

УДК 338.486.3/.4:336

СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ ФИНАНСОВОЙ ДИАГНОСТИКИ ПРЕДПРИЯТИЙ ТУРИЗМА

Л.А. Омелянович,
д-р экон. наук, проф.
Н.И. Белозёрова,
аспирант

ГО ВПО «Донецкий национальный
университет экономики и торговли имени
Михаила Туган-Барановского», г. Донецк,
ДНР, e-mail: natalya_844@mail.ru

CURRENT STATE OF FINANCIAL DIAGNOSTICS OF TOURISM ENTERPRISES

L.A. Omelyanovich,
Doctor of Economics, Professor,
N.I. Belozeroва,
graduate student

SO HPE « Donetsk national university of
economics and trade named after Mikhail
Tugan-Baranovskiy», Donetsk, DPR,
e-mail: natalya_844@mail.ru

Реферат

Цель. Туризм как социально-экономическое явление постепенно становится самостоятельной отраслью национальной экономики. Во-первых, его субъектами являются достаточно однородные по назначению и технологии производства товаров и услуг предприятия (туроператоры и турагенты, средства размещения, транспорт, связь и т.п.). Во-вторых, постепенно совершенствуется система управления туризмом. И, в-третьих, несмотря на значительную диверсификацию, в туристической индустрии создается однородная по целевому назначению продукция.

Методы. Цель статьи достигнута при помощи приведения следующих методов исследования: экономический анализ, анализ воздействия туризма, анализ туристического спроса оценивает или прогнозирует количество и / или типы потребителей с помощью оценки использования, прогнозирования или моделирования спроса, анализ затрат и выгод оценивает относительную экономическую эффективность альтернативной политики путем сравнения выгод и затрат с течением времени.

Результаты. Для поддержки туристической отрасли проводятся различные виды экономического анализа, в частности исследования экономического воздействия туризма, с использованием широкого набора финансовых инструментов. Каждый тип анализа идентифицируется по

основным проблемам, которые он решает, и по типам подходящих методов и моделей.

Научная новизна. Особое внимание отрасли туризма уделяют те страны, которые гарантируют возврат стоимости бронирования туристических поездок, отмеченных из-за пандемии COVID-19, и считают туризм приоритетной отраслью, которая больше всего пострадала от кризиса.

Практическая значимость. Оценка воздействия на окружающую среду или экологическая оценка определяет воздействия предлагаемых действий на окружающую среду, как правило, включая изменения в социальных, культурных, экономических, биологических, физических и экологических системах.

Ключевые слова: *финансовая диагностика; анализ экономического воздействия; анализ финансового воздействия; финансовый анализ; анализ затрат и выгод.*

Постановка проблемы и ее связь с важнейшими научными и практическими задачами. Исследования показывают, что путешествия и туризм станут ключевым сектором в восстановлении мировой экономики после COVID-19 за счет создания новых рабочих мест и возвращения туристов. Важно отметить, что этот сектор также окажет положительный экономический эффект помимо на поставщиков по всей цепочке создания добавленной стоимости.

Важно отметить влияние пандемии COVID-19 на развитие туристической отрасли в 2020 году.

Данная проблема является актуальной для всех сфер экономики, в том числе и туризма, которая в Донецкой Народной Республики находится на стадии активного развития.

Анализ научных исследований и публикаций. Теоретические и практические аспекты деятельности рассмотрены в работах Ангелиной И.А., Молчанова В.А., Мишечкин Г.В., Кузнецова О.П., Липчиу Н.В., Николаева Т.П. Омелянович Л.А., Попов Л.А.

Изложение основного материала исследования. Анализ экономического воздействия позволяет отслеживать потоки расходов, связанных с туристической деятельностью в регионе, для выявления изменений в продажах, налоговых поступлениях, доходах и влияния занятости в туристической деятельности. Основными методами здесь являются обследования расходов посетителей, анализ вторичных данных государственной экономической статистики, экономические базовые модели и модель затраты-выпуск [4, с. 3816].

Анализ финансового воздействия применяется для анализа покрытия госуслуг и затрат на инфраструктуру за счет государственных доходов от туристической деятельности (налогов, прямых сборов и других источников). Анализ финансового воздействия туризма на экономику страны выявляет изменения в спросе на государственные коммунальные услуги и оценивает

доходы и затраты местных органов власти на предоставление этих услуг [1, с. 2168].

Финансовый анализ туристической деятельности определяет, будет ли бизнес генерировать достаточную выручку для покрытия своих затрат и получения разумной прибыли. Как правило, он включает краткосрочный анализ наличия и стоимости стартового капитала, а также более долгосрочный анализ обслуживания долга, операционных затрат и доходов. Финансовый анализ для частного турбизнеса аналогичен анализу финансовых последствий для субъекта местного самоуправления.

Анализ туристического спроса оценивает или прогнозирует количество и / или типы потребителей с помощью оценки использования, прогнозирования или моделирования спроса. Количество посетителей или продаж обычно прогнозируется с помощью метода Дельфи, анализа тенденций (методы временных рядов) или с использованием модели, которая фиксирует, как посещения, так и расходы, которые меняются в зависимости от ключевых детерминант спроса (структурные модели), таких как размер населения, расстояние, уровень доходов и показатели качества и конкуренции, изменений цен, качества и количества объектов или других факторов, влияющих на спрос.

Анализ затрат и выгод оценивает относительную экономическую эффективность альтернативной политики путем сравнения выгод и затрат с течением времени. Анализ определяет наиболее эффективную политику с точки зрения общественного благосостояния, обычно включающую как материальные, так и нематериальные ценности. В анализе затрат и выгод используется широкий спектр методов оценки стоимости нерыночных товаров и услуг, таких как метод транспортных расходов и метод условной оценки [3, с. 26-31].

Технико-экономическое обоснование определяет осуществимость конкретного действия, включая политическую, физическую, социальную и экономическую осуществимость. Экономические аспекты технико-экономического обоснования обычно включают финансовый анализ для определения финансовой осуществимости и анализ рыночного спроса для реализации в условиях рынка. Технико-экономическое обоснование - это аналог анализа затрат и выгод в частном секторе. Технико-экономическое обоснование в основном фокусируется на выгодах и затратах для отдельного бизнеса или организации, в то время как анализ затрат и выгод рассматривает выгоды и издержки для общества в более общем понимании.

Оценка воздействия на окружающую среду или экологическая оценка определяет воздействия предлагаемых действий на окружающую среду, как правило, включая изменения в социальных, культурных, экономических, биологических, физических и экологических системах. Методы оценки экономического воздействия часто используются вместе с соответствующими мерами и моделями для оценки социальных, культурных и экологических воздействий. Методы варьируются от простых контрольных списков до сложных имитационных моделей [5, с. 78-92].

Сегодня экономическая эффективность туризма означает получение экономического эффекта от организации туризма в масштабах государства; туристского обслуживания населения; производственно-обслуживающего процесса туристических предприятий. Таким образом, в современных условиях туризм стал кластером экономики, самодостаточной формой бизнеса, т.к. он непосредственно участвует в создании национального дохода государства.

Одной из особенностей сферы туризма является то, что туристический продукт, производимый на экспорт, не вывозится из государства, а реализуется в нем. Потребитель туристического продукта сам преодолевает расстояние, отделяющее его от туристического продукта, который его интересует.

На мировом рынке туризм как торговлю специфическими услугами можно назвать невидимым экспортом, т.к. данная сфера вносит соответствующий вклад в платежный баланс страны. Например, если в государстве развит внутренний туризм, ввоз валюты должен превышать ее вывоз, если же преобладает выездной международный туризм – наблюдается обратная ситуация.

Развитие туризма для государства имеет существенные преимущества, к основным из которых, по нашему мнению, следует отнести следующие:

- занятость (рабочие места в сфере туризма и смежных отраслях);
- коммерческие поступления (валовые поступления, которые создаются благодаря расходам туристов, чистая прибыль предприятий туристической и смежных отраслей);
- государственные доходы (налоги, сборы, доходы государственных предприятий);
- доля туризма в формировании ВВП, ВНП;
- увеличение денежного потока, в том числе поступления иностранной валюты;
- привлечение капитала, в том числе иностранного;
- реформирование структуры отдыха, которая может быть использована как туристами, так и местным населением;
- личные доходы (заработная плата работников туристической и смежных отраслей, доходы собственников).

Кроме того, анализ источников литературы показал, что в современных условиях такое явление, как глобализация способствовало возникновению принципиально новых функций туризма, таких, как:

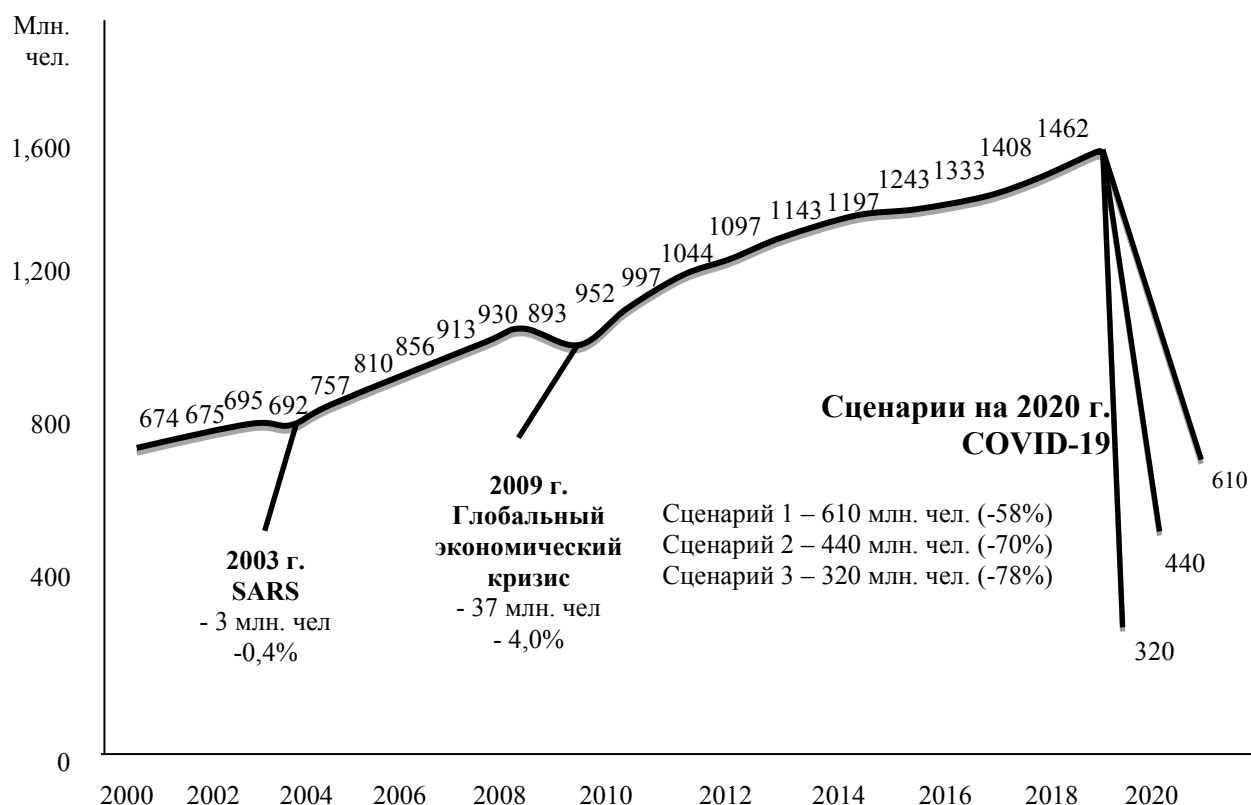
- 1) развитие личности (просвещение, образование);
- 2) возникновение новых и развитие имеющихся бизнес-связей, проектов (бизнес-туризм);
- 3) обмен информацией, организация межгосударственных, неправительственных связей.

Таким образом, туристическая отрасль может считаться самостоятельной отраслью мировой экономики, о чем и свидетельствует создание и функционирование международных организаций, основной функцией которых

является мониторинг состояния туристической сферы государств мира, анализ показателей туризма и формирование рейтингов конкурентных позиций туризма в исследуемых государствах [6, с. 84].

Согласно полученным данным, в первом квартале 2020 г. уже наблюдалось сокращение путешествий на 22%, а прибытия в марте упали до уровня 57%. Это означает потерю 67 млн. международных туристов и около 80 млрд. долларов США поступлений.

После вспышки коронавирусной инфекции прогнозируемые показатели на 2020 г. снижались несколько раз, что было вызвано высоким уровнем неопределенности (рис. 1). Текущие сценарии указывают на падение объема прибытий международных туристов 58-78% в год, что зависит от скорости распространения коронавирусной инфекции и продолжительности действия ограничений и закрытия границ. При этом перспективы дальнейшего развития событий остаются непонятными.



Источник: Всемирная туристическая организация (UNWTO) по состоянию на 06.05.2020 г.

Рисунок 1 - Прибытие международных туристов за период 2000-2019 гг. и сценарии на 2020 год [3]

Все три представленные сценарии дальнейшего развития международного туризма в 2020 году не являются точными прогнозами и не могут толковаться как таковые. Они базируются на доступных туристических

данных за период январь-март и другой информации, в частности данных о закрытии границ во всем мире, при этом учитывается высокая степень неопределенности.

Выводы и перспективы дальнейших исследований. Таким образом, в результате проведенного исследования финансово-экономического состояния сферы туризма Российской Федерации и Украины за анализируемый период можем сделать вывод, что этим государствам необходимо повышать туристическую привлекательность с целью увеличения показателей доходности въездного туризма.

В ближайшей перспективе и в Российской Федерации, и в Украине целесообразно принять эффективные меры организационно-экономического характера, направленных на поддержку развития сферы туризма. При этом следует учесть объективную невозможность достаточного финансирования стратегии развития туризма за счет бюджета из-за финансового кризиса в последствии пандемии COVID-2019.

Список литературы

1. Кузнецова О.П., Косьмин А.Д., Кузьменко А.А., Кузнецов В.В., Кузнецова С.В., Самохвалова О.М. Туризм как драйвер социально-экономического и социокультурного развития страны // Экономические отношения. 2019. Том 9. № 3. С. 2165-2178. doi: 10.18334/eo.9.3.40705
2. Липчиу Н.В., Храмченко А.А., Золотоног Е.В., Нестеренко О.Н. Анализ инвестиционной привлекательности туристического бизнеса в РФ // Вестник Академии знаний. 2020. №3 (38). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/analiz-investitsionnoy-privlekatelnosti-turisticheskogo-biznesa-v-rf> (Дата обращения: 10.08.2020).
3. Мишечкин Г.В., Голубничая С.Н. Социальный туризм в ДНР: опыт, проблемы и перспективы // [Электронный ресурс] URL: http://zabgu.ru/files/html_document/pdf_files/fixed/IV_mezhdunarodnaya_nauchno_prakticheskaya_internet_konferenciya/Mishechkin_G.V.,_Golubnichaya_S.N._Social_nyj_turizm_v_DNR._Opyt,_problemy,_perspektivy.pdf (дата обращения: 15.08.2020).
4. Молчанова В.А. Влияние глобализации на сектор туризма: концептуальные подходы // Российское предпринимательство. 2018. Том 19. № 12. С. 3811-3826. doi: 10.18334/rp.19.12.39606
5. Николаева Т.П., Орешкина Е.С. Детерминанты спроса на въездной туризм (на примере стран Европы и СНГ) // Сервис в России и за рубежом. 2016. №8 (69). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/determinanty-sprosa-na-vezdnoy-turizm-na-primere-stran-evropy-i-sng> (дата обращения: 10.08.2020).
6. Попов Л.А., Козлов Д.А., Романюк А.В. Концептуальный подход к разработке прогнозов в индустрии гостеприимства и туризма // УЭКС. 2016. №10 (92). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/kontseptualnyy-podhod-k-razrabotke-prognozov-v-industrii-gostepriimstva-i-turizma> (дата обращения: 10.08.2020).

**ФОРМЫ, МЕТОДЫ И ИНСТРУМЕНТЫ ГОСУДАРСТВЕННОГО
ФИНАНСОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ СОЦИАЛЬНО-
ЭКОНОМИЧЕСКИХ ПРОЦЕССОВ**

Л.А. Омелянович,
д-р. экон. наук, профессор
А.А. Яковченко,
старший преподаватель

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

**FORMS, METHODS AND INSTRUMENTS OF STATE FINANCIAL
REGULATION OF SOCIO-ECONOMIC PROCESSES**

L.A. Omelyanovich, Doctor
of Economics, Professor
A.A. Yakovchenko,
Senior lecturer

SO HPE « Donetsk national university of economics
and trade named after Mikhail Tugan-Baranovskiy»,
Donetsk, DPR,
e – mail: prorect@donnuet.education

Реферат

Цель. Целью статьи является исследование и систематизация основных современных форм, методов и инструментов государственного финансового регулирования социально-экономических процессов.

Методика. Исследование выполнено на основе системного подхода. Общенаучный метод обобщения использован в процессе рассмотрения форм, методов и инструментов государственного финансового регулирования и их систематизации. Для формирования выводов использован абстрактно-логический метод.

Результаты. На основе проведенного исследования доказано, что государственное финансовое регулирование, являясь важнейшей задачей финансовой политики государства, призвано воздействовать на социально-экономические процессы с целью достижения важнейших целей макроэкономического регулирования – экономического роста, стабильности цен, высокого уровня занятости, благосостояния населения, а также обеспечения высокого уровня финансовой безопасности государства. Рассмотрено содержание современных форм, методов и инструментов государственного финансового регулирования социально-экономических процессов, выполнена их систематизация.

Научная новизна. Выполнена систематизация современных форм, методов и инструментов государственного финансового регулирования социально-экономических процессов.

Практическая значимость. Полученные результаты позволяют установить, что основными формами государственного финансового регулирования являются прямое и косвенное государственное финансовое

регулирование, каждое из которых включает ряд методов, которым присущи соответствующие инструменты. Выполненная классификация форм, методов и инструментов государственного финансового регулирования социально-экономических процессов является основой для разработки концепции комплексного государственного финансового регулирования.

Ключевые слова: *государственное финансовое регулирование, социально-экономические процессы, налоговое регулирование, бюджетное регулирование, денежно-кредитное регулирование, валютное регулирование, таможенное регулирование, регулирование страховой деятельности, регулирование инвестиционной деятельности.*

Постановка проблемы в общем виде и ее связь с важнейшими научными и практическими задачами. Государственное финансовое регулирование – одна из основных задач финансовой политики государства [12]; проблемы его обоснования, разработки и реализации на практике входят в круг наиболее обсуждаемых вопросов международных экономических форумов и конференций, поиск их решения важен для любой страны мира. В настоящее время актуальной является задача проведения адекватной и согласованной финансовой политики государства, способствующей обеспечению макроэкономической стабильности, устойчивости финансовой системы, внешней финансовой независимости. Соответственно, государственное финансовое регулирование должно быть научно обоснованным, комплексным, а его реализация на практике призвана обеспечивать достижение эффективного экономического роста, стабильности цен, высокого уровня занятости и благосостояния населения. Все это будет способствовать устойчивому социально-экономическому развитию общества и достижению финансовой безопасности государства.

Анализ последних исследований и публикаций. Исследованию вопросов финансового регулирования посвятили свои работы многие ученые-экономисты. Среди зарубежных авторов выделяются работы: Дж. М. Бьюкенена, Дж. М. Кейнса, П. Самуэльсона, А. Смита, Дж. Стиглица. Заслуживают внимания работы российских ученых: Балакиной Г.Ф., Буклемишева О.В., Грязновой А.Г., Данилова Ю.А., Ермаковой Е.А., Маркиной Е.В., Плотниковой И.В., Поздняковой Т.А., Седовой М.Л., Семеновой Н.Н., Тесли П.Н., Яицкой Ю.П. и др. Основное внимание в работах большинства ученых, исследующих данную проблематику, уделено совершенствованию отдельных элементов системы государственного финансового регулирования. Вместе с тем, для реализации эффективного государственного финансового регулирования необходим комплексный подход. В связи с этим, актуальна систематизация современных форм, методов и инструментов государственного финансового регулирования социально-экономических процессов.

Изложение основного материала исследования. Система государственного финансового регулирования социально-экономических процессов – это совокупность применяемых государством форм, методов и

инструментов финансового регулирования. В связи с этим, рассмотрим подробно данные формы, методы и инструменты. Формами государственного финансового регулирования выступают прямое и косвенное регулирование (рис. 1) [4, с. 278].

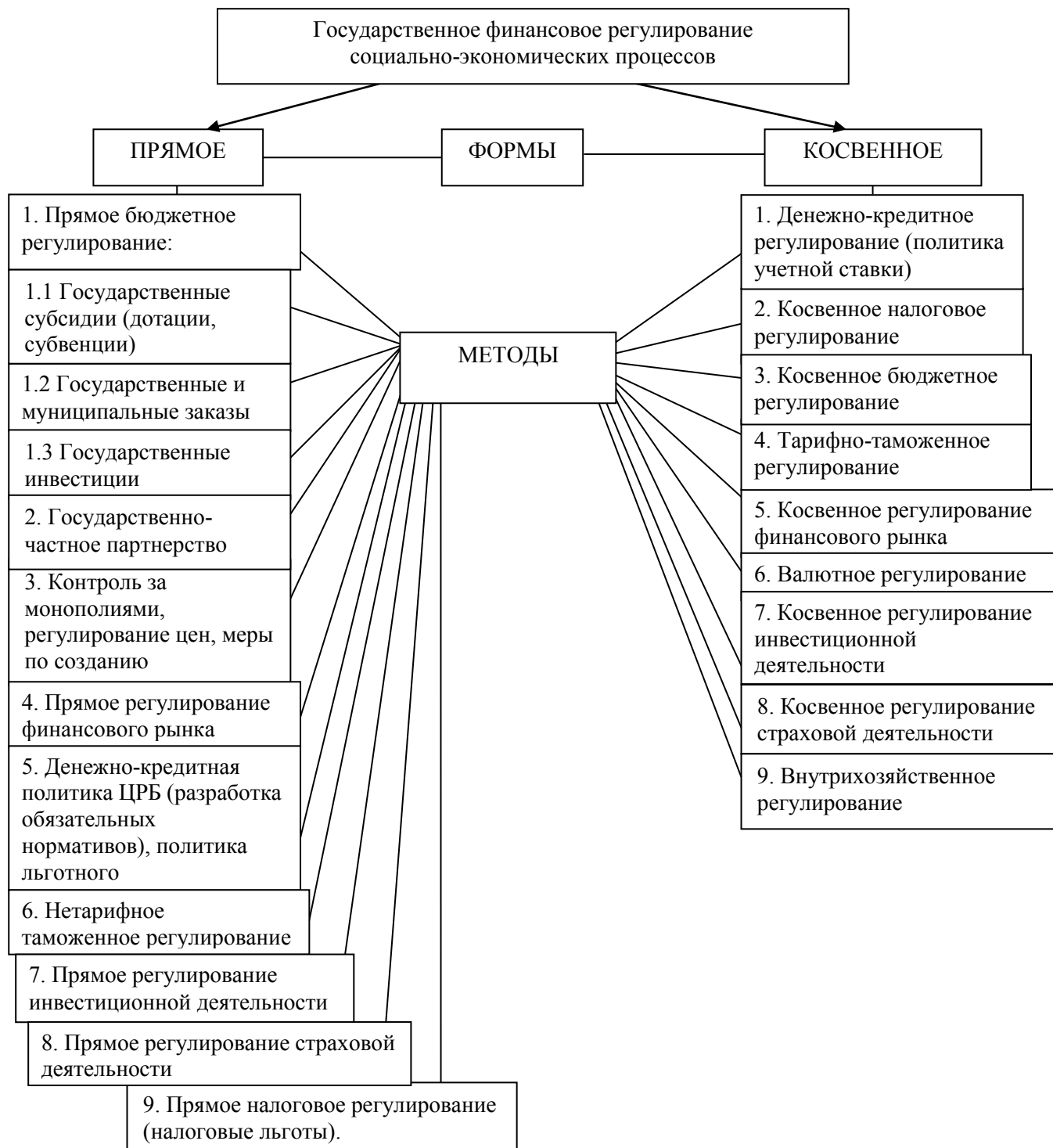


Рисунок 1 - Формы и основные методы государственного финансового регулирования социально-экономических процессов

Прямое государственное финансовое регулирование предусматривает предоставление прямой финансовой помощи и использование

административных средств воздействия на финансовые отношения [13, с. 120]. Данные меры предполагают, что экономические субъекты будут вынужденно принимать хозяйственные решения, выгодные для государства, выполняя утвержденные административные нормы.

Прямое государственное финансовое регулирование включает такие основные методы:

- государственные субсидии (дотации, субвенции);
- государственные и муниципальные заказы;
- государственные инвестиции;
- государственно-частное партнерство;
- контроль за монополиями, регулирование ценообразования, меры по созданию конкурентной среды;
- прямое регулирование финансового рынка;
- разработка обязательных нормативов в рамках денежно-кредитной политики ЦБ, политика льготного кредитования;
- нетарифное таможенное регулирование;
- прямое регулирование инвестиционной деятельности, в том числе разработка и утверждение нормативов амортизационных отчислений, законодательства о лизинге;
- прямое регулирование страховой деятельности;
- прямые налоговые льготы (освобождение от уплаты налогов) и др.

Косвенное государственное финансовое регулирование предполагает опосредованное воздействие на финансовые отношения [13, с. 121]. При этом созданные условия и введенные меры стимулируют экономических субъектов принимать решения, выгодные для государства, но жестко не предписывают их. Косвенное государственное финансовое регулирование включает следующие методы:

- налоговое регулирование;
- бюджетное регулирование;
- денежно-кредитное регулирование;
- валютное регулирование;
- тарифно-таможенное регулирование;
- косвенное регулирование финансового рынка;
- косвенное регулирование страховой деятельности;
- косвенное регулирование инвестиционной деятельности;
- внутрихозяйственное регулирование.

При реализации косвенного государственного финансового регулирования имеют место временные лаги между принятием государством соответствующих мер и их восприятием субъектами экономики с последующей корректировкой ими своих финансово-хозяйственных решений. Можно заметить, что косвенные методы разделены по отдельным сферам, в каждой из которых применяются определенные инструменты.

Например, в налоговом регулировании применяется ряд инструментов, представленных в табл. 1. Инструментами налогового регулирования являются: состав налогов, состав объектов налогообложения, состав налогоплательщиков, налоговые ставки, длительность налоговых периодов, порядок исчисления

налоговых обязательств, источники уплаты налогов, порядок и сроки уплаты налогов, порядок подачи налоговых деклараций, налоговые льготы, налоговые санкции, специальные налоговые режимы.

Налоговое регулирование осуществляется в процессе мобилизации доходов бюджетов [7; 10, с. 40, 80]. Варьируя налоговые ставки, предоставляя налоговые льготы, изменяя другие перечисленные инструменты, государство формирует действующий налоговый механизм.

Таблица 1 - Инструменты налогового регулирования социально-экономических процессов

Инструменты налогового регулирования социально- экономических процессов	Состав налогов
	Состав объектов налогообложения
	Состав налогоплательщиков
	Налоговые ставки
	Длительность налоговых периодов
	Порядок исчисления налоговых обязательств
	Источники уплаты налогов
	Порядок и сроки уплаты налогов
	Порядок подачи налоговых деклараций
	Налоговые льготы
	Налоговые санкции
	Специальные налоговые режимы

Непосредственную связь с налоговым регулированием имеет таможенное регулирование (рис. 2), которое подразделяется на тарифно-таможенное (или косвенное) и нетарифное (или прямое) регулирование [8]. Используя адвалорные и специфические таможенные пошлины, государство оказывает косвенное воздействие на внешнеэкономическую деятельность, а с помощью квотирования, лицензирования, кредитования – осуществляет прямое регулирование.



Рисунок 2 - Виды и инструменты таможенного регулирования

В процессе бюджетного регулирования применяют следующие инструменты (рис. 3): закрепленные доходы, регулирующие доходы, бюджетные кредиты и ссуды, трансферты (субсидии: дотации, субвенции и гранты), секвестр расходов [10, с. 32; 11]. Используются инструменты нормирования расходов и использования бюджетного излишка. Особенно важным аспектом является поиск источников финансирования дефицита бюджета.

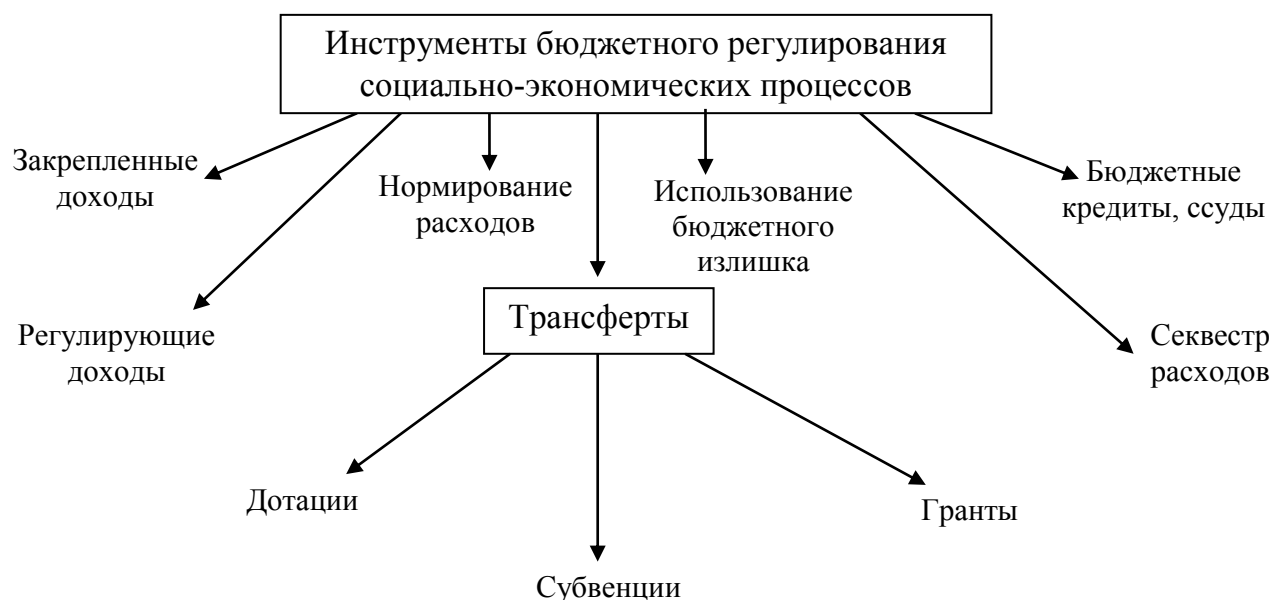


Рисунок 3 - Инструменты бюджетного регулирования социально-экономических процессов

Основными инструментами в денежно-кредитной сфере являются процентные ставки на денежный капитал, обусловленные существующей политикой учетной ставки, операции на открытом рынке, изменение норм обязательных резервов, прямая денежная эмиссия, эмиссия облигаций и др. (рис. 4) [10, с. 115, 129; 11].



Рисунок 4 - Инструменты денежно-кредитного регулирования социально-экономических процессов

Тесную связь с денежно-кредитным регулированием имеет валютное регулирование [9]. Формы валютной политики и содержание валютного регулирования представлены в табл. 2. Итак, в области валютного регулирования основными инструментами являются: валютный курс, разнообразные методы страхования от валютных рисков, курсы международных платежных средств и ценных бумаг.

Таблица 2 - Формы валютной политики и содержание валютного регулирования

№ п/п	Формы валютной политики	Содержание валютного регулирования
1.	Дисконтная (учетная) политика / рефинансирования политика	Изменение учетной ставки центрального банка с целью воздействия на валютный курс.
2.	Девизная политика	Воздействие на курс путем продажи или скупки иностранной валюты.
3.	Регламентация режима валютного курса	Прикрепление национальной валюты к «якорной» валюте и регулирование денежной эмиссии в зависимости от объема резервов в данной валюте.
4.	Девальвация валюты	Снижение курса национальной валюты по отношению к иностранной.
5.	Ревальвация валюты	Повышение курса национальной валюты.
6.	Валютные интервенции	Действия центрального банка страны на валютном рынке, направленные на поддержание или ослабление национальной валюты, в ходе которых одновременно или в ограниченный период времени производится покупка или продажа большого объема валюты.
7.	Диверсификация валютных резервов	Регулирование структуры официальных золотовалютных резервов путем замещения менее устойчивых валют более стабильными валютами с целью защиты от валютных потерь, обеспечения международных расчетов, проведения валютных интервенций.
8.	Валютные ограничения	Совокупность мероприятий и нормативных правил, установленных в законодательном и административном порядке по ограничению прав резидентов и нерезидентов в форме закрепления или лимитирования при осуществлении ими валютных операций на территории страны или резидентами за рубежом.

Инструменты регулирования инвестиционной деятельности также включают инструменты прямого и косвенного регулирования [6, с. 24]. К инструментам прямого регулирования относятся: принятие законов и других нормативно-правовых актов в целях регулирования инвестиционной деятельности; защита прав и законных интересов субъектов инвестиционной деятельности; привлечение частного капитала к осуществлению важнейших проектов национального масштаба на принципах государственно-частного партнерства; оказание помощи при создании инфраструктуры бизнеса; разработка и реализация государственных и региональных инвестиционных программ; разработка, утверждение и финансирование инвестиционных

проектов из средств бюджетов; размещение на конкурсной основе средств бюджетов для финансирования инвестиционных проектов.

К инструментам косвенного регулирования инвестиционной деятельности относятся: инвестиционные преференции предприятиям, осуществляющим модернизацию, техническое и технологическое перевооружение производства; льготы по прямым иностранным инвестициям; льготы и преференции в рамках программ локализации; льготы и преференции в рамках приватизации; льготы и преференции при инвестировании предприятий инновационной сферы; политика ускоренной амортизации; стимулирование развития лизинга; налоговые льготы (рис. 5).



Рисунок 5 - Инструменты регулирования инвестиционной деятельности

Важное значение имеет государственное регулирование страховой деятельности [14]. Цели государственного регулирования страховой деятельности и соответствующие им инструменты представлены на рис. 6. В той или иной мере приведенные инструменты применяются для государственного регулирования страховой деятельности в каждой стране, так как они предназначены для обеспечения интересов как страхователей и страховщиков, так и государства.

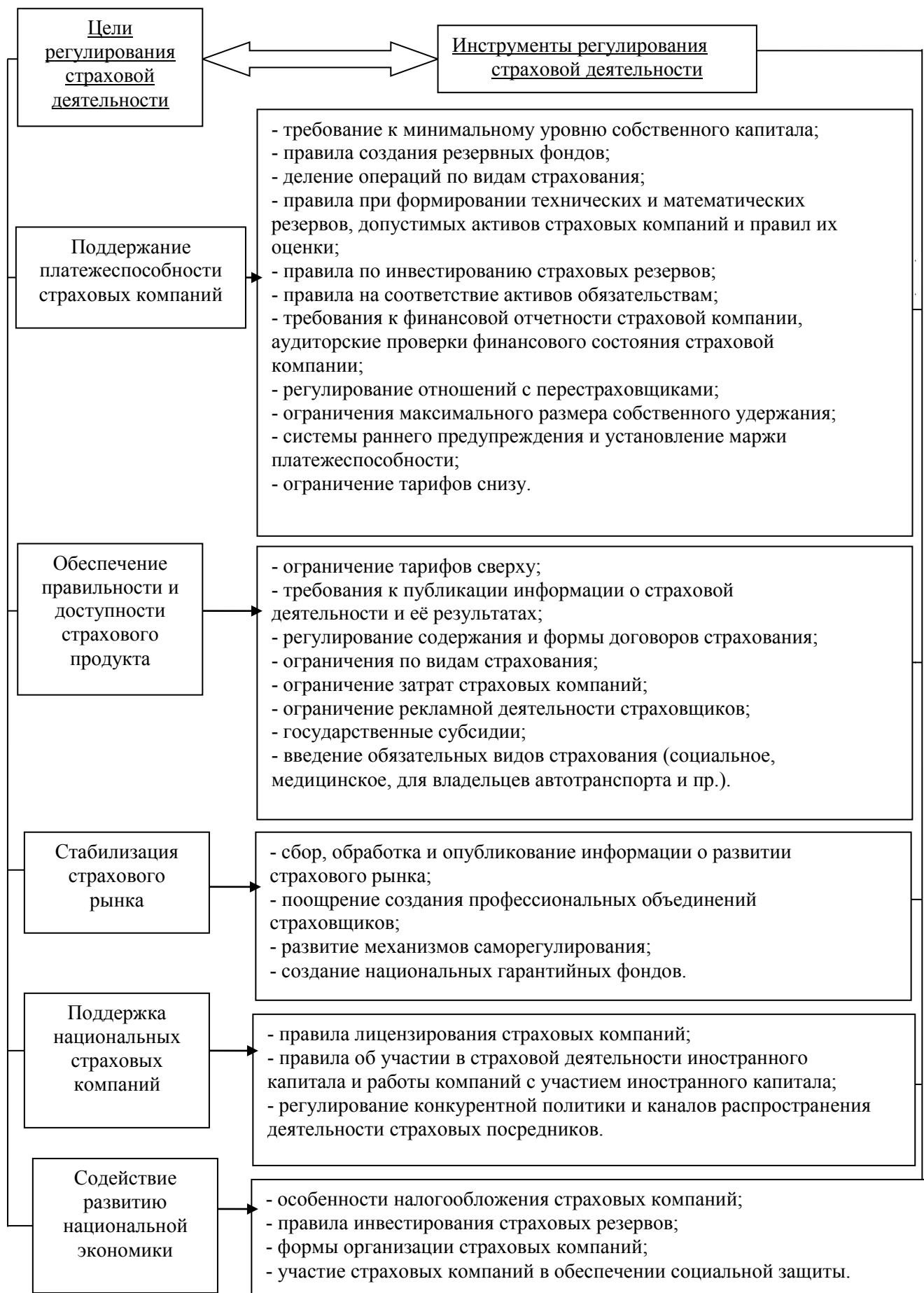


Рисунок 6 - Инструменты регулирования страховой деятельности [14]

Прямое регулирование финансового рынка осуществляется с помощью административных методов путем установления нормативов и правил специальными органами государственной власти (комиссиями). Косвенное регулирование финансового рынка осуществляется с помощью методов налогового регулирования, денежно-кредитного регулирования, государственных инвестиций, внешнеэкономической политики, а также внешнеполитической деятельности государства [3]. Регулирование ценообразования государственными органами власти носит директивный характер и направлено на сдерживание необоснованного роста цен на продукцию, товары, работы, услуги, что особенно необходимо в отношении товаров первой необходимости и лекарств.

Следует отметить, что ряд авторов, рассматривая различные аспекты финансового регулирования социально-экономических процессов, концентрируют свое внимание на отдельных сферах, выделяя при этом особые специфические методы. Так, Е.И. Воробьева [5], выделяя обособленно методы государственного финансового регулирования социальных процессов, подразделяет их на три основные группы (рис. 7): методы, связанные с финансовым обеспечением социальных процессов; методы, с помощью которых осуществляется непосредственное регулирование социальных процессов; методы, связанные с финансовым стимулированием социальных процессов.



Рисунок 7 - Методы и инструменты государственного финансового регулирования социальных процессов

В зависимости от сферы применения и целевого назначения, методы государственного финансового регулирования социально-экономических процессов подразделяются на следующие группы [1, с. 9; 2, с. 392 - 393; 4, с. 278]:

- методы регулирования на макро-, микро- и нано- уровнях (бюджетное регулирование, налоговое регулирование, таможенное регулирование, денежно-кредитное регулирование, валютное регулирование, регулирование финансового рынка, регулирование ценообразования, регулирование инвестиционной и страховой деятельности и др.);

- методы регулирования на мезоуровне:

- территориальных диспропорций (межбюджетные трансферты, финансирование целевых программ поддержки и развития отдельных регионов и муниципальных образований);

- отраслевых диспропорций (налоговое регулирование, амортизационная политика, государственная финансовая поддержка предприятий отдельных отраслей экономики, льготное кредитование и страхование);

- методы регулирования социальной структуры общества (прожиточный минимум, использование налоговых вычетов при уплате налога с доходов физических лиц, налоговые льготы, различные социальные выплаты и др.).

Выводы и перспективы дальнейших исследований. Таким образом, осуществляя финансовое регулирование социально-экономических процессов, государство использует систему форм, методов и инструментов, которые применяются в зависимости от содержания решаемых задач, финансовых возможностей государства, накопленного опыта регулирования. Дальнейшие исследования предполагается посвятить разработке концепции комплексного государственного финансового регулирования социально-экономических процессов.

Список литературы

1. Балакина, Г.Ф. Инструменты финансового регулирования социально-экономического развития проблемного региона / Г.Ф. Балакина, Н.В. Колоскова // Экономика. Профессия. Бизнес. – 2020. – № 3. – С. 5–13.

2. Барулин, С.В. Теория финансов и экономическое развитие регионов России / С.В. Барулин, В.И. Самаруха ; М-во образования и науки Рос. Федерации, Байкал. гос. ун-т экономики и права. – Иркутск : Изд-во БГУЭП, 2011. – 600 с.

3. Буклемишев, О.В. Современные тенденции институциональной структуры финансового регулирования : монография / О.В. Буклемишев, Ю.А. Данилов ; Моск. гос. ун-т им. М.В. Ломоносова, Экон. фак. – Москва : МГУ, 2017. – 152 с.

4. Боробова, М.А. Классификация методов финансового регулирования экономических и социальных процессов / М.А. Боробова, Н.Н. Муравьева // Экономика и социум. – 2016. – № 4 (23). – С. 277–281.

5. Воробьева, Е.И. Государственное финансовое регулирование социальных процессов / Е.И. Воробьева // Научный вестник: финансы, банки, инвестиции. – 2014. – № 4. – С. 16–23.

6. Деркач, А.А. Теоретико-методологические аспекты инвестиций и государственное регулирование инвестиционной деятельности / А.А. Деркач // Экономические науки. – 2013. – № 8 (105). – С. 21–25.

7. Егоров, П.В. Особенности налогового регулирования предпринимательской деятельности в России / Егоров П.В., Чмырь Ю.Н. // Стратегическое развитие социально-экономических систем в регионе: инновационный подход : материалы VI междунар. науч.-практ. конф., 3 июня 2020 г. : сб. ст. и тез. докл. / Владимир. гос. ун-т им. Александра Григорьевича и Николая Григорьевича Столетовых ; под общ. ред. Гойхера О.Л., Барина М.А., Захарова С.С. – Владимир, 2020. – С. 163–165.

8. Максимов, Ю.А. Принципы формирования и реализации тарифно-таможенного регулирования внешнеэкономической деятельности Российской Федерации как фактора обеспечения экономической безопасности / Ю.А. Максимов // Мир экономики и права. – 2009. – № 2. – С. 4–16.

9. Маркусенко, М.В. Инструменты валютного регулирования: изменение приоритетов в Республике Беларусь / М.В. Маркусенко // Беларусь – 2030: государство, бизнес, наука, образование : материалы VI Междунар. науч. конф., Минск, 16 дек. 2019 г. / Белорус. гос. ун-т ; редкол.: А.А. Королёва (гл. ред.) [и др.]. – Минск, 2019. – С. 244–247.

10. Омелянович, Л.А. Финансовые и денежно-кредитные методы регулирования экономики : учеб. пособие для студентов оч. и заоч. форм обучения учеб.-квалификац. уровня «Магистр» / Л.А. Омелянович, И.И. Канеева, М.Е. Лобанова ; Донец. нац. ун-т экономики и торговли им. Михаила Туган-Барановского, Каф. финансов. – Донецк : ДонНУЕТ, 2018. – 184 с.

11. Сухарев, А. Н. Фискально-бюджетная и денежно-кредитная политика в контексте антициклического регулирования национальной экономики / А.Н. Сухарев // Финансовая аналитика: проблемы и решения. – 2010. – № 7 (31). – С. 55–61.

12. Тесля, П.Н. Денежно-кредитная и финансовая политика государства : учеб. пособие для студентов вузов, обучающихся по направлению 080100 «Экономика» / П.Н. Тесля, И.В. Плотникова. – Москва : Инфра-М, 2020. – 174 с.

13. Финансы : учеб. для студентов высш. учеб. заведений, обучающихся по спец. «Финансы и кредит», «Бухгалтерский учёт, анализ и аудит», «Мировая экономика», «Налоги и налогообложение» / под ред. А.Г. Грязновой, Е.В. Маркиной ; А.Г. Грязнова [и др.]. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва : Финансы и статистика, 2012. – 493, [1] с. – Факт. дата изд.: 2011.

14. Юргенс, И.Ю. Регулирование страховой деятельности в России / И.Ю. Юргенс, Н.Д. Ничипорук // Бизнес. Общество. Власть. – 2017. – № 26. – С. 99–113.

МОДЕЛИРОВАНИЕ УРОВНЯ ФИНАНСОВОЙ СТАБИЛЬНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЙ НА ОСНОВЕ НЕЙРОННЫХ СЕТЕЙ

И.Е. Лазарева, аспирант

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

MODELING THE LEVEL OF FINANCIAL STABILITY OF ENTERPRISES BASED ON NEURAL NETWORKS

I.E. Lazareva, postgraduate

SO HPE «Donetsk National
University of Economics and Trade
named after Mikhail Tugan-
Baranovskiy»,
Donetsk, DPR,
e-mail: ie.lazareva@yandex.ru

Реферат

Цель. Цель статьи заключается в формировании методического обеспечения и практических рекомендаций относительно моделирования уровня финансовой стабильности предприятий на основе использования нейронных сетей.

Методика. В процессе исследования использованы методы теоретического обобщения, анализа и синтеза, метод нейросетевого моделирования, процессное моделирование.

Результаты. В статье исследованы рассмотрены основы формирования информационной модели формирования уровня финансовой стабильности предприятия. Определены основные этапы нейросетевого моделирования процесса формирования уровня финансовой стабильности предприятия на основе показателя качества финансовой стабильности.

Научная новизна. Предложена информационная модель формирования уровня финансовой стабильности предприятий, которая включает: процесс оценки финансовой стабильности, подсистему экономической интерпретации полученных результатов и блок прогнозирования. Для оценки финансовой стабильности предприятия построена многослойная нейронная сеть с прямой связью. В результате проведенного эксперимента на имеющейся выборке нейронная сеть построена с точностью 96,29 %, что является удовлетворительным показателем ее работы. и свидетельствует о.

Практическая значимость. Полученные результаты свидетельствуют о целесообразности использования предложенного программного продукта (нейросети) предприятиями для определения состояния финансовой стабильности, а также банковскими учреждениями для автоматизированной оценки финансового состояния потенциальных заемщиков.

Ключевые слова: *финансовая стабильность, информация, информационные потоки, своевременность информации, моделирование, нейронные сети.*

Постановка проблемы и ее связь с важными научными и практическими задачами. В современных условиях для успешного функционирования предприятий актуальной проблемой является обеспечение финансово стабильного состояния, в связи с чем необходимы эффективные управленческие решения. В условиях информационного общества с одной стороны и недостатка достоверной информации о деятельности объектов хозяйствования с другой стороны обостряется проблема информационного обеспечения процесса управления финансовой стабильностью субъектов хозяйствования, что играет важную роль для снижения информационной неопределенности при взаимодействии между предприятием и его партнерами и клиентами, в частности, банковскими учреждениями. Взаимодействие предприятий с банками требует проведения сравнительного анализа результатов финансово-экономической деятельности предприятий, который должен базироваться на совокупности информации, на основе чего формируется соответствующая информационная модель.

В последнее время активно развиваются компьютерные технологии, основанные на использовании искусственного интеллекта. За рубежом уже сформировался положительный опыт применения нейронных сетей кредитными организациями. Однако ни отечественные предприятия, ни коммерческие банки не применяют методик исследований, основанных на использовании нейронных сетей, позволяющих определить уровень стабильности финансового состояния заемщика, предоставляющих возможность сократить время рассмотрения кредитных заявок и существенно повысить точность оценки финансовой стабильности предприятия-заемщика.

Анализ последних исследований и публикаций. Практический интерес по применению искусственных нейронных сетей в финансовой деятельности представляют работы таких ученых-экономистов, как: М.А. Галкина, Я.Л. Гобарева, М.М. Горохов, Е.И. Кадочникова, П.М. Клачек, Е.В. Козлов, И.В. Либерман, Б.Е. Одинцов, К.Л. Полупан, Л.Г. Саева, К.Д. Франческомарино, К. Гидини, Ф.М. Магги, Ф. Милани, С. Марсланд и др. При этом нейросетевая поддержка принятия решений в экономике в современной литературе остается недостаточно исследованной, в частности, в направлении моделирования состояния финансовой стабильности предприятий.

Изложение основного материала исследования. Поскольку основной задачей как экономистов-теоретиков, так и экономистов-практиков является

трансформация информационных потоков в формат, удобный для принятия экономических решений [1, с. 32], и полезной является лишь та информация, которая позволяет экономическим субъектам принимать результативные финансово-экономические решения, то информация об уровне финансовой стабильности предприятий будет содержать полезные сведения для принятия решения о кредитовании либо о другом виде взаимодействия банковского учреждения с предприятиями.

Информацию можно охарактеризовать как совокупность сведений, которые используются в процессе управленческой и хозяйственной деятельности предприятия. Управленческая информация связана с обслуживанием процессов производства, распределения, обмена и потребления материальных благ и обеспечивает решение задач организационно-экономического управления. Информация объединяет сведения экономического, производственно-технологического, юридического, социального и иного содержания. В управленческих информационных процессах информация выступает одним из важнейших ресурсов вместе с энергетическими, трудовыми, финансовыми и материальными ресурсами.

Информация как ресурс имеет такие свойства как: полезность, стоимость, ценность, достоверность, полнота и «жизненный цикл» [6, с. 82]. На предприятии в процессе управленческой деятельности с информацией осуществляется много операций (информационных процедур), которые связаны со сбором, передачей, хранением (накоплением), последующей обработкой и получением конечного информационного продукта [6, с. 82].

Интеграция информации внутренней среды предприятия, которая отражает финансово-хозяйственное состояние предприятия с информацией внешней рыночной среды формирует информационные ресурсы предприятия [6, с. 82].

Современная концепция управления информационными ресурсами предприятия заключается в том, что информация, базы и банки данных, базы знаний, компьютерные информационные системы и персонал как наиболее ценные ресурсы предприятия должны быть эффективно (целенаправленно, умело, продуктивно и экономически) и своевременно управляемы для достижения наибольшего делового успеха [6, с. 96].

Накопление большого объема информации о зависимости финансового состояния предприятия от управленческих решений по выбору определенных мероприятий требует комплексного анализа имеющихся ресурсов предприятия и комбинаций большого количества факторов, влияющих на результат его деятельности. При таких условиях оценивание качества принятых управленческих решений по выбору альтернативных действий с целью обеспечения необходимого уровня финансовой стабильности предусматривает следующие возможные подходы [2; 8]:

1) анализ существующей, накопленной годами, информации об определенных объектах и проведение исследования на основе анализа традиционных показателей, характеризующих финансовое состояние

предприятия;

2) применение современных методов исследования, адаптированных к новейшим программам и технологиям, одним из которых являются средства искусственного интеллекта.

При этом анализ традиционных показателей на практике имеет ряд недостатков, в частности: отсутствие единой методики расчетов; отсутствие теоретической и эмпирической проверки обоснования структуры показателей; отсутствие разного веса элементов; затрудненный доступ к получению отдельных данных, необходимых для проведения расчетов

Следует отметить также, что использование существующих математических моделей в экономике предполагает их удобство и высокую точность полученных результатов, чего не всегда удается достичь. В таких случаях обычно обращаются к методам информационного моделирования. В частности, классический подход на основе методов регрессионного анализа не всегда себя оправдывает из-за необходимости использования значительного объема экспериментальных данных, невозможности установления истинной связи между ними и наличия высокого уровня математической квалификации исследователя.

Таким образом, использование средств искусственного интеллекта является одним из наиболее оптимальных методов при оценке уровня финансовой стабильности предприятия и принятии управленческих решений, так как он изучает даже те способы решения задач, для которых не существует способов решения, поскольку системы искусственного интеллекта могут оперировать имеющимися данными и самообучаться.

Одним из видов машинного обучения является нейросетевое моделирование. Согласно результатам проведенного исследования [4; 5; 9], среди основных преимуществ нейросетевого моделирования следует отметить: адаптивность к новой динамической информации благодаря способности самообучаться; скорость принятия управленческих решений на основе входящей информации в онлайн-режиме и условиях неопределенности; способность накапливать знания во времени; возможность осуществления моделирования без особых навыков; надежность полученных функций и наглядность представленных результатов.

Интерес к использованию нейронных сетей с целью анализа и прогнозирования социально-экономических и физических процессов и явлений растет. Нейронные сети дополняют традиционные методы математического анализа, их используют для построения сложных нелинейных зависимостей. Соответственно, инструменты нейронных сетей являются одними из самых успешных форм проведения исследований, в частности финансовых. Исследователи [4; 5; 9] предполагают, что интерпретация экономического значения результатов нейросетевого моделирования после обучения может помочь при использовании стандартизированных входных данных и сравнения исходных данных с предложениями экспертов или фактического лица, принимающего решение.

Учитывая вышесказанное, используем нейросетевые модели как базисные алгоритмы в основе разработки программной системы интеллектуальных агентов для определения уровня финансовой стабильности предприятий. При этом вектор входных данных должны формировать показатели, прогнозируемые на регулярном уровне, чтобы обеспечить наличие информации для планирования. Так, предполагается, что менеджмент предприятия принимает оптимальные решения по использованию имеющихся в распоряжении ресурсов, также, как и в предыдущие прогнозные периоды. В случае нарушения последнего предположения при наличии управленческих ошибок, повлиявших на величину прогнозируемого показателя в прошлом, достаточно будет скорректировать его фактические значения, используемые для разработки модели, на величину потерь от этих ошибок.

Отметим, что наиболее трудоемким является процесс формирования массива данных для разработки модели, который состоит из подмножества целевых данных, на котором будет обучаться и тестироваться сеть и подмножества эндогенных факторов, определяющих значение искомого драйвера. При этом данные должны быть по возможности предварительно обработаны для увеличения качества модели. С целью этого во многих статистических пакетах реализованы процедуры обработки, служащие инструментами очистки и восстановления исходных данных. Общий принцип предобработки данных для обучения состоит в максимизации энтропии входов и выходов [3, с. 22].

После формирования базы данных для построения нейронной сети, происходит ее разработка. Поскольку формирование сети и ее обучение достаточно сложный процесс, для этого лучше всего использовать готовые программные решения по искусственным нейронным сетям.

Процесс оценки уровня финансовой стабильности предприятия с учетом описанных особенностей данных предусматривает выполнение нескольких этапов исследования, представленных на рис. 1.

На рис. 2 представлена модель, отражающая информационные потоки, входящую, выходящую и управляющую информацию, механизмы, обрабатывающие информацию – модели, методы, организационные структуры.

Формирование совокупности показателей проводится с учетом качества финансовой стабильности предприятий на основе нестандартных операций.

В рамках исследования осуществлена дальнейшая декомпозиция процессов информационной системы. Подпроцессы отражают основные этапы обработки информации в рамках предлагаемых в исследовании научно-методических положений, касающихся оценки и анализа уровня финансовой стабильности предприятия [5, с. 388]. Таким образом, осуществляется не только доведение разработанных методических положений до уровня конкретных экономико-математических моделей, но и осуществляется их формализация и отображение на уровне процессов обработки информации с использованием инструментария процессного моделирования.

Управление информационными потоками предприятия по такой модели

обуславливает обеспечение выполнения сформулированных целей, которые являются начальной точкой построения организационной структуры предприятия, структуры.



Рисунок 1 – Этапы процесса оценки уровня финансовой стабильности предприятий (составлено автором на основе: 3-7)

Совершенствование управления информационными потоками предприятия существенно расширяет возможности роста и успешного ведения деятельности предприятия за счет адекватности и оперативности в работе с информацией, которую получают специалисты и руководители с целью обоснования и принятия наилучших управленческих решений.

Перспективы практического использования разработанной информационной модели в процессе оценки и анализа уровня финансовой стабильности предприятий заключаются в следующем:

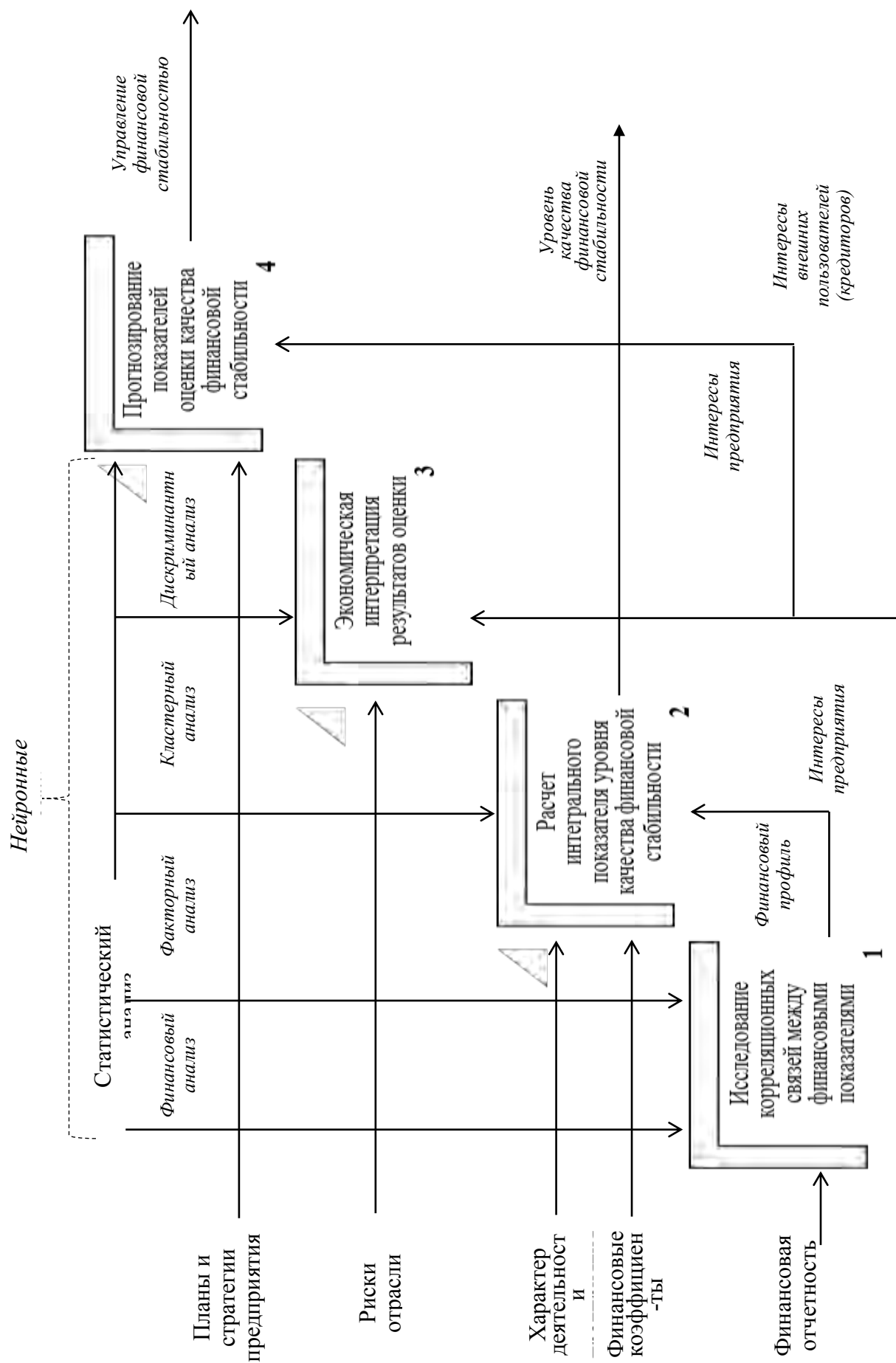


Рисунок 2 – Информационная модель формирования уровня финансовой стабильности предприятия (авторская разработка)

– использование при создании информационной системы для автоматизации подготовки и принятия управленческих решений хозяйствующих субъектов и банков относительно их кредитования;

– применение модели как средства обработки информации;

использование модели для разработки мероприятий по совершенствованию и оптимизации управленческих процессов. Предложенная информационная модель предоставляет возможности идентификации отдельных операций обработки информации, определения потребности в исполнителях конкретной квалификации, что позволит упростить внедрение разработанных научно-методических положений на конкретных предприятиях и в кредитных учреждениях.

Имеющаяся для проведения анализа методами нейросетевого моделирования информация превращается в соответствующую форму. Эту процедуру можно осуществить двумя способами [2; 9]:

1. Превратить каждый отдельный признак двоичной переменной. Этот подход неудобен в том плане, что приводит к большому количеству переменных, хотя он не навязывает никаких дополнительных отношений между зависимой и независимыми переменными.

2. Превратить каждую характеристику в переменную, которая будет принимать значения, соответствующие отношению числа предприятий с неудовлетворительным уровнем качества финансовой стабильности с данным признаком у предприятий с абсолютным уровнем качества финансовой стабильности с этим же признаком. Более усложненный вариант – взять логарифм этого отношения. Таким образом, каждый признак получает количественную величину, которая соответствует уровню ее «рискованности».

Нейронная сеть – динамическая система из совокупности связанных между собой элементарных процессов (формальных нейронов), способная генерировать выходную информацию в ответ на входное действие [9, с. 211].

В основе нейронных сетей лежит теория нелинейных адаптивных систем, которая дает возможность использовать ее для анализа и прогнозирования [9, с. 212]. На данный момент нейронные сети используются при решении различных задач и применяют там, где обычные алгометрические методы неэффективны или их невозможно использовать. Это возможно за счет того, что нейронные сети представляют собой группу математических алгоритмов, объединенных таким свойством, как обучение на примерах путем опознания образов и ситуаций, которые раньше встречались. Эти образы и ситуации могут «скрываться» в потоке искаженной и противоречивой информации, тогда как нейронные сети позволяют находить скрытые зависимости между входными и выходными данными, которые остаются вне понимания традиционных методов [2, с. 23]. При этом сама зависимость будет определена в процессе обучения нейронной сети. По этой причине решения на основе нейронных сетей в последнее время получили распространение.

Нейронные сети являются эффективным инструментом моделирования

поскольку нелинейны по своей природе. Также преимуществом нейронных сетей является то, что для них не существует проблемы размерности, которая не позволяет моделировать линейные зависимости от большого количества переменных [6, с. 118]. Тем не менее, при использовании нейронных сетей с целью их использования как метода прогнозирования необходимо помнить, что прогнозирование заменяется распознаванием.

В целом, исследование мнений ряда авторов [2; 3; 6; 8; 9] позволило сделать вывод, что использование нейронных сетей в решении задачи моделирования уровня финансовой стабильности предприятий, позволяет: решать задачи при наличии неполной информации, когда традиционные математические модели не дают желаемого результата; повысить точность решения и снизить его субъективность; детально изучить процессы и ситуации; использовать разнообразные методы анализа и большое число алгоритмов; ускорить процесс принятия решений и др.

Так, искусственные нейронные сети позволяют достичь нового качества работы, получить экономический эффект от их внедрения или по-новому организовать процесс принятия решения. Однако, они имеют и недостаток, т.к. моделируют только самые главные элементы. Кроме того, в использовании нейронных сетей могут возникать сложности вследствие различных технических проблем или ошибок в программах.

Расчет с помощью показателя качества финансовой стабильности необходим для того чтобы сформировать данные по зависимой переменной регрессии и выявить, имеют ли выведенные показатели влияние на ее уровень. В процессе анализа влияния отобранных показателей на уровень качества финансовой стабильности был использован регрессионный анализ. Используя данные, полученные с помощью финансового анализа, можно определить зависимость качества финансовой стабильности от важнейших показателей. Следует отметить, что результаты регрессионного анализа в большей степени зависят от выборки предприятий-заемщиков, т.к. предприятия различны по масштабам деятельности.

Для решения задачи приводится так называемая «учебная» выборка предприятий. В результате обучения происходит распределение предприятий на группы в соответствии с уровнем качества финансовой стабильности.

В исследовании построена многослойная нейронная сеть с прямой связью. Выбор такой архитектуры связан с тем, что сети с прямой связью являются универсальным средством аппроксимации функций, что позволяет их использовать в решении задач классификации. Как правило, нейронные сети оказываются наиболее эффективным способом классификации, потому что фактически генерируют большое количество регрессионных моделей (которые используются в решении задач классификации статистическими методами).

Решение задачи проводилось с помощью пакета «Нейронные сети» программы Statistica 12. Была поставлена следующая классификационная задача: исходя из имеющейся информации о предприятиях, наиболее точно разделить их на уровни качества финансовой стабильности.

Нейросетевое моделирование проводилось в несколько этапов:

- 1) сбор и подготовка данных, разделение на учебные и тестовые выборки;
- 2) предварительная обработка данных, преобразование для подачи на вход нейронной сети;
- 3) конструирование и обучение сети; диагностика сети.

Первый этап работы состоял в подготовке исходных данных, которыми стали результаты расчета интегрального показателя качества финансовой стабильности предприятий. В соответствии с этим была определена система признаков финансового состояния предприятия, и составлена база данных из 100 событий. Исходные данные разделены на два множества: учебное (75 событий), на базе которых проводилось обучение, и тестовое (25 событий) для осуществления верификации.

На втором этапе была проведена предварительная обработка имеющихся данных и их преобразование для подачи на вход нейронной сети.

На третьем этапе нейросетевого анализа проводится конструирование и обучение нейронной сети. Задача заключается в том, чтобы построить нейронную сеть на основе имеющихся данных и осуществить ее обучение.

Далее проводится обучение нейронной сети по показателям. Программа методом перебора строит оптимальную топологию нейронной сети и проводит ее обучение на заданной выборке.

Результаты построения нейронных сетей приведены на рис. 3.

Statistics	Predictions statistics (Исходные данные)				
	Target: уровень качества финансовой стабильности				
	1.MLP 5-5-1	2.MLP 5-4-1	3.MLP 5-5-1	4.MLP 5-11-1	5.MLP 5-8-1
Minimum prediction (Train)	2,82146	2,86787	2,84573	2,71563	2,83688
Maximum prediction (Train)	3,99123	4,20003	4,07726	4,16091	3,99958
Minimum prediction (Test)	2,69773	1,74374	2,70601	1,85024	2,64833
Maximum prediction (Test)	3,96729	4,20197	4,04992	4,03871	3,99713
Minimum prediction (Validation)	2,69776	2,46992	2,70619	1,73481	2,64878
Maximum prediction (Validation)	3,99100	4,36572	4,15053	4,15537	3,99949
Minimum prediction (Missing)					
Maximum prediction (Missing)					
Minimum residual (Train)	-0,25147	-0,20003	-0,30442	-0,30111	-0,28397
Maximum residual (Train)	0,17854	0,16431	0,15427	0,28437	0,16312
Minimum residual (Test)	-0,84987	-0,92820	-0,89184	-0,80232	-0,84340
Maximum residual (Test)	0,24602	0,25626	0,22550	0,53155	0,26538
Minimum residual (Validation)	-0,69776	-0,46992	-0,70619	-0,19806	-0,64878
Maximum residual (Validation)	0,09371	0,12973	0,04674	0,26519	0,08300
Minimum standard residual (Train)	-2,43279	-1,86333	-2,86964	-2,05289	-2,75549
Maximum standard residual (Train)	1,72724	1,53059	1,45419	1,93872	1,58284
Minimum standard residual (Test)	-3,51814	-4,36949	-3,53719	-3,65200	-3,57537
Maximum standard residual (Test)	1,01843	1,20634	0,89437	2,41950	1,12502
Minimum standard residual (Validation)	-3,34462	-2,46458	-3,24304	-1,74023	-3,29647
Maximum standard residual (Validation)	0,44919	0,68041	0,21463	2,33000	0,42171

Рисунок 3 – Результаты построения нейронных сетей формирования уровня качества финансовой стабильности предприятия (составлено автором в программе Statistica 12)

Так, было построено 5 нейронных сетей (рис. 4). Опираясь на значение коэффициента корреляции, была выбрана наиболее подходящая из моделей –

модель 2. MLP 5-4-1.

Summary of active networks (Исходные данные)							
Index	Net. name	Training perf.	Test perf.	Validation perf.	Training error	Test error	Validation error
1	MLP 5-5-1	0,960572	0,918309	0,961218	0,010685	0,058356	0,043523
2	MLP 5-4-1	0,962913	0,913327	0,963324	0,011525	0,045126	0,036354
3	MLP 5-5-1	0,954228	0,916667	0,958490	0,011254	0,063571	0,047417
4	MLP 5-11-1	0,926494	0,903118	0,986458	0,021515	0,048265	0,012954
5	MLP 5-8-1	0,958222	0,921937	0,974419	0,010620	0,055645	0,038734

Рисунок 4 – Сводные данные нейросетевых моделей для формирования уровня качества финансовой стабильности (составлено автором в программе Statistica 12)

На четвертом этапе была проведена диагностика и проверка адекватности нейронной сети. Сравнение полученных результатов проведенного нейросетевого моделирования и фактического результата распределения предприятий по уровням качества финансовой стабильности позволяет сделать вывод о возможности дальнейшего использования нейросетевого моделирования. После сохранения полученной сети осуществляется проверка эффективности ее работы на тестовых данных (рис. 5).

Predictions spreadsheet for уровень качества финансовой стабильности (Исходные данные)				
Samples: Train, Test, Validation				
Case name	Sample	уровень качества финансовой стабильности Target	уровень качества финансовой стабильности - Output 2. MLP 5-4-1	уровень качества финансовой стабильности - Residuals 2. MLP 5-4-1
1	Validation	4,000000	4,365715	-0,365715
2	Validation	3,000000	3,197022	-0,197022
5	Test	2,000000	2,928203	-0,928203
12	Test	3,000000	3,089026	-0,089026
14	Test	4,000000	3,934886	0,065114
21	Test	4,000000	3,898673	0,101327
24	Validation	4,000000	4,193364	-0,193364
26	Test	2,000000	1,743740	0,256260
30	Validation	3,000000	2,867871	0,132129
33	Validation	3,000000	2,870267	0,129733
35	Validation	2,000000	1,835688	0,164312
38	Validation	3,000000	3,089026	-0,089026
40	Test	2,000000	2,201971	-0,201971
44	Test	1,000000	0,934886	0,065114
45	Test	3,000000	3,085123	-0,085123
56	Test	2,000000	2,242294	-0,242294
57	Validation	1,000000	1,054404	-0,054404
58	Validation	1,000000	1,005269	-0,005269
61	Test	2,000000	1,917731	0,082269
63	Validation	3,000000	2,974727	0,025273
69	Test	3,000000	2,898673	0,101327
70	Test	1,000000	0,993769	0,006231
71	Validation	2,000000	2,200033	-0,200033
79	Validation	4,000000	4,193364	-0,193364
82	Validation	2,000000	2,469916	-0,469916
83	Test	2,000000	1,743740	0,256260
84	Validation	1,000000	0,991616	0,008384
85	Test	2,000000	1,949749	0,050251
93	Test	2,000000	1,900339	0,099661
98	Validation	3,000000	2,960336	0,039664

Рисунок 5 – Результаты тестирования нейронной сети MLP 5-4-1 в программе Statistica 12 (составлено автором)

Совпадение происходит в 96,29% случаев. Таким образом, полученную сеть можно использовать для определения уровня качества финансовой стабильности предприятий.

В результате проведенного эксперимента по имеющейся выборке нейронная сеть построена с точностью 96,29%, что является удовлетворительным показателем ее работы (минимальное количество правильных предсказаний должно быть на уровне не ниже 80% [9, с. 241]). Это позволяет сделать вывод о целесообразности использования данного программного продукта и предприятиями, и банками для автоматизированной оценки уровня качества финансовой стабильности предприятий.

Выводы и перспективы дальнейших исследований. Высокие результаты работы нейронной сети объясняются такими свойствами: способностью к полной обработке информации; самоорганизацией; способностью к обучению; параллельной обработке информации.

В целом, теоретические разработки в области нейронных сетей показали возможность их использования в качестве надежного и действенного инструмента анализа и прогнозирования социально-экономических явлений, в том числе в сфере определения уровня качества финансовой стабильности предприятий. Принятие управленческих решений по повышению уровня качества финансовой стабильности предприятий целесообразно осуществлять путем построения экономико-математической модели на основе весовых коэффициентов.

Таким образом, использование новых направлений в оценке финансовой стабильности предприятий позволит предприятиям стать более устойчивыми и конкурентоспособными, а банкам позволит минимизировать кредитный риск.

Результаты данного исследования создают основу для последующего развития применения нейросетевых моделей в оценке финансового состояния предприятий.

Список литературы

1. Галкина, М.А. Кредитный скоринг и информационные технологии / М.А. Галкина, Я.Л. Гобарева // Финансы, деньги, инвестиции. – 2015. – № 1-2 (53-54). – С. 30-34.
2. Горохов, М.М. Статистические методы анализа и обработки информации: нейронные сети / М.М. Горохов, Л.Г. Саетова // Социально-экономическое управление: теория и практика. – 2018. – № 4 (35). – С. 192-195.
3. Кадочникова, Е.И. Моделирование влияния финансовых показателей предприятия на его кредитоспособность / Е.И. Кадочникова // Вестник экономики, права и социологии. – 2016. – № 1. – С. 21-25.
4. Клачек, П.М. Разработка синергетической исследовательской среды для моделирования сложных производственно-экономических систем / П.М. Клачек, К.Л. Полупан, И.В. Либерман // Научно-технические ведомости Санкт-Петербургского государственного политехнического университета. Экономические науки. – 2019. – Т. 12. – № 2. – С. 112-120.
5. Козлов, Е.В. Моделирование работы предприятий в условиях риск-

ситуаций / Е.В. Козлов // Экономика. Бизнес. Информатика. – 2018. – Т. 3. – № 4. – С. 386-391.

6. Одинцов, Б.Е. Стабильность и развитие предприятия: информационные технологии достижения компромисса / Б.Е. Одинцов. – М.: Общество с ограниченной ответственностью «Вега-Инфо», 2016. – 208 с.

7. Financial stability implications from FinTech: Supervisory and regulatory issues that merit authorities' attention. Financial Stability Board (27 June 2017) [Electronic resource]. – Available from: <http://www.fsb.org/wp-content/uploads/R270617.pdf> (accessed 03.12.2019)

8. Francescomarino, C.Di, Ghidini, C., Maggi, F.M., & Milani, F. Predictive process monitoring methods: which one suits me best? / C.Di. Francescomarino, C. Ghidini, F.M. Maggi, F. Milani // 16th International Conference, BPM, Sydney, NSW, Australia, 2018. – Pp. 462-479.

9. Marsland, S. Machine Learning an Algorithmic Perspective / S. Marsland. – Boca Raton: CRC Press, 2014. – 457 p.

УДК 338.24.025.12:336

ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КОНТРОЛЬ: МОНИТОРИНГ МЕТОДИК АНАЛИЗА ЭФФЕКТИВНОСТИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

В.В. Литвин,

к.э.н., доцент Департамента
банковского дела и финансовых
рынков

ФГБОУ ВО «Финансовый университет
при Правительстве Российской
Федерации», г. Москва, Российская
Федерация, e-mail:

val.litwin2015@yandex.ru

STATE FINANCIAL CONTROL: MONITORING PERFORMANCE ANALYSIS METHODS

V.V. Litwin,

Candidate of Sciences in Economics,
associate Professor of the Department
of banking business and finance
market

FSEBI HE «Financial University under
the Government of the Russian
Federation», Moscow, Russian Federation,
e-mail: val.litwin2015@yandex.ru

Реферат

Целью статьи является проведение мониторинга методик анализа эффективности деятельности органов государственного финансового контроля.

Методика. В ходе исследования были использованы общенаучные методы: индукция и дедукция, анализ и синтез, моделирование (для усовершенствования понятийного аппарата); сравнение и обобщение (проводилось при оценке полученных результатов).

Результаты. Установлено, что эффективность работы органов государственного финансового контроля измеряется не только в цифровых, но и в неколичественных результатах. Систематизированы предлагаемые методики анализа эффективности деятельности органов государственного финансового контроля; аргументированы проблемные аспекты рассматриваемых методик; предложено применение экспертных методов для оценивания неколичественных результатов.

Научная новизна. Получили дальнейшее развитие теоретические положения оценки эффективности деятельности органов государственного финансового контроля.

Практическая значимость полученных результатов заключается в выделении наиболее проблемных направлений оценки эффективности деятельности органов государственного финансового контроля; представлении рекомендаций по дальнейшей ее оптимизации.

Ключевые слова: *государственный финансовый контроль, эффективность, результативность, методика оценки, неколичественные результаты.*

Постановка проблемы и ее связь с важными научными и практическими задачами. Государственный финансовый контроль (далее ГФК), выступая обязательным составляющим элементом государственного управления, призван обеспечивать соответствующее нормативной базе функционирование системы государственных финансов.

Выполнение государством контрольных функций должно соответствовать целому ряду требований, одним из которых является их эффективность. Несмотря на длительную историю существования ГФК, значительное число теоретических разработок и большой практический опыт, вопросы оценки эффективности до настоящего времени остаются актуальными. И это связано с целым рядом причин, основными из которых являются следующие:

- изменяющаяся внешняя среда, которая оказывает непосредственное влияние, как на процессы функционирования подконтрольных объектов, так и субъектов ГФК;
- обязательность окупаемости ресурсов, затрачиваемых на организацию и проведение ГФК;
- необходимость соблюдения все возрастающих требований к экологичности процессов государственного управления и контроля.

Анализ последних исследований и публикаций. Вопросы оценки эффективности ГФК рассматриваются в работах значительного числа специалистов:

– Т.К. Гоманова и А.Р. Джус, предлагают оценивать эффективность ГФК, путем расчета девяти коэффициентов сгруппированных по результативности, действенности и экономичности. Приведенные показатели, по мнению авторов, «... оценивают внутреннее содержание финансового контроля, показывают составные части, из которых складывается полученный результат, дают возможность комплексно оценить качество работы проверяющих органов». [1, с. 323];

– похожая методика рассматривается в работах Ибрагимовой И.И. и Бахтиозина Р.Ш., Куртаева А.Ю. и Сопоевой И.А. и предполагает применение трех основных критериев: результативности, действенности и экономичности, интенсивности и динамичности работы. Обобщенная оценка эффективности деятельности органов ГФК предусматривает соотношение суммы отдельных видов экономического эффекта (эффективность деятельности, эффект от контрольных мероприятий, эффект от экспертно-аналитической деятельности) с затратами на содержание контрольных органов [2, с. 327-328; 3, с. 288-289];

– Быков В.А., Кокарев А.И., Бурыкин А.Д. предлагают систему частных и агрегированных показателей оценки эффективности проведения контрольных и экспертно-аналитических мероприятий по отдельным направлениям. Отличительной особенностью предложенной методики является использование весовых коэффициентов, отражающих значимость частных показателей или их отдельных групп при оценке эффективности осуществления мероприятий государственного и муниципального финансового контроля в регионах России [4, с. 82 – 84];

– профессор А.М. Тарасов, рассматривая эффективность ГФК, акцентирует внимание на двух возможных методиках оценки (в первом случае соотносится контрольная цель, указанная в плановом задании, с произведенными ресурсными затратами на проведение контрольного мероприятия; во втором - с этой же базой сравнения сопоставляются фактически полученные результаты контроля) [5, с. 143];

– Семёнова О.И., Сильченко В.В. подчеркивают взаимосвязь эффективности контроля, его результативности и действенности; акцентируют внимание на необходимости, но недостаточности количественных показателей, характеризующих эффективность ГФК; не предлагают определенной методики оценки [6, с. 260 – 261].

Целью статьи является проведение мониторинга методик анализа эффективности деятельности органов ГФК.

Изложение основного материала исследования. Рассматривая эффективность деятельности органов ГФК, прежде всего, необходимо определиться с сущностным содержанием термина:

– дающий эффект, как результат чего-нибудь, следствие чего-нибудь [7, с. 811];

– понятие, характеризующее соотношение объема произведенных экономических благ (результатов) и количества ресурсов (затрат); производство данного объема благ с минимальными издержками; максимум результата при минимуме затрат [8, с. 402]

– результативность процесса, операции, проекта, определяемая как отношение эффекта, результата к затратам, обусловившим его получение [9].

О.Б. Иванова и С.Н. Денисенко, проводя исследование в данном направлении подчеркивают что «Эффект – абсолютный результат деятельности, а эффективность выражает его относительную величину, определяемую как отношение результата процесса к затратам (расходам), обеспечившим его получение» [10, с. 125].

Считаем необходимым акцентировать внимание на том, что результат ГФК не всегда возможно и целесообразно выразить в цифровом измерителе (количество проверок, суммы выявленных нарушений, суммы устраненных нарушений и т.п.); большое значение имеют неколичественные результаты работы: обеспечение сбалансированного регионального развития; улучшение условий ведения бизнеса и конкурентной среды; повышение информированности общества и т.д. Именно необходимость учета подобных результатов работы органов ГФК затрудняет возможность разработки методического инструментария по оценке эффективности. Рассмотрим особенности предлагаемых различными специалистами методик более подробно.

Имеют очень много схожих черт методики оценки, предлагаемые Т.К. Гомановой, А.Р. Джус и Ибрагимовой И.И., Бахтиозиной Р.Ш. и Куртаевым А.Ю. Сопоевой И.А. [1 – 3].

Недостатком методики предложенной Т.К. Гомановой и А.Р. Джус является: во-первых, недостаточная аргументированность относительно распределения коэффициентов по группам; во-вторых, ограниченность предложенной методики оценки: отсутствие оценки эффективности превентивного контроля и неколичественных результатов; в-третьих, неоднозначные показатели и спорные методики расчета отдельных коэффициентов. Так, например, такой предложенный показатель как коэффициент экспертной эффективности, который рассчитывается путем «соотношения количества проведенных экспертиз к количеству экспертиз» никоим образом не характеризует эффективность и имеет вызывающую сомнение методику [1].

Предлагаемая Ибрагимовой И.И., Бахтиозиной Р.Ш., Куртаевым А.Ю. и Сопоевой И.А. методика имеет следующие ограничения [2, с. 327-328; 3, с. 288-289]:

– отнесение к числу показателей эффективности количественных критериев деятельности: количество экспертиз или количество полученных аналитических материалов ни в коей мере нельзя считать показателями, с помощью которых можно оценить эффективность работы;

– невозможность и нецелесообразность измерения отдельных показателей. К таким, на наш взгляд, относятся предлагаемые для оценки действенности значения количества структурных и организационных преобразований в экономике, министерствах, отраслях, ведомствах и учреждениях;

– наличие методики расчета отдельных критериев из числа предложенных (действенности и интенсивности) и отсутствие других (результативности);

– отсутствие пояснения относительно расчета таких показателей как: эффективность деятельности, эффект от контрольных мероприятий, эффект от экспертно-аналитической деятельности.

Быков В.А., Кокарев А.И., Бурыкин А.Д., развивая методику предложенную Колесовым Р. В., Квашой В. А. и Тумановым Д. В. предлагают 17 частных показателей, сгруппированных по трем направлениям оценки [4, 11]:

– показатели, характеризующие эффективность организации деятельности контрольно-счетных органов;

– показатели, характеризующие результативность деятельности контрольно-счетных органов;

– показатели, характеризующие эффективность реализации результатов деятельности контрольно-счетных органов.

Полученные частные результаты агрегируются; производится их ранжирование по отношению к наилучшему значению; полученные результаты обобщаются по региону.

К числу недостатков данной методики можно отнести следующие:

1. Расчет частных показателей предлагается осуществлять в разрезе контрольно-счетных органов регионального и муниципального уровня, в то время как итоговые результаты обобщены в разрезе регионов Российской Федерации. При этом технология перехода от оценки отдельных контролирующих органов к регионам не представлена.

2. Принятие в качестве эталонного значения наибольшего частного показателя [4, с. 87] является дискуссионным по двум причинам:

– не для всех приведенных частных показателей их наибольшее значение является наилучшим (результативность контрольных мероприятий; результативность экспертно-аналитических мероприятий и т.п.);

– даже наибольшее фактическое значение, взятое за эталон, может значительно отставать от наилучшего возможного результата.

3. Наблюдается «ограниченность» отдельных частных показателей. Уже упомянутый коэффициент результативности контрольных мероприятий предлагается рассчитывать путем соотношения количества контрольных мероприятий, проведенных исключительно сотрудниками контрольно-счетных органов в отчетном периоде, в результате проведения которых были выявлены

нарушения с общим количеством контрольных мероприятий, проведенных исключительно сотрудниками контрольно-счетных органов. Приведенная методика расчета учитывает только лишь результат в виде выявленных нарушений, то есть их отсутствие является отрицательным результатом контрольных мероприятий, что является абсолютно не верным.

О.С. Приходченко предложены следующие относительные показатели эффективности деятельности контрольных органов:

- результативность контрольных мероприятий, которая рассчитывается в отношении количества проведенных контрольных мероприятий и одного сотрудника;
 - доля выявленных нарушений в общей сумме проверенных средств по сумме возмещения;
 - экономичность муниципального финансового контроля;
 - затраты на функционирование контрольно-ревизионных органов.
- [12, с. 302 – 303].

Каждый из представленных показателей имеет методику расчета и характеристику. Спорным является лишь наименование последнего из приведенных коэффициентов, так как отношение суммы выявленных нарушений к сумме, ресурсов, затраченных на функционирование контрольно-ревизионного органа является вариацией эффективности (результативности), а не просто «затрат на функционирование контрольно-ревизионных органов», как утверждает автор [12, с. 303].

О.Б. Иванова и С.Н. Денисенко, не рассматривая методику количественной оценки эффективности ГФК, определяют в качестве направлений его дальнейшего развития следующие:

- акцентирование внимания на предупреждении нарушений, проведении предварительных контрольных мероприятий, в рамках которых уже определялась бы целесообразность тех или иных затрат;
- обеспечений координации и организации совместных действий при проведении контрольных мероприятий между органами государственного (муниципального) бюджетного контроля, главными распорядителями бюджетных средств и участниками бюджетного процесса на всех уровнях бюджетной системы;
- применение риск-ориентированного подхода при выборе объектов для проведения проверок;
- объединение внешнего и внутреннего бюджетного контроля путем организации взаимодействия между ними в части карт рисков, общей информационной базы о результатах контрольных мероприятий и признания результатов друг друга, а также мониторинга – непрерывного наблюдения за объектами и анализ их деятельности [10, с. 127 – 128].

А.М. Тарасовым в числе внутренних ресурсов, обеспечивающих эффективность ГФК выделяются: организационное, нормативно-правовое, кадровое, финансовое, информационное, техническое, научно-методическое,

временное (общая продолжительность всех проверок и каждой из них в отдельности) обеспечение [5, с. 143 – 144].

Выводы и перспективы дальнейших исследований. Проведенное исследование стало основанием для представления следующих выводов:

- предлагаемые методики характеризуются использованием показателей, представляющих количественную оценку эффективности деятельности органов ГФК;
- значительная часть методик построена на агрегировании отдельных частных показателей в интегрированные, с помощью которых получают обобщающие результаты оценки.

Основное направление совершенствования рассматриваемых методик должно быть направлено на включение неколичественных результатов деятельности органов ГФК в систему оценивания, что может быть реализовано с помощью экспертных методов.

Список литературы

1. Гоманова Т.К., Джус А.Р. Группировка показателей эффективности финансового контроля // Актуальные вопросы современной экономики. – 2020. - №2. – С. 321 – 324.
2. Ибрагимова И.И., Бахтиозина Р.Ш., Оценка эффективности финансового контроля в РФ // Наука среди нас. – 2019. - № 4 (20). – С. 326 – 333.
3. Куртаев А.Ю., Сопоева И.А. Оценка эффективности и критерии государственного финансового контроля // Современные социально-экономические процессы: проблемы, закономерности, перспективы. Сборник статей II Международной научно-практической конференции: в 2 частях. – Пенза: Издательство: «Наука и Просвещение» (ИП Гуляев Г.Ю.). – 2017. – С. 287 – 290.
4. Быков В.А., Кокарев А.И., Бурыкин А.Д. Внешний государственный финансовый контроль на региональном и муниципальном уровнях: оценка эффективности // Вестник БИСТ. – 2019. - № 3 (44) – С. 81 – 91.
5. Тарасов А. М. К вопросу об эффективности государственного контроля // Труды Академии управления МВД России. – 2020. - № 3 (55). – С. 140 – 147.
6. Семёнова О.И., Сильченко В.В. Оценка эффективности государственного финансового контроля (на примере Управления Федерального казначейства) // Молодые ученые – развитию национальной технологической инициативы. – 2019. - №1-1. – С. 259 – 261.
7. Ожегов С. И. Толковый словарь русского языка / С. И. Ожегов, Н. Ю. Шведова. – 4-е изд., доп. – М. : Азбуковник, 2000. – 940 с.
8. Экономический словарь: справочное издание / В.И. Нечаев, П.В. Михайлушкин. – Краснодар: «Атри» 2011. – 464 с.

9. Борисов А.Б. Большой экономический словарь. – М.: Книжный мир, 2003. – 895 с. – [Электронный ресурс]. – Электрон. текст. дан. – 2021. – Режим доступа: URL: <https://tochka.com/info/glossary/ЭФФЕКТИВНОСТЬ>

10. Иванова О.Б., Денисенко С.Н. Эффективность государственного (муниципального) контроля в бюджетной сфере: проблемы и направления совершенствования // Финансовые исследования. – 2019. - № 3 (64). – С. 122 – 129.

11. Колесов Р. В., Кваша В. А., Туманов Д. В. Методические подходы к оценке регионов и муниципальных образований по совершенствованию качества управления бюджетами // Экономика и управление: проблемы, решения. – 2019. – Т. 9. - № 2. – С. 82 – 95.

12. Приходченко О. С. Оценка эффективности деятельности контрольно-ревизионных органов в обеспечении экономической безопасности // Известия Юго-Западного государственного университета. Серия Экономика. Социология. Менеджмент. – 2018. – Т. 8, № 4 (29). – С. 301 – 308.

УДК 336.71:005

ФАКТОРЫ, ВЛИЯЮЩИЕ НА ПРИНЯТИЕ ЭФФЕКТИВНЫХ УПРАВЛЕНЧЕСКИХ РЕШЕНИЙ В БАНКОВСКОЙ СФЕРЕ

В.А. Орлова, д-р экон. наук, проф. ГО ВПО «Донецкий национальный университет экономики и торговли имени Михаила Туган-Барановского», г. Донецк, ДНР

А.Д. Боровая, аспирант ГО ВПО «Донецкий национальный университет экономики и торговли имени Михаила Туган-Барановского», г. Донецк, ДНР, e-mail: nesterenko_ad_ubfinance@mail.ru

LEADERSHIP IS A FACTOR OF ADMINISTRATION OF MANAGEMENT DECISIONS IN THE BANKING SPHERE

V.A. Orlova, Doctor of Economics, Professor SO HPE «Donetsk National University of Economics and Trade named after Mykhayilo Tugan-Baranovsky», Donetsk, DPR

A.D. Borovaya, postgraduate student SO HPE «Donetsk National University of Economics and Trade named after Mykhayilo Tugan-Baranovsky», Donetsk, DPR, e-mail: nesterenko_ad_ubfinance@mail.ru

Реферат

Цель. Целью статьи является исследование факторов и принципов, влияющих на принятие эффективных управленческих решений и разработка

основных требований по формированию и принятия управленческих решений оказывающих влияние на эффективность деятельности банковской сферы.

Методика. Характеристика управленческих решений руководителей и анализ их влияния на трудовой коллектив.

Результаты. Теоретическое обобщение факторов принятия управленческих решений в банковской сфере и формирование основных научно-методических требований и принципов при принятии управленческих решений.

Научная новизна. Разработать основных базовых факторов и принципов функционирования взаимодействия влияния и направления в системе межличностных отношений в трудовом коллективе.

Практическая значимость. Апробация основных базовых факторов и принципов функционирования взаимодействия влияния и направления в системе межличностных отношений в трудовом коллективе, в свою очередь, обеспечит разработку методов изучения различного рода явлений, и, как следствие, значительно ускорит процесс познания феномена лидерства.

Ключевые слова: *факторы, принципы, принятия решений, управления, результат, лидер, руководитель, исполнитель, взаимодействие, оценка, эффективность решений.*

Постановка проблемы в общем виде и связь с важнейшими научными или практическими задачами. В современных условиях лидерство как процесс управления персоналом является повседневной реальностью. Этот процесс осуществляется специально подготовленными работниками аппарата управления, что дает основания рассматривать его как важную сферу практической деятельности.

Анализ последних исследований и публикаций. Вопрос лидерства вызывали интерес людей с давних времен. Идеи многих отечественных и зарубежных ученых, посвятивших преподаванию вопросов, в той или иной степени связанных с разработкой управленческих решений, получили признание во всем мире. В их числе: Лапыгин Д.Ю., Лапыгин Ю.М., Песоцкая Е.В., Петрова А.Н., Русецкая А.В., Смирнов А.А., Трофимова В.В., Трофимова Л. А., Урубков А.Р. и многие другие. Вместе с тем, до настоящего времени так и не достигнуто полного согласия относительно понятия лидерства и методов его изучения.

Изложение основного материала исследования. В условиях конкурентной рыночной среды результативность деятельности банков в значительной степени зависит от качественных характеристик персонала и умение управленческого аппарата эффективно использовать этот важнейший ресурс.

В основе принятия эффективного управленческого решения важным фактором является действие двух психологических факторов: умение выбрать лучшую альтернативу и учет возможностей исполнителей принятого решения.

Лидерство [от англ. leader – ведущий] – отношения доминирования и подчинения, влияния и направленности в системе межличностных отношений в группе [1, С. 243].

Принятие решения – это способность осуществить анализ важнейшей информации и сделать оптимальный выбор [1, С. 352]. Отсюда, принятие решения определяется как процесс неслучайного выбора действий. Осуществить выбор – значит отдать предпочтение одному по сравнению с другим.

Результатом процесса принятия решений является само решение. С психологической точки зрения принятия решения – «волевой акт формирования последовательных действий, ведущих к достижению цели на основе преобразования информации в ситуации неопределенности».

Решительность, в свою очередь, – способность принять решение и воплотить его в жизнь [1, С. 375]. Важно правильно сочетать обе эти способности. Парализовать себя бесконечным анализом так же нежелательно, как и принимать решения спонтанно.

Деятельность банка состоит из двух неразделимых процессов: процесса управления, заключающегося в реализации функций планирования, организации деятельности, мотивации и контроля, и управляемого процесса, рассматривается как множество взаимосвязанных операций, направленных на достижение целей банка. Хотя в действительности эти процессы «сосуществуют», разворачиваются параллельно и неотделимы друг от друга, логическое их разделить, потому что они осуществляются разными людьми и преследуют разные цели.

Процесс управления – это деятельность руководителей, состоящий в реализации определенных функций управления с целью обеспечения максимальной или требуемой эффективности управляемого процесса. Вместе с тем управляемый процесс – это неуправленческой деятельностью, то есть конкретные операции и работы, связанные с предоставлением услуг и направлены на достижение целей банка [2, С. 44]. Например, целью управляемого процесса может быть разработка нового банковского продукта, а цель управления будет заключаться в том, чтобы разработка банковского продукта достигла наиболее эффективных результатов. Конечная цель некоторой операции или деятельности банка вообще состоит в достижении необходимого результата, а цель управления заключается в том, чтобы этот результат достигался с максимальной достаточно высокой эффективностью. Разногласия между ними заключаются в том, что в общем случае для формулирования цели операции и цели управления используются различные показатели. Например, цель операции может формулироваться как обеспечение максимального дохода, а цель управления – как обеспечение максимального ожидаемого дохода или максимальной вероятности того, что величина дохода будет не меньше, чем требуемое значение. Таким образом, цель управления – это обеспечение максимальной или требуемой эффективности управляемого процесса. Эта цель достигается через выработку и осуществление управляющих

воздействий, которые являются непосредственным «продуктом» процесса управления, то есть деятельности руководителей.

Чтобы достичь своей цели, управляющие воздействия должны влиять на изменение таких факторов внешней или внутренней среды банка, в целом «подвергаются» этому влиянию, то есть относятся к управляемым факторам или переменным. Понятно, что нет смысла тратить время и силы на то, чтобы поменять законодательство или заставить конкурентов прекратить свою деятельность, если это находится за пределами нашего влияния. Учитывая сказанное можно дать следующее определение: управляющие воздействия – это действия руководителей, направленные на изменение управляемых факторов внешней и внутренней среды банка с целью обеспечения максимальной или требуемой эффективности управляемого процесса [2, С. 46].

Как известно, факторы, влияющие на эффективность операций, можно разделить на три группы: качество активных средств, способы применения активных средств и условия применения активных средств [3, С. 168]. В деятельности банка роль активных средств играют различные ресурсы, используемые для достижения цели этого банка. Итак, управляющие воздействия должны быть направлены на изменение тех управляемых факторов, характеризующих качество ресурсов, способы применения ресурсов и условия применения ресурсов банка.

В реальных ситуациях многие действия руководителя позволяют достичь желаемого результата операции, однако прежде, чем предпринять некоторые действия, руководитель должен принять управленческое решение, то есть решить – какую цель он преследует и что необходимо сделать для ее достижения. Иначе говоря, руководитель должен выбрать цель управления и определить значение управляемых переменных, обеспечивающих достижение этой цели. Именно в этом и заключается сущность процесса принятия управленческих решений. Таким образом, выбор цели управления и выбор значений управляемых факторов всегда предшествуют управляющим воздействиям, то есть конкретным практическим действиям руководителя.

В отличие от них управленческие решения – это некий образ или модель желаемых результатов будущих действий. Решение возникающих в сознании руководителя и как только начинают выполняться, они становятся управляющими воздействиями. [3; С. 176] Таким образом, управляющие воздействия это суть реализации управленческих решений. Учитывая, что вспомнить, что решение как процесс и решение как результат – это выбор альтернативы считаем, что управленческое решение – это выбор цели управления и значений управляемых факторов, обеспечивающих достижение этой цели.

Таким образом, в процессе принятия управленческих решений альтернативами цель управления банком и допустимые значения управляемых факторов. Часто предполагается, что цель управленческой деятельности известна заранее. Однако нельзя забывать о том, что выбор цели управления – это тоже управленческое решение, имеет обычно стратегический характер и

определяет все последующие решения руководителя. Если цель управления выбрана, то руководитель должен позаботиться о средствах ее достижения.

К средствам достижения цели управления относятся качество ресурсов, способы применения ресурсов и условия применения ресурсов. Эти факторы представляют собой объекты управленческого решения, то есть такие явления и процессы, на которые может влиять непосредственно с помощью тех или иных управляющих воздействий. При этом руководитель выступает в роли субъекта управленческого решения. Субъектами решений могут быть и непосредственные исполнители, если они обладают для этого необходимыми полномочиями [2, С. 68].

Для достижения цели банка в распоряжении руководителя должны быть человеческие, материальные, финансовые, информационные ресурсы. На их основе формируются управляемые факторы, влияющие на достижение цели управления. Именно качество ресурсов, способы и условия их применения составляют предмет заботы любого менеджера или руководителя в процессе управления банком. Часть из них относится к внешней среде, а другая часть – к внутренней среде банка. Совокупность всех возможных значений этих факторов создает множество допустимых управленческих решений руководителя.

Качество ресурсов – важнейшая характеристика внутренней экономической среды банка. Чтобы деятельность банка была эффективной, его ресурсы должны быть пригодны для достижения поставленной цели, то есть иметь выделенный набор внутренних полезных свойств, характеризующих уровень качества этих ресурсов. Так, качество человеческих ресурсов – это физические, деловые и психические свойства людей, работающих в банке. Качество материальных ресурсов – это прочность, надежность, производительность, безопасность и множество других свойств материальных активов банка. Качество финансовых ресурсов – это покупательная способность денег и стабильность валютного курса. Качество информации – это ее достоверность, ценность, насыщенность, открытость и т.д. [4; С. 124].

Большая часть управленческих решений результат выбора ресурсов, которые обладают необходимым качеством для достижения цели деятельности банка. Например, к этому типу относятся решения о приеме и увольнении работников, повышение их квалификации, закупка необходимых ресурсов, приобретение новых материальных ценностей, выполнения ремонтных работ, проведение маркетинговых исследований для получения достоверной информации о ситуации на рынке и многие другие.

Наиболее широкий круг образуют управленческие решения, связанные с выбором способов применения ресурсов банка. Например, к ним относятся решения о планах деятельности банка, назначение сотрудников на те или иные должности, распределение задач и полномочий, организации взаимодействия между подразделениями, технологии выполнения коммерческих операций, методах мотивации персонала, распределение материальных и финансовых средств, использования полученной информации и другие.

Третья группа переменных – условия применения ресурсов, как правило, включает в себя неуправляемые факторы внешней и внутренней среды [4, С. 126]. Однако часть из них может находиться в «зоне власти» руководителя, который имеет возможность сознательно влиять на значение этих факторов, формируя благоприятные условия для достижения цели деятельности банка. Так, решения, связанные с формированием условий применения ресурсов, решение руководителей о целевых рыночных сегментах, каналы сбыта и распределение продукции, проведение рекламных компаний (с целью влияния на поведение потребителей), разделение «сфер влияния» между конкурентами, выбор партнеров и поставщиков, организационную культуру и структуру банка и другие.

Очень большое значение для понимания сущности и природы управленческих решений имеет выявление факторов, влияющих на процесс разработки и принятия управленческих решений. Поскольку принятие решений зависит как от личности руководителей и их психологических особенностей, так и от объективных условий, в которых они находятся, все факторы, влияющие на этот процесс, считаем, можно разделить на две большие группы – личностные (субъективные) и ситуационные (объективные) [4; С. 228].

Личностные факторы определяются своеобразием психологических процессов, состояний и качеств руководителя, который влияет на процесс принятия решений. Поэтому личностные факторы можно представить в виде трех уровней, соответствующих традиционной психической структуре личности. К ним относятся психические процессы, психические состояния и психические свойства [4; С. 230].

Ситуационные факторы, то есть конкретные обстоятельства, по принятию управленческих решений включают в себя факторы внешней и внутренней среды банка, влияющие на разработку, оценку, выбор и реализацию альтернатив [4, С. 232].

Одна из наиболее характерных особенностей процесса принятия управленческих решений состоит в том, что он происходит под влиянием неопределенных факторов. К ним относятся такие факторы, или переменные значения которых неизвестны или известны не полностью. Если на процесс принятия решений влияют неопределенные факторы, то говорят о принятии решений в условиях неопределенности. В общем случае неопределенность в процессе принятия решений следует понимать как наличие нескольких возможных альтернатив. Если каждая альтернатива приводит только к одному возможному результату, то говорят о принятии решений в условиях определенности [4; С. 244].

Неопределенность служит причиной риска в принятии решений. В настоящее время существует много определений понятия «риск». В частности, под риском понимают «действия, направленные на привлекательную цель, достижение которой сопряжено с элементом опасности, угрозой или потерей, неуспехом» [1; С. 359]. Кроме того, можно встретить определение, в которых риск трактуется как отклонение от желаемого результата, непредсказуемость

результатов или просто возможность потерь. Однако в этих определениях внимание обращается только на то, что риск так или иначе связан с какими-либо неблагоприятными альтернативами, потерями, угрозами, опасностями и т.п., но не отмечается, что риск является характеристикой неопределенности. Дело в том, что и в условиях определенности возможные неблагоприятные случаи, но поскольку они определены и неизбежны, то риск в таких «заведомо проигрышных» ситуациях отсутствует. Поэтому более точным является определение, согласно которому риск понимается как возможность неблагоприятного исхода в условиях неопределенности. Противоположным риску является понятие «шанс», что связывается не из угрозой потерь, а напротив, с возможностью выигрыша или приобретений. Поэтому шанс можно определить как возможность благоприятного исхода в условиях неопределенности. Таким образом, как риск, так и шанс в процессе принятия решений связаны с влиянием неопределенных факторов, которые могут приводить либо к неблагоприятным или в благоприятных вариантах альтернатив.

В основе процесса принятия решений по управлению банком также целесообразно определить основные принципы, игнорирование которых (полное или частичное) может привести к ошибочным решениям и неудовлетворительным результатам. Соблюдение же этих принципов дает возможность принимать качественные решения на всех уровнях управления.

Первый принцип – это принцип организационного соответствия. То есть форма банка должна быть приспособлена к бесперебойному осуществлению связей, облегчает процесс принятия решений и контроль за их выполнением. Нельзя не учитывать и того факта, что полномочия и ответственность все больше переходят «из рук в руки». Возлагая на менеджеров ответственность за результаты их решений, руководство банка создает условия для подготовки лучших руководящих кадров.

Второй принцип требует, чтобы политика, стратегия и цель были четко сформулированы, и позволяли принимать решения общего характера, касающихся новых видов деятельности и выходят за пределы сегодняшних потребностей.

Третий принцип требует наличие достаточного количеству четких и объективных данных о меняющиеся обстоятельства, необходимые для поддержания эффективных связей между менеджерами высшего уровня и менеджерами функциональных подразделений банка. Очень важно накапливать и осуществлять анализ имеющихся данных таким образом, чтобы менеджеры высшего уровня имели в своем распоряжении только те факты, которые им действительно нужны, и не были перегружены фактическим материалом, не относящихся к делу.

Четвертый принцип предусматривает гибкость, без которой могут остаться неиспользованными бесчисленные профессиональные возможности менеджеров банка. При идеальных условиях (наличие точных критериев,

четкой цели и полной информации) потребность в менеджерах, принимающих решения, была бы невелика.

По своей природе перечисленные принципы являются универсальными, и их необходимо соблюдать при принятии управленческих решений, как в банковской сфере, так и в предпринимательской деятельности.

Выводы: В целях обеспечения формирования и принятия эффективных управленческих решений в банковской сфере, целесообразно учесть, что каждое управленческое решение влияет на эффективность деятельности банка, поэтому должна отвечать следующим требованиям:

- иметь цель (в противном случае принятия эффективных рациональных решений невозможно)
- быть обоснованным, то есть содержать количественную, расчетную основу, объединяющую мотивацию выбора именно данного решения из ряда других возможных;
- иметь адрес и сроки выполнения, то есть соблюдать ориентации на конкретных исполнителей и конкретные даты исполнения решений;
- быть всесторонне согласованным, как с внутренними, так и с внешними обстоятельствами, а также с предыдущими и будущими решениями;
- быть правомочным, то есть опираться на требования законодательных нормативно-правовых актов, по регулированию банковской сферы Украины, указаний и распоряжений НБУ руководства, банка;
- быть эффективным, то есть самым лучшим из возможных относительно ожидаемого результата по расходам;
- быть конкретным, то есть отвечать на вопросы: как, когда и где действовать;
- быть своевременным, то есть принимать решения тогда, когда его реализация еще может привести к поставленной цели;
- обладать достаточной полнотой, краткостью, четкостью, быть понятным исполнителям.

Считаем, что в целях обеспечения принятия эффективных управленческих решений в банковской сфере лидеры должны учитывать указанные требования.

Список литературы

1. Большой толковый психологический словарь (Ребер Артур). В 2 – х т .: Пер. с англ. – М .: Вече, АСТ, 2000. – 592 с. [1, С. 243]; [1, С. 352]; [1, С. 375]; [5; С. 359].
2. Бурега В.В. Управленческая деятельность: теория и практика профессиографического исследования. – Донецк: НЭП НАН Украины, 2000. – 96 с. [2; С. 44]; [2; С. 46]; [3; С. 68].

3. Вересов Н.Н. Психология управления: Учебное пособие. – М.: Моск. психол. – соц. ин – т; Воронеж: Изд – во НПО «МОДЭК», 2001. – 224 с. [2; С. 168]; [3; С. 176].
4. Ибрагимова И. М. Технология информационного взаимодействия в процессе принятия решений. // Вестник УАДУ – М.: выдвиг УАДУ – № 3 – 2000. – 448 с. [4; С. 124]; [4; С. 126]; [4; С. 228]; [4; С. 230]; [5; С. 232]; [5; С. 244].
5. Информационные системы и технологии в экономике и управлении: Учебник / Под ред. проф. В.В. Трофимова. – М.: Высшее образование, 2009.
6. Информационные технологии: Учебник / Под ред. проф. В.В. Трофимова. – М.: Изд-во Высшее образование. 2011.
7. Лапыгин Ю.М., Лапыгин Д.Ю. Управленческие решения: Учебное пособие. – М.: Эксмо, 2009. – 448 с.
8. Песоцкая Е.В., Русецкая О.В., Трофимова Л.А. Менеджмент: Учебник для бакалавров / Под ред. проф. А.Н. Петрова. – М.: Юрайт, 2011. – 641 с.
9. Смирнов А.А. Разработка управленческих решений: Учебник для вузов. – М.: ЮНИТИ–ДАНА, 2000.
10. Урубков А.Р. Курс МВА по оптимизации управленческих решений: Практическое руководство по использованию моделей линейного программирования. Д – М.: Альпина Бизнес Букс, 2007.