

КОНЦЕПЦИЯ СИСТЕМЫ КАЧЕСТВА ИНВЕСТИЦИОННОГО БИЗНЕС-ПЛАНИРОВАНИЯ

П.И. Андреев

Кафедра “Финансы и кредит”, ТГТУ

Представлена членом редколлегии профессором В.И. Коноваловым

Ключевые слова и фразы: инвестиционное бизнес-планирование; оценка системы качества; сертификация; система качества.

Аннотация: Предложен новый подход к подготовке инвестиционных проектов с использованием системы качества и ее оценкой на основе системы критериев.

Инвестиционное бизнес-планирование является частью планирования хозяйственной деятельности субъекта рыночных отношений. Научный и практический поиск в области совершенствования планирования затрагивает проблемы управления и, как следствие, качества осуществления процесса планирования. Степень совершенствования данного процесса будет определяться его качеством.

Анализ вопросов качества инвестиционного бизнес-планирования позволяет:

- 1) конкретизировать проблему оценки качества инвестиционного бизнес-планирования;
- 2) выявить взаимосвязь между качеством данного процесса и условиями его проведения;
- 3) на основе оценки качества и критериев инвестиционного бизнес-планирования наиболее полно реализовать целенаправленный, системный подход к улучшению эффективности инвестиционных решений.

Качество процесса существенно зависит и в значительной степени определяется общим качеством всей системы в целом, в которую входит. Т.е. можно говорить об интегральном качестве системы инвестиционного планирования предприятия, на совокупное качество которого влияет концепция построения системы. Направления совершенствования процесса определяют оценку качества конкретного объекта оценки, т.е. инвестиционного обоснования проекта. Оценка качества конкретного инвестиционного бизнес-проекта основывается на степени воплощения принципов, заложенных в основу системы.

Необходимо постоянное совершенствование системы инвестиционного бизнес-планирования в связи с качественными и количественными изменениями, происходящими как во внешних, так и во внутренних условиях ее функционирования. Особенно это актуально на современном этапе развития рыночных отношений. В соответствии с изменившимися условиями необходимо привести организацию, методы и технологию инвестиционного бизнес-планирования. На современном этапе неоправдавшие себя механизмы плановой экономики заменяются новыми рыночными. Однако управленческая система большинства российских предприятий не готова к такой достаточно резкой смене ориентиров. Также не

следует забывать о том положительном опыте, который был накоплен в период планового ведения хозяйства. Особенно остро эти проблемы проявляются при подготовке и реализации инвестиционных проектов. Поэтому можно ставить вопрос о глубоком и всестороннем качественном совершенствовании системы управления предприятием на основе анализа его инвестиционной составляющей.

"...Система как совокупное целое имеет свои предпосылки, и ее развитие в направлении целостности состоит именно в том, чтобы подчинить себе все элементы общества или создать из него еще не достающие ей органы. Таким путем система в ходе исторического развития превращается в целостность" [6]. Система управления должна наиболее полно отвечать потребностям инвестиционного бизнес-планирования.

Важной предпосылкой качества концепции реструктуризации хозяйственной системы управления предприятием по отношению к инвестиционной деятельности является ее функциональная направленность, т.е. ориентация на улучшение деятельности функциональных комплексов, определяющих функционирование данной системы.

Основой обоснованной концепции построения системы инвестиционного бизнес-планирования является последовательность осуществления намеченных мероприятий посредством последовательного преобразования отдельных ее частей с учетом функционального назначения и взаимосвязей с другими подсистемами. Резкий переход от одних показателей, методик, задач, функций и форм планирования к другим приводит к нарушению хозяйственного механизма управления предприятием вследствие его неподготовленности.

В ходе проведенного анализа ряда бизнес-проектов и систем управления промышленных предприятий Тамбовской области были определены основные направления совершенствования системы. Это прежде всего информационная составляющая рассматриваемой системы. Главной предпосылкой эффективного совершенствования должен являться полный охват всех элементов выбранной системы с учетом многосторонних связей между ними.

Инвестиционный проект является объектом управления, находящегося в зоне управляющего воздействия системы управления. В свою очередь система управления является объектом управления для системы совершенствования управления. Основной задачей данных систем является преобразование информационной системы бизнес-проекта с целью воздействия на процессы инвестиционного бизнес-планирования посредством изменения состояния системы управления. Регулирование состояния информационной системы позволит корректировать сам процесс.

Функционирование системы управления инвестиционным проектом зависит от его обеспечения информацией, являющейся основой для подготовки и принятия решений по проекту. Информационное обеспечение системы управления включает в себя совокупность необходимой информации, методы и средства ее представления, хранения, передачи, накопления, поиска, обновления. При этом информация может быть плановой, отчетной, научно-технической, аналитической и т.д. Также информационное обеспечение процесса включает в себя определение источников информации, способов ее получения, формирование организационной структуры информационных доменов, потоков информации, интегрирование и систематизацию информационных потоков в банки данных, организацию доступа к отдельным источникам информации.

Качество инвестиционного бизнес-планирования определяется несколькими аспектами:

- * методологическим,
- * организационно-методическим,
- * технологическим.

Методологический аспект определяет соответствие рассматриваемой системы основным принципам инвестиционного бизнес-планирования. Организационно-методический аспект отражает уровень организации процессов, происходящих в системе, и качественные свойства используемых методов бизнес-планирования. Технологический аспект определяется совершенством используемых процедур и методов сбора и обработки информации.

С точки зрения оценки, качество процесса представляет собой уровень совершенства процесса инвестиционного бизнес-планирования. Таким образом качество процесса определяет степень соответствия проекта целям которым он служит. Качество проекта будет определяться комплексом его свойств, каждое из которых можно определить путем сравнения.

Оценка качества представляет собой процесс, который необходимо проводить до начала работ по подготовке проекта. Это позволит заблаговременно устранить недостатки и довести качество проекта до требуемого уровня, так чтобы подготовленный документ был заведомо обоснованным. Процесс оценивания качества подготовки проекта является обособленной процедурой. Однако воздействие характеристик, определяющих качество, необходимо на всем протяжении подготовки, реализации и завершения проекта.

Основным принципом оценки качества является его комплексность, т.е. необходимо учесть все аспекты качества, рассмотренные выше. Качество инвестиционного бизнес-планирования представляет собой синтетическое понятие, которое невозможно описать универсальным критерием, поэтому и система оценки качества должна быть многокритериальной.

В процессе оценки качества необходимо сочетание количественных и качественных способов оценки. При оценке качества рассматриваемой системы становится очевидно, что не представляется возможным опереться на какой-то определенный метод. Поэтому наиболее целесообразно использовать смешанные методы оценки качества на основе рационального сочетания качественных и количественных методов.

Необходимым принципом предлагаемой системы оценки качества является ее непрерывное развитие и совершенствование в соответствии с общественными потребностями и последними достижениями научной мысли.

Главную роль в оценке рассматриваемого процесса играет определение критериев качества системы, являющихся основным элементом системы оценок. На первоначальном этапе необходимо выделить из всего множества показателей те, которые наиболее точно характеризуют состояние системы. При этом необходимо перейти от абсолютных показателей к относительным, определяемым посредством деления показателя на нормативное значение. Это позволит осуществить сравнение и определить степень соответствия системы установленным нормам. Интегрирование однородных показателей позволит получить обобщенную оценку качества.

Совокупность критериев качества можно классифицировать следующим образом:

- критерии качества ресурсного обеспечения процесса,
- критерии качества методов и организации построения системы,
- критерии целевой функции.

Показатели, характеризующие ресурсное обеспечение процесса, являются косвенными по отношению к целевой функции. Однако, именно они наиболее полно отражают состояние системы на начальном уровне разработки проекта.

Информационное обеспечение в общем потоке ресурсного обеспечения работ по разработке проекта является определяющей. Критерии качества информа-

ционного обеспечения процесса отражают прежде всего полноту, доступность информации и ее качественные свойства. Критерии полноты отражают степень достаточности информации. Критерии качественного уровня характеризуют достоверность, точность, объективность информации.

Среди критериев качества методов и организации проведения процесса можно выделить методологические, организационные и технологические критерии. Критерии методического совершенства отражают прогрессивность методов разработки и обоснования инвестиционного проекта. Технологическая сторона определяется процедурным качеством процесса, основанного на технологии обработки информации. Организационный критерий характеризуется степенью организации процесса.

Целевые критерии отражают степень достижения цели, поставленной перед разработчиками проекта. Можно выделить две подгруппы целей. С одной стороны, это подготовка бизнес-плана инвестиционного проекта как конечного документа. С другой стороны, это обеспечение проекта необходимым инструментарием для эффективного достижения поставленной задачи. В первую подгруппу входят критерии качества, которые характеризуют подготовленный документ с точки зрения соблюдения требований к методам, технологии и организации инвестиционного бизнес-проектирования. Вторая подгруппа представляет собой систему критериев, определяющих состояние не только конечного документа, но и всей системы информационного обеспечения подготовки, реализации и завершения проекта. Таким образом речь идет о критериях информационного качества инвестиционного бизнес-проекта.

В Российской Федерации отсутствуют прецеденты такого подхода к бизнес-планированию инвестиционных проектов, как создание системы качества на основе регионального стандарта и сертификацию ее на уровне региона. Внедрение в практику работы промышленных предприятий региона предложенной системы качества инвестиционного бизнес-планирования на основе построения их информационных систем несомненно улучшит инвестиционную привлекательность не только самого хозяйствующего субъекта, но и региона в целом. В связи с этим возникает необходимость оценить инвестиционную привлекательность региона с точки зрения данного компонента. Оценка такого параметра основывается на определении интегрального показателя качества по всем хозяйствующим субъектам данного региона, где такая система внедрена.

Интегральный показатель определяется на основе расчета средней арифметической от показателей качества соответствующих хозяйствующих субъектов. Очевидно, что не все предприятия будут охвачены данным процессом. Для того, чтобы смоделировать данную ситуацию при расчете конечного показателя оценки привлекательности региона предусматривается весовой коэффициент, представляющий собой отношения количества предприятий, на которых данная система внедрена, к общему числу средних и крупных промышленных предприятий региона.

Среди множества рисков осуществления инвестиционных проектов можно выделить так называемые информационные риски. Основой таких рисков является недостаточность или недостоверность информации, которая используется в процессе принятия решений.

Методика расчета адекватности информационной системы промышленного предприятия потребностям бизнес-планирования и управления реализацией инвестиционного проекта определяет пути нахождения величины информационного риска в отношении конкретного инвестиционного проекта. Величина такого риска будет определяться как:

$$\text{Информационный риск} = (1 - \text{Оценка качества информационной системы})$$

Из данного соотношения следует очевидный вывод: чем выше величина оценки качества информационной системы хозяйствующего субъекта, тем ниже величина информационного риска.

Оценка качества региональных инвестиционных проектов должна проводиться исходя из соответствия инвестиционного проекта условиям построения информационной системы, предъявляемым стандартом качества инвестиционного бизнес-планирования. При этом акцент необходимо сделать на проведении сертификации такой системы с последующим определением коэффициента качества на основе предложенной методики.

Интегрированный показатель качества рассчитывается как:

$$K = \sum K_j / n,$$

где K_j – показатель качества элемента системы, n – число элементов системы.

Список литературы

1. Бизнес-план. Методические материалы. – 2-е изд., доп./ Под ред. Р.Г. Маниловского. – М.: Финансы и статистика, 1997. – 160 с.
2. Версан В.Г., Коломнин А.Г. Информация и качество: (Опыт проектирования системы управления). – М.: Экономика, 1989. – 79 с.
3. Государственный стандарт РФ ГОСТ Р ИСО 9001-96 "Системы качества Модель обеспечения качества при проектировании, разработке, производстве, монтаже и обслуживании (Принят и введен в действие постановлением Госстандарта РФ от 17 июля 1996 г. N 460)
4. Крамаровский Л.М., Максимова В.Ф. Оценка качества бухгалтерского учета на предприятиях. – М.: Финансы и статистика, 1990. – 191 с.
5. Куликов Ю.А. Оценка качества решений в управлении строительством. – М.: Стройиздат, 1990. – 144 с.
6. Маркс К., Энгельс Ф. Сочинения. 2-е изд. Т. 46 Ч. I. С. 229.
7. Методические рекомендации по оценке эффективности инвестиционных проектов. Утверждено Минэкономки РФ, Минфином РФ, Госстроем РФ 21.06.1999 № ВК 477.
8. Райзберг Б.А., Пекарский Л.С. Качество планово-управленческой работы (Вопросы методологии и практики). – М.: Экономика, 1987. – 232 с.
9. Управление инвестициями: В 2-х т./ В.В. Шеремет, В.М. Павлюченко, В.Д. Шапиро и др. – М.: Высшая школа, 1998. – 416 с.

Concept of Quality System for Investment Business Planning

P.I. Andreyev

Department "Finances and Credit", TSTU

Key words and phrases: investment business planning; quality system evaluation; certification; quality system.

Abstract: New approach to preparing investment projects using the system of quality and its evaluation on the basis of criteria system is offered.

Konzeption des Qualitätssystems der Investitionen Businessplanung

Zusammenfassung: Es ist der neue Standpunkt zur Vorbereitung von den Investitionsprojekten mit der Benutzung des Qualitätssystems und seiner Schätzung auf Grund des Kriteriensystems vorgeschlagen.

Conception du système de la qualité de business-planification d'investissement

Résumé: Est proposée une nouvelle approche pour la formation des projets d'investissement avec l'utilisation du système de la qualité et de son appréciation à la base du système des critères.