построение аналитических моделей (стратегический аудит, аудит эффективности) [18], которые строятся на основе некоторой теории или гипотезы. Стратегический аудит предполагает выявление значимых и системных проблем развития государства и предоставление основанных на результатах государственного аудита рекомендаций по стратегическим

– вопросам государственного управления. Аудит эффективности является одной из форм государственного аудита, позволяет оценить эффективность, экономичность и рациональность использования бюджетных средств.

Цифровизация общества формирует новые объекты контроля, а именно: электронный документооборот, электронная торговля, цифровая образовательная среда, государственные услуги online, информационные системы и (или) результаты их внедрения (например, автоматизированные информационные системы по государственным закупкам, государственным и муниципальным платежам, электронный бюджет, налоговые платежи), государственные программы по цифровизации и т.д.

Цифровизация экономических процессов меняет вектор функционирования системы государственного финансового контроля – он должен работать на опережение. При этом меняются требования к кадрам, которые в новую цифровую эру должны обладать комплексными знаниями в области экономики, риск-менеджмента, финансового контроля, анализа, государственного аудита и информационных технологий.

Члены ИНТОСАИ, на встрече в Москве 25-27 сентября 2019 года, призвали «растить аудиторов будущего, которые могут использовать аналитику данных, искусственный интеллект, передовые качественные методы, выступать в качестве стратегических игроков, источников уникального опыта, агентов инноваций и умения заглянуть в будущее» [17, с.4]. Если ранее работа контролера (ревизора) ограничивалась в большей степени выявлением нарушений законодательства постфактум и установлением лиц, виновных в финансовых нарушениях, то современный контролер должен работать «на опережение», владея рядом цифровых компетенций, которые будут рассмотрены во втором разделе диссертационной работы.

Увеличение объемов информации и ускорение бизнес-процессов, требуют внедрения и широкого использования новейших инструментов [19]:

управление большими данными (Big Data); предикативная аналитика (например, модели соответствия требованиям); визуализация данных (например, панели управления, риска и контроля соответствия); облачные вычисления и сервисы (например, частное облако и платформы как сервисы); роботизированная автоматизация процессов (например, контрольные проверки, чек-листы, нормативная отчетность); обработка естественного языка (например, рассмотрение нормативных изменений, обзор документации); машинное обучение (например, приложения для анализа и аудита событий); искусственный интеллект (например, когнитивные агенты при оценке риска).

Широкое использование возможностей инструментария цифровых технологий позволяет:

– обобщать данные, полученные от различных ведомств, отраслей, уровней государственного управления и регионов, чтобы находить решения для общегосударственных (whole-of-government) проблем;

– сочетать выездные, удаленные и комбинированные методы получения данных, чтобы обеспечить регулярное обновление данных и проводить в

режиме реального времени мониторинг ключевых проблем и основных областей риска [17, с.8], предупреждать бюджетные правонарушения;

- сократить временные и трудовые затраты на предварительном этапе получения доказательств, обработке неструктурированной информации, в т.ч. предварительный анализ договоров, поиск скрытых признаков аффилированных лиц;

- повысить скорость принятия решений при проверках.

Перспективная (новая) модель государственного финансового контроля, формируемая под влиянием развития информационно-коммуникационных и цифровых технологий, даёт новые возможности к совершенствованию самого процесса контроля, а именно:

- укрепление подотчетности, прозрачности работы парламента перед общественностью, качественного управления, рационального использования государственных средств;

- обеспечение эффективного взаимодействия между объектами контроля;

- расширение сотрудничества и коммуникации с академическим сообществом и общества в целом,

что в целом направлено на повышение доверия общества к правительству.

Выводы и перспективы дальнейших исследований. Предложенная автором перспективная (новая) модель государственного финансового контроля, формируемая под влиянием движущих и сдерживающих факторов процесса цифровизации, дает возможность комплексно представить принципиально новые акценты в развитии системы: подходы и области к проведению государственного финансового контроля, профессиональные навыки контролера, объекты, методический инструментарий, что открывает возможности и дает толчок к дальнейшему совершенствованию процесса.

Перспективами дальнейших исследований является построение концепции государственного финансового контроля, формируемой под влиянием информационно-коммуникационных и цифровых технологий.

Список литературы

1. Исаев Э.А. Подходы к цифровизации контроля в бюджетной сфере/ Э.А. Исаев// Финансы. – 2019. - №5. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://bujet.ru/article/376994.php>

2. Полозков М.Г., Корнилов И.Н. Контроль в новую эпоху/ М.Г. Полозков, И.Н. Корнилов // Государственная служба. – 2018. - №1 (111). - с. 48-52.

3. Прокофьев С.Е. Новации в сфере государственного финансового контроля, осуществляемого Казначейством России/ С.Е. Прокофьев// Финансы и кредит. – 2015. - № 10 (634). – С. 2-11.

4. Морозов А.Е. Изменение модели финансового контроля в условиях цифровой трансформации/ А.Е. Морозов// Вестник университета имени О.Е. Кутафина (МГЮА). – 2019. - № 7. – С.22-26.

5. Костоусова Ю.А., Комарова О.В. Цифровизация государственного финансового контроля: институциональный анализ/ Ю.А. Костоусова, О.В. Комарова// Журнал экономической теории. — 2019. — Т.16. — №4. — С. 842-848.

6. Бусалова С.Г., Горчакова Э.Р. Внутренний государственный финансовый контроль в условиях цифровизации экономики/ С.Г. Бусалова, Э.Р. Горчакова// Вестник Алтайской академии экономики и права. — 2018. — №7. — С. 34–38.

7. Материалы международного семинара «Государственный аудит. Взгляд в будущее». – 15-16 марта 2019г. – Контрольно-счетная палата Москвы. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.fa.ru/org/chair/gfk/News/2019-03-22-gavb.aspx>

8. В Общественной палате обсудили внедрение цифровых технологий в экономике ДНР. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://zen.yandex.ru/media/id/5d9b396b1ee34f00ae00a254/v-obschestvennoi-palate-obsudili-vnedrenie-cifrovyyh-tehnologii-v-ekonomike-dnr-5dcc0f97902e62533e35d6bc>

9. Цифровизация экономики и общества: проблемы, перспективы, безопасность: Материалы международной научно-практической конференции 29 марта 2019 года. – В 2-х т. - Т.1: Секция 1: Цифровизация экономики и общества: институциональное, правовое, техническое и финансовое обеспечение. - ГОУ ВПО «Донбасская юридическая академия» / Отв. ред.: к.э.н., доц. И.П. Подмаркова. – Донецк, «Цифровая типография», 2019. – 315 с.

10. Актуальные проблемы экономики и управления: теория и практика: Материалы III-й Республиканской с международным участием интернет-конференции студентов, магистрантов и аспирантов. – Донецк, ДонНУЭТ имени Михаила Туган-Барановского, 2019. – 181 с.

11. Информационное пространство Донбасса: проблемы и перспективы: материалы II Респ. с междунар. участием науч.-практ. конф., 31 окт. 2019 г. / М-во связи Донец. Нар. Респ., М-во образования и науки Донец. Нар. Респ., Гос. орг. высш. проф. образования «Донец. нац. ун-т экономики и торговли им. М. Туган-Барановского», Гос. образоват. учреждение высш. проф. образования «Донец. нац. техн. ун-т» ; [коллектив авт.; редкол.: Дрожжина С. В. и др.]. – Донецк: ГО ВПО «ДонНУЭТ», 2019. – 272 с.

12. Сидоренко Э.Л. Риски цифровизации и новые направления финансового контроля / Э.Л. Сидоренко // Государственная служба. – 2019. – № 1. - Т. 21. – С. 81-85.

13. Алексей Кудрин: карантин ускорил цифровизацию Счетной палаты. Интервью от 09.06.2020г. - [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://tass.ru/interviews/8682869>

14. Цифровая экономика: 2020: краткий статистический сборник/ Г.И. Абдрахманова, К.О. Вишневский, Л.М. Гохберг и др.; Нац. исслед. ун-т «Высшая школа экономики». – М.: НИУ ВШЭ, 2020. – 112 с.

15. Доверие населения к сетевым технологиям и сервисам. Институт статистических исследований и экономики знаний НИУ ВШЭ представляет

данные об уровне доверия российских интернет-пользователей к цифровой среде по итогам 2018 г. Дата выпуска: 20.06.2019г. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://issek.hse.ru/data/2019/06/20/1488856771/NTI_N_133_20062019.pdf

16. Распоряжение Правительства Российской Федерации от 19 апреля 2016 г. n 724-р (с изменениями от 02.10.2019 n 2280-р) «Перечень документов и (или) информации, запрашиваемых и получаемых в рамках межведомственного информационного взаимодействия органами государственного контроля (надзора), органами муниципального контроля при организации и проведении проверок от иных государственных органов, органов местного самоуправления либо подведомственных государственным органам или органам местного самоуправления организаций, в распоряжении которых находятся эти документы и (или) информация». [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://normativ.kontur.ru/document?moduleId=1&documentId=329424>

17. Московская декларация, принятая на XXIII Конгресса Высших органов финансового контроля (ИНТОСАИ), 25 – 27 сентября 2019г. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://www.intosai.org/fileadmin/downloads/news_centre/events/congress/accords_declarations/RU_23_Moscow_Decl_300919.pdf

18. Информационные технологии в Счетной палате РФ. Интервью TAdviser с директором по цифровой трансформации Михаилом Петровым. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.tadviser.ru>.

19. The untapped power of “Digital IA”, Deloitte’s Global Internal Audit Analytics & Automation Innovation Roundtable, New York, United States of America, 2017// <https://www2.deloitte.com/us/en/pages/advisory/articles/internal-audit-automation-digital-technology.html>.

Научный журнал

ТОРГОВЛЯ И РЫНОК

Выпуск 3'(55), том 1, 2020

Scientific publication

TRADE AND MARKET

Collection of research papers
Edition 3'(55), volume 1, 2020

Компьютерная верстка: Антошина К.А.

Учредитель: ГО ВПО «Донецкий национальный университет экономики
и торговли имени Михаила Туган-Барановского»

Адрес редакции: г. Донецк, ул. Щорса, 31.
тел./факс: (062) 305-06-73, 304-83-16
<http://trade.donnuet.education>
e-mail: periodic.trade@mail.ru

Свидетельство о регистрации средства массовой информации
Серия ААА № 000056 от 28.10.2016 г.

Подписано к печати 27.05.2020 г. Формат 60×84/16. Бумага офсетная.
Гарнитура Times New Roman. Печать – ризография. Усл. печ. л. 18,54 .
Уч. – изд. л. 17,32. Тираж 150 экз.

Отпечатано в Цифровой типографии (ФЛП Артамонов Д.А.)
Свидетельство о регистрации ДНР серия АА02 № 51150 от 09.02.2015 г.
г. Донецк, тел.: (050) 886 – 53 – 63