

УДК 336.14:352

ЭКОНОМИКО-МАТЕМАТИЧЕСКАЯ МОДЕЛЬ ОЦЕНИВАНИЯ ЭФФЕКТИВНОСТИ БЮДЖЕТНЫХ ПРОГРАММ

СУКАЧ Е.Н., доцент

Восточноевропейский университет экономики и менеджмента, г. Черкассы, Украина

Ключевые слова: бюджет, бюджетная программа, бюджетные средства, критерии, мониторинг, планирование, эффективность, финансовые ресурсы.

Реферат: в статье исследованы основные принципы планирования бюджетов местного уровня. По результатам исследования сформированы основные подходы к построению экономико-математической модели оценивания бюджетных программ, с целью выявления их эффективности и целесообразности.

Построение эффективной модели экономики рыночного типа предусматривает переосмысление роли финансовых ресурсов местных органов власти и определение направлений реструктуризации доходов бюджета для сбалансированного развития государства.

Эффективное использование бюджетных средств остается одной из важных проблем выполнения бюджета в большинстве стран мира. Особенно актуальна эта проблема для Украины, которая осуществляет бюджетную политику в условиях отрицательных последствий финансового кризиса и ограниченных финансовых ресурсов. Учитывая это, первоочередными задачами для государственных органов власти, в частности, Министерства финансов Украины, является определение приоритетов при распределении финансовых ресурсов и обеспечении контроля за целевым и эффективным использованием средств.

Одним из направлений обеспечения социально-экономического роста является эффективное использование ограниченных бюджетных ресурсов, в частности, оптимальное формирование бюджетных расходов по программам.

Основой программного планирования бюджетов является программная классификация расходов, структура которой определяется целями и задачами социально-экономической политики. Переход к формированию бюджетов по программам был осуществлен в 2001 г. со вступлением в силу Бюджетного кодекса Украины. В редакции Бюджетного кодекса Украины 2010 г. определено: «бюджетная программа – совокупность мероприятий, направленных на достижение единой цели, задач и ожидаемого результата, определение и реализацию которых осуществляет распорядитель бюджетных средств согласно возложенным на него функциям» [21]. Такое же определение этому термину дано в Концепции применения программно-целевого метода в бюджетном процессе [61]. В Проекте «Реформа местных бюджетов в Украине» определено: Бюджетная программа – это основной компонент программно-целевого метода, поскольку главное внимание бюджетного программирования сосредоточено на программах [91, с. 26].

Итак, бюджетная программа является формой реализации программно-целевого метода в бюджетном процессе, цель применения которого заключается в непосредственной связи между выделением бюджетных средств и результатами их использования.

Недостаток финансовых ресурсов и значительное дублирование бюджетных программ, которые были сформированы в 2008-2012 гг. как на местном, так и общегосударственном уровне, требуют не только усовершенствовать имеющиеся подходы формирования и реализации бюджетных программ, а и формирование механизмов единого отбора выполнения программ, с учетом всех результатов их выполнения.

Проекты бюджетных программ должны быть оценены в пределах предыдущей составной на основе обобщенных показателей эффективности и полезности использования бюджетных ресурсов. С целью оценки полезности бюджетных программ местного уровня предлагаем использовать метод, основанный на относительной оценке ожидаемых результатов бюджетной программы в условных единицах. Одной из особенностей предложенного метода является возможность оценивания вариантов эффекта, выраженных через ожидаемые результаты программы, определенные заранее. При этом ожидаемый результат бюджетной программы может быть оценен по таким параметрам:

степень приоритетности бюджетной группы (цель);
 степень значимости направления по улучшению состояния целевой группы (цель и задача);
 степень потенциальной эффективности и адекватности метода, используемый в пределах соответствующего направления (задача и мероприятия).

Оценивание эффективности бюджетной программы предлагаем осуществлять с использованием интегрального показателя определения рейтинга бюджетной программы, который базируется на качественных критериях реализации программы. Рассчитывать данный показатель предлагаем по формуле:

$$KI = \omega_1 K_1 + \omega_2 K_2 + \omega_3 K_3 + \omega_4 K_4, \sum_{i=1}^4 \omega_i = 1. \quad (1)$$

где KI – интегральный показатель эффективности бюджетной программы;

$\omega_1, \omega_2, \omega_3, \omega_4, \omega_i$ – относительные приоритеты оценок программы по соответствующим критериям;

K_1 – результативность программы;

K_2 – эффективность программы;

K_3 – показатель финансовой обеспеченности программы;

K_4 – показатель достижения целевых индикаторов программы.

Интегральный показатель рейтинга бюджетной программы отображает итоговые результаты совместного действия отдельных факторов, которые характеризуют разные стороны эффективности и отображаются в определенной системе показателей.

С целью унификации оценок программы для полученного в результате расчета интегрального критерия предлагаем использовать балльную шкалу оценок (от 0 до 100 баллов) представленную в таблице 1.

Таблица 1 – Градация отбора приоритетности бюджетных программ

Градация критерия $K_i, \%$	Балльная оценка
> 90	100
75 + 90	80
60 + 75	65
45 + 60	50
30 + 45	30
≤ 30	0

Оценка эффективности формирования и результативности реализации бюджетных программ является довольно сложным процессом, который тяжело измерить с помощью математической модели, которая включает количественные и качественные индикаторы достижения поставленной цели. Итак, возможным направлением оценки эффективности формирования и реализации бюджетной программы местного уровня есть вербальная оценка. Согласно вербальной оценке эффективность бюджетных программ, – слабо структурированная проблема, в которой качественные, сложно формализованные черты могут доминировать. Основным содержанием вербальной оценки является последовательное выявление достижения цели программы попарным сравнением вариантов достижения цели.

Необходимо заметить, что предложенная экономико-математическая модель оценки эффективности распределения бюджетных ресурсов является открытой и может корректироваться в зависимости от специфики программ, которые подлежат оценке, в частности, есть возможность включения в модель дополнительных показателей, комплексных критериев, или уточнение существующих показателей и критериев в случае необходимости.

Заметим, что во многих отечественных и зарубежных методиках весовые коэффициенты, по крайней мере, для интегрального критерия эффективности задаются априори не считаясь со спецификой программы что оценивается и без надлежащего обоснования.

Согласно определенной полезности от реализации и финансирования программы власти могут формировать перечень программ в соответствии с градацией и приоритетностью их выполнения в зависимости от определенной степени полезности.

При выборе подходов для оценки программ учитывалось, что оценка мероприятий, задач, ресурсов, предусмотренных паспортом программы для достижения целей по этим критериям должны быть сопоставимы. При этом каждый комплексный критерий рассчитывается как взвешенная сумма частичных критериев или показателей.

Сформированный, по результатам рейтинговой оценки, перечень бюджетных программ, которые подлежат финансированию, включается в проект местного бюджета на очередной финансовый год.

Литература:

1. Бюджетный кодекс Украины от 8 июля 2010 г., № 2456-VI / Верховный Совет Украины. [Электронный ресурс]. – Доступный : <http://www.liga.net>.
2. Концепция использования программно-целевого метода в бюджетном процессе, утвержденная распоряжением Кабинета Министров Украины от 14 сентября 2002 г. № 538-р. [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://zakon2.rada.gov.ua/>
Планирование местных бюджетов на основе программно-целевого метода : учебное пособие / [Под общ. ред. И. Ф. Щербины]; ИБСЭД, Проект «Укрепление местной финансовой инициативы», USAID. – 2-е издание, исп. и допол. – К., 2011. – 104 с.

УДК 336.7

МОДЕЛЬ ОЦЕНКИ КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ КАК СПОСОБ СНИЖЕНИЯ КРЕДИТНОГО РИСКА БАНКА

СУСЛЯКОВА О.Н., доцент, СЕРГИЕНКО Н.С., доцент

Калужский филиал Финансового университета при Правительстве Российской Федерации,
г. Калуга, Российская Федерация

Ключевые слова: банк, кредитный риск, оценка кредитоспособности заемщика.

Реферат: в статье рассматривается механизм применения комплексной модели оценки кредитоспособности физических лиц в целях снижения кредитного риска банка при ипотечном кредитовании.

В современных условиях развития экономики нашей страны наиболее целесообразным моментом для совершенствования системы управления кредитными рисками является оценка кредитоспособности заемщика, поскольку остальные мероприятия требуют осуществления дополнительных расходов, в силу чего снижаются финансовые результаты коммерческого банка от проведения операций кредитования [1].

Как показывает практика, для различных групп потенциальных заемщиков необходимо применять свой способ оценки кредитоспособности. Рассмотрим комплексную модель оценки кредитоспособности физических лиц при потребительском кредитовании на основе ранжирования клиентов коммерческого банка [2].

В рамках использования данной модели предлагается ранжировать заемщиков банка по следующим группам:

1. Действующие заемщики - лица, имеющие действующую задолженность по потребительским кредитам в коммерческом банке. Для оценки кредитоспособности данной группы заемщиков считается целесообразным использовать методику расчета показателей