

**CONCEPT OF ECONOMIC CYCLES**

© 2013

**K.Yu. Kurilov**, candidate of economic Sciences, assistant professor of the “Finance and Credit”  
**A.A. Kurilova**, doctor of economic Sciences Professor of “Finance and Credit”  
*Togliatti State University, Togliatti (Russia)*

*Annotation:* Socio-economic processes subject to cyclicity. There are two major groups of models, revealing the causes of cyclical economic developments. The evaluation of existing models has been proposed the concept of a mixed model of economic cycles, taking into account as a factor in the external influence on the socio-economic system, and the ability of the system to generate an iterative process.

*Keywords:* business cycle model, the mechanisms described by the cycle, the relationship of cyclic processes, the wave, the mixed model of economic cycles (waves).

УДК 336

**РИСК-ОРИЕНТИРОВАННЫЙ ФИНАНСОВЫЙ МЕХАНИЗМ УПРАВЛЕНИЯ ЗАТРАТАМИ И ТЕОРИЯ АКТИВНЫХ СИСТЕМ**

© 2013

**А.А. Курилова**, доктор экономических наук, профессор кафедры «Финансы и кредит»  
*Тольяттинский государственный университет, Тольятти (Россия)*

*Аннотация:* На основе изученных теоретико-методологических подходов к финансовому механизму управления затратами в статье представлена концепция риск-ориентированного финансового механизма управления затратами, определены принципы его формирования и реализации с использованием теории активных систем.

*Ключевые слова:* финансовый механизм, управление, затраты, риск, теория активных систем, принципы формирования и реализации.

Финансовый механизм - система управления финансами предприятия, предназначенная для организации финансовых отношений как внутри организации, так и с внешней средой с использованием методов, приемов и инструментов формирования и распределения финансовых ресурсов, функционирующая с целью воздействия на экономическое и внеэкономическое развитие предприятия.

Финансовый механизм управления затратами - это комплексная система управления затратами, предназначенная для организации финансовых отношений как внутри организации, так и с внешней средой с использованием подсистемы финансовых методов, отражающих субъективно-объективную основу финансового механизма; подсистемы финансовых инструментов и рычагов; информационного и правового обеспечения с целью достижения экономического или иного внеэкономического эффекта.

Существенным элементом определения финансового механизма управления затратами должно стать отражение его направленности на достижение целей организации и понимание того факта, что их достижение осуществляется в условиях риска.

Поэтому необходимо выделить понятие риск-ориентированного финансового механизма управления затратами – комплексная система управления затратами, предназначенная для организации финансовых отношений как внутри организации, так и с внешней средой в условиях неопределенности с использованием подсистемы финансовых методов, подсистемы финансовых инструментов и рычагов; информационного и правового обеспечения с целью оптимизации рисков предприятия и достижения экономического или иного внеэкономического результата.

Эта модель является развитием модели COSO ERM. Сутью ее является интеграция методологии финансового механизма управления затратами и управления рисками.

Риски неизбежно сопровождают все направления и сферы деятельности любой организации, вследствие этого неотъемлемой частью стратегического и оперативного управления любой компанией, стремящейся стать лидером на рынке должен стать риск-ориентированный финансовый механизм управления затратами (РОФМУЗ).

Ниже представлена теоретико-методологическая база риск-ориентированного финансового механизма управления затратами (таблица 1).

*Таблица 1  
 Теоретико-методологическая база риск-ориентированного финансового механизма управления затратами (ФМУЗ)*

Концепции, методы, механизмы и инструменты	Характеристика	Связь с финансовым механизмом управления затратами
Системный подход (концепция)	Основан на теории активных систем, учитывающей состав и сущность объекта управления как системы и все взаимосвязи с системами, окружающей средой и активными элементами.	Позволяет рассматривать процесс ФМУЗ предприятий автомобильной промышленности как систему взаимосвязанных элементов, на основе учета свойств системы, ее составляющих и синергического эффекта
Стратегический менеджмент (концепция)	Управление, основанное на целеполагании, формировании и реализации стратегий, направленных на достижение поставленных целей, наиболее важной из которых является рост стоимости компании	Способствует реализации ФМУЗ предприятий автомобильной промышленности в новых рыночных условиях
Концепции управления затратами	Содержат совокупность теоретических положений различных концепций управления затратами, обеспечивающих эффективность ФМУЗ	Обеспечивают прямую связь с процессами управления затратами на предприятиях автопрома и являются частью ФМУЗ
Финансовое планирование (механизмы)	Финансовое планирование - механизм управления затратами на основе бюджетов отдельных подразделений.	Способствует реализации функций прогнозирования, направленного на финансовую устойчивость компаний.
Управление рисками (инструментарий)	Управление, основанное на идентификации, мониторинге и минимизации рисков	Позволяет выявить и нивелировать риски, которые свойственны ФМУЗ.

Основополагающим понятием является понятие механизма функционирования организационной системы - набора правил (процедур, инструкций, законов и т.д.) взаимодействия элементов системы. При заданном составе участников организационной системы и ее структуре, механизм функционирования определяется заданием:

1. Целевых функций элементов системы (системы мотивации).
2. Процедур принятия решений.
3. Порядка функционирования организационной системы (кто, кому, когда, в каком виде).
4. Информированности элементов системы.

В соответствии с описанием целей элементов их интересы выражены с помощью целевых функций, максимизация которых на допустимом множестве составляет основной принцип поведения элементов. Задание последовательности выбора стратегий (принятия решений, выбора действий и т.д.) и получения информации элементами и управляющим органом определяет порядок функционирования системы. Информированность элементов системы определяет, какой информацией обладает тот или иной элемент на момент выбора своей стратегии.

Эффективность функционирования финансового механизма во многом зависит от его структурно-функциональных характеристик, а также соотношений и пропорций между его отдельными элементами.

Сложность и многообразие видов финансовых взаимосвязей, форм организации финансовых отношений обуславливают дискуссионность вопроса конструирования финансового механизма. Структура финансового механизма в соответствии с его сущностью должна соответствовать трем основным условиям: отражать действие объективных экономических законов; раскрывать внутренние противоречия и движущие силы механизма; характеризовать роль субъективного фактора в его функционировании и развитии.

Приведенным критериям и условиям отвечает выделение в структуре финансового механизма трех основных подсистем: подсистемы экономических методов, отражающих субъективно-объективную основу финансового механизма и его внутреннюю противоречивость; подсистемы экономических инструментов и рычагов, выступающих движущей силой механизма; организационной подсистемы, представляющей связующее звено между первыми двумя подсистемами и выполняющей функции субъекта управления.

Специфика формирования финансового механизма и его действенность во многом определяются отраслевой спецификой. Принадлежность хозяйствующих субъектов к той или иной сфере деятельности, отрасли народного хозяйства находит отражение в содержании денежных отношений - характере формируемых денежных фондов и направлениях их использования, в системе распределения прибыли, взаимоотношениях с различными звеньями государственных финансов.

Растущая актуальность разработки и реализации финансового механизма управления затратами обусловлена тем, что:

- Организация является открытой системой: характер и социально-экономические результаты ее деятельности в решающей мере определяются растущим воздействием внешних факторов, к наиболее существенным из которых относятся: глобализация бизнеса, ускорение темпов научно-технического прогресса, циклический характер ускоряющегося развития мировой экономики, рост амплитуды колебаний мирового фондового и валютного рынков и прочее.

- Сохраняется важная роль внутренних факторов. Главными эндогенными проблемами многих российских организаций являются: низкая конкурентоспособность самих компаний и продуктов, предлагаемых ими; дальнейшее устаревание основных производственных

фондов; низкий финансовый потенциал и невозможность сохранения устойчивого финансового равновесия. Созданию конкурентных преимуществ и получению высоких финансовых результатов препятствуют использование устаревших, неадекватных масштабу и характеру бизнеса технологий управления, организационных структур и систем коммуникаций, отсутствие клиентоориентированного подхода в работе, низкая корпоративная культура, недостаточный уровень деловых компетенций менеджеров и неэффективность системы мотивации персонала. Выходом из создавшегося положения является разработка и реализация механизма, способного изменить сложившуюся ситуацию и обеспечить позитивные сдвиги по ключевым направлениям развития, к которым, в первую очередь, относятся: рост конкурентоспособности компании, создание условий для ее инновационного развития, повышение эффективности деятельности предприятия.

В настоящее время наблюдается сближение позиций экономического и инженерного направлений в моделировании организаций. Не последнюю роль в этом сыграло развитие информационных технологий и вычислительной техники. Оказалось, что связанная с обработкой информации работа распределенных чисто технических вычислительных систем во многом напоминает работу менеджеров в организациях, и в настоящее время многие экономисты используют при моделировании организаций терминологию и результаты, пришедшие из инженерных наук, в частности, информатики. Таким образом, можно говорить о появлении синтетических теорий, объединяющих достоинства инженерного и экономического подходов.

Примером такой синтетической теории может служить теория активных систем, зародившаяся в конце 1960-х годов на фоне бурного развития кибернетики, исследования операций, математической теории управления и объединяющая общесистемные представления о методологии исследования сложных систем и управления ими с теоретико-игровыми моделями принятия решений [2], характерными и для современной экономической науки.

Теория активных систем (ТАС) - раздел теории управления социально-экономическими системами, изучающий свойства механизмов их функционирования, обусловленные проявлениями активности участников системы. Система управления затратами является на предприятии активной системой, обладающей всеми необходимыми параметрами и характеристиками, соответственно теория активных систем может лечь в основе изучения функционирования механизма управления затратами на предприятиях.

Теория контрактов – раздел теории управления в социально-экономических системах, изучающий механизмы стимулирования в активных системах, функционирующих в условиях внешней вероятностной неопределенности. Условиями внешней неопределенности будут служить совокупность рисков предприятия.

Критерий эффективности функционирования управляемой системы зависит от состояния управляемой системы и, быть может, от управляющих воздействий. Если известна зависимость состояния управляемой системы от управления, то получаем зависимость эффективности функционирования управляемой системы только от управляющих воздействий. Этот критерий называется критерием эффективности управления. Следовательно, задача управления формально может быть сформулирована следующим образом: найти допустимые управляющие воздействия, имеющие максимальную эффективность (такое управление называется оптимальным управлением).

Для этого нужно решить задачу оптимизации – осуществить выбор оптимального управления (оптимальных управляющих воздействий).

Следует отметить, что во многих важных с точки

зрения практики случаях не обязательно искать наилучшее (оптимальное) управление – иногда достаточно ограничиться нахождением так называемого рационального управления, которое обеспечивает, быть может, не максимальное, но удовлетворительное значение эффективности управления. В соответствии с теорией ограниченной рациональности в принятии решений, невозможность или нецелесообразность нахождения оптимального решения может быть обусловлена следующими факторами [62, с.88]. Во-первых, может отсутствовать полная информация, необходимая для нахождения оптимального решения, а получение этой информации потребует много времени и/или ресурсов. Во-вторых, когнитивные возможности управляющего органа могут быть ограничены (он не может в требуемое время проанализировать все возможные альтернативы и вынужден остановиться на первой найденной альтернативе, которая приводит к устраивающему его значению критерия эффективности). И, наконец, в-третьих, управляющий орган может, например, в силу неполноты информации о критериях эффективности, ограничиться определенным значением эффективности, достаточным с его точки зрения. Другими словами, теория ограниченной рациональности гласит, что рациональные решения могут приниматься в ситуациях, когда у управляющего органа «нет возможности, времени или желания искать оптимальное решение».

Разнообразие и быстрое изменение условий функционирования экономических субъектов, децентрализация управления с неизбежностью приводят к тому, что все большее количество коммерческих организаций сталкивается с необходимостью совершенствования и оптимизации используемых ими процедур функционирования.

Несмотря на значительное число публикаций как по механизмам управления организационными системами, так и по менеджменту организаций, на сегодняшний день актуален вопрос о целостной картине возможных моделей и методов, а также обоснованных практических рекомендаций по управлению компаниями.

Рассмотрим принятую в теории активных систем (АС) модель организационной (активной) системы (ОС). Описание модели активной системы определяется заданием [4]:

- состава АС (участников, входящих в АС, то есть ее элементов);
- структуры АС (совокупности информационных, управляющих, технологических и других связей между участниками АС);
- множеств допустимых действий участников АС, отражающих, в том числе, институциональные, технологические и другие ограничения их совместной деятельности;
- целевых функций участников АС, отражающих их предпочтения и интересы и зависящих, в общем случае, от действий всех участников АС;
- информированности – той информации, которой обладают участники АС на момент принятия решений о выбираемых стратегиях;
- порядка функционирования – последовательности получения информации и выбора стратегий участниками АС.

Дополнительными параметрами, характеризующими АС, являются наличие или отсутствие:

- динамики;
- многоуровневости;
- множества взаимосвязанных агентов;
- распределенного контроля;
- коалиционного взаимодействия;
- неопределенности.

Понятие неопределенности характерно для деятельности любого хозяйствующего субъекта и определяется понятием риска. Понятно, что управление, как целенаправленное изменение может и должно касаться в

общем случае всех перечисленных параметров. Тем не менее, традиционно в теории управления социально-экономическими системами рассматривается система вложенных задач управления (решения более «частных») задач используются при решении более «общих»).

С учетом функционирования финансового механизма управления затратами в условиях внешней неопределенности, то есть влияния различных факторов – риска, необходимо выделить риски компонентам финансового механизма управления затратами, и с применением ТАС создать эффективно функционирующий риск-ориентированный финансовый механизм управления затратами.

В связи с усложнением условий производственно-хозяйственной деятельности, нарастающим многообразием источников и возможных последствий риска их необходимо рассматривать в системной связи с другими факторами и параметрами хозяйственной и производственной деятельности субъектов систем и расходом ресурсов на нескольких иерархических уровнях, что позволяет сделать ТАС.

Необходимость системного подхода связана и с ростом расходов на контроль и управление рисками на всех иерархических уровнях. Эти расходы снижают эффективность общественного производства, а также могут влиять на социально-экономическую ситуацию в стране.

Системный подход в управлении рисками основывается на том, что все явления и процессы рассматриваются в их системной связи, учитывается влияние отдельных элементов и решений на систему в целом.

Использование механизмов управления на различных этапах процесса управления затратами, позволит оптимизировать и сбалансировать риски предприятия с учетом каждого слагаемого цепочки ценности на предприятии.

На наш взгляд, основным объектом применения оптимизационных методов внутрифирменного управления является либо сам хозяйствующий субъект в целом, либо отдельные процедуры функционирования, реализуемые этим хозяйствующим субъектом.

Исходя из нашего понимания, можно выделить следующие основные группы и подгруппы оптимизационных методов внутрифирменного управления:

1. Методы проектирования организационной структуры.
2. Методы обследования организационной структуры и формирования кадровой политики (в том числе методы управления персоналом).
3. Методы управления проектами.
4. Методы логистики.
5. Методы управления продажами (маркетинг и ценообразование) и бизнес-планирования.
6. Методы управления в технических и человеко-машинных системах (методы организации и управления производством, методы управления затратами).
7. Методы построения систем стимулирования и финансового управления организацией.
8. Методы бухгалтерского учета и финансового анализа, в том числе методы аудита.
9. Методы финансового менеджмента (методы управления активами и инвестициями) и налоговой оптимизации.
10. Методы страхования и управления риском.
11. Методы антикризисного управления.
12. Методы построения автоматизированных систем управления и рационализации процедур функционирования, в том числе:
  - 12.1. Методы автоматизации систем бухгалтерского учета, финансового анализа и аудита.
  - 12.2. Методы поддержки электронной коммерции.
13. Методы реформирования и реструктуризации хозяйствующих субъектов, в том числе:
  - 13.1. Методы стратегического планирования и

управления.

13. 2. Методы внедрения инноваций и инновационного менеджмента.

14. Деловые (имитационные) игры [5].

Определение «оптимизационные» дается всем методам внутрифирменного управления постольку, поскольку непосредственная реализация любого из них в том или ином виде всегда предваряется технико-экономическим обоснованием, показывающим экономическую эффективность реализации метода. Если эффект отсутствует, то метод в этом виде не внедряется. Таким образом, при реализации любого из вышеприведенных методов всегда появляется экономический эффект, и, следовательно, происходит оптимизация функционирования хозяйствующего субъекта. На этом основании все эти методы могут быть названы оптимизационными.

Оптимизационные методы, перечисленные выше, представляют собой некоторую совокупность организационных, организационно-технических процедур и процедур обработки информации (наборов последовательных или параллельных действий), объектами оперирования которых являются отдельные механизмы (процедуры) функционирования хозяйствующего субъекта или организация в целом, и которые направлены на «улучшение» (оптимизацию) этих механизмов.

Разработанные модели и методы внутрифирменного управления дают возможность значительно расши-

рить рамки применения оптимизационного подходов к управлению реальными хозяйствующими субъектами, существенно повысить эффективность управления ими [5].

#### СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Балабанов И.Т. Основы финансового менеджмента. М.: Финансы и статистика, 2004.
2. Бурков В.Н., Кондратьев В.В. Механизмы функционирования организационных систем. М.: Наука, 1981.
3. Бурков В.Н., Новиков Д.А. Теория активных систем: состояние и перспективы. М.: Синтег, 1999.
4. Курилова А.А. Финансовый механизм управления затратами и принципы его формирования и реализации на предприятиях автомобилестроения на основе теории активных систем // Аудит и финансовый анализ. - 2010. - № 6. - С. 310-319.
5. Курилова А.А. Принципы формирования и реализации риск-ориентированного финансового механизма управления затратами на основе теории активных систем // Финансовая аналитика. - 2011. - № 16(58). - С. 27-37.
6. Новиков Д.А. Механизмы функционирования многоуровневых организационных систем. М.: Фонд «Проблемы управления», 1999.
7. Новиков Д.А., Петраков С.Н. Курс теории активных систем. М.: СИНТЕГ, 1999.

#### RISK-BASED FINANCIAL MECHANISM COST MANAGEMENT AND THEORY OF ACTIVE SYSTEMS

© 2013

*A.A. Kurilova, doctor of economics, professor "Finance and credit"  
Togliatti State University, Togliatti (Russia)*

*Annotation:* Based on the study of theoretical and methodological approaches to the financial mechanism to control costs in the paper introduces the concept of risk-oriented financial mechanism of cost management, the principles of its formation and implementation using the theory of active systems.

*Keywords:* financial mechanism, management, cost, risk, theory of active systems, principles of formation and implementation.

УДК 330.146:338.32

#### ПРОБЛЕМЫ АМОРТИЗАЦИОННОЙ ПОЛИТИКИ ПРЕДПРИЯТИЙ ПИЩЕВОЙ ПРОМЫШЛЕННОСТИ УКРАИНЫ

© 2013

*Н.В. Луса, ассистент кафедры «Финансы и кредит»  
Уманский национальный университет садоводства, Умань (Украина)*

*Аннотация:* В статье проводится анализ работ ведущих ученых, занимающихся вопросами формирования амортизационной политики на предприятиях в различных отраслях экономики Украины. Особое внимание уделяется вопросу амортизационной политики на предприятиях пищевой промышленности. В ходе проводимых исследований выделены наиболее проблемные стороны амортизационной политики. Приведена сравнительная характеристика основных положений амортизационной политики в зарубежных странах (России). На основе статистических данных представлена характеристика основного капитала предприятий пищевой промышленности Украины. В заключении сделаны выводы о необходимости дальнейших мероприятий по совершенствованию амортизационной политики предприятий пищевой промышленности в современных условиях.

*Ключевые слова:* амортизационная политика, основной капитал, предприятия пищевой промышленности.

В сложившихся рыночных условиях, которые характеризуются сложностью, неопределенностью и нестабильностью, перед предприятиями пищевой промышленности Украины стоит задача формирования благоприятного климата дальнейшего развития. Следует отметить, что в ресурсную базу предприятий составляют устаревшие производственные мощности. Технологическая отсталость предприятий и структурные изменения в экономике Украины сопровождается низким уровнем организационно-экономического обеспечения деятельности предприятий пищевой промышленности. Ситуация неэффективности амортизационной политики приводит к необходимости применения инновационных технологий управления основным капиталом предприятий пищевой промышленности.

В то же время мировой опыт свидетельствует, что определяющим конкурентоспособности и инвести-

онной привлекательности предприятий является высокотехнологичное производство и современные методы организации хозяйственной деятельности.

Приоритетное направление для предприятий пищевой промышленности Украины заключается в продвижении своей продукции на внешних рынках, что обуславливает актуальность реализации задач амортизационной политики путем перехода на инновационно-инвестиционную модель развития пищевой отрасли в целом и оптимальное использование всей ресурсов базы предприятий.

Деятельность предприятий пищевой промышленности Украины в системе экономических взаимоотношений отражает их финансовые интересы, успешная реализация которых зависит от многих факторов – скорости и своевременности реагирования на угрозы и опасности внешней и внутренней среды.