

НАУЧНО-ПРАКТИЧЕСКИЙ И
ИНФОРМАЦИОННО-
АНАЛИТИЧЕСКИЙ СБОРНИК

ISSN 2073-4484



ФИНАНСОВАЯ[®] АНАЛИТИКА

ПРОБЛЕМЫ И РЕШЕНИЯ

- Система государственных закупок:
методика оценки эффективности
- Алгоритм принятия финансовых решений
в молокоперерабатывающих компаниях
- Оценка влияния требований Solvency 2
на российский страховой рынок
- Модель регулирования и надзора при внедрении
ответственного кредитования
- Методология формирования комбинированной
финансовой отчетности в интегрированных структурах



13 (247) апрель 2015

<http://www.fin-izdat.ru> e-mail: post@fin-izdat.ru

ФИНАНСОВАЯ АНАЛИТИКА

ПРОБЛЕМЫ И РЕШЕНИЯ

Научно-практический
и информационно-аналитический сборник

Основан в 2007 году
Журнал выходит 4 раза в месяц
Статьи рецензируются.

Журнал рекомендован ВАК Минобрнауки России для публикации научных работ, отражающих основное научное содержание кандидатских и докторских диссертаций.
Журнал реферирован в ВИНТИ РАН.
Журнал включен в Российский индекс научного цитирования (РИНЦ).
Журнал зарегистрирован в Федеральной службе по надзору в сфере массовых коммуникаций, связи и охраны культурного наследия. Свидетельство ПИ № ФС 77-29584 от 21 сентября 2002 г.

Учредитель:

ООО «Информационный центр «Финансы и кредит»
Юр. адрес: 123182, г. Москва, ул. Авиационная, 79-480
Факт. адрес: 111397, г. Москва, ул. Зеленый проспект, д. 20
Почтовый адрес: 111401, г. Москва, а/я 10

Издатель:

ООО «Финанспресс»
Юр. адрес: 105005, г. Москва, Посланников пер., д. 3, стр. 1
Факт. адрес: 111397, г. Москва, ул. Зеленый проспект, д. 20

Редакция журнала:

Факт. адрес: 111397, г. Москва, ул. Зеленый проспект, д. 20
Почтовый адрес: 111401, г. Москва, а/я 10
Тел.: +7 (495) 989-9610
E-mail: post@fin-izdat.ru
Website: http://fin-izdat.ru

Генеральный директор: **В.А. Горохова**
Управляющий директор: **А.К. Смирнов**

Главный редактор: **Ю.А. Кузнецов**, доктор физико-математических наук, профессор, Нижний Новгород, Российская Федерация

Зам. главного редактора:

С.Н. Голда, Москва, Российская Федерация
В.И. Попов, Москва, Российская Федерация

Редакционный совет:

М.В. Грачева, доктор экономических наук, профессор, Москва, Российская Федерация
А.В. Гугова, доктор экономических наук, профессор, Волгоград, Российская Федерация
Д.А. Ендовицкий, доктор экономических наук, профессор, Воронеж, Российская Федерация
В.М. Заернюк, доктор экономических наук, доцент, Черкизово, Российская Федерация
В.С. Левин, доктор экономических наук, профессор, Оренбург, Российская Федерация
А.С. Макаров, доктор экономических наук, доцент, Нижний Новгород, Российская Федерация
Я.С. Матковская, доктор экономических наук, доцент, Волгоград, Российская Федерация
Э.В. Пешина, доктор экономических наук, профессор, Екатеринбург, Российская Федерация
С.В. Ратнер, доктор экономических наук, доцент, Москва, Российская Федерация
Е.А. Федорова, доктор экономических наук, профессор, Москва, Российская Федерация

Ответственный секретарь: **И.Л. Селина**

Перевод и редактирование: **О.В. Яковлева, И.М. Вечканова**

Веб-разработка: **А.А. Ключин**

Контент-менеджеры: **В.И. Романова, Е.И. Попова**

Менеджмент качества: **А.Ю. Садкус, А.В. Бажанов**

Верстка: **Н.И. Бранделис**

Корректор: **А.М. Лейбович**

Подписка и реализация: **Р.Р. Гуськова**

Подписано в печать 25.03.2015.

Выход в свет 15.04.2015.

Формат 60x90 1/8. Объем 8,0 п.л. Тираж 1 170 экз.

Отпечатано в ООО «КТК»

Юр. адрес: 141290, Российская Федерация.

Московская обл., г. Красноармейск, ул. Свердлова, д. 1.

Тел.: +7 (496) 588-0866.

Подписка:

Агентство «Урал-пресс»

Агентство «Роспечать» — индекс 80628

Объединенный каталог «Пресса России» — индекс 44368

Свободная цена.

Журнал доступен в EBSCOhost™ databases.

Электронная версия журнала: <http://elibrary.ru>, <http://dilib.ru>, <http://biblioclub.ru>

Точка зрения редакции не всегда совпадает с точкой зрения авторов публикуемых статей.

Перепечатка материалов и использование их в любой форме, в том числе и в электронных СМИ, возможны только с письменного разрешения редакции.

Редакция приносит извинения за случайные грамматические ошибки.

© ООО «Информационный центр «Финансы и кредит»

СОДЕРЖАНИЕ

РИСКИ, АНАЛИЗ И ОЦЕНКА

- Шешукова Т.Г., Мальцева А.А.* Методика оценки эффективности государственных закупок в национальных исследовательских университетах 2
- Губанов Р.С.* Алгоритм принятия финансовых решений в молокоперерабатывающих компаниях 10

НАДЕЖНОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТИТУТОВ

- Брызгалов Д.В.* Влияние требований Solvency 2 на страховой рынок Российской Федерации 21

ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

- Стахович Л.В., Семенкова Е.В., Рыжановская Л.Ю.* Модель финансового регулирования и надзора при реализации практики ответственного кредитования: механизмы и инструменты 29

ОЦЕНКА И ОЦЕНОЧНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

- Иванов А.Е., Толстоногова М.Н.* Формирование комбинированной финансовой отчетности в интегрированных хозяйственных структурах под общим контролем 42

МАТЕМАТИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ И МОДЕЛИРОВАНИЕ В ЭКОНОМИКЕ

- Колпаков В.Ф.* Исследование динамических свойств экономических систем с помощью весовых функций 56

FINANCIAL ANALYTICS

SCIENCE AND EXPERIENCE

ISSUE 13
APRIL 2015

A peer reviewed information and analytical journal

Since 2007

4 issues per month

The journal is recommended by VAK (the Higher Attestation Commission) of the Ministry of Education and Science of the Russian Federation to publish scientific works encompassing the basic matter of theses for advanced academic degrees. Indexing in Referativny Zhurnal VINITI RAS. Included in the Russian Science Citation Index (RSCI). Registration Certificate ПИ № ФС 77-2958 of September 21, 2007 by the Ministry of Press, Broadcasting and Mass Communications of the Russian Federation.

Founder:

Information center Finance and Credit, Ltd.
Office: 123182, Aviatsionnaya St. 79-480, Moscow, Russian Federation
Post address: 111401, P.O. Box 10, Moscow, Russian Federation
Telephone: +7 495 989 9610

Publisher:

Financepress, Ltd.
Office: 111397, Zelenyi prospect 20, Moscow, Russian Federation
Post address: 111401, P.O. Box 10, Moscow, Russian Federation
Telephone: +7 495 989 9610

Editorial:

Office: 111397, Zelenyi prospect 20, Moscow, Russian Federation
Post address: 111401, P.O. Box 10, Moscow, Russian Federation
Telephone: +7 495 989 9610
E-mail: post@fin-izdat.ru
Website: http://www.fin-izdat.ru

Director General: **Vera A. Gorokhova**
Managing Director: **Aleksey K. Smirnov**

Editor-in-Chief: **Yurii A. Kuznetsov**, Lobachevsky State University of Nizhny Novgorod — National Research University, Nizhny Novgorod, Russian Federation

Deputy Editors:

Sergei N. Golda, Moscow, Russian Federation
Viktor I. Popov, Moscow, Russian Federation

Editorial Council:

Marina V. Gracheva, Lomonosov Moscow State University, Moscow, Russian Federation
Al'bina V. Gukova, Business School Volgograd State University, Volgograd, Russian Federation
Dmitrii A. Endovitskii, Voronezh State University, Voronezh, Russian Federation
Viktor M. Zaernyuk, Russian State University of Tourism and Service, Cherkizovo, Russian Federation
Vladimir S. Levin, Orenburg State Agrarian University, Orenburg, Russian Federation
Aleksei S. Makarov, National Research University - Higher School of Economics, Nizhny Novgorod, Russian Federation
Yana S. Matkovskaya, Volgograd State Technical University, Volgograd, Russian Federation
Evelina V. Peshina, Ural State University of Economics, Yekaterinburg, Russian Federation
Svetlana V. Ratner, Trapeznikov Institute of Control Sciences RAS, Moscow, Russian Federation
Elena A. Fedorova, Financial University under Government of RF, Moscow, Russian Federation

Executive Editor: **Inna L. Selina**

Translation and Editing: **Olga V. Yakovleva**, **Irina M. Vechkanova**
Web development: **Anton A. Klyukin**
Content managers: **Valentina I. Romanova**, **Elena I. Popova**
Quality management: **Alexandr Yu. Sadkus**, **Andrey V. Bazhanov**
Layout Designer: **Natal'ya I. Brandelis**
Proofreader: **Alla M. Leibovich**
Sales and subscription: **Ravilya R. Gus'kova**
Printed by KTK, Ltd., 141290, Sverdlov St., 1, Krasnoarmeysk, Russian Federation
Telephone: +7 496 588 0866
Published April 15, 2015. Circulation 1 170.

Subscription:

Ural-Press Agency
Rospechat Agency — 81287
Press of Russia Union Catalogue — 83874

Online version:

EBSCOhost™ databases
Scientific electronic library: <http://elibrary.ru>
University Library Online: <http://biblioclub.ru>

Not responsible for the authors' personal views in the published articles.

This publication may not be reproduced in any form without permission.

All accidental grammar and/or spelling errors are our own.

© Information center Finance and Credit, Ltd.

CONTENTS

RISK, ANALYSIS AND EVALUATION

- Sheshukova T.G., Mal'tseva A.A.* Methods for evaluating the public procurement efficiency in national research universities 2
- Gubanov R.S.* An algorithm for financial decision-making in milk processing companies 10

RELIABILITY OF FINANCIAL INSTITUTIONS

- Bryzgalov D.V.* An impact of Solvency II on the insurance market of the Russian Federation 21

FINANCIAL INSTRUMENTS

- Stakhovich L.V., Semenkova E.V., Ryzhanovskaya L. Yu.* A financial regulation and supervision model in the implementation of responsible lending practices: mechanisms and tools 29

ASSESSMENT AND APPRAISAL ACTIVITIES

- Ivanov A.E., Tolstonogova M.N.* Preparation of combined financial statements in integrated business structures under common control 42

MATHEMATICAL ANALYSIS AND MODELING IN ECONOMICS

- Kolpakov V.F.* A study of dynamic properties of economic systems using weight functions 56

УДК 658.71: 657.6

**МЕТОДИКА ОЦЕНКИ ЭФФЕКТИВНОСТИ
ГОСУДАРСТВЕННЫХ ЗАКУПОК
В НАЦИОНАЛЬНЫХ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИХ
УНИВЕРСИТЕТАХ****Т.Г. ШЕШУКОВА,**доктор экономических наук, профессор,
заведующая кафедрой учета, аудита и экономического анализа

E-mail: sheshukova@psu.ru

Пермский государственный национальный
исследовательский университет,
Пермь, Российская Федерация**А.А. МАЛЬЦЕВА,**

соискатель кафедры учета, аудита и экономического анализа

E-mail: maltsevaanastazy@mail.ru

Пермский государственный национальный
исследовательский университет,
Пермь, Российская Федерация

Предмет/тема. Актуальность темы исследования связана с особенностями госзакупок в сфере образовательных услуг, в частности в практике учреждений высшего профессионального образования и национальных исследовательских университетов (НИУ). Специфика закупочного процесса НИУ отличается от специфики других бюджетных учреждений и обусловлена тем, что у вузов, получивших статус национальных исследовательских, значительно возрастают объемы государственных закупок дорогостоящего инновационного высокотехнологичного оборудования, требующего контроля за его целевым и эффективным использованием.

Цели/задачи. Целью исследования является разработка методики оценки эффективности системы государственных закупок как необходимого элемента совершенствования работы НИУ.

Методология. В статье с помощью метода экономического моделирования сформулирована модель расчета интегрального показателя эффек-

тивности госзакупок высокотехнологичного дорогостоящего оборудования, необходимого для научных исследований в соответствии с национальными программами развития страны.

Результаты. Особое внимание в статье уделено специфике закупочной деятельности университетов, и на этой основе разработана методика оценки эффективности госзакупок, а также выявлены основные показатели модели. Они учитывают не только законность, экономию средств и грамотность проведения закупочных процедур, но и эффективность использования приобретенного оборудования в образовательной и научной деятельности НИУ, а также возможности коммерциализации результатов проведенных исследований.

Область применения. Рассмотренная методика предназначена для национальных исследовательских университетов, выступающих в роли государственных заказчиков при закупке необходимой продукции в рамках национальных программ развития страны.

Применение методики способствует созданию информационной базы для администрации НИУ, оптимизации работы контрактной службы, повышению дисциплины исполнения контрактов и полноценному использованию приобретенного оборудования.

Выводы/значимость. Предложенная методика помогает оценивать эффективность закупок по национальному проекту, отслеживать динамику итогового показателя за определенный промежуток времени, выявлять узкие места в закупочной деятельности государства путем изыскания причин снижения эффективности приобретений, а также повышать дисциплину исполнения контрактов.

Ключевые слова: государственная закупка, национальный исследовательский университет, методика, оценка, эффективность

Система государственных закупок представляет собой ключевой элемент, через который проходит трансфер финансовых потоков в различные секторы экономики. Соответственно, именно от эффективности организации системы госзакупок и ее работы зависит успешность функционирования государственного сектора в целом.

Исследуя эффективность государственных закупок, следует обратить внимание на их экономическую и общественную значимость. Эффективность госзакупок характеризует в целом эффективность деятельности государства и, как интегральный показатель, раскрывает оптимальное распределение имеющихся у общества ресурсов для максимального удовлетворения публичных потребностей в условиях рынка.

Максимальная эффективность госзакупок должна быть ориентирована на такой системный результат, который полностью соответствует приоритетам развития государства. В рамках федеральных национальных проектов большое внимание уделяется исследованиям и разработкам по приоритетным направлениям развития научно-технологического комплекса страны.

Национальный исследовательский университет (НИУ) — реальное воплощение нового подхода к качественной модернизации сектора науки и образования, призванное взять на себя основную нагрузку в кадровом и научном обеспечении запросов высокотехнологичного сектора российской экономики. Это высшее учебное заведение, одинаково эффективно осуществляющее образовательную и научную деятельность на основе принципов интеграции науки и образования.

Важнейшими отличительными признаками НИУ являются способность как генерировать знания, так и обеспечивать эффективный трансфер технологий в экономику; проведение широкого спектра фундаментальных и прикладных исследований; наличие высокоэффективной системы подготовки магистров и кадров высшей квалификации.

Актуальность темы исследования связана с тем, что в настоящее время на уровне НИУ необходим особый контроль за эффективностью реализации госзакупок в рамках национальных программ развития. В Федеральном законе от 05.04.2013 № 44-ФЗ есть упоминания об эффективности госзакупок, но нет определения, что это такое и каким образом эффективность может быть измерена, тем более с учетом специфики деятельности различных государственных заказчиков. Традиционно эффективность в НИУ определяется экспертным путем, либо оценивается исключительно рациональность расходования бюджетных средств.

Предложенная методика является новой в части реализации комплексного подхода с точки зрения эффективности организации закупочной деятельности и эффективности последующего использования закупленного оборудования.

Согласно данной методике предлагается производить оценку эффективности отдельных закупок оборудования, необходимого для научных исследований, в соответствии с национальными программами развития страны. Анализ проводится с точки зрения экономичности расходования федеральных средств, законности и грамотности проведения закупочных процедур, эффективности использования закупленного оборудования в образовательной и научной деятельности, а также возможностей коммерциализации результатов проведенных исследований.

Чтобы оценить эффективность конкретной закупки по национальному проекту, предлагается рассчитать интегральный показатель, который складывается из значений параметров эффективности организации закупочной деятельности и эффективности использования закупок.

Разбить интегральный показатель эффективности целесообразно с точки зрения определения ответственности по результатам проведенного анализа, так как закупочная деятельность и в последующем использование закупленного оборудования представляют собой абсолютно не взаимосвязанные процессы, хотя оба практически в равной степени

влияют на общую эффективность государственных закупок.

Эти показатели, в свою очередь тоже укрупненные, состоят из нескольких более мелких, влияющих на эффективность госзакупок в НИУ, каждый в своей степени. Сила влияния на интегральный по-

казатель определяется весовыми коэффициентами, которые были определены экспертным путем через анкетирование доцентов и профессоров различных кафедр и факультетов Пермского государственного национального исследовательского университета (табл. 1).

Таблица 1

Расчет показателей эффективности госзакупок

Показатель	Обозначение	Весовой коэффициент	Присваиваемое значение или способ расчета*
<i>Эффективность организации закупок Э_о</i>			
Экономия при размещении заказов	Эк	0,05	Расчет по формуле $1 - \frac{0,25P_n - (P_n - P_k)}{0,25P_n}$, где P_n — начальная (максимальная) цена контракта, а P_k — цена, по которой контракт был заключен**. Если цена контракта снизилась по сравнению с начальной более чем на 25%, показателю автоматически присваивается значение 0
Соблюдение законодательства	З	0,1	Показателю присваиваются значения: 0 — при наличии нарушений и возможных злоупотреблений, установленных по итогам проверок, рассмотрения жалоб участников закупки, а также зафиксированных нарушений размещаемой на официальном сайте информации; 1 — при соблюдении требований законодательства
Выполнение плана	П	0,1	Показателю присваиваются значения: 0 — при размещении закупок, не предусмотренных планом-графиком либо неразмещении плана-графика на официальном сайте; 0,3 — при существенном отличии объектов закупки в плане-графике и в извещении о проведении закупки, при проведении закупки иным способом определения поставщика по сравнению с планом-графиком; 0,5 — при нарушении сроков размещения заказа, отсутствии размеров обеспечения исполнения контракта, неразмещении запланированных закупок; 0,7 — при ошибочно указанных размерах обеспечения заявки на участие и исполнения контракта; 1 — при опубликовании извещения о закупке в полном соответствии с планом-графиком в части наименования закупаемого объекта, сроков проведения закупочных процедур, способа определения поставщика и др.
Конкурентные закупки	КЗ	0,05	Показателю присваиваются значения: 0 — при проведении закупки у единственного поставщика или по результатам несостоявшихся торгов или котировок с единственным участником; 1 — при заключении контракта по результатам состоявшихся конкурсов, аукционов, запросов котировок
Квалификация сотрудников контрактной службы и членов конкурсных комиссий	Кв	0,1	Максимальное значение показателя (1) складывается из суммы следующих значений: — если не менее 50% специалистов, обеспечивающих организацию госзакупок, имеют сертификаты, подтверждающие их участие в соответствующих обучающих семинарах, показателю присваивается 0,3 балла; — если не менее 50% лиц, принимающих решение о результатах размещения заказа, имеют документы, подтверждающие их дополнительное обучение или повышение квалификации в части госзакупок, показателю присваивается еще 0,4 балла; — если по результатам проведенной анализируемой закупки отсутствуют предписания уполномоченного контролирующего органа, показателю в дополнение к предыдущим присваивается еще 0,3 балла
Обоснованность определения начальной (максимальной) цены контракта	Ц	0,05	Показателю присваиваются значения: 0 — при необоснованном определении цены или отсутствии подтверждающих документов; 1 — при правильном использовании законодательно установленных методов установления цены: метод сопоставимых рыночных цен (при наличии не менее трех коммерческих предложений), нормативный, тарифный, проектно-сметный, затратный

Окончание табл. 1

Показатель	Обозначение	Весовой коэффициент	Присваиваемое значение или способ расчета*
<i>Эффективность использования закупленного оборудования Э</i>			
Высокое качество приобретаемого товара	<i>К</i>	0,1	Максимальное значение показателя (1) складывается из суммы следующих значений: — если характеристики закупленного оборудования полностью соответствуют техническому заданию и спецификации контракта, показателю присваивается 0,5 балла; — если по итогам поставки отсутствуют зафиксированные в акте претензии к поставщику, показателю присваивается еще 0,4 балла; — если по результатам проведенной экспертизы не установлены нарушения требований контракта, показателю присваивается еще 0,1 балла
Дисциплина исполнения контракта	<i>Д</i>	0,05	Максимальное значение показателя (1) складывается из суммы следующих значений: — если по результатам конкурсных процедур и в результате закупки у единственного поставщика контракт заключен, показателю присваивается 0,3 балла; — если были соблюдены сроки, регламентирующие подписание контракта, показателю 0 присваивается 0,2 балла; — если после подписания контракта была произведена поставка в полном соответствии с его условиями (сроки, количество, комплектность товара), показателю присваивается еще 0,25 балла; — если по результатам заключенного контракта был полностью соблюден порядок внесения информации о нем в Единую информационную систему (сведения о заключенном, об исполненном контракте, отчет об исполнении контракта)
Обеспечение полноценного использования предмета закупки	<i>И</i>	0,2	Максимальное значение показателя (1) складывается из суммы следующих значений: — если в процессе использования была соблюдена целевая направленность закупки, показателю присваивается 0,25 балла; — если в процессе использования реализуются все функции закупленного оборудования (а не частично), показателю присваивается еще 0,25 балла; — если специалисты, выполняющие научно-исследовательские работы на закупленном оборудовании, имеют достаточную квалификацию (были проведены их дополнительное обучение, повышение квалификации, специальные тренинги), показателю присваивается еще 0,25 балла; — если имеются публикации, монографии, диссертации и другие научные исследования, написанные с использованием закупленного в рамках национального проекта оборудования, показателю дополнительно присваивается еще 0,25 балла
Внедрение в производство и коммерциализация результатов исследований и разработок, проведенных на закупленном оборудовании	<i>Вик</i>	0,2	Максимальное значение показателя (1) складывается из суммы следующих значений: — если на закупленном оборудовании в рамках возмездных договоров выполняются научно-исследовательские и другие работы, показателю присваивается 0,4 балла; — если при использовании закупленного оборудования были получены инновационные технологии и разработки, показателю присваивается 0,2 балла; — если разработанные технологии запатентованы или по ним получены лицензии, показателю присваивается еще 0,2 балла; — если оборудование в рамках национального проекта закупалось под потенциальных заказчиков, показателю дополнительно присваивается еще 0,1 балла; — если на базе исследований, проводимых на закупленном оборудовании, были созданы малые инновационные предприятия, показателю в дополнение к предыдущим присваивается еще 0,1 балла

* Возможные присваиваемые значения или варианты расчета также были получены по результатам анкетирования.

** В соответствии с Федеральным законом от 05.04.2013 № 44-ФЗ допустимым и безопасным считается снижение начальной (максимальной) цены контракта менее, чем на 25%. При ее снижении на 25% и более заказчиком должны быть предприняты антидемпинговые меры (ст. 37).