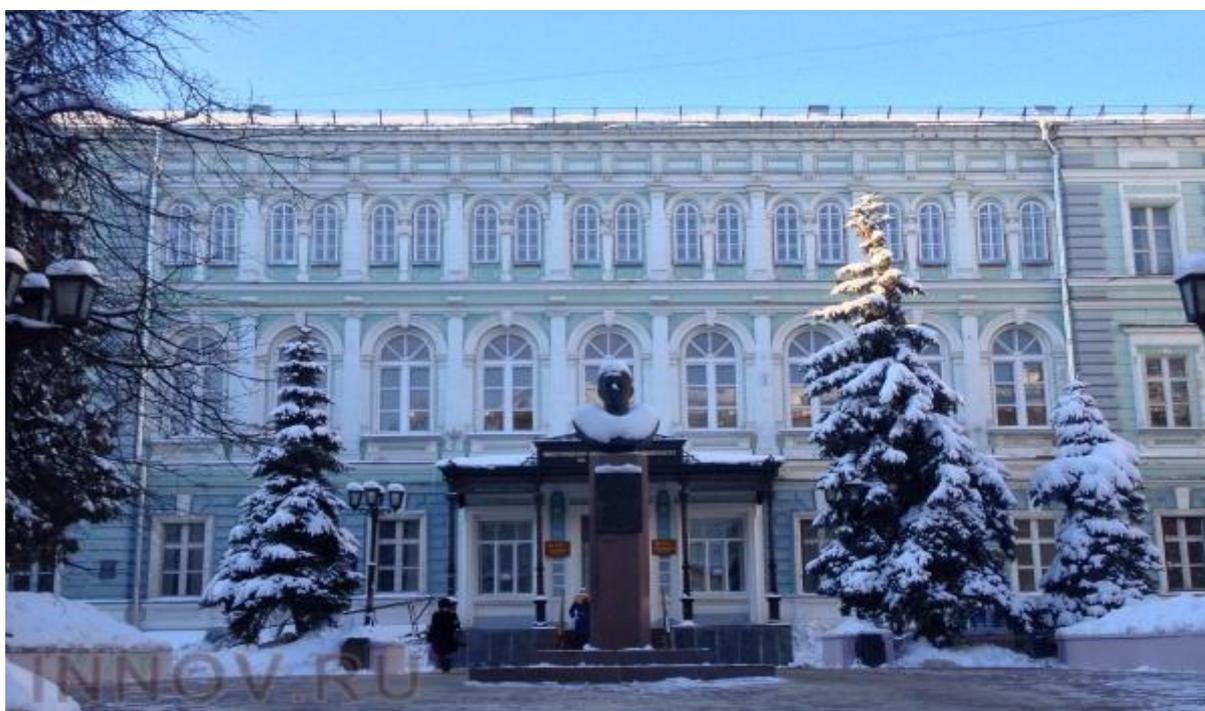




**НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ
НИЖЕГОРОДСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
ИМ. Н.И. ЛОБАЧЕВСКОГО**

ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ И ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА

**Кафедра экономики предприятий и организаций
Кафедра бухгалтерского учета**



**V Всероссийская научно-практическая конференция
«Актуальные проблемы экономики и бухгалтерского учета»**

Сборник научных статей

г. Нижний Новгород
2023

УДК 657
ББК 65.05
А43

Редакционная коллегия:

д.э.н., профессор Трофимов О.В., д.э.н., профессор Мизиковский И.Е., к.э.н.,
доцент Дружиловская Э.С., к.э.н., доцент Корнилова Е.В., к.э.н., доцент
Морозова Н.А., к.э.н., доцент Савицкая Т.В.

Рецензенты:

Морозова Галина Алексеевна – профессор, доктор экономических наук,
профессор кафедры «Управление инновационной деятельностью» ФГБОУ
ВО «Нижегородский государственный технический университет
им. Р.Е. Алексеева»;

Рамазанов Сейфуллах Агаевич, профессор, доктор экономических наук,
профессор кафедры цифровой экономики ФГБОУ ВО «Нижегородский
государственный технический университет им. Р.Е. Алексеева»;

Штефан Мария Александровна – доцент, кандидат экономических
наук, декан факультета экономики Национального исследовательского
университета «Высшая школа экономики»

А43 Актуальные проблемы экономики и бухгалтерского учета:
Сборник научных статей / ред. кол. – О.В. Трофимов, И.Е. Мизиковский,
Э.С. Дружиловская, Е.В. Корнилова, Н.А. Морозова, Т.В. Савицкая. –
Н. Новгород: ННГУ им. Н.И. Лобачевского, 2023. – 554 с.

*Точка зрения редакционной коллегии может не совпадать с точкой зрения
авторов представленных в сборнике статей*

Сборник включает в себя тезисы докладов и статьи, рассмотренные в
рамках V Всероссийской научно-практической конференции «Актуальные
проблемы экономики и бухгалтерского учета» 24-25 ноября 2022 г.

© Колл. авторов, 2023
© Национальный исследовательский
Нижегородский государственный
университет им. Н.И. Лобачевского, 2023

Содержание

Секция 1 «Экономическое развитие хозяйствующих субъектов в современных условиях»

Аристова В.Ф., Павлова И.А. Влияние пандемии COVID-19 на малый и средний бизнес в Российской Федерации	8
Аршинов А.М. Тенденции изменения экономических показателей в России	13
Аршинов А.О. Диверсификация российских предприятий в современных условиях	19
Безрукова Н.А., Милова Ю.Д., Ульянина А.В. Последствия пандемии COVID-19 как угроза экономической безопасности страны	22
Безрукова Н.А., Цапина Т.Н., Нюхина К.В. Развитие цифровой экономики России в современных условиях	27
Безрукова Н.А., Шокурова Е.А., Шумилина А.А. Экономико–правовые проблемы экономической безопасности РФ	34
Борисов С.А. Совершенствование управления организацией на основании формирования стратегии цифровизации	40
Верховинская С.В., Сибгатуллина Е.А. Анализ современных методов и подходов формирования системы показателей оценки экономической безопасности предприятия	45
Гарковец В.В. Определение и уровни конкурентоспособности организации	52
Городилов М.А., Останина С.Л. Проблемы внедрения системы электронного активирования на начальном этапе: взгляд специалиста в сфере закупок	56
Жезлова В.М., Макушева Ю.А. Подходы к оценке человеческого капитала	61
Загрядскова О.Д., Макушева Ю.А. Способы оптимизации транспортных расходов при отгрузке продукции	67
Захаров В.Я. Готовность национальных систем здравоохранения реагировать на пандемию: управление стратегическими резервами	73
Иваньковский С.Л., Самочадин А.М. Обеспечение устойчивого развития хозяйствующего субъекта в современных требованиях к промышленному производству	77
Каледина А.С., Павлова И.А. Проблемы кадров на рынке труда и востребованность профессий в России в 2022 году	82
Кандалова В.В., Корнилова Е.В., Борисов А.В. Обзор теоретических аспектов оценки угроз экономической безопасности организации	88
Климова Е.З., Павлова И.А. Методики и критерии оценки экономической безопасности предприятия	93
Климова Е.З., Перцева Л.Н., Софьин Н.А. Необходимость и направления цифровизации сферы культуры для достижения социально-экономического эффекта на примере Нижегородской области	98
Климова Е.З., Перцева Л.Н., Софьин Н.А. Системообразующие элементы благоустройства территории муниципального образования	102
Кокин А.С., Хлебова А.Е. Финансовый анализ страхового рынка страховых компаний Российской Федерации за период 2020-2021 годов и прогноз на 2022 год	107
Корнилова Е.В., Корнилов Д.А. Способы моделирования бизнес-процессов организации	113
Красильников Д.В., Пугин И.Н. Анализ проблем предприятий малой химии и управление издержками на примере химкомпаний г.Дзержинска	118
Красильников Д.В., Пугин И.Н. Особенности планирования деятельности компании малого бизнеса в кризисные периоды	124
Красильников Д.В., Пугин И.Н. Особенности составления бизнес-плана в	129

современных условиях	
Кузьменко С.С. Внешнеторговая деятельность российских предприятий в контексте реализации векторов продовольственной безопасности	134
Кукушкин А.А., Мигун Е.А., Цапина Т.Н. Пути обеспечения экономической безопасности государства	142
Куликова А.В. Продвижение бренда через event-мероприятия	147
Летягина Е.Н., Перова В.И. Методы искусственного интеллекта в анализе развития региональной экономики России в ракурсе критериев ESG	151
Лохина И.Н., Комарова Ю.В. Ипотечное жилищное кредитование в России	158
Лудушкина Е.Н., Кислинская М.В. Эффективность использования оборотных средств промышленным предприятием	161
Лудушкина Е.Н. Основные средства: основа деятельности промышленных предприятий	165
Мардарьев А.А., Чемоданова Ю.В. Финансовая и производственно-технологическая составляющие экономической безопасности на примере компании ООО «Владимирский стандарт»	170
Маркова Н.А. Неопределенность и скорость оборота оборотного капитала хозяйствующих субъектов в современных условиях	176
Мизина Д.В., Трофимов О.В. Особенности анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия	183
Мозалев С.А., Захаров В.Я. Методы развития маркетинговой деятельности торговой организации	189
Никитина Е.Б. Структурные изменения банковского сектора: ожидания и прогнозы	195
Петров Д.А., Чемоданова Ю.В. Проблемы управления финансовой безопасностью страховой организации на примере ПАО СК «Росгосстрах»	201
Салмина Н.А. Концепция определения временных интервалов выполнения работ (оказания услуг) для целей управления и учета	207
Серова Л.Г., Новиков И.А. Современные тенденции экспорта стекольной промышленности за последние годы	210
Сивкова А.И. Развитие промышленных предприятий Российской Федерации в разрезе «зеленой экономики»	213
Ситников Д.С., Ильичева Н.М. Угрозы НИОКР в новой экономической реальности	219
Соменкова Н.С. Перспективы развития малых предприятий при переходе к цифровой экономике	222
Спиридович Е.Т. Проблемы в сфере управления проектами	226
Цапина Т.Н., Новоспаская Е.Д., Павликова А.И. Влияние эпидемиологической ситуации на деятельность АО «Авиакомпания Сибирь» (S7)	230
Чепик С.Г. Перспективные направления по оптимизации финансовых потоков и повышению платежеспособности отдельной организации	235
Чиканова Е.С., Коваленко А.А. Россия в условиях экономической нестабильности: проблемы и перспективы	239
Чиканова Е.С., Павленко Д.Ю. Проблемы и перспективы развития российских предприятий в условиях новой реальности	244
Чистополова Ж.А. Устойчивое развитие хозяйствующих субъектов на основе нефинансовой отчетности	250
Шестерикова А.Ю. Диагностика экономического состояния АО «Павловский молочный завод»	253
Шишкина А.В., Бурштейн Д.П. Налоговое новшество 2022 года: автоматизированная упрощенная система налогообложения	260
Шишкина А.В., Тептеева Е.Е. Проблемы возмещения имущественного	267

налогового вычета по имуществу, полученному в порядке наследования

СЕКЦИЯ 2 «БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ»

Азракулиев З.М., Мусаев А.С. Учет аренды основных средств у арендатора	272
Алексеева И.В., Горелова А.С. Опыт организации публичной нефинансовой отчетности компаний-провайдеров цифровых услуг	278
Белоусов А.И., Михайлова Г.В. К вопросу о современных тенденциях развития учетной науки	285
Варпаева И.А. Кардинальные изменения в учете нематериальных активов: учет модернизации НМА	289
Дружиловская Т.Ю. Новые тенденции развития российских бухгалтерских стандартов	293
Дружиловская Т.Ю. Проблемные вопросы учета доходов и расходов текущего и будущих периодов	298
Дружиловская Т.Ю. Проблемные аспекты учета производных финансовых инструментов	303
Дружиловская Э.С. Актуальные проблемы первоначальной оценки нематериальных активов в бухгалтерском учете и пути их решения	308
Дружиловская Э.С. Переоценка, улучшение и обесценение нематериальных активов в бухгалтерском учете: современные проблемы и предложения по их решению	314
Дружиловская Э.С. Современные проблемы последующей оценки нематериальных активов, обусловленные подходами к начислению их амортизации. Пути решения возникающих проблем	319
Куликова Л.И. Профессиональное бухгалтерское суждение при формировании информации об инвестиционных активах организации: практика применения	326
Кулябина Е.В. Особенности внутреннего контроля по учету товарных операций на предприятии	333
Лохина И.Н., Алексеева Н.Р. Проблемы перехода бухгалтерского учета в России на МСФО	337
Лохина И.Н., Куклина Е.И. Информационные технологии облачной бухгалтерии	341
Мельник Ю.А. Развитие классификации затрат на производство продукции (работ, услуг)	346
Мещерякова А.Г. Оценка видов риска использования основных средств	353
Мизиковский И.Е. Учет затрат и калькулирование себестоимости услуг сторонних организаций по утилизации твердых бытовых отходов на железнодорожном транспорте	358
Мусаев Т.К. Учет и оценка нематериальных активов в условиях принятия федеральных стандартов	362
Пилипенко А.В., Саталкина Е.В. Анализ понятия «ликвидационная стоимость» в России	369
Фоминых А.Е. Анализ рынка аутсорсинга бухгалтерских услуг в г. Киров	375
Чезганова Кармазинская О.В. Современные проблемы в области бухгалтерского финансового учета и аудита доходов, расходов и финансовых результатов	379
Юсуфов А.М., Азракулиев З.М., Оруджева З.А. Методика промежуточного калькулирования себестоимости сельскохозяйственной продукции на основе попроцессного метода учета затрат в сельскохозяйственных организациях	384
СЕКЦИЯ 3 «ЭКОНОМИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ»	
Ивашечкина Л.Г., Савицкая Т.В. Трансформация роли экономического анализа в системе управления хозяйственной деятельности в современных условиях	392
Зайцева А.А., Максимова Н.В. Анализ влияния изменения ключевой ставки на	400

финансовый результат банка	
Кирюхова С.Е., Кислова Е.Г. Методики оценки кредитоспособности корпоративных клиентов в зарубежных странах	406
Кокин А.С., Кравченко В.С. Анализ инвестиционной привлекательности наиболее ликвидных ПИФов за 2017–2022 годы	411
Кокин А.С., Селезнева Д.В. Анализ мирового и российского рынка золота за период 2020-2022 гг.	415
Лудушкина Е.Н. Обзор теоретических аспектов экономического анализа: предмет, объект, цель и принципы	421
Морозова Н.А., Шокурова Е.А. Совершенствование методики оценки кадровой безопасности	426
Морозова Н.А., Шумилина А.А. Индикативный метод как инструмент оценки экономической безопасности	435
Мусаев Т.К. Этапы анализа оборотных активов при оценке финансового состояния предприятия	440
Плехова Ю.О. Анализ классификационных подходов к оценке кредитоспособности организаций	445
Пумбрасова Н.В. Совершенствование методического подхода к определению финансовой несостоятельности с учетом отраслевой специфики предприятия (транспортного)	449
Чепик О.В. Анализ рисков отдельного хозяйствующего субъекта	456
Чернов В.А. Анализ эффективности управления ликвидностью активов	462
Шуева А.И., Колос И.В. Исследование показателей эффективности деятельности Aeon со., ltd	468
СЕКЦИЯ 4 «АУДИТ, РЕВИЗИЯ И КОНТРОЛЬ»	
Додонов А.Н. Применение менеджментом и собственниками бизнеса внутреннего управленческого консультирования как инструмента достижения целей и повышения эффективности деятельности организаций	475
Иголина Е.С. Эффективность внутреннего контроля как основа экономической безопасности предприятий оборонно-промышленного значения	481
Коноваленко С.А., Трофимов М.Н. Методические аспекты проведения приемки товаров (работ, услуг) для обеспечения государственных и муниципальных нужд	485
Коноваленко С.А., Трофимов М.Н., Громов С.В. Организационные аспекты проведения приемки товаров (работ, услуг) для обеспечения государственных и муниципальных нужд	491
Лохина И.Н., Агафонова Л.В. Внутренний аудит: как достигать результатов и соблюдать баланс интересов	498
Машкова А.А. Сравнение российской и зарубежной практик составления отчетов в области устойчивого развития на примере авиакомпаний	502
Морозова Н.А., Гримова Е.Ю., Куликова М.Э. Анализ деятельности федерального казначейства в разрезе обеспечения финансового контроля	508
Мусаев Т.К. Выборочные методы организации аудиторской проверки оборотных активов	515
Панкова С.В. Методологическое единство видов аудита и целей внутреннего контроля	520
Просвирина И.И., Галактионова А.А., Сычева Е.А., Курзаков В.А. Проблемы внедрения системы внутреннего контроля и методы оценки ее эффективности	524
СЕКЦИЯ 5 «СТАТИСТИКА»	
Едророва В.Н. Статистика естественной убыли населения в Российской Федерации	530
Макарычева И.В. Демографическая статистика Российской Федерации	535

Овчаров А.О. Статистические методы анализа процессов цифровизации домохозяйств	539
Сочков А.Л., Нефедов К.Д. Нейросетевой разведочный анализ статистических данных по безопасности на автодорогах Российской Федерации	542
Чиканова Е.С., Панышина А.В. Экономико-статистический анализ уровня жизни населения России в условиях новой реальности	547

СЕКЦИЯ 1 «ЭКОНОМИЧЕСКОЕ РАЗВИТИЕ ХОЗЯЙСТВУЮЩИХ СУБЪЕКТОВ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ»

Влияние пандемии COVID-19 на малый и средний бизнес в Российской Федерации

The impact of the COVID-19 pandemic on small and medium-sized businesses in the Russian Federation

Аристова В.Ф.

Студентка, Национальный исследовательский Нижегородский государственный университет им. Н.И. Лобачевского

Aristova V.F.

Student, National Research Lobachevsky State University of Nizhny Novgorod

Павлова И.А.

Кандидат экономических наук, доцент кафедры Экономики предприятий и организаций, Национальный исследовательский Нижегородский государственный университет им. Н.И. Лобачевского

Pavlova I.A.

Candidate of Economic Sciences, Associate Professor of the department of Economics of enterprises and organizations,
National Research Lobachevsky State University of Nizhny Novgorod

Аннотация: Статья посвящена влиянию пандемии COVID-19 на деятельность малого и среднего бизнеса на территории Российской Федерации.

Ключевые слова: экономическое состояние, малый и средний бизнес, государственная поддержка, пандемия COVID-19.

Abstract. The article is devoted to the impact of the COVID-19 pandemic on the activities of small and medium-sized businesses in the Russian Federation.

Keywords: economic condition, small and medium-sized businesses, government support, COVID-19 pandemic.

На недавно прошедшем форуме «Абалкинские чтения», был затронут вопрос стагнации роста и экономического развития в Российской Федерации. Многие отечественные экономисты, в том числе А. Широков обратили внимание на тенденцию снижения темпов экономического роста. Основываясь на статистических данных, ученые отмечали снижение роста прогнозируемого ВВП в 2021 году, который составил, лишь 4,7 % от предполагаемого ВВП прошлого года. Подобная тенденция продолжилась и в 2022 году, в котором рост ВВП по предварительным оценкам может

составить, лишь 2,4 %, что сопоставимо с 118 306 млрд. рублей. Основным фактором снижения экономического роста эксперты называют пандемию COVID-19, и как следствие карантинные меры и ограничения, наложенные на сферу предпринимательской деятельности страны. Я.М. Миркин, выходом из сложившейся ситуации видит кардинальную перестройку всей системы экономической модели и переход, на так называемую, «континентальную модель». Основным аспектом существования и развития данной модель экономист называет наличие весомой доли малого и среднего бизнеса в экономики страны, на уровне 60%, но в то же время отмечает и то, что данный уровень, в ближайшем будущем, не достижим, по нескольким причинам [3].

Всю тяжесть сложившейся ситуации малый и средний бизнес ощутил в первом квартале 2020 года, когда на территории Российской Федерации были введены карантинные меры, и деятельность большинства предприятий была приостановлена [7]. Резкое падение уровня оборота предприятий малого и среднего бизнеса связано в первую очередь с режимом «локдауна», всеобщей изоляцией и снижением общего покупательского спроса (рисунок 1) [2].

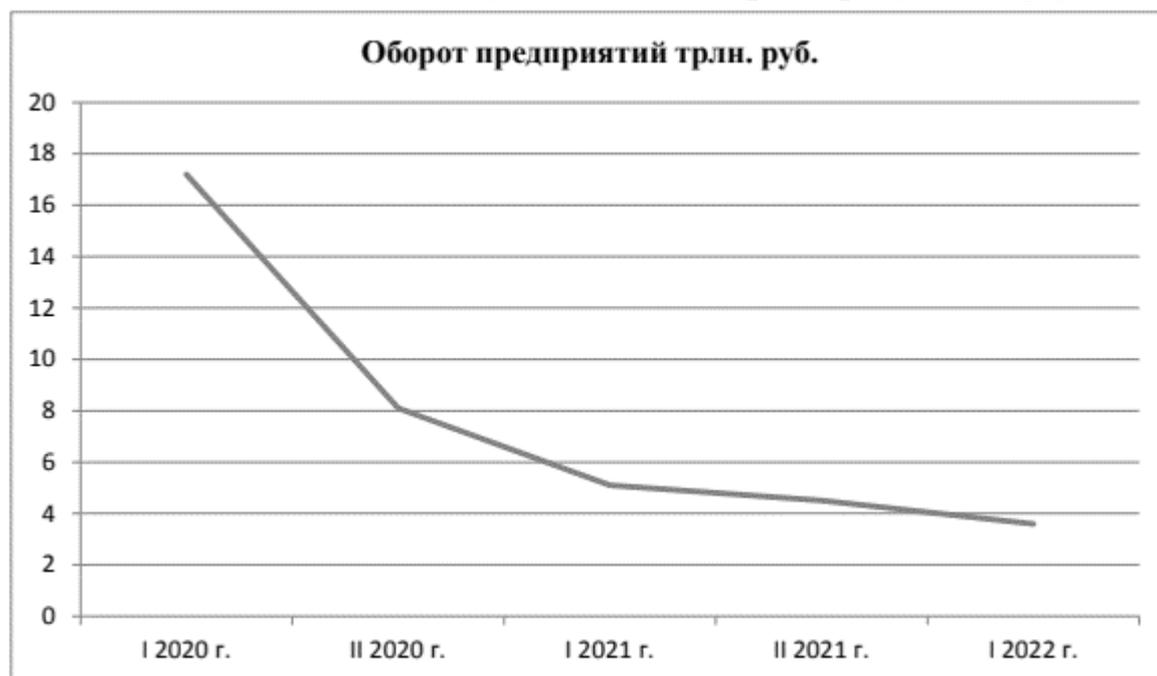


Рис. 1. Оборот предприятий малого и среднего бизнеса за период 2020 – 2022 гг.

Подобные меры привели к весомому сокращению предприятий малого и среднего бизнеса на 5,7%, что эквивалентно 457 тысячам ИП и ООО [1].

На подобные изменения в экономической реальности незамедлительно отреагировало государство, подготовив пакет поддержки в отношении малого и среднего бизнеса, в который входили:

- снижение взносов для малых предприятий и увеличение лимитов по упрощенной системе налогообложения до 350 млн. рублей;
- введение отсрочки по страховым взносам на УНС;

- установление совокупной ставки 15% для предприятий малого и среднего бизнеса по взносам;
- снижение срока регистрации ИП и ООО, до одного дня;
- введение грантовой поддержки малого и среднего бизнеса в отдельных сферах, например в сфере ИТ;
- установление налоговых каникул для впервые открывшихся ИП;
- субсидии для работников предприятий малого и среднего бизнеса;
- введение «надзорных каникул» малому и среднему бизнесу со стороны прокуратуры и иных правоохранительных органов.

Данные меры должны были если не остановить, то хотя бы отсрочить резкое снижение оборота предприятий данного сегмента [6].

Разбирая отраслевую составляющую [4], можно отметить, что самые большие потери за указанный период понесли предприятия, деятельность которых являлась торговля, общественное питание, транспортировка и хранение и логистика (рисунок 2).

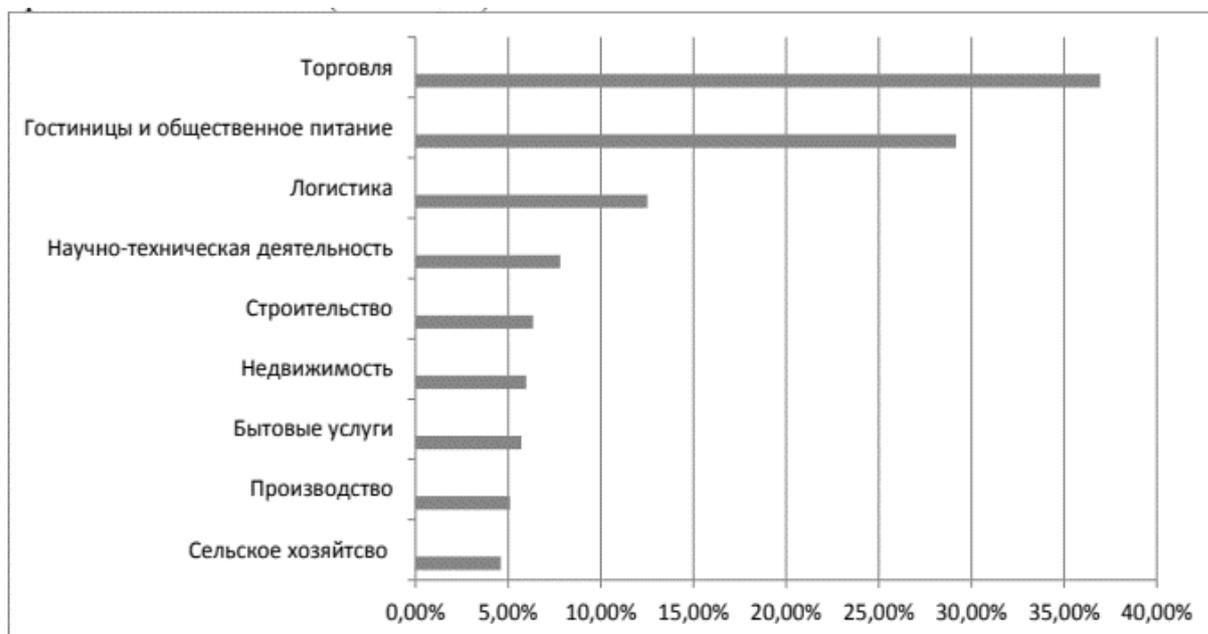


Рис. 2. Динамика наиболее пострадавших от пандемии COVID-19 отраслей малого и среднего бизнеса

МСП благоприятно отреагировали меры поддержки со стороны государства и количество предприятий малого и среднего бизнеса на территории РФ выросло на 207 тыс., что составило около половины от первоначальных потерь [5].

К сожалению, эффективность данных решений была не достаточной, не только по причине неутрахающей пандемии, но и потому, что государство не могло увеличить расходы бюджета на данную отрасль [8].

Как отмечает информационный портал «ТАСС», индекс деловой активности предприятий малого и среднего бизнеса к марту 2022 года снизился до показателей начала 2020, что является огромной проблемой, так

как данная отрасль и до этого, уже больше года находилась в зоне спада. Надзорные каникулы для многих предприятий малого и среднего бизнеса стали отдушиной, так как за небольшие нарушения установленного законодательства не приходилось выплачивать огромные штрафы. Осуществляя прокурорский надзор в сфере предпринимательской деятельности до введения мер поддержки от государства, прокуратура по своему усмотрению могла наложить любые ограничения на деятельность того или иного предприятия, вплоть до полного приостановления деятельности на срок разбирательства и блокировки всех счетов предприятия. Теперь же, кроме прокурорского представления, которое направлено скорее на самостоятельное устранения предпринимателем выявленных прокуратурой нарушений, правоохранительный орган не может применить никаких иных мер реагирования [9].

Остановив плановую профилактическую деятельность прокуратуры, государственные меры поддержки привели к тому, что нарушений законодательства у отдельных предприятий скапливается настолько много, что в отношении их возбуждают уголовные дела, и как следствие, происходит полная приостановка деятельности, на время расследования уголовного дела.

Подводя итоги, хочется сказать, что кризис пандемии COVID-19 – классический кризис с долгоиграющими последствиями, которые невозможно решить в кратчайшие сроки. До момента, когда не будет достигнуто плато падения развития малого и среднего бизнеса не возможно кардинально изменить сложившуюся ситуацию, ни мерами государственной поддержки, ни какими-либо нововведениями в соответствующем законодательстве. Падения уровня оборота и дохода от данной сферы в ВВП неизбежно, но лишь долгосрочная и планомерная политика в области поддержания и развития МСП может привести к тому, что уровень малого и среднего бизнеса вернется на свой пик, сопоставимый с оборотов в 2015 – 2017 годах.

Список литературы

1. Зайцева А.О., Кокина А.Н., Печерица Е.В. Анализ влияния пандемии COVID-19 на малый и средний бизнес России // Здоровье – основа человеческого потенциала: проблемы и пути их решения. 2020 г. С. 1459 – 1465.
2. Лудушкина, Е.Н., Павлова, И.А., Чемоданова, Ю.В., Кислинская, М.В., Лудушкин, М.Н. Роль экономического анализа для крупных промышленных предприятий // Финансовая экономика. 2019. № 1. С. 215-221.
3. Миркин Я.М. Какая модель экономики финансового сектора необходима России? // Научные труды Вольного экономического общества России. 2021 г. том 231. С. 128 – 144.

4. Климова, Е.З., Павлова, И.А., Дубик, Е.А. Оценка финансовой безопасности предприятия как ключевого элемента системы экономической безопасности // Финансовый бизнес. 2021. № 10 (220). С. 32-34. (1)
5. Павлова, И.А. Ограниченность применения существующих методик к мониторингу финансовой устойчивости организации с учетом ее жизненного цикла // Дайджест-финансы. 2008. № 1 (157). С. 51-54.
6. Павлова, И.А. Проблемы оценки стоимости бизнеса в России // Современные фундаментальные и прикладные исследования. 2014. № 1 (12). С. 195-198.
7. Положихина М.А. Экономика России в условия пандемии коронавируса // Экономические и социальные проблемы России. 2021 г. №4 С. 39 – 63.
8. Смирнова И.Н. Влияние пандемии COVID-19 на малый бизнес // Экономика и бизнес: теория и практика. 2021г. № 5 – 3 (75). С. 93 – 97.
9. Титова А.В. Российская экономика в условиях пандемии // Международный журнал гуманитарных и естественных наук. 2020 г. № 10 – 2 (49). С. 180 – 184.

Тенденции изменения экономических показателей в России

Trends in economic indicators in Russia

Аршинов А.М.

Магистрант, Национальный исследовательский Нижегородский государственный университет им. Н.И. Лобачевского

Arshinov A.M.

Master's student, National Research Lobachevsky State University of Nizhny Novgorod

Аннотация. Россия переживает не самые лучшие времена после COVID-19. Самоизоляция оказала негативное воздействие не только на предприятия малого и среднего бизнеса, но и на показатели развития государства в целом. В данной статье рассматриваются тенденции изменения таких макроэкономических факторов как: инфляция; конкуренция; благосостояние народа; инвестиции; безработица, средний уровень заработной платы.

Ключевые слова: кризис, макроэкономические показатели, конкуренция, безработица, темпы роста инфляции, инвестиции, средний уровень заработной платы.

Abstract. Russia is going through hard times after COVID-19. Self-isolation has had a negative impact not only on small and medium-sized businesses, but also on the development indicators of the state as a whole. This article examines the trends of changes in such macroeconomic factors as: inflation; competition; the welfare of the people; investment; unemployment, average wages.

Keywords: crisis, macroeconomic indicators, competition, unemployment, inflation growth rates, investments, average wage level.

На данный момент Россия переживает не самые лучшие времена. После 2020 года или года самоизоляции в России наблюдается спад покупательского спроса, связанный с пандемией COVID-19, который поставил под угрозу деятельность многих организаций, что создает проблему в поиске резервов обеспечения устойчивости организаций под влиянием внутренних и внешних факторов воздействия. Это можно проследить по снижению уровня ВВП, а также снижению годового темпа прироста экономики страны [1].

Особо важное место в изменении общеэкономических показателей страны занимает инфляция. Предпосылкой к ускорению темпов инфляции в 2022 году послужили санкции от других стран. В результате этих санкций сократился экспорт по нефти, газу, металлу и др., а также замедлились темпы роста производства, что неблагоприятно сказывается на экономике страны.

Население нашей страны на санкции отреагировало ажиотажным спросом на продукцию. По итогу сформировавшегося большого пакета санкций против России с учетом предыдущих периодов, инфляция в январе 2022 года, по данным ЦБ РФ достигала 8,7% [9] годовых, а в марте 2022 года достигла отметки в 16,7% или ускорилась за месяц в 1,919 раз. В апреле инфляция достигла максимума в 17,8% [7] или в 2,045 раз по сравнению с

январем, и на данный момент можно проследить снижение тренда инфляции благодаря жесткой кредитно-денежной политике ЦБ РФ.

Благосостояние народа на фоне роста инфляции изменилось в худшую сторону. Это можно проследить по ценам на товары первой необходимости, а также по ценам на газ, дизельное топливо и бензин [9]. На рисунках 1-2 приведена тенденция изменения цен на дизельного топлива.

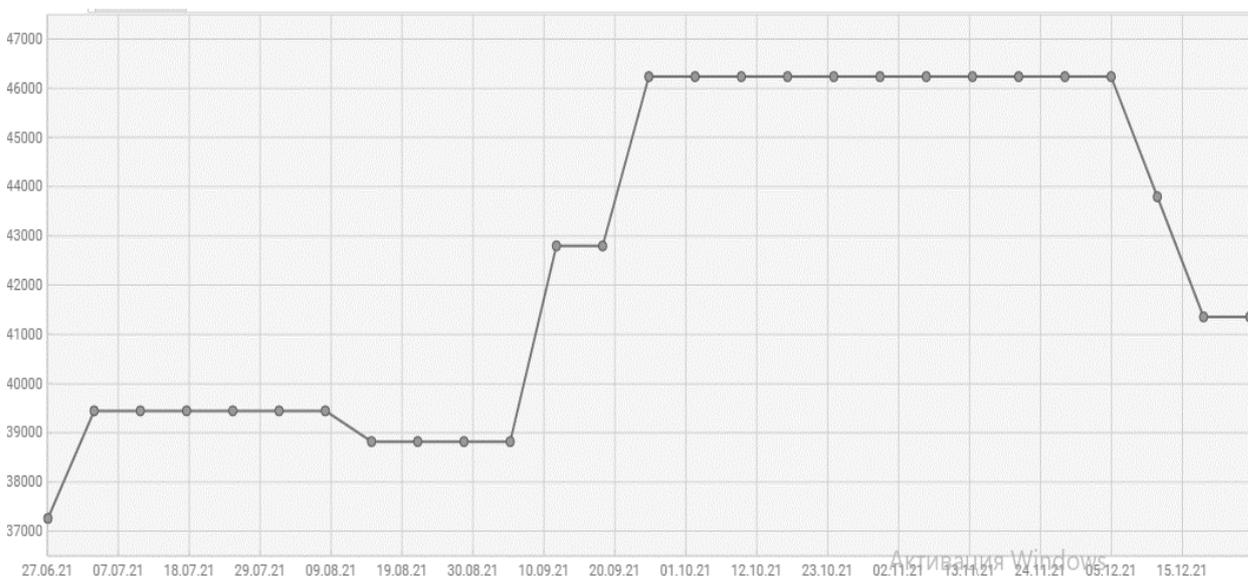


Рис. 1. Динамика изменения цен на дизельное топливо в 2021 году

В середине 2021 года средняя цена за 1 литр дизельного топлива составляла 37250 рублей. В конце сентября 2021 года, на самом пике она составила 46250 рублей, что на 24,2% выше, чем в июне 2021 года. К концу 2021 года, средняя цена на дизельное топливо составила 41233,33 рублей или снизилась на 10,8% [4].

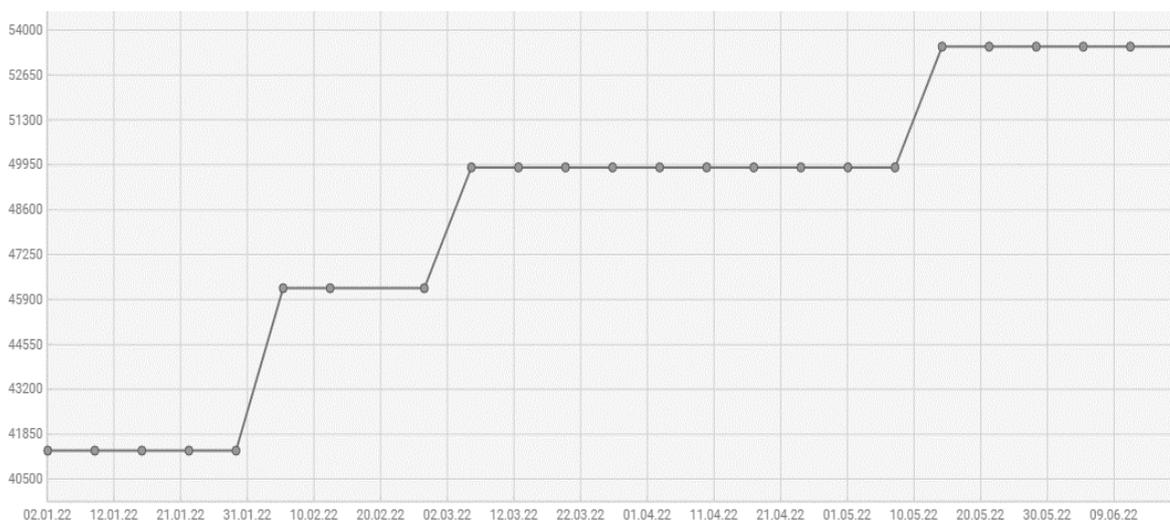


Рис. 2. Динамика изменения цен на дизельное топливо в 2022 году

По данному графику можно проследить изменение цены с января 2022 года по июнь 2022 года. На графике наблюдается повышение цены в феврале на 11,82%, в марте на 7,86%, в мае на 7,29%.

Причинами повышения цен на бензин и дизельное топливо стали [6]:

1. Рост цен на экспорт или сезонное повышение цен.
2. Увеличение котировок на нефтепродукты или несовершенство демпферного механизма (отставание цены продажи от рынка).
3. Инфляция.

Решением для повышения благосостояния со стороны государства для граждан России будет: развитие инфраструктуры рынка, поддержка здоровой конкуренции, разработка социальных программ и обязательств, создание условий для свободного развития предпринимательства.

Вторым негативным фактором, влияющим на благосостояние граждан России, является безработица. В нашей стране нет индексации заработной платы в связи с повышением цен на товары, вызванные временными условиями или постоянными. Людям приходится ограничиваться в объеме продовольственной корзины или тратить больше, накопления граждан не пополняются, а наоборот расходуются.

На рисунке 3 приведена тенденция изменения уровня безработицы в России в период с ноября 2020 года по март 2022 года.

В ноябре 2020 года уровень безработицы составлял 5,92%. В марте 2022 года уровень безработицы был ниже и составлял 4,2% [2].

Несмотря на то, что производственные и трудовые ресурсы в стране стали использоваться лучше, существует ряд проблем, которые связаны с введением санкции в России [3]:

- изменение структуры рынка труда;
- на рынке труда прослеживалась нехватка трудовых ресурсов. В первую очередь, это связано с тем, что эмигранты с соседних стран не имели возможности приехать на заработки (специфично для России);
- рост издержек на труд привел к увеличению стоимости продукции.

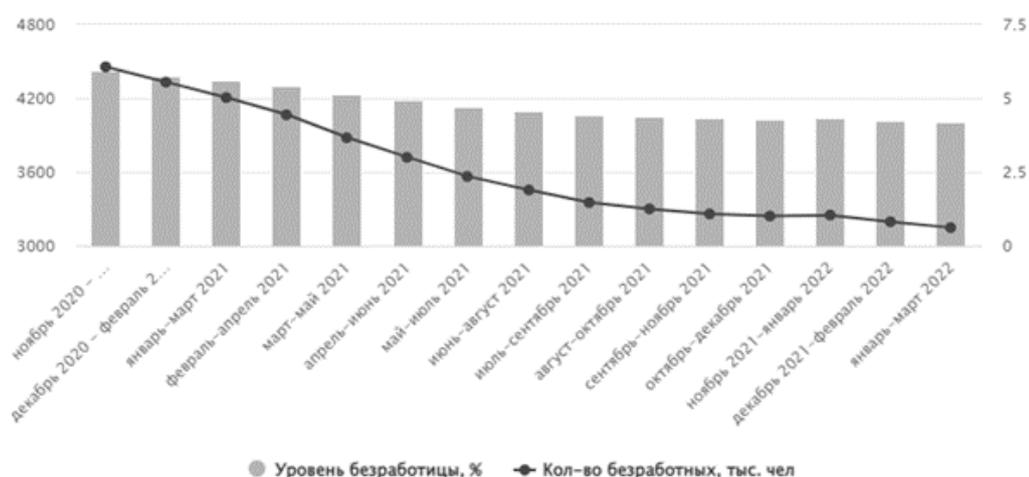


Рис. 3. Уровень безработицы в России 2020 - 2022 год

Рассмотрим средний уровень заработной платы на рисунке 4, который отражает средний уровень дохода всех граждан России по данным от Росстата [8].

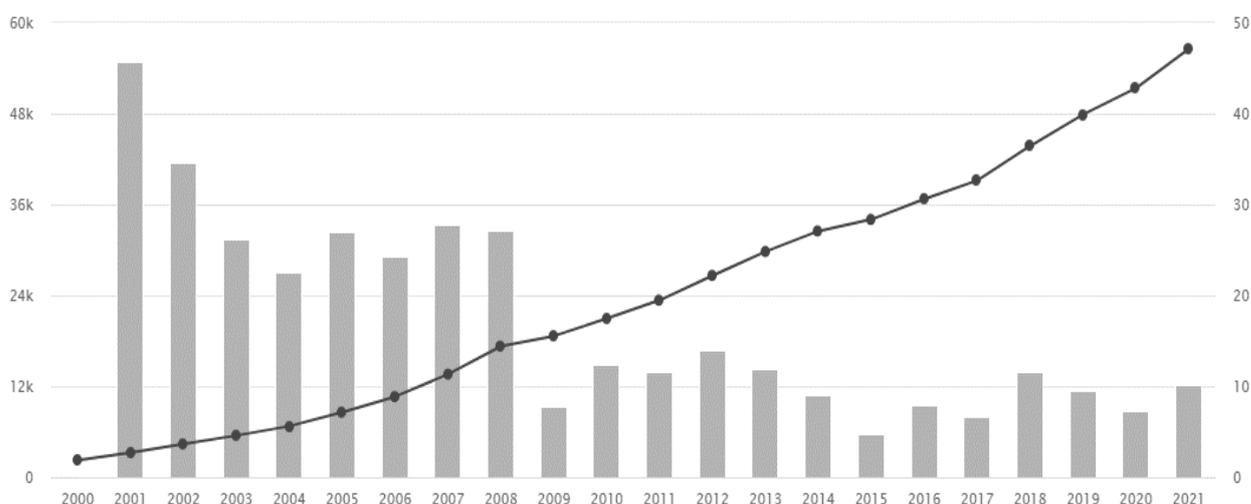


Рис. 4. Средняя заработная плата в России по годам

В 2019 году уровень средней заработной платы составил 47867 рублей. Темп инфляции за данный год в среднем составил по данным Росстата - 3%.

В 2020 году уровень средней заработной платы составил: 51344 рублей, данный показатель вырос по сравнению с предыдущим годом на 7,2%. Темп инфляции за этот же год в среднем составил по данным от Росстата - 4,91%.

Средняя заработная плата в 2021 году составила: 56545 рублей или выросла по сравнению с предыдущим годом на 10,1%. Темп инфляции составил за этот же год по данным от Росстата – 8,4%.

Таким образом, по результатам проведенных исследований можно сказать, что изменения по таким показателям как: инфляция, безработица, средний уровень заработной платы - в нашей стране связаны с пандемией в период с 2020 года по 2021 год, а также с ростом пакета санкций против нашей страны в 2022 году и рядом ограничений от других стран [5].

Несмотря на это, в 2022 году, наблюдается, что уровень безработицы снизился по сравнению с 2021 годом – с 5,2% до 4,2% в первом квартале 2022 года. Выработка на одного гражданина России снизилась.

Инфляция в первом квартале 2022 года изменилась с умеренной и перешла временно в гиперинфляцию и составляла 16,7%. Данный уровень будет постепенно выравниваться при помощи жесткой кредитно-денежной политики ЦБ РФ. Можно наблюдать, что уровень инфляции снижается и из месяца в месяц [5].

Подводя итоги за 3 года по выше приведенным показателям, можно сделать следующие выводы:

1. Темпы инфляции увеличиваются. С 2019 года по 2021 год темпы инфляции увеличились на 28%. Наблюдается значительный рост цен на товары и услуги. Темп роста инфляции остается умеренным.

2. Средняя заработная плата в России с 2019 года по 2021 год выросла с 47867 рублей до 56545 рублей или на 18%. Уровень заработной платы вырос, но из-за увеличения инфляции на 28% можно сделать вывод, что потребительская корзина, которую гражданин России себе мог позволить в 2019 году, отличалась в 2021 году. Граждане России могут себе позволить меньше из-за превышения темпов роста инфляции над ростом заработной платы.

3. Уровень безработицы с 2019 года по 2021 год увеличился с 4,6% до 5,2%. Этот показатель демонстрирует нам на сколько увеличилась безработица, а также, говорит о том, что выработка на каждого трудоустроенного человека увеличилась из-за повышения уровня средней заработной платы в 2021 году.

4. Благополучие граждан России. Данный показатель объединяет в себе предыдущие показатели. С учетом изменений, можно сделать вывод, что благополучие народа изменилось в худшую сторону. Темп инфляции негативно сказывается на уровне заработной платы – граждане могут позволить себе меньше за те же деньги по сравнению с предыдущим периодом. Уровень безработицы вырос – каждый гражданин стал работать больше, в виде дополнительных подработок или лишних часов на настоящем месте работы. Темп роста инфляции опережает темп роста заработной платы.

В общем и целом, уровень экономики нашей страны, на данный момент, переживает не лучшие времена по ряду причин в мире и в стране. Развитие экономики оценивают по ряду процессов, один из них – благополучие народа. По итогам проведенного исследования прослеживается стагнация в развитии экономики страны.

Список литературы

1. Анализ влияния пандемии COVID-19 на развитие предприятий в Российской Федерации. // Экономика, предпринимательство и право №4 [Электронный ресурс]. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/analiz-vliyaniya-pandemii-covid-19-na-razvitie-predpriyatiy-v-rossiyskoy-federatsii/viewer>.

2. Безработица в России в 2022 год: статистика Росстата. [Электронный ресурс]. URL: <https://gogov.ru/articles/unemployment-rate>.

3. Дубик, Е.А., Павлова, И.А. Инвестирование человеческого капитала в инновационной экономики России // Экономика и предпринимательство. 2015. № 9-1 (62-1). С. 989-992.

4. Дубик, Е.А., Павлова, И.А. Развитие Нижегородской области через призму с гранями инвестиции, промышленность и образование // Финансовая экономика. 2020. № 6. С. 153-156.

5. Обращение В.В.Путина от 15 апреля 2020года. [Электронный ресурс]. URL: <https://ngs24.ru/text/politics/2020/04/15/69093391/> Дата обращения: 10.06.2022 год., Дата издания 15.04.2020.

6. Павлова, И.А. Проблемы оценки стоимости бизнеса в России // Современные фундаментальные и прикладные исследования. 2014. № 1 (12). С. 195-198.
7. Павлова, И.А., Лудушкина, Е.Н., Кислинская, М.В. Трудовые ресурсы в Нижегородской области как показатель экономической безопасности региона // Вестник Академии знаний. 2022. № 48 (1). С. 240-248.
8. Средняя заработная плата в России по годам от Росстата.[Электронный ресурс].URL: <https://gogov.ru/articles/average-salary>.
9. Центральный Банк России. URL: <https://cbr.ru/analytics>.

Диверсификация российских предприятий в современных условиях

Diversification of Russia enterprises in modern conditions

Аршинов А.О.

Магистрант, Национальный исследовательский Нижегородский государственный университет им. Н.И. Лобачевского

Arshinov A.O.

Master's student, National Research Lobachevsky State University of Nizhny Novgorod

Аннотация. В статье рассматривается актуальность диверсификации предприятий в России, а также факторы, влияющие на необходимость её проведения.

Ключевые слова: диверсификация, кризис, предприятие, бизнес, производство, рынок, стратегия, финансы.

Abstract. The article is devoted to the relevance of the diversification of enterprises in Russia, as well as factors influencing the need for its implementation.

Keywords: diversification, crisis, enterprise, business, production, market, strategy, finance.

Актуальность диверсификации как никогда стала заметна в начале 2020 года, когда наступил короновирусный кризис. Сменились потребности людей, сбились логистические цепочки поставок сырья и комплектующих, произошло переориентирование на онлайн заказы и покупки. Многим организациям пришлось срочно перепрофилироваться и начинать выпускать товары, которые были необходимы именно в данный момент, необходимо было выводить бизнесы в онлайн, разрабатывать новые логистические решения доставки товаров конечным потребителям. Диверсификация стала приоритетом для многих компаний для того, чтобы выжить [1].

Затем в 2022 году случился Российско-Украинский кризис, во время которого экспорт и импорт России по многим производственным направлениям почти прекратился. Встал острый вопрос по поиску новых рынков сбыта в тех странах, которые были готовы на сотрудничество с Россией. Стратегическим направлением борьбы с запретами на поставку многих товаров в Россию стало плановое импортозамещение [3].

В России уже давно предприятия гражданского и военного назначения занимаются диверсификацией своей деятельности, однако до сих пор нет единой концепции действий. Из-за того, что теоретическая основа стратегии диверсификации не является универсальной и существует множество вариантов ее реализации, на практике вызывает затруднение ее применение. Минимизация рыночных рисков, поднятие показателей эффективности, улучшение устойчивости предприятия – это ключевые задачи при диверсификации производства. Для решения этих задач необходимо вывести

сбыт продукции на новые рынки, разнообразить ассортимент выпускаемой продукции, а также поработать над ключевыми показателями эффективности предприятия. В то же время есть и отрицательная сторона диверсификации – это распределение капитала по нескольким областям, что в свою очередь снижает эффективность его использования, откладывается модернизация производства, увеличение производственных мощностей, закупка новейшего оборудования и усложняется организация производства.

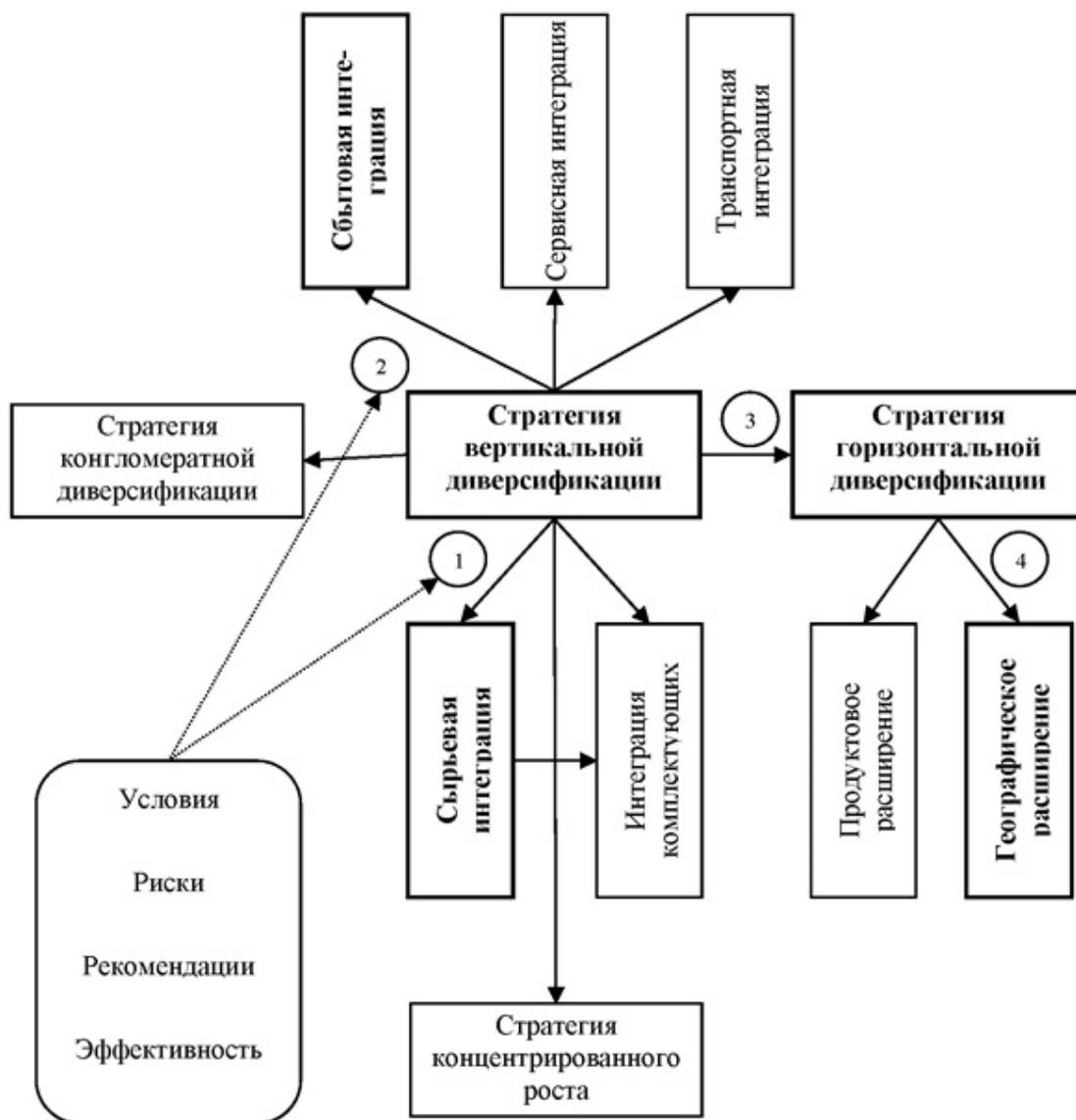


Рис.1. Блок-схема дорожной карты реализации корпоративной стратегии предприятия

На практике были выявлены базовые направления поведением фирм на рынке [2]:

1. Диверсификация предприятия методом производства новых товаров по основному направлению предприятия, а также по несвязанному с ним.
2. Разделение существующих рынков для захвата своей продукцией новых групп потребителей.

3. Увеличение выпуска продукции путем выхода на новые рынки сбыта.

4. Увеличение объемов реализации продукции за счет наращивания объемов производства неизменной номенклатуры товаров для действующего рынка.

Взаимосвязь между финансовым успехом компании и стратегией диверсификации до сих пор не доказана, однако можно с уверенностью сказать, что разумная диверсификация деятельности предприятия повысит эффективность отдельных подразделений. Например, если есть постоянные расходы в какой-либо отрасли, то, разбив их по нескольким участкам с большими объемами продаж, приведет к снижению удельных издержек.

Предприятия выбирают диверсификацию для увеличения стоимости компании, для повышения устойчивости бизнеса, чтобы повысить свою эффективность, а также для смены вида деятельности, стремясь за глобальными трендами в мире.

В связи с текущими событиями крайне важным аспектом диверсификации оказалось необходимость иметь несколько поставщиков сырья и комплектующих для производства из разных стран, а также рынки сбыта.

Также из-за ухудшения финансового состояния населения, те производства, которые занимались исключительно производством премиального сегмента товаров, ощутили резкий упадок спроса, что подтверждает необходимость диверсификации производимой продукции по разным ценовым сегментам, по отраслям и направлениям.

Список литературы

1. Диверсификация производства пандемийного периода [Электронный ресурс]. URL: <https://www.printdaily.ru/traditsionnyj-ofset/diversifikaciya-proizvodstva-pandemijnogo-perioda>

2. Ляско В. Стратегии диверсификации для надежного бизнеса // Центр дистанционного образования Элитариум. - 2013. [Электронный ресурс]. URL: <https://www.klerk.ru/boss/articles/450180/>

3. Санкции, запреты и ограничения экспорта и импорта в 2022 году. [Электронный ресурс]. URL: <https://deklarantonline.ru/sankcii-zaprety-i-ogranicheniya-eksporta-i-importa-v-rossii-v-2022-godu/>

Последствия пандемии COVID-19 как угроза экономической безопасности страны

Consequences of the COVID-19 pandemic as a threat to the country's economic security

Безрукова Н.А.

Кандидат экономических наук, доцент кафедры Экономики предприятий и организаций,
Национальный исследовательский Нижегородский государственный университет
им. Н.И. Лобачевского
Bezrukova N.A.

Candidate of Economic Sciences, Associate Professor of the department of Economics of
enterprises and organizations,
National Research Lobachevsky State University of Nizhny Novgorod

Милова Ю.Д.

Студентка, Национальный исследовательский Нижегородский государственный
университет им. Н.И. Лобачевского
Milova Yu.D.

Student, National Research Lobachevsky State University of Nizhny Novgorod

Ульянина А.В.

Студентка, Национальный исследовательский Нижегородский государственный
университет им. Н.И. Лобачевского
Ulyanina A.V.

Student, National Research Lobachevsky State University of Nizhny Novgorod

Аннотация. До настоящего времени одной из важных угроз для здоровья граждан и для экономики является угроза коронавирусной инфекции. Очевидно, что меры противодействия распространению COVID-19, которые правительство нашей страны стало вводить, защищая жизнь и здоровье граждан, неизбежно повлияли на внешние и внутренние экономические показатели. В статье рассматривается тема влияния COVID-19 на экономическую безопасность страны, также рассматриваются сферы, на которые пандемия имела наибольшее влияние.

Ключевые слова: экономика, экономическая безопасность, угроза, пандемия, COVID-19, последствия, государство, безработица, коррупция.

Abstract. Until now, one of the important threats to the health of citizens and the economy is the threat of coronavirus infection. It is obvious that the measures to counter the spread of COVID-19, which the government of our country began to introduce, protecting the life and health of citizens, inevitably affected external and internal economic indicators. The article discusses the topic of the impact of COVID-19 on the economic security of the country, also discusses the areas on which the pandemic had the greatest impact.

Key words: economics, economic security, the threat, pandemic, COVID-19, effects, state, unemployment, corruption.

Понятие «Экономическая безопасность» становится все более актуальным. Основная угроза для всех стран в экономической сфере –

неустойчивый экономический рост и неустойчивость финансовой системы к меняющимся условиям жизни. Согласно Указу Президента Российской Федерации от 13.05.2017 № 208 «О Стратегии экономической безопасности Российской Федерации на период до 2030 года» экономическая безопасность – это состояние защищенности национальной экономики от внешних и внутренних угроз, при котором обеспечиваются экономический суверенитет страны, единство ее экономического пространства, условия для реализации стратегических национальных приоритетов Российской Федерации [1].

2020 год начался, когда Всемирная организация здравоохранения объявила абсолютную новую коронавирусную инфекцию. Вспышка началась в Китае, первый случай – в Ухане. Всемирная организация здравоохранения объявила вспышку- глобальной чрезвычайной ситуацией. В марте того же года вспышку уже окрестили пандемией. Странам было поручено принять все необходимые меры для ликвидации распространения совершенно новой инфекции, которая оказала огромное влияние на экономику во всем мире.

На настоящий момент удалось предотвратить новые вспышки COVID-19. Нет сомнений, что инфекция никуда не делась, но в определенной степени ее удалось сдержать, и с ней научились бороться и не допускать ее распространения по стране. Однако меры, принимаемые нашим правительством с 2020 года для защиты жизни граждан, оказали очень сильное влияние на экономические показатели России.

Чтобы предотвратить распространение вируса почти во всех странах были введены следующие меры:

- сначала частичная, а потом полная изоляция;
- закрытие границ;
- закрытие предприятий;
- ограничение передвижения как в пределах страны, так и за её пределами;
- введение карантина.

Безусловно, данные меры отразились на экономике, а в частности обвал спроса и паническое накопление запасов.

Внешние факторы показали себя в приостановке воздушного сообщения между странами. Это отрицательно повлияло на сферу авиационных перевозок и туристической отрасли.

Если рассматривать внешние факторы, самыми значимыми из них было приостановление воздушного сообщения между странами. Анализируя эту меру, несложно предположить, что случился отток туристов, которые ежегодно посещают нашу страну.

Каждый россиянин прочувствовал на себе сворачивание экономической активности внутри страны. Введение режимов самоизоляции, привело к сокращению внутреннего туризма. Запрет на посещение массовых мероприятий отрицательно сказалось на деятельности российских организаций.

Конечно, необходимо отметить падение российских рынков. Начиная с 27 февраля 2020 года, индексы мировых бирж начали обваливаться. К примеру, индексы S&P и Dow Jones обвалились на 4,42%, а NASDAQ Composite - на 4,61%, тенденция продолжилась и 28 февраля: более чем на 3% после открытия торгов упал S&P 500 и Dow Jones, свыше 2% - NASDAQ.

Не удивительно, что снижение мировых цен на нефть, как следствие коронавируса, оказало негативное воздействие на экономику России. А в частности, самый крупный обвал цен на нефть за последние тридцать лет.

По итогам 2020 года Brent подешевела на 21,5%, что стало самым резким падением цены этого сорта нефти с 2015 года. Стоимость WTI в минувшем году упала на 20,5%, хотя к концу года существенно восстановилась после беспрецедентного падения до отрицательного уровня в апреле.

Следует видеть, что такое резкое падение цен на нефть было следствием мирового экономического спада, самоизоляции и широкомасштабных эпидемий, а также следует видеть, что мировая экономика в то время находилась в рецессии, усложнила всё ценовая война между Россией и Саудовской Аравией. Рынок был переполнен нефтью, а стоимость WTI резко упала в отрицательную сторону из-за отсутствия достаточных мощностей для хранения.

После снятия ограничительных мер нефтяной рынок вернулся к росту, а страны ОПЕК+ сократили объемы добычи нефти. После появления вакцин от COVID-19, цены на нефть выросли. Эталонная марка нефти Brent выросла в цене на 8,9% в прошлом месяце и на 26,5% в октябре-декабре, марка WTI - на 7% и 20%.

COVID-19, зародившийся в Китае, привел к спаду промышленного производства в результате экономических потерь в других странах, так как Китай является важнейшим поставщиком потребительских товаров и товаров народного потребления. Многие государства не могут самостоятельно удовлетворить внутренний спрос на товары, которые до пандемии активно импортировались из Китая.

По оценкам ФАО (продовольственная и сельскохозяйственная организация объединенных наций), снижение темпов роста ВВП приводит к недоеданию в странах с низким уровнем дохода. ФАО провела анализ, результатом которого стал показатель того, что при снижении темпов роста ВВП на 2 % число голодающих вырастет на 14,4 миллиона человек, при их снижении на 5 % ряды голодающих пополнят еще 38,2 миллиона человек, а при снижении на 10 % – еще 80,3 миллиона человек [6].

К безработице и закрытию бизнеса привело сокращение вводимых ресурсов. А те компании, которые не прекратили свою деятельность, были вынуждены сократить примерно 20% своих сотрудников.

Также следует отметить, что из-за сокращения инвестиционных ресурсов многие компании приостановили работу и перешли на удаленный формат. После выхода из режима самоизоляции многие компании либо

вообще не смогли остаться на рынке, либо сократили персонал. Результатом стал рост безработицы, тенденция, которая сохраняется и по сей день. Безработица негативно отразилась на сфере услуг. Запрещено было работать столовым, кафе, ресторанам, увеселительным заведениям и другим местам массового скопления людей на достаточно продолжительный срок.

Малый и средний бизнес также остро ощутил происходящую ситуацию в мире на себе в связи с вмешательством государства в рыночные отношения [5].

Как было сказано выше, коронавирус оказал огромное влияние на сферу услуг и мировой туризм, кроме того, международные авиаперевозки попали в категорию проблемных видов деятельности, угрожающие экономической безопасности страны.

Представим неполный перечень пострадавших от пандемии отраслей:

- авиаперевозки (сухопутный пассажирский транспорт, автомобильный грузовой транспорт, услуги по перевозкам, пассажирский и грузовой воздушный транспорт, деятельность автовокзалов и автостанций);
- культура, организация досуга и развлечений;
- физкультурно-оздоровительная деятельность и спорт (деятельность в области спорта, отдыха и развлечений, деятельность санаторно-курортных организаций);
- туристические агентства и организации, предоставляющие туристические услуги;
- гостиничный бизнес;
- общественное питание;
- организации дополнительного образования, негосударственные образовательные учреждения;
- компании, осуществляющие организацию конференций и выставок;
- компании, предоставляющие бытовые услуги (ремонт, стирка, химчистка, парикмахерские и салоны красоты) [3].

Теневая экономика продолжала свой рост. Стали появляться поддельные сертификаты о вакцинации из-за того, что власти ввели запрет на посещение общественных мест без наличия подтверждающего документа о вакцинации.

Киберпреступность также росла из-за того, что надзорные органы перевели фокус деятельности на другую сферу. Начали появляться фальшивые сайты ГОСУСЛУГ для кражи персональных данных населения, их денежных средств.

Коррупция в системе здравоохранения страны также наша почта для процветания. Здесь начался рост закупок медицинского оборудования, лекарств и средств защиты в регионах, где зафиксировано наибольшее количество пострадавших от COVID-19 [6].

Пандемия коронавирусной инфекции перевернула и повлияла на изменение мировой экономики.

Однако, если проанализировать РФ с некоторыми другими странами, то следует отметить, что Россия была лучше подготовлена к пандемии, чем другие страны. Свою роль сыграли низкий уровень внешнего государственного и частного долга и финансовые ресурсы, аккумулированные государственными фондами социального обеспечения. Все это смягчило негативные последствия пандемии. Кроме того, своевременная договоренность о сокращении добычи нефти в рамках ОПЕК+ положительно повлияла на котировки мировых цен на нефть.

Список литературы

1. Указ Президента РФ от 13.05.2017 N 208 "О Стратегии экономической безопасности Российской Федерации на период до 2030 года" URL:http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_216629/.
2. Как пандемия отразилась на экономической безопасности России URL: <https://rg.ru/2020/07/13/kak-pandemiia-otrazilas-na-ekonomicheskoy-bezopasnosti-rossii.html>.
3. Кулькова И.А. Адаптация поведения предпринимателей к вызванному пандемией коронавируса изменениям // Экономика, предпринимательство и право. – 2020. – Том 10. – № 10. – С. 2529-2540. URL: <https://1economic.ru/lib/111051>.
4. Портал выбора технологий и поставщиков URL: <https://www.tadviser.ru/index.php>.
5. Продовольственная и сельскохозяйственная организация объединенных наций// Глобальная экономическая рецессия, связанная с COVID-19: предотвращение голода должно быть в центре экономического стимулирования – 2020. – С. 6-7 URL: www.fao.org/3/ca8800ru/CA8800RU.pdf.
6. Филатова, И. В. Влияние пандемии коронавируса на экономическую безопасность страны / И. В. Филатова, А. Н. Осипова // Вестник Московского университета МВД России. – 2021. – № 1. – С. 281-284. – DOI 10.24412/2073-0454-2021-1-281-284.

Развитие цифровой экономики России в современных условиях

Development of the digital economy of Russia in modern conditions.

Безрукова Н.А.

Кандидат экономических наук, доцент кафедры Экономики предприятий и организаций,
Национальный исследовательский Нижегородский государственный университет
им. Н.И. Лобачевского

Bezrukova N.A.

Candidate of Economic Sciences, Associate Professor of the department of Economics of
enterprises and organizations,
National Research Lobachevsky State University of Nizhny Novgorod

Цапина Т.Н.

Кандидат экономических наук, доцент кафедры Экономики предприятий и организаций,
Национальный исследовательский Нижегородский государственный университет
им. Н.И. Лобачевского

Tsapina T.N.

Candidate of Economic Sciences, Associate Professor of the department of Economics of
enterprises and organizations,
National Research Lobachevsky State University of Nizhny Novgorod

Нюхина К.В.

Студентка, Национальный исследовательский Нижегородский государственный
университет им. Н.И. Лобачевского

Nyukhina K.V.

Student, National Research Lobachevsky State University of Nizhny Novgorod

Аннотация. Целью данной статьи является анализ становления цифровой экономики в России, а также её развитие в современных условиях, когда господствует кризис. В статье раскрываются основные этапы развития цифровой экономики в России с 1990-х годов по наше время. Также рассмотрено развитие цифровой экономики в России на современном этапе, основные нововведения в области цифровых технологий.

Ключевые слова: цифровая экономика; цифровизация; цифровые технологии; программа «Цифровая экономика Российской Федерации»; проект «Умный город»; совместное потребление; большие данные; искусственный интеллект; краудсорсинг; краудфандинг; блокчейн; «Цифровой рубль»; виртуальная и дополненная реальность; робототехника.

Abstract. The purpose of this article is to analyze the formation of digital economy in Russia, as well as its development in modern conditions, when the crisis in the economy prevails. The article reveals the main stages of the development of the digital economy in Russia from the 1990s to the present. The development of the digital economy in Russia at the present stage, the main innovations in the field of digital technologies are also considered.

Keywords: digital economy; digitalization; digital technologies; Digital Economy of the Russian Federation program; Smart City project; shared consumption; big data; artificial intelligence; crowdsourcing; crowdfunding; blockchain; Digital Ruble; virtual and augmented reality; robotics.

В современных реалиях, когда информация играет главную роль в развитии страны, остро встаёт вопрос развития цифровой экономики России.

Развитие цифровых технологий началось с пятой информационной революцией, связанной с изобретением профессионального компьютера, которая произошла в 50-е годы XX века. Но становление цифровой экономики в России в своей сущности началось в 1990-е годы.

Далее логично возникает вопрос, что же такое цифровая экономика и цифровизация? Цифровая экономика представляет собой хозяйственную деятельность, ключевым фактором которой являются данные в цифровом формате, обработка больших объемов и использование результатов анализа которых по сравнению с традиционными формами хозяйствования позволяют существенно повысить эффективность различных видов производства, технологий, оборудования, хранения, продажи, доставки товаров и услуг [2]. Если говорить простыми словами, то цифровая экономика – это представление информации или данных в цифровом виде с целью повышения результативности обработки и анализа предоставляемых данных или информации.

Понятие «цифровизации» означает длительный и сложный процесс перевода производственных, а также управленческих технологий и информационных ресурсов в соответствующие состояния для эффективного использования цифровых технологий, а также повышение их качества и развитие экономики страны [3].

Предпосылкой для развития цифровой экономики стало появление сети Интернет – глобальной системы связи, объединившей весь мир. Развитие цифровой экономики происходило в несколько этапов, для наглядности данные этапы представляются в виде таблицы 1, на основе исследований Л.В. Липидус.

Таблица 1

Этапы развития цифровой экономики [1]

Этап	Характеристика
1. Становление цифровой экономики (1990 – 2005 гг.)	1) Пузырь «доткомов» – экономическое явление, связанной с массовыми спекуляциями ценными бумагами IT-компаний; 2) Развитие новых рынков электронных услуг, электронного бизнеса и электронной коммерции.
2. Рост цифровой экономики (2005 – 2010 гг.)	Появление и рост новых видов цифровых технологий и электронных услуг.
3. Зрелость цифровой экономики (2010 – 2015 гг.)	Проникновение цифровых технологий в бизнес и выстраивание онлайн каналов. В 2011 году – появление технологии «умных» заводов, начало автоматизации бизнес-процессов (четвертая индустриальная революция – Индустрия 4.0).
4. «Цифровая лихорадка» (2015 – 2020 гг.)	Перестраивание и трансформация бизнес-процессов; развитие криптехнологий и бум криптовалюты.
5. Системная трансформация (2020 – 2030 гг.)	Обоснованная цифровизация с позиции системного подхода, ориентация на качественные системные сдвиги.
...	

Сейчас цифровая экономика России находится на стадии трансформации. В современных условиях кризиса и увеличения с каждым годом санкций против России развитие цифровой экономики стало одним из важных направлений дальнейшего развития России. На данном этапе реализуется программа «Цифровая экономика Российской Федерации», утвержденная протоколом от 4 июня 2019 г. № 7 заседания президиума Совета при Президенте Российской Федерации по стратегическому развитию и национальным проектам. Структура данной национальной программы представлена на рисунке 1.



Рис. 1. Состав национальной программы «Цифровая экономика»

В рамках данной программы реализуются следующие направления:

- 1) Развитие сети Интернет в школах и социально значимых проектах, а также на удалённых территориях (Камчатка – Чукотка) при помощи строительства подводной оптоволоконной линии и четырёх космических аппаратов;
- 2) Развитие высокой скорости передачи информации – 5G, которая позволит автоматизировать различные процессы производства, вести удалённую работу быстрее, чем обычно;
- 3) Обучение руководителей цифровой трансформации государства;
- 4) Повышение защиты государственной информационной системы при помощи разработки отечественных стандартов информационной безопасности и перевода государственных объектов на отечественные IT-решения;

5) Финансовая поддержка развития отечественных IT-разработок (гранты, налоговые льготы, льготное кредитование);

6) Развитие искусственного интеллекта и так далее. [5]

Реализация данных направлений особо актуальна на данном этапе становления цифровой экономики России. Вследствие политической ситуации защита информации и разработка отечественных технологий позволит России укрепить экономическое положение на мировой арене, а также защитить нашу страну в будущем.

Также необходимо рассмотреть такой проект, как «Умный город», который реализуется в рамках нацпроекта «Жильё и городская среда» и национальной программы «Цифровая экономика Российской Федерации». В рамках данного проекта реализуется следующие: цифровая платформа вовлечения граждан для вовлечения в развитие города – Активный горожанин; цифровой двойник города; внедрение цифровой модели управления объектами коммунального хозяйства; внедрение автоматизированной системы аренды; публичный Wi-Fi; внедрение системы автоматической фото-видео-фиксации нарушений ПДД и так далее.

В мае 2022 года участниками данного проекта являются 213 городов России. 18 мая 2022 года Минстрой РФ сообщил об утверждении стандарта умного города, в который вошли 18 тематических блоков. Помимо уже существующих разделов по цифровизации городских услуг, появились блоки, связанные с инновациями в социальной сфере, в том числе в образовании и здравоохранении. [6]

По данным Росстата внутренние затраты России на развитие цифровой экономики в 2021 году составили 4,8 трлн. рублей, а в 2020 году 4,06 трлн. рублей. Произошёл рост затрат на 19,3 % и большой вклад в динамику роста обеспечили организации. [4]

Распространение на современном этапе развития страны получила такая экономическая модель, как «sharing economy» (от англ. – совместное потребление) – аренда товаров или услуг. Встаёт вопрос, что же тут нового? А новое в совместном потреблении заключается в том, что оно построено на иной поведенческой модели, т.е. люди стремятся к большей мобильности, имея доступ к благу, но не владея им.

В российской экономике большее распространение получили такие виды шеринг-экономики, как: каршеринг (аренда машин), продажа личных вещей и подработки на биржах фриланса – это 97,5% рынка в России. Лидерами в российском каршеринге являются: «Делимобиль», VelkaCar и «Ситидрайв». По данным Российской ассоциации электронных коммуникаций (РАЭК) и ТИАР-Центра совокупный объем транзакций на шеринг-платформах составил более 1 трлн. рублей. [9]

Рассматривая цифровые технологий, нельзя не затронуть технологию Big Data или большие данные – это массивы упорядоченных или неупорядоченных данных больших объёмов. Более эффективно данная технология используется для повышения клиент-ориентированности и

принятия решений по различным аспектам бизнес-процесса. Сбор информации о потребителях позволяет маркетологам повысить эффективность рекламы.

На современном этапе с учётом дефицита инфраструктуры актуальным становится развитие Big Data. По данным компании VK Cloud и Arenadata, которые провели исследования с участием ИТ-подразделений 150 крупных российских компаний, Big Data пользуются 62% участников исследования. Из них около двух лет используют данные технологии 18% участников. Многие компании сталкиваются с проблемами внедрения Big Data-проектов, главной из них является – недостаток компетенции в команде, а также пробелами в работе с политикой открытого кода (свободного доступа к программному обеспечению).

Развитие технологий искусственного интеллекта имеет большое значение для производственных процессов. Искусственный интеллект имитирует человеческий интеллект, его творческие функции. Ранее проектами искусственного интеллекта занимался Аналитический центр при Правительстве, но в сентябре 2022 года данную прерогативу отдали Высшей школе экономики. Внедрение ИИ в различные отрасли российской экономики может дать прирост ВВП на 1% к 2025 году, по данным Сбера.

На современном этапе на ИИ возлагают большие задачи, а именно решить вопросы с энергетическим и продовольственным кризисами, снизить инфляцию и найти их применение в военном деле. Но вместе с внедрением искусственного интеллекта повышается дискриминация людей, ограничением их прав и свобод. Это одна из потенциальных угроз развития цифровых технологий, поэтому Совет Федерации поручил профильным министерствам доработать законы, касаемые искусственного интеллекта.

На современном этапе развития станы применяются и используются в бизнесе такие способы как краудсорсинг и краудфандинг. Краудсорсинг заключается в том, что часть задач передается кругу лиц, чтобы задействовать их опыт и знания, иначе говоря использование коллективного разума. А краудфандинг – это вид финансирования проектов за счёт коллективного вкладывания денежных средств, проще говоря коллективный кошелёк.

С каждым годом увеличивается количество краудсорсинговых платформ, самыми популярными являются Яндекс.Пробки (сбор информации о ситуации на дорогах и ДТП), GoDesigner (платформа для дизайнеров), Хабр (тематический коллективный блог), Краудсорсинг Сбербанк (решение разнообразных задач). По данным Центрального банка по состоянию на март 2022 года в реестр операторов инвестиционных платформ (ОИП) Банка России включено 59 организаций, произошёл прирост на 24 организации (на 67%), по сравнению с предыдущим годом. Но, также по данным ЦБ, в начале 2022 года объем рынка краудфандинга в стоимостном выражении сократился на 2,4 млрд руб. (на 42%), по сравнению с IV кварталом 2021 года. [7]

В связи с сложившейся политической ситуацией, увеличением количества санкций в 2022 году, криптовалютный кошелек Blockchain.com сообщил, что заблокирует учетные записи россиян с 27 октября 2022 года. Технология блокчейна в России в 2022 году перешла на новый этап развития. Сейчас разрабатывается такая технология, как цифровая валюта, а именно цифровой рубль, который станет третьей формой денег. Цифровым рублём могут пользоваться клиенты банка (физические и юридические лица), и храниться он будет на специальном кошельке в Центральном банке. В первом этапе тестирования приняло участие 12 банков. На первом этапе была проведена проверка эмиссии цифровых денежных средств и работоспособности системы переводы по виртуальным кошелькам. Банк России сообщил, что планирует второй этап тестирования, который начнётся в 2023 году. На втором этапе пройдёт проверка операций по оплате товаров, услуг, возможности смарт-контрактов и взаимодействия с Федеральным казначейством.

Также в связи с сложившейся ситуацией наблюдаются невероятные темпы внедрения технологий виртуальной реальности (VR) и дополненной реальности (AR). Виртуальная реальность или virtual reality – это технология создания виртуального (компьютерного) мира – киберсреды, с помощью технического и программного обеспечения. А дополненная реальность или augmented reality – это технология, которая улучшает (дополняет) реальный мир с помощью цифровых элементов – визуальных, сенсорных и звуковых.

По данным Аналитического центра при Правительстве РФ объём рынка виртуальной и дополненной реальности будет расти на 31% и составит от 9,2 млрд. руб. до 18,7 млрд. руб. Данные технологии широко внедряются в производство, помогая его оптимизировать и побороть недостаток квалифицированных кадров. Многие крупные промышленные предприятия, входящие в состав госкорпораций «Росатом», «Русгидро», «Газпром нефть», начали внедрять данные технологии. В основном сейчас используются VR-тренажеры для производственной безопасности, на них отрабатываются стандартные операции и последовательность действий в чрезвычайной ситуации. Также используется AR-очки, с помощью которых просматривать всю производственную линию и увидеть параметры её работы, и AR-сервисы, обеспечивающие дистанционное обслуживание и ремонт техники. [8]

Также из-за санкций пострадала технология робототехники. Официально приостановлены поставки зарубежных роботов, тем самым повысилась значимость запуска производства российских роботов. Конечно, потребность в роботах помогает удовлетворять китайский рынок, на котором в среднем продаётся 170 тыс. роботов в год, по сравнению с российским рынком, на котором продаётся в среднем 1 – 1,5 тыс. в год. В России мало роботов, в следствии, специфики производства, если бы больше роботов применялось в несерийном производстве, то их было гораздо больше.

Таким образом, Россия вступила на новый виток развития цифровых технологий. Конечно, в связи с сложившейся политической ситуацией и кризисом в стране развивать отечественные цифровые технологии становится трудно. Остро ощущается нехватка специалистов с определённым количеством знаний. Для увеличения квалифицированных специалистов и, конечно же, для развития российской цифровой экономики разрабатываются различные национальные программы и проекты, такие как национальная программа «Цифровая экономика Российской Федерации» и нацпроект «Умный город», который реализуется в рамках национальной программы. Также наиболее актуальный и реализуемый технологией сейчас является «Цифровой рубль», а также развитие отечественной роботизации. На развитие отечественных цифровых технологий потребуется время, но в ближайшем будущем можно будет говорить о цифровой независимости России от других стран.

Список литературы

1. Лapidус, Л.В. Цифровая экономика: управление электронным бизнесом и электронной коммерцией: учебник / Л.В. Лapidус. – Москва: ИНФРА-М, 2022. – 479 с. – ISBN 978-5-16-106302-6.
2. Сергеев, Л. И. Цифровая экономика: учебник для вузов / Л. И. Сергеев, А. Л. Юданова; под редакцией Л. И. Сергеева. – Москва: Издательство Юрайт, 2020 – 332 с. – ISBN 978-5-534-13619-7.
3. Хоменко, Е.Б. Введение в цифровую экономику: потребители, рынки, регионы, отрасли: учебное пособие для неэкономических направлений подготовки бакалавров / Е.Б. Хоменко. – Ижевск: Издательский центр «Удмуртский университет», 2022 – 114 с. – ISBN 978-5-4312-0966-6.
4. Федеральная служба государственной статистики [Электронный ресурс]: – официальный сайт. – URL: <https://rosstat.gov.ru/> (дата обращения: 29.10.2022).
5. Министерство цифрового развития, связи и массовых коммуникаций Российской Федерации [Электронный ресурс]: – официальный сайт. – URL: <https://digital.gov.ru/ru/ministry/common/> (дата обращения: 29.10.2022).
6. Министерство строительства и жилищно-коммунального хозяйства Российской Федерации [Электронный ресурс]: – официальный сайт. – URL: <https://www.minstroyrf.gov.ru/> (дата обращения: 29.10.2022).
7. Центральный банк Российской Федерации [Электронный ресурс]: – официальный сайт. – URL: <https://cbr.ru/> (дата обращения: 29.10.2022).
8. Аналитический центр при Правительстве Российской Федерации [Электронный ресурс]: – официальный сайт. – URL: <https://ac.gov.ru/> (дата обращения: 29.10.2022).
9. Российская ассоциация электронных коммуникаций [Электронный ресурс]: – URL: <https://raec.ru/> (дата обращения: 29.10.2022).

Экономико–правовые проблемы экономической безопасности РФ

Economic and legal problems of economic security of the Russian Federation

Безрукова Н.А.

Кандидат экономических наук, доцент кафедры Экономики предприятий и организаций,
Национальный исследовательский Нижегородский государственный университет
им. Н.И. Лобачевского

Bezrukova N.A.

Candidate of Economic Sciences, Associate Professor of the department of Economics of
enterprises and organizations,
National Research Lobachevsky State University of Nizhny Novgorod

Шокурова Е.А.

Студентка, Национальный исследовательский Нижегородский государственный
университет им. Н.И. Лобачевского

Shokurova E.A.

Student, National Research Lobachevsky State University of Nizhny Novgorod

Шумилина А.А.

Студентка, Национальный исследовательский Нижегородский государственный
университет им. Н.И. Лобачевского

Shumilina A.A.

Student, National Research Lobachevsky State University of Nizhny Novgorod

Аннотация. В условиях нестабильности особое внимание уделяется экономической безопасности государства. Однако в связи с последними мировыми потрясениями состояние экономики Российской Федерации не раз подвергалось изменениям, что вызвало ряд проблем, затронувших различные сферы жизни государства. В статье рассматриваются экономико–правовые проблемы экономической безопасности Российской Федерации в посткризисный период, а также приводятся некоторые меры по устранению и минимизации последствий рассмотренных проблем.

Ключевые слова: экономическая безопасность, коррупция, теневая экономика, санкции, незаконное обогащение, инвестиционная среда.

Abstract. In conditions of instability, special attention is paid to the economic security of the state. However, due to the recent global upheavals, the state of the economy of the Russian Federation has repeatedly undergone changes, which has caused a number of problems affecting various spheres of state life. The article discusses the economic and legal problems of the economic security of the Russian Federation in the post–crisis period, and also provides some measures to eliminate and minimize the consequences of the problems considered.

Keywords: economic security, corruption, shadow economy, sanctions, illicit enrichment, investment environment.

Изменения, с которыми столкнулась Российская Федерация в последнее время, наталкивают на изучение и анализ основных проблем экономической безопасности государства.

Стоит отметить, что под экономической безопасностью подразумевается положение экономической системы, обоснованное защитой правовых и финансовых интересов страны, возможностью удерживания высокой степени деятельности всех элементов государства и стабильно снабжать производство теми продуктами, в которых возникнет необходимость (например, сырье, новые технологии или специалисты) [6, С. 21].

На данный момент текущее состояние экономических процессов, развитие основных институтов общества и политические отношения Российской Федерации с внешним миром требуют особого внимания к обеспечению экономической безопасности. Широкий круг вопросов безопасности, формирование эффективных инструментов защиты от экономических угроз, является приоритетом научных исследований, который контролируется органами власти всех уровней.

Достижение необходимого уровня безопасности хозяйствующих субъектов, банковского и страхового сектора связано с формированием системы внутренних правил, инструкций, положений, регламентов, функциональной ответственности сотрудников и служб безопасности. Основные положения правовой составляющей экономической безопасности должны быть зафиксированы в локальных правовых актах организаций [5, С. 19].

Но не все организации, компании, предприятия соблюдают установленные требования и нормативно-правовые акты, поэтому одной из актуальных проблем данной статьи является отсутствие обязывающих положений для юридических лиц опубликования информации. Было выявлено, что к таким лицам, совершившим противоправное деяние, относятся хозяйствующие субъекты, деятельность которых основана на условиях публичного предложения. Данная проблема находится на стадии рассмотрения, т.к. Банк России и Росстрахнадзор предпринимают меры по выявлению таковых компаний и причин несоблюдения условий осуществления деятельности.

На основании изученной проблемы, можно сказать, что недостаток информации о привлечении ИП и руководителей компаний к судебной ответственности (получении судимости) является одной из основных правовых проблем экономической безопасности РФ.

Также, проанализировав вышеуказанные нормативно-правовые акты, регулирующие экономическую безопасность, становится ясно, что, прежде всего, существует пробел в регулировании теневого спектра российского экономического общества.

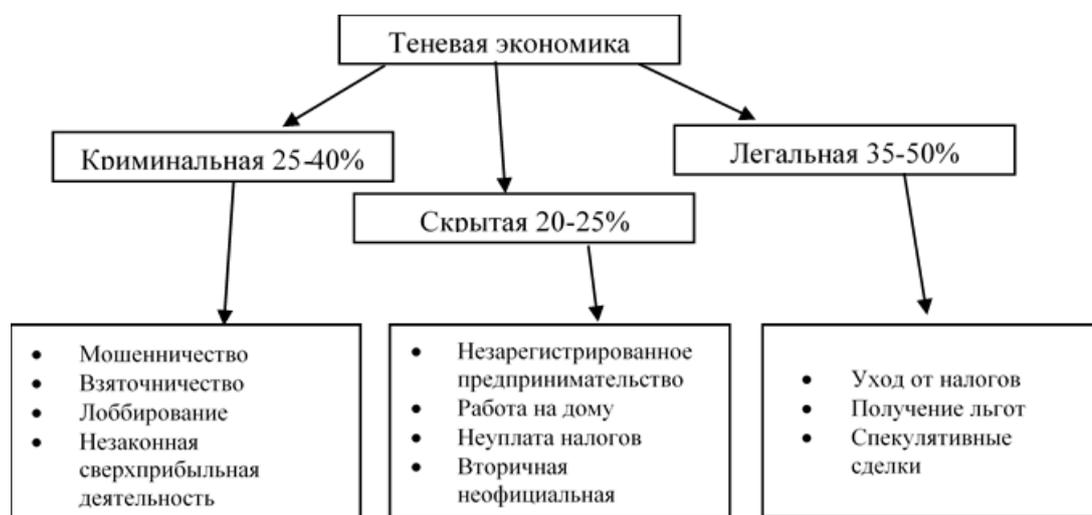


Рис. 1. Уровни теневой экономики РФ [2, С. 16]

В связи с увеличением роста теневилизации экономики был выявлен рост преступности среди субъектов экономики РФ.

Согласно данным статистических исследований в 2018 г. было выявлено 5 543 правонарушений, связанных с налоговой деятельностью, что составило 17,43% от общей численности преступных деяний в налоговой сфере. Следует обратить внимание, что наибольший вред экономике наносят преступления налогового характера. При этом следует отметить, что количество налоговых правонарушений увеличилось по сравнению с предыдущими периодами (в 2020 г. 4 872 преступления, в 2019 г. 4 503 преступления). Статистические данные подтверждают адекватность и масштаб пробела в нормативно-правовой базе.

Проблема в нормативной документации в ходе анализа также была выявлена в УК РФ и в одном из исследуемых нами Указе Президента Российской Федерации от 08.07.2013 № 613 «Вопросы противодействия коррупции» соответствующей уголовно-правовой нормы, не предусматривающей ответственность за незаконное обогащение, – это пробел в нормативно-правовых актах, который нуждается в восполнении. Именно поэтому, исходя из всей вышеизложенной информации можно сделать вывод, что актуальной проблемой в области нашего исследования является неполнота правовой системы в реализации мер по борьбе с экономической преступностью коррупционной направленности в сфере незаконного обогащения.

При этом можно выделить, что после введенных в 2022 г. санкционных ограничений в стране появились проблемы, связанные с экономической безопасностью [4], представленные на рисунке 2.

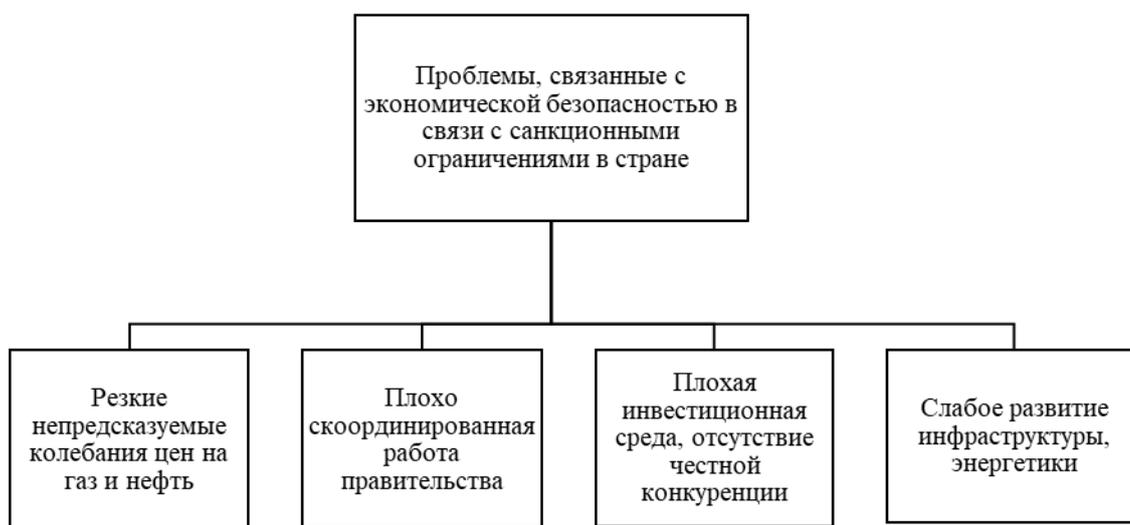


Рис. 2. Проблемы, связанные с экономической безопасностью в связи с санкционными ограничениями в стране

Далее рассмотрим более подробно каждую из вышеперечисленных проблем:

- Резкие непредсказуемые колебания цен на газ и нефть. Изменение экономики может быть вызвано конфликтами между Соединенными Штатами и Ираном, увеличением пропускной способности американских трубопроводов или другими экономическими и военными ситуациями;

- Плохо скоординированная работа правительства. Поспешные действия представителей СМИ, чиновников и финансовых экспертов вызывали постоянное недоверие как у населения, так и у политической элиты, вызывая напряженные отношения между Россией и развитыми странами;

- Плохая инвестиционная среда, отсутствие честной конкуренции. Участие государства во многих аспектах экономической деятельности крупных транснациональных корпораций и малых отечественных предприятий уже привело к появлению среди инвесторов тех, кто опасается санкций мирового сообщества.

Для решения выявленных проблем необходимо рассмотреть некоторые мероприятия по их устранению.

1. Для сокращения уровня теневой экономики следует провести информационную поддержку мотивирования бизнеса сотрудничать с государством в сфере противодействия коррупции;

2. Для устранения пробелов законодательных актов следует более четко и скрупулезно изучить статьи, касающиеся незаконного обогащения, коррупционных преступлений, и внести поправки, которые будут устранять пробелы в нормативно-правовых актах;

3. Разработка плана стратегического развития по осуществлению поддержки наукоемких отраслей, продукция которых имеет высокий уровень

добавленной стоимости;

4. Также необходимо сделать действия политиков более открытыми для населения с целью повышения доверия жителей государства. При этом следует более тщательно следить за информацией, поступающей от иностранных СМИ, чтобы снизить уровень тревожности населения и повысить качество поступающей информации;

5. Для повышения инфраструктуры государства следует проводить комплексную программу, включающую создание инновационных центров в регионах РФ, а также отдельные центры по ведущим отраслям экономики важнейших субъектов государства.

В современных условиях, все же наиболее важной проблемой остаются преступления коррупционной направленности, как на предприятиях, организациях, так и в государственных органах, в связи с актуальностью данной темы предложим ряд рекомендационных мероприятий:

- ознакомление сотрудников под роспись с нормативными документами, регламентирующими предупреждение и противодействие коррупции, это позволит уполномоченным лицам, обладающим контрольными функциями нести ответственность за совершенное деяние, тем самым, значительно сократит данный вид преступности;

- введение процедуры информирования работодателя о ставшей известной работнику информации о случаях совершения коррупционных правонарушений другими работниками, контрагентами организации или иными лицами и порядка рассмотрения таких сообщений, включая создание доступных каналов передачи обозначенной информации. Данный вид мероприятия подразумевает механизм «обратной связи» или телефон доверия, то есть лица, обнаружившие преступление, коррупционной направленности имеют возможность анонимно сообщить о подобном деянии. Преимущество данного звонка или сообщения, заключается в том, что личность сообщавшего не будет раскрыта;

- проведение периодической оценки коррупционных рисков в целях выявления сфер деятельности организации, наиболее подверженных таким рискам, и разработки соответствующих антикоррупционных мер и многие другие мероприятия. Оценка риска позволит быстро и эффективно пресекать данный вид преступления, когда оно еще находится на стадии «зарождения» (выявлено наличие преступления коррупционной направленности, но лиц, совершавших его в численности не превосходит 1-2 человека).

Таким образом, можно сказать, что экономико–правовые проблемы экономической безопасности государства играют важную роль и являются актуальной проблемой в современном обществе. Решение данных вопросов способствует повышению безопасности страны, поэтому властям необходимо уделять большое внимание рассмотренным вопросам. Особенно данные исследования касаются дополнения нормативных актов с целью минимизации уровня коррумпированности и развития экономики в условиях

санкционных ограничений.

Список литературы

1. Ахмедуев А.Ш. Организационно-правовой механизм легализации теневой экономики / А.В. Ахмедуев // Бизнес. Образование. Право. Вестник Волгоградского Института бизнеса: научный журнал. – 2015. – № 2. – 14-19.
2. Белик К. В. Методы статистической оценки теневой экономики / К. В. Белик // Наука и образование в глобальных процессах. – 2018. – № 1 (5). – С. 77–79.
3. Кармова Б.З., Кашироков Н.А. Инвестиции в человеческий капитал и активизация предпринимательства как факторы экономического роста России // Экономика и бизнес: теория и практика. 2020. № 12–2(70). С. 33–38.
4. ТОП-5 главных проблем российской экономики 2022 года и их решение [Электронный источник]. URL: <https://offshoreview.eu/2018/11/14/top-5-glavnyih-problem-rossiyskoj-ekonomiki-i-ih-reshenie/> (дата обращения: 10.10.2022 г.).
5. Экономическая безопасность России: проблемы и перспективы: материалы IX Международной научно-практической конференции. – Нижегород. гос. техн. ун-т им. Р.Е. Алексеева. – Нижний Новгород, 2021. – 298 с.
6. Экономическая безопасность России в новой реальности: Коллективная монография / Под общ. ред. А.Е. Городецкого, И.В. Караваевой, М.Ю. Льва. – М.: ИЭ РАН, 2021. – 325 с.

Совершенствование управления организацией на основании формирования стратегии цифровизации

Improving the management of an organization based on the formation of a digitalization strategy

Борисов С.А.

Кандидат экономических наук,
доцент кафедры менеджмента и государственного управления,
Национальный исследовательский Нижегородский государственный университет
им. Н.И.Лобачевского
Borisov S.A.

Candidate of Economic Sciences,
Associate Professor of the Department of Management and Public Administration,
National Research Lobachevsky State University of Nizhny Novgorod

Аннотация. Современный бизнес сегодня находится в условиях резкого изменения факторов внешней среды и необходимости формирования адекватного ответа с точки зрения инфраструктуры организаций. Для отслеживания динамично изменяющегося окружения, совершенствования взаимоотношений с ключевыми контрагентами, инфлюенсерами и заинтересованными сторонами, необходимо использование соответствующего информационного обеспечения. Для наиболее эффективного управления информационным обеспечением требуется комплексный план информатизации и цифровизации предприятия, который включает в себя разработку или совершенствование цифровых, или ИТ - стратегий, варианты которых будут проанализированы в данной статье.

Ключевые слова: бизнес, информационные технологии, контрагенты, стратегия, цифровизация.

Abstract. Modern business today is facing a sharp change in environmental factors and the need to form an adequate response from the point of view of the infrastructure of organizations. To track the dynamically changing environment, improve relationships with key counterparties, influencers and stakeholders, it is necessary to use appropriate information support. For the most effective management of information support, a comprehensive plan of digitalization of the enterprise is required, which includes the development or improvement of digital or IT strategies, the options of which will be analyzed in this article.

Keywords: business, information technology, contractors, strategy, digitalization.

В условиях быстро изменяющейся внешней среды, последствий пандемии COVID-19 и международных санкций особое значение для выживания и повышения конкурентоспособности предприятий имеет сбор качественной и своевременной информации. Данная информация позволяет принимать необходимые оперативные и стратегические решения, более эффективно взаимодействовать с контрагентами организации, инфлюенсерами и заинтересованными сторонами [1].

На сегодняшний день существует значительное количество вариантов информационного обеспечения управления предприятием, позволяющего

решать обозначенные выше задачи. Вместе с тем, многие из существующих вариантов имеют западное происхождение и попадают под международные санкции, что для РФ сужает возможность использования подобных систем. Соответственно, активизировался процесс импортозамещения иностранного программного обеспечения российским. В частности, для проведения видеоконференцсвязи такое популярное программное обеспечение, как система Zoom, из-за введенных его владельцами ограничений в виде отмены платных подписок для проведения безлимитных сеансов, начинает сдавать свои позиции и уступать это место отечественным разработкам. Среди российских сервисов следует выделить: Webinar.ru, Яндекс.Телемост и некоторые другие [2]. Имеются аналоги и учетно-аналитических систем на предприятии: так, широкое развитие получила система 1С Предприятие и ее разновидности для построения комплексной системы управления предприятием.

Вместе с тем, отдельные вопросы замещения программного обеспечения отечественными аналогами остаются пока нерешенными. В частности, пока трудно дать качественный ответ на замещение операционной системы Windows, под управлением которой работает большинство компьютеров в мире, в том числе, и на территории РФ, хотя такие попытки и осуществляются.

Необходимо отметить, что сами по себе информационные системы и технологии (ИТ), цифровые решения не являются ключом к существенному повышению эффективности работы предприятия и совершенствованию уровня его конкурентоспособности. Для того чтобы данный инструмент работал, он должен быть четко встроен в стратегию предприятия и быть согласован с протекающими на предприятии основными и вспомогательными бизнес-процессами. Этого можно добиться лишь в том случае, если на предприятии существуют наряду с базисной, эталонной стратегией еще и функциональные стратегии, учитывающие особенности управления различными бизнес-ресурсами фирмы: маркетинговая стратегия, стратегия управления персоналом (кадровая стратегия), инновационная стратегия, логистическая стратегия и др. Должна быть такая стратегия и применительно к информационным ресурсам: ее обычно называют ИТ-стратегией или цифровой стратегией бизнеса.

Примечательно, что на малом предприятии может и не быть ИТ-стратегии, но при этом оно будет работать достаточно эффективно. Это происходит потому, что на таких предприятиях, как правило, относительно малым коллективом решаются все необходимые бизнес-задачи. Те же функции, с которыми данный коллектив не справляется, могут быть переданы для реализации другой организацией, этот процесс принято называть «вынос на аутсорсинг». Чаще всего на аутсорсинг малые фирмы как раз и выносят такие бизнес-процессы, как: бухгалтерия, ИТ - услуги, ремонт.

Конечно, в том случае, если данные бизнес-процессы не являются для данного предприятия основными.

Для средних и крупных предприятий отсутствие ИТ-стратегии оборачивается тем, что ее собственники и топ-менеджеры не могут оценить эффективность ИТ и инвестируют в них «по остаточному принципу». Также наблюдается эффект, когда на предприятии, у которого формально имеется необходимый персонал, соответствующее программное (software) и аппаратное (hardware) обеспечение, отдача от ИТ существенно ниже запланированной. Соответственно, чтобы понять роль и место информационных технологий, выявить направления их развития, требуется формирование соответствующей функциональной стратегии в области ИТ-ИТ-стратегии или цифровой стратегии, стратегии цифровизации предприятия.

На наш взгляд, одним из наиболее достойных представителей авторов, занимающихся данным вопросом, является А.Михайлов, который имеет как технический опыт реализации проектов по цифровизации предприятий, так и получил в ходе их реализации соответствующие управленческие и бизнес-навыки.

С точки зрения, А.Михайлова, можно выделить следующие 7 видов ИТ-стратегий (цифровых стратегий), используемых при управлении предприятием [3]:

- *Отсутствие стратегии.* Характерно для большинства российских организаций. Достоинством является простота; недостаток - невозможность судить об эффективности использования ИТ.
- *Планирование технических/программных средств.* Основное достоинство – минимизация затрат на закупку ИТ. Об эффективности ИТ судить крайне сложно.
- *Ключевые факторы успеха.* Суть стратегии заключается в выделении основных бизнес-процессов фирмы и определении необходимости в их информатизации. То есть, информатизация и цифровизация осуществляются выборочно, на наиболее важных участках работы организации.
- *«Авангардисты».* Стратегия предполагает закупку самых новых аппаратных и программных средств. Основной недостаток такой стратегии заключается в том, что приобретаемые средства могут иметь слабую связь с бизнес-стратегией организации.
- *Стратегия ИТ определяется стратегией бизнеса.* В данной стратегии предполагается, что ИТ рассматриваются как вторичный бизнес-процесс по отношению к основной бизнес-деятельности предприятия и служат для эффективного информационного обеспечения основных бизнес-процессов. В большинстве случаев это соответствует действительности. Однако, недостатком стратегии является то обстоятельство, что она не учитывает, что ИТ могут быть источником повышения

конкурентоспособности фирмы, дать ей новые конкурентные преимущества.

- *«Выравнивание ИТ-стратегии и стратегии бизнеса».* Одна из самых популярных, но, в то же время, и самых затратных по времени и ресурсам цифровых стратегий. Ее основное достоинство заключается в устранении недостатков предыдущей стратегии: она предполагает, что информационные, цифровые ресурсы могут рассматриваться не только лишь как средство поддержки текущей бизнес-деятельности фирмы, но и в качестве организационных инноваций, способных повысить ее конкурентоспособность. Примерами таких инноваций можно назвать: полностью цифровые карты, инструменты искусственного интеллекта для анализа бизнес-данных.

- *«Отраслевые ИТ - стратегии».* Данные стратегии подходят для государственных организаций, где предполагается разработка информационных систем с использованием «каскадной модели», то есть, за один раз, соответственно, возрастает роль согласования всех деталей проекта на первоначальных этапах, формирование комплекта документов на всех этапах жизненного цикла информационной системы – от ее создания до эксплуатации и сопровождения специалистами фирмы системы, предоставленной заказчику.

Важно отметить, что из перечисленных выше стратегий, только последние пять можно в прямом смысле слова назвать стратегиями. При этом стратегия авангардизма часто приводит к неэффективной трате денег предприятия, частой смене аппаратного и программного обеспечения без необходимости в этом бизнеса.

После разработки или совершенствования конкретной стратегии цифровизации в рамках нее формируется производная стратегия - бизнес-тактика. На ее основе будут определяться конкретные классы информационных систем, которые будут устанавливаться на предприятии, а в рамках выбранных классов информационных систем, будут выбираться соответствующие решения.

В рамках принятия тактических и оперативных решений по цифровизации предприятия могут использоваться следующие инструменты: для выбора класса информационной системы (методологии ее создания, например, ERP, MRP, CRM, SCM и др.) может применяться стратегическая матрица МакФарлана [4]. Для выбора конкретной системы могут применяться балльно-рейтинговые методы оценки, включая методы, использующие весовые коэффициенты, ранговые оценки, а также метод парного сравнения (метод анализа иерархий) [5].

Таким образом, процесс разработки ИТ-стратегии на современном предприятии является системообразующим, так как именно правильно выстроенные информационные потоки позволяют предприятию эффективно

ориентироваться в динамично изменяющейся внешней среде, выживать и увеличивать свою конкурентоспособность. Соответственно, необходимо уделять важнейшее значение разработке ИТ-стратегии на предприятии как одной из разновидностей функциональных стратегий управления предприятием. При этом, эта стратегия должна согласовываться как с базисной (эталонной) стратегией развития фирмы, так и с другими видами функциональных бизнес-стратегий, используемых организацией. Процесс разработки ИТ-стратегии также тесно взаимосвязан с дальнейшими тактическими и оперативными решениями в области цифровизации, выбором конкретного программного обеспечения и формированием команды ИТ-управленцев.

Список литературы

1. Серебрякова Т.А., Давыдова В.Р. Информационные ресурсы как средство поддержки бизнеса и эффективной деятельности предприятия // Экономика, предпринимательство и право. – 2021. – Том 11. – № 12. – С. 2775-2790. – doi: 10.18334/erp.11.12.113934.

2. Webinar.ru. Система для видеоконференцсвязи. Официальный сайт: <https://webinar.ru/>

3. А.Михайлов. Семь подходов к разработке ИТ-стратегии. [Электронный ресурс]. URL: <http://www.mikhailov.ru/alex/Publications/IT-strategy-2003/index.htm> (Дата обращения: 06.11.2022)

4. Борисов С.А., Жогин А.О. Повышение конкурентоспособности фирмы на основе совершенствования ее информационного обеспечения // Вестник Алтайской академии экономики и права. – 2021. – № 4-2. – С. 175-182. URL: <https://vael.ru/ru/article/view?id=1663> (дата обращения: 06.11.2022).

5. Зайцев Д.А., Корнилов Д.А., Борисов С.А. Методика принятия решения по внедрению информационного обеспечения инновационной деятельности на IT-предприятии // Фундаментальные исследования. – 2015. – № 12-3. – С. 566-570. URL: <https://fundamental-research.ru/ru/article/view?id=39582> (дата обращения: 06.11.2022).

Анализ современных методов и подходов формирования системы показателей оценки экономической безопасности предприятия

Analysis of modern methods and approaches to the formation of a system of indicators for assessing the economic security of an enterprise

Верховинская С.В.

Студентка, Национальный исследовательский Нижегородский государственный университет им. Н.И.Лобачевского
Verkhovinskaya S.V.

Student, National Research Lobachevsky State University of Nizhny Novgorod

Сибгатуллина Е.А.

Документовед второй категории, кафедра экономики предприятий и организаций, Национальный исследовательский Нижегородский государственный университет им. Н.И. Лобачевского

Sibgatullina E.A.

Document manager of 2 categories, Department of Economics of Enterprises and Organizations, National Research Lobachevsky State University of Nizhny Novgorod

Аннотация: В статье представлены современные методы и подходы формирования системы показателей оценки экономической безопасности предприятия, выделены концептуальные подходы к оценке уровня экономической безопасности предприятия. Проанализированы следующие группы подходов к оценке уровня экономической безопасности предприятия: индикаторный подход; ресурсно-функциональный подход; рисковый подход и комплексный подход. Результатом анализа служит выделение сильных и слабых сторон каждой группы подходов.

Ключевые слова: экономическая безопасность предприятия, оценка экономической безопасности, методики оценки экономической безопасности, интегральные оценки, индикаторный подход; ресурсно-функциональный подход; рисковый подход и комплексный подход.

Abstract: The article presents modern methods and approaches to the formation of a system of indicators for assessing the economic security of an enterprise, conceptual approaches to assessing the level of economic security of an enterprise are highlighted. The following groups of approaches to assessing the level of economic security of an enterprise are analyzed: indicator approach; resource-functional approach; approach, risk approach and integrated approach. The result of the analysis is the identification of strengths and weaknesses of each group of approaches.

Keywords: economic security of the enterprise, economic security assessment, methods of economic security assessment, integral assessments, indicator approach; resource-functional approach; approach, risk approach and integrated approach.

Во времена неопределенности современной экономики каждое предприятие уделяет особое внимание вопросам, связанным с обеспечением экономической безопасности. Ключом к достижению высокого уровня безопасности, а также повышению конкурентоспособности служит

совершенствование внутренней среды организации. В данном случае необходимо применение современных методик и подходов оценки экономических показателей.

Анализ научной литературы показал, что существуют четыре подхода к определению экономической безопасности предприятия, а именно:

1. Экономическая безопасность как состояние защищенности от угроз [9];
2. Экономическая безопасность как состояние эффективного использования ресурсов [12,15];
3. Экономическая безопасность как способность к стабильному функционированию и устойчивому развитию [13];
4. Экономическая безопасность как наличие конкурентных преимуществ и конкурентоспособность [8].

Уровень экономической безопасности хозяйствующего субъекта оценивается путем сравнения текущего и прогнозного состояний его возможностей, а также факторов управления финансовыми потоками и другими ресурсами.

Результаты оценки уровня экономической безопасности хозяйствующего субъекта могут быть представлены:

1. В виде закономерности сложных факторов, определяющие различные ее аспекты. Оценка проводится по каждому из факторов, в результате образуется целая система;
2. Расчет единого интегрального показателя, дающего общую оценку экономическую безопасность предприятия.

Широкое применение в научных работах получили индикаторный; ресурсно-функциональный; рисковый; комплексный подходы к оценке уровня экономической безопасности предприятия [1,4,6].

При использовании индикаторного подхода оценка экономической безопасности организации проводится на основе сравнения фактических результатов финансово-хозяйственной деятельности с пороговыми значениями индикаторов. При выборе индикаторов для оценки экономической безопасности учитывается отраслевая специфика предприятия. Методики индикаторного подхода к оценке экономической безопасности предприятия представлены в таблице 1.

Таблица 1

Методики индикаторного подхода к оценке экономической безопасности предприятия

Авторы методик	Группы индикаторов	Значение интегрального показателя	Характерные черты
Ваславская И.Ю., Кошкина И.А. [3]	<ul style="list-style-type: none"> • Финансовые; • Маркетинговые; • Внутренние процессы; • Индикаторы развития и инвестиционной 	Комплексная оценка рассчитывается метод профилей, адаптированный к решению задач диагностики экономической	Авторы предлагают заменить векторную задачу оценки скалярной задачей сравнения оценок превышения порога.

	привлекательности; • Характеристики угроз.	безопасности предприятия.	
Дышлова И.Н., Лукьяненко В.А. [7]	• Экономические • Социальные • Экологические	Оценка интегральных показателей основывается на наборе измеряемых величин с учетом их пороговых значений.	При расчете показателя применяется матрица интегральных показателей. Данная методика предназначена для предприятий санаторно-курортного и рекреационно-туристического комплексов.

При ресурсно-функциональном подходе оценивается эффективность использования ресурсов предприятия по всем оперативным составляющим экономической безопасности. В таблице 2 предлагаются методики современных авторов ресурсно-функционального подхода.

Таблица 2

Методики ресурсно-функционального подхода

Авторы методик	Группы индикаторов	Значение интегрального показателя	Характерные черты
Григорьева В.В., Шумейко В.В. [5]	• Финансовые • Основные средства • Оборотные средства • Кадровый потенциал	Комплексная оценка определяется суммированием рейтинговых оценок показателей. Значение показателя составляет от 20 до 100.	Состояние экономической безопасности разделяется на пять классов, каждому из которых соответствует рейтинговая оценка в баллах: абсолютное, нормальное, неустойчивое, предкритическое критическое.
Сумарова М.А. Гущенская Н.Д. [14]	• Финансовые • Техно-технологические • Кадровые • Производственные • Ресурсные.	По каждой группе формируется интегральная оценка, а затем путем простого суммирования - интегральный показатель экономической безопасности.	Существует следующая классификация уровня экономической безопасности: высокий, нормальный, средний, низкий и критический.

Рисковый подход основан на выявлении внешних и внутренних факторов, угрожающих безопасности компании, а также на применении количественной и качественной оценки рисков. Уровень безопасности определяется способностью нейтрализовать выявленные риски на предприятии. Примеры методик рискового подхода приведены в таблице 3.

Таблица 3

Рисковый подход

Авторы методик	Группы индикаторов	Значение интегрального показателя	Характерные черты
А. В. Золотарев [10]	<ul style="list-style-type: none"> Риск потери платежеспособности; Риск потери платежеспособности, из-за несвоевременных расчетов заказчика; Риск прекращения строительства; Технико-технологические риски. 	Интегральный показатель отсутствует.	Методика предназначена для оценки строительной отрасли.
Шкурко В. Е. [16]	<ul style="list-style-type: none"> Риск существования внутрикорпоративных схем; Риск использования активов предприятия в собственных целях Риск воровства Риск перевода денежных средств и создания параллельного бизнеса Риск киберпреступлений 	Значение интегрального показателя вычисляется путем разности интегральной защиты от рисков и самих интегральных рисков.	За основу методика взяты труды Фишберна.

Комплексный подход представляет собой совокупность элементов рассмотренных подходов (индикаторного, ресурсно-функционального, рискового), а также применение математико-статистических методов. Оценивается внутренний потенциал предприятия с учетом факторов внешней среды. Мы можем ознакомиться с методиками комплексного подхода в таблице 4.

Таблица 4

Методики комплексного подхода

Авторы методик	Группы индикаторов	Значение интегрального показателя	Характерные черты
Ермакова И.Н., Михеева Д.С., Хандогина Н.Б. [8]	<ul style="list-style-type: none"> Финансовые Производственно-бытовые Технико-технологические Кадровые 	Интегральный показатель вычисляется на основе среднего арифметического значения индикаторов.	Применяется в случае оценки предприятий сельскохозяйственной отрасли.
Белоусова Т. И., Городкова С. А., Поликова Н. В. [2]	<ul style="list-style-type: none"> Ликвидность и платежеспособность; финансовая устойчивость; персонал. 	В методике используется бальный метод. Интегральный показатель - общая сумма баллов, которая определяется путем умножения количества баллов по каждому индикатору на весовой коэффициент.	Выделяют 4 класса экономической безопасности предприятия: высокая степень, нормальная степень, проблемное состояние, высочайшие риски.

Анализ современных методов и подходов к оценке уровня экономической безопасности предприятия показал, что стандартных правил проведения оценки не существует. Каждый подход имеет свою собственную группировку индикаторов необходимых для проведения расчетов. Методики оценки имеют свои преимущества и недостатки (таблица 5).

Таблица 5

Преимущества и недостатки существующих подходов к оценке уровня экономической безопасности предприятия

Группы подходов	Сильные стороны подхода	Слабые стороны подхода
Индикаторный подход [3,7]	Простота применения. Не возникает сложностей в расчетах и обосновании выводов.	Результаты вычислений в большей степени зависят от выбора системы индикаторов. Обязательно должна учитываться специфика отрасли предприятия.
Ресурсно-функциональный подход [5,14]	Позволяет углублённо изучить каждую составляющую функцию.	Не учитываются экономические риски. Носит ретроспективный характер, что вызывает сложности в прогнозировании будущего состояния предприятия.
Рисковый подход [10,16]	Дает возможность оценить вероятность угроз для разработки вариантов их нейтрализации.	Вероятностный характер рисков усложняет количественную оценку безопасности.
Комплексный подход [2,8]	Учитывает разные аспекты деятельности предприятия. Возможность ранжирования результатов.	Трудности при определении пороговых значений индикаторов экономической безопасности хозяйствующего субъекта. Ретроспективный характер оценки

Выбор применяемого метода оценки экономической безопасности для каждого предприятия осуществляется с учетом целей и задач проводимой оценки, специфики деятельности, наличия необходимой информации и других факторов. Эффективность определения параметров пороговых значений индикаторов напрямую зависит от достоверности и качества используемой информации. Целью любого из представленных методов является выявление первичных причин, негативно влияющих на обеспечение экономической безопасности предприятия, а также на его инвестиционную привлекательность.

Список литературы

1. Белозерцев О.В. Методический подход к оценке экономической безопасности предприятия / О.В. Белозерцев, В.Н. Белозерцев // Экономический вестник Донбасского государственного технического университета, 2020 - № 3 - С. 5-11.
2. Белоусова Т. И., Городкова С. А., Поликова Н. В. Модель комплексной оценки экономической безопасности транспортной организации // Вестник ЗабГУ, 2018 - №10. [Электронный ресурс] URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/model-kompleksnoy-otsenki-ekonomicheskoy-bezopasnosti-transportnoy-organizatsii> (дата обращения: 08.11.2022).
3. Ваславская И. Ю., Кошкина И. А. Аспекты совершенствования системы оценки экономической безопасности предприятия // Business.

Education. Law. 2021, february № 1 (54), 2021. [Электронный ресурс] URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=44751472> (дата обращения: 07.11.2022).

4. Вякина, И.В. Методы оценки экономической безопасности предприятия как инструментальной диагностики угроз развития // Экономический анализ: теория и практика, 2020 - Т. 19 - № 5 (500) - С. 835-859.

5. Григорьева В.В., Шумейко В.В. Методика оценки уровня экономической безопасности предприятия // Лучшая студенческая статья 2019, Пенза: Наука и Просвещение, 2019. С. 163–167.

6. Грднева Е. В., Шаповалов В. И. Подходы к оценке уровня экономической безопасности предприятия // Экономика и бизнес: теория и практика, 2019, №12-1 . [Электронный ресурс] URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/podhody-k-otsenke-urovnya-ekonomicheskoy-bezopasnosti-predpriyatiya> (дата обращения: 08.11.2022).

7. Дышлова И.Н., Лукьяненко В.А. Анализ и совершенствование моделей оценки экономической безопасности предприятия // СЕРВИС PLUS, 2018. [Электронный ресурс] URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=35356936> (дата обращения: 07.11.2022).

8. Ермакова И.Н., Михеева Н.Б., Хандогина Д.С. Методические подходы к оценке уровня экономической безопасности сельскохозяйственного предприятия // Социально-экономический и гуманитарный журнал Красноярского ГАУ, 2018, № 4 С. 43–54. [Электронный ресурс] URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/metodicheskie-podhody-k-otsenkeurovnya-ekonomicheskoy-bezopasnosti-selskohozyaystvennogo-predpriyatiya/viewer> (дата обращения: 26.10.2022).

9. Жукова Ю.С. Особенности обеспечения экономической безопасности сельскохозяйственных предприятий: оценка и разработка основных направлений по ее укреплению // Вестник Курской государственной сельскохозяйственной академии, 2020, № 2 - С. 61-67.

10. Золотарев А. В. Методика оценки рисков экономической безопасности предприятий строительной отрасли // Менеджмент социальных и экономических систем. 2019, № 1. С. 59-66. [Электронный ресурс] URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/metodika-otsenki-riskov-ekonomicheskoy-bezopasnosti-predpriyatiy-stroitelnoy-otrasli> (дата обращения: 08.11.2022).

11. Инаев, М. Методы оценки уровня экономической безопасности предприятия. // Санкт-Петербургский научный вестник, 2019 -№ 4 (5). С. 4.

12. Скорых С. В. Использование ключевых показателей эффективности при обеспечении экономической безопасности предприятия // ЭПИ 2019, №4. [Электронный ресурс] URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/ispolzovanie-klyuchevykh-pokazateley-effektivnosti-pri-obespechenii-ekonomicheskoy-bezopasnosti-predpriyatiya> (дата обращения: 08.11.2022).

13. Султыгова М. Б. Формирование ключевых детерминантов в системе экономической безопасности: проектный подход // Вестник евразийской науки, 2018, №3. [Электронный ресурс] URL:

<https://cyberleninka.ru/article/n/formirovanie-klyuchevyh-determinantov-v-sisteme-ekonomicheskoy-bezopasnosti-proektnyy-podhod> (дата обращения: 08.11.2022).

14. Сумарокова М.А., Гуценская Н.Д. Методика интегральной оценки экономической безопасности сельскохозяйственных организаций // АБУ, 2019, №10 (189). [Электронный ресурс] URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/metodika-integralnoy-otsenki-ekonomicheskoy-bezopasnosti-selskohozyaystvennyh-organizatsiy> (дата обращения: 08.11.2022).

15. Худoley О.В. Современные подходы к определению понятия экономическая безопасность предприятия // Научный вестник государственного образовательного учреждения Луганской Народной Республики «Луганский национальный аграрный университет», 2018 -№ 1 - С. 347-356.

16. Шкурко В. Е. Экономическая безопасность и методика ее оценки, 2019. [Электронный ресурс] URL: <https://elar.urfu.ru/handle/10995/77113> (дата обращения: 08.11.2022.).

Определение и уровни конкурентоспособности организации

Definition and levels of competitiveness of an organization

Гарковец В.В.

Аспирант, Национальный исследовательский Нижегородский государственный университет им. Н.И.Лобачевского

Garkovets V.V.

Graduate student, National Research Lobachevsky State University of Nizhny Novgorod

Аннотация. В статье подробно раскрывается определение и уровни конкурентоспособности организации. Уделяется внимание видам конкурентных преимуществ предприятия, а также приводится систематизированная информация об их классификации.

Ключевые слова: конкурентоспособность, уровни конкурентоспособности, классификация конкурентных преимуществ.

Abstract. The article reveals in detail the definition and levels of competitiveness of an organization. Attention is paid to the types of competitive advantages of the enterprise, as well as systematized information on their classification.

Key words: competitiveness, levels of competitiveness, classification of competitive advantages.

Конкурентоспособность предприятия во многом если не полностью определяется наличием конкурентных преимуществ, которое определяется следующим путём: если на одном и том же рынке существуют две или более конкурирующие организации, организация, которая постоянно получает более высокую долю прибыли (или имеет потенциал для ее получения), создает конкурентное преимущество перед своим оппонентом. Таким образом, конкурентное преимущество – это способность организации превзойти своих конкурентов в решении основной задачи организационной деятельности - а именно создании прибыли.

Таким образом, конкурентное преимущество и конкурентоспособность очень тесно взаимосвязаны. Без наличия конкурентных преимуществ конкурентоспособность невозможна, но наличие индивидуальных конкурентных преимуществ не означает автоматического предпочтения со стороны потребителя. Только полная система конкурентных преимуществ может оказать решающее влияние на выбор в пользу лучших организаций.

Трактуя понятие «конкурентоспособность», многие авторы опираются на термин «конкуренция», определяя его как «экономическое соревнование». Примеры представлены в таблице 1.

Примеры трактовки понятия конкурентоспособность

Автор	Определение
М.Портер	Конкурентоспособность – свойство товара, услуги, субъекта рыночных отношений выступать на рынке наравне с присутствующими там аналогичными товарами, услугами или конкурирующими субъектами рыночных отношений
А. Чаплина	Возможность предприятия производить пользующуюся спросом продукцию в условиях достижения высокого уровня эффективности деятельности
М. Гельвановский	В самом общем смысле – обладание свойствами, создающими преимущества для субъекта экономических соревнований

Далее поговорим об основных уровнях конкурентоспособности. Так Джон Бейтс Кларк выделяет четыре основных уровня конкурентоспособности предприятия. Рассмотрим их более подробно (рисунок 1).



Рис. 1. Уровни конкурентоспособности предприятия

Выделение уровней конкурентоспособности позволяет выстроить различные стратегии развития предприятия и достижения заданного уровня конкурентоспособности.

В публикациях предлагаются различные подходы к классификации конкурентных преимуществ. Их анализ позволил выделить основные виды конкурентных преимуществ по следующим критериям: Они представлены в таблице 2.

Таблица 2

Виды конкурентных преимуществ

1. По отношению к системе	Внешние Внутренние Смешанные
2. По сферам возникновения	Экологические Природно-климатические Политические Экономические Социо-культурные Организационные
3. По содержанию фактора	Качество товара или услуги Качество сервиса Цена
4. По времени реализации	Стратегические Тактические
5. По месту реализации	Рабочее место Подразделение Предприятие Регион Отрасль Страна
6. По виду получаемого конечного результата	Научно-технический Экологический Социальный Экономический Смешанный

Все преимущества необходимо учитывать использовать и дополнять, определяя сферу бизнеса организационно-правовую форму, размеры предприятия и др. Главной задачей каждой современной организации является выживание в конкурентной борьбе, а также повышение уровня конкурентоспособности продукции и самого предприятия. Однако завоевание достойных конкурентных позиций на рынке является достаточно сложной проблемой и ее решение требует систематического взвешенного подхода и значительных финансовых средств.

Список литературы

1. Гельвановский Михаил Иванович Конкурентоспособность: микро-, мезои макроуровни. Вопросы методологии // Высшее образование в России. 2006. №10. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/konkurentosposobnost-mikro-mezoi-makrourovni-voprosy-metodologii> (дата обращения: 17.11.2022).
2. Киченко Л.П., Михайлов К.В. Управление инновационным продуктом в условиях применения конкурентами стратегии инновационной имитации // Вестник Пермского университета. Сер. Экономика. 2013. Вып. 4. С. 81-87.
3. Клюквина М.С. Современные подходы к управлению конкурентоспособностью предприятия. URL: http://www.nbuv.gov.ua/ejournals/PSPE/2010_3/Klukvina_310.htm. / (дата обращения: 10.10.2013).
4. Кузьмин О.С. Управление международной конкурентоспособностью предприятия: учеб. пособие Львов: Компакт-ЛВ, 2005. 304 с. Лифиц, аналогия И.М. аналогия Конкурентоспособность аналогия товаров аналогия и аналогия услуг аналогия : аналогия Учеб. аналогия пособие аналогия / аналогия И. аналогия М. аналогия Лифиц. аналогия - аналогия М.: аналогия Высшее образование; аналогия Юрайт-Издат, аналогия 2017. аналогия - аналогия 460 аналогия с.
5. Конкурентная стратегия: Методика анализа отраслей и конкурентов/ Майкл Е. Портер; Пер. с англ. — М.: Альпина Бизнес Букс, 2005. — 454 с. ISBN 5-9614-0143-0
6. Чаплина Альбина Николаевна, Герасимова Елена Александровна Обеспечение конкурентоспособности предприятий предпринимательской сферы на основе методов управления качеством // Сибирский аэрокосмический журнал. 2012. №5 (45). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/obespechenie-konkurentosposobnosti-predpriyatij-predprinimatelskoy-sfery-na-osnove-metodov-upravleniya-kachestvom> (дата обращения: 17.11.2022).

Проблемы внедрения системы электронного актирования на начальном этапе: взгляд специалиста в сфере закупок

Problems of Introduction of The Electronic Registration System at The Initial Stage: The View of a Specialist In The Field of Procurement

Городилов М.А.

Доктор экономических наук, доцент, заведующий кафедрой учета, аудита и экономического анализа ФГАОУ ВО «Пермский государственный национальный исследовательский университет»

Gorodilov M.A.

Doctor of Economics, Associate Professor, Head of the Department of Accounting, Auditing and Economic Analysis, Perm State National Research University

Останина С.Л.

Выпускник магистратуры ФГАОУ ВО «Пермский государственный национальный исследовательский университет»

Ostanina S.L.

Graduate of the Master's degree, Perm State National Research University

Аннотация. С позиций специалиста в сфере закупок в государственном секторе рассматриваются проблемы внедрения системы электронного актирования на начальном этапе внедрения данного процесса. Авторами отмечается ряд проблем, которые связаны с недостаточным организационно-методическим уровнем работоспособности системы, включая несовершенство алгоритмов обработки данных, отсутствие единых классификаторов, детализации информации и др.

Ключевые слова: закупки, цифровизация, цифровые системы, единая информационная система, влияние закупок на региональную экономику, управление закупками, контрактная система, бизнес-процессы.

Abstract. From the position of a specialist in the field of procurement in the public sector, the problems of implementing an electronic registration system at the initial stage of the implementation of this process are considered. The authors note a number of problems that are associated with the insufficient organizational and methodological level of the system's operability, including the imperfection of data processing algorithms, the lack of unified classifiers, information detailing, etc.

Keywords: procurement, digitalization, digital systems, unified information system, procurement impact on the regional economy, procurement management, contract system, business processes.

Курс на цифровизацию в Российской Федерации задан около десяти лет назад. Цифровая трансформация коснулась многих сфер жизни, в некоторых успешно укоренилась, а некоторые буквально недавно испытали нововведения. В продолжение темы обратим внимание на сектор государственного управления, а именно – на государственное снабжение (закупки) в системе региональной экономики. Нами уже указывалось на то, что в сфере коммерческих и государственных закупок важным трендом

развития должна стать автоматизация и e-коммерция, перевод закупок в электронный формат, развитие направления «Закупки 4.0» [1].

Ряд авторов, рассматривая преимущества диджитализации применительно к исследуемой области, отмечают, что цифровая трансформация в закупочной системе делает процессы более открытыми и транспарентными, при этом эффективность всего закупочного процесса повышается, а потребности государственных заказчиков реализуются с максимальной отдачей, кроме того, минимизируются риски при подготовке и размещении закупочных процедур [2]. Позитивные эффекты глобализации рыночного пространства, возможностей эффективного использования информационных услуг, роста IT-сферы способствуют расширению границ использования цифровых систем в сфере закупок, что имеет общегосударственный эффект, при этом цифровой стандарт вытесняет старые бумажные технологии, позволяя организовать процесс закупок более эффективно [3].

В декабре 2016 г. в своем послании Федеральному собранию Российской Федерации Президент России предложил запустить масштабную системную программу развития экономики нового технологического поколения, так называемой цифровой экономики. И в её реализации он предложил опираться именно на российские компании, научные, исследовательские и инжиниринговые центры страны [4].

Рекомендации контролирующих и уполномоченных органов о включении возможности электронного документооборота в текст проекта контракта при проведении конкурентных процедур закупок появились в 2020 г. [5]. Позднее учредители и ведомственные органы стали включать в типовые условия контрактов оговорку о возможности ведения электронной приемки товаров, работ, услуг [6]. С января 2022 г. электронное активирование – обязанность участников закупочного процесса контрактной системы [7].

Как и любые нововведения, электронное активирование, несмотря на изложенные выше декларируемые преимущества, стало серьезным испытанием не только для покупателей и заказчиков, но и для поставщиков и подрядчиков, с одной лишь разницей – покупателя (заказчика) вполне реально возможно оштрафовать за ненадлежащее исполнение норм закона при использовании IT-системы, поставщик (подрядчик) же может испытать финансовые трудности вследствие вынужденной задержки оплаты по контракту.

Электронное активирование подразумевает обмен первичными бухгалтерскими документами в электронном формате с использованием единой информационной системы в сфере закупок [6]. Так, поставщик, подрядчик, исполнитель должен одновременно с поставкой (исполнением), или в разумный срок, или в срок, указанный в контракте, с использованием программно-аппаратного комплекса единой информационной системы в личном кабинете сформировать «документ о приемке». Заказчик же, в свою очередь, должен оценить результаты исполнения контракта и правильность

сформированных документов, после чего принять решение о приемке или сформировать мотивированный отказ от приемки.

Теоретически процесс не должен был вызывать никаких вопросов или сомнений, практически же влечет за собой большой груз технических несоответствий, ошибок обработки документов у поставщика, подрядчика, исполнителя и самого заказчика, как минимум, ввиду новизны системы и её несовершенства, неотработанности алгоритмов на практике.

У истоков проблем стоит неосведомленность, недостаточная компетентность лиц, иницилирующих процесс электронного активирования у поставщика, т.к. именно он запускает процесс приемки формированием документа о том, что он поставил, исполнил, выполнил, и не всегда осуществляет этот процесс надлежащим образом.

Первой наиболее распространенной ошибкой является *выбор ненадлежащего формата документа*, например, при исполнении работ по строительству подрядчик формирует счёт-фактуру и в ней указывает выполненные работы одной строкой, т.е. то, что автоматизированная система позволяет ему сделать в исключительном порядке, и направляет уже сформированный документ заказчику.

Следующая проблема: вариация действий заказчика. Заказчик имеет возможность принять документ, направить документ на уточнение или направить мотивированный отказ. А если работы действительно выполнены, но барьером к приемке является не только «системная» счёт-фактура, а, в первую очередь, акт о приемке выполненных работ ф. КС-2 и (или) справка о стоимости выполненных работ и затрат ф. КС-3? В случае же отправки документа на доработку подрядчик может только изменить *несущественные* моменты, такие как количество, наименование работ (и то, в определенных случаях), иные правки невозможны. Единственным выходом для заказчика станет **мотивированный отказ** от приемки ввиду лишь ... несоответствия документа (!), а мотивированный отказ в призме плановых проверок заказчика всегда должен повлечь за собой штраф на подрядчика за лишь формальное несоответствие выполненных работ условиям контракта.

Ещё одной проблемой является *выбор поставщиком из всех наименований товаров по контракту при поставке в справочнике информационной системы не того товара, который фактически поставлен, а другого, предложенного самой системой из доступных вариантов в справочнике.* Вопрос решается только мотивированным отказом. С теми же санкциями.

Также существует проблема выбора надлежащей единицы измерения. Так, к примеру, по товару, который закупается заказчиком в *килограммах*, но может быть поставлен в *граммах*, такие как продукты питания, система рассчитывает общую цену не так, как весовые приборы поставщика или заказчика, а применяет округление, вследствие чего поставщик вынужден либо терять денежные средства при каждой поставке, округляя значения, либо сталкивается с неизбежным разночтением в несколько копеек (в цене)

при полном исполнении контракта, а единая информационная система не «терпит» отклонений даже в одну копейку. Такая проблема решается только посредством обращения в техническую поддержку, что увеличивает время обработки информации и значительно отсрочивает оплату фактически поставленного товара.

Поставщик при поэтапной поставке формирует документы о такой поставке последовательно, но если при одной из поставок документ был не принят заказчиком, то заведенный в систему объем товаров будет вычитаться из общего объема по контракту. *Без решения проблемы по одному из документов о приемке не будет возможности полноценно сформировать последующий*, что опять-таки влечет увеличение сроков приемки и оплаты фактически поставленного товара.

В статье описаны лишь частные случаи, далеко не описывающее фактическое положение дел и совокупность всех проблем при формировании документов о приемке в электронной форме.

Вытекающей, связывающей почти все проблемы электронного активирования, является обязательность, как вынужденная мера, *обращения любого участника поставки товара, оказания услуг, выполнения работ в техническую поддержку сайта <https://zakupki.gov.ru>*, но это чрезвычайно трудоемкий, энергозатратный и длительный процесс, «узкое горлышко» в работе всей системы. Вопросы всегда решаются с прохождением множества препятствий. При непосредственном устном обращении в техническую поддержку специалист сталкивается с демонстративным озвучиванием законоположений о закупках, необходимостью надиктовывания ИНН роботу, который не всегда распознает его с первого раза, далее, как минимум, в районе получаса будет получать информацию о том, какой по счету он в электронной очереди, и далее выслушивать весьма заурядные мотивы мелодий, но и в результате дозвола до специалиста службы технической поддержки это не всегда гарантирует разрешение проблемы: зачастую специалисты контактного центра направят специалиста к самостоятельному изучению инструкции или формированию письменного обращения. При формировании же письменного обращения в техническую поддержку специалисты сталкиваются с простой *«отпиской»*, отсылающей на ту же инструкцию, что требует повторного обращения, иногда *с решением проблемы, но единоразово*, открытием «ручного» ввода к определенному документу, но, не решая проблемы в целом на системной основе. Сроки ответа и решения проблемы являются отдельным проблемным аспектом, тормозящим весь процесс.

Таким образом, электронное активирование, на современном этапе его становления, только добавило проблем и без того загруженным субъектам контрактной системы. Неотлаженный функционал и сугубо теоретические подходы к формированию документов и информации в структурированной форме единой информационной системы приводят заказчиков с большими оборотами поставок, выполнения работ и (или) оказания услуг к

необходимости расширения штата сотрудников, соответственно, к дополнительным расходам на оплату труда. Также как и поставщики с большими объемами поставок в государственные и муниципальные учреждения вынуждены расширять штат или нанимать специалистов по работе с единой информационной системой, что приводит к увеличению себестоимости товаров (работ, услуг), что ложится на плечи конечного потребителя или государственного бюджета. Думается, что в будущем система будет отлажена и приведет к тем экономическим и иным общегосударственным эффектам, которые декларировались при ее внедрении.

Список литературы

1. Gorodilov M.A., Posohina A.V., Pashchenko T.V., Belyaev A.S. Procurements: government regulation to reduce the risk of fraud in the context of information technology development. Lecture Notes in Networks and Systems. 2022. Т. 342 LNNS. С. 993-1005.

2. Холкина, Н. А. Развитие цифровизации контрактной системы в сфере закупок / Н. А. Холкина, А. В. Швец // Финансовые рынки и банки. – 2019. – № 2. – С. 60-62. – EDN TGDORY.

3. Цыганков, С. С. Цифровизация современной системы государственных закупок в России / С. С. Цыганков // Экономика: вчера, сегодня, завтра. – 2020. – Т. 10. – № 12-1. – С. 183-198. – DOI 10.34670/AR.2020.11.74.068. – EDN PDGRUO.

4. Речь Президента к Федеральному собранию. <http://kremlin.ru/events/president/news/53379> (дата обращения 26.05.2022).

5. Типовые контракты по 44-ФЗ. <https://zakupki.kontur.ru/site/articles/1121-contracts-44> (дата обращения 22.10.2022).

6. О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд. Федеральный закон от 05.04.2013 № 44-ФЗ (с изм. и доп.) // [Электронный ресурс] СПС «Консультант Плюс» (дата обращения 14.11.2022).

7. О применении электронного активирования с 01.01.2022. Письмо Федерального казначейства России от 28.12.2021 № 95-09-11/10-640 [Электронный ресурс] СПС «Консультант Плюс» (дата обращения 14.11.2022).

Подходы к оценке человеческого капитала

Approaches to the assessment of human capital

Жезлова В.М.

Магистрант, Национальный исследовательский Нижегородский государственный университет им. Н.И. Лобачевского

Zhezlova V.M.

Master's student, National Research Lobachevsky State University of Nizhny Novgorod

Макушева Ю.А.

Кандидат экономических наук, доцент кафедры экономики предприятий и организаций, Национальный исследовательский Нижегородский государственный университет

им. Н.И. Лобачевского

Makusheva Yu.A.

Candidate of Economic Sciences, Associate Professor of the Department of Economics of Enterprises and Organizations,

National Research Lobachevsky State University of Nizhny Novgorod

Аннотация. В статье выделены основные методы оценки человеческого капитала. Представлена систематизация подход к оценке в зависимости от объекта оценки.

Ключевые слова: человеческий капитал, методы оценки человеческого капитала, модели оценки человеческого капитала.

Abstract. The article highlights the main methods of assessing human capital. The systematization of the approach to evaluation depending on the object of evaluation is presented

Keywords: human capital, methods of human capital assessment, models of human capital assessment.

Определение и структура человеческого капитала.

Человеческий капитал организации – широкое понятие, которое можно рассмотреть, как сумму различных видов труда на общее число работников компании, которые принимают участие в создании капитала. Это обобщенный подход к данному понятию.

Кроме того, это понятие подразумевает цену объекта интеллектуального и физического живого труда работников организации в управлении или других обслуживающих персоналов при нормальных условиях. С этой точки зрения цена на живой труд представляет собой элемент оборотных средств компании.

Чтобы точно разобраться в понятии «Человеческий капитал», нужно понимать, что оно имеет сложную структуру, с большим количеством входящих в нее элементов. В нее входят: интеллектуальный капитал, социальный, структурный, рыночный.

Из-за сложной структуры человеческого капитала сложно произвести его оценку одним конкретным способом. Поэтому существует большое количество подходов к оценке человеческого капитала. Далее рассмотрим подходы к оценке, сгруппированные в зависимости от объекта оценки:

- Методы для оценки человеческого капитала отдельного индивида;
- Методы для оценки человеческого капитала отдельного предприятия;
- Методы для оценки человеческого капитала региона или государства в целом.

Методы для оценки человеческого капитала отдельного индивида.

Модель В.В. Царева и А.Ю. Евстратова предлагает следующую формулу для расчета:

$$C = (K + K1) + D + П + И$$

где K — приравненные к капитальным дисконтированные затраты денежных средств, израсходованных учащимся на получение профессионального образования за весь период его обучения, руб.;

$K1$ — приравненные к капитальным дисконтированные затраты денежных средств, руб.;

D — совокупные дисконтированные доходы, полученные работником в течение определенного периода времени работы на коммерческом предприятии, руб.;

$П$ — доля дисконтированной валовой прибыли, созданной специалистом в определенном году на предприятии;

$И$ — инвестиции, вкладываемые в повышение квалификации специалиста.[5]

Мичиганский университет предлагает модель, которая определяет ценность работника как объем услуг, которые, по мнению работодателя должны быть предоставлены или реализованы работником в данной организации. Для расчета используется формула:

$$PC = UC \times P_o;$$

$$P_T = 1 - P_o;$$

$$AIT = UC - C = PC \times P_T.$$

Здесь UC и PC — предполагаемая условная и реальная стоимости; P_o — вероятность того, что работник останется работать в организации через некоторый промежуток времени; P_T — вероятность ухода работника из организации или показатель текучести; AIT — альтернативные издержки текучести.[1]

По мнению Г. Беккера, человеческий капитал оценивается как результат естественного процесса превращения труда из естественного человеческого свойства в рентный капитал, который приносит владельцу определенный процент дохода и множество других неденежных выгод владельца. Приведем формулы для расчета:

$$V_a = \sum_{i=a}^n (B - C) * (1 - i)^{-i},$$

где V_a — стоимость человеческого капитала работника в возрасте a ;

B — общая сумма заработной платы;

C - часть заработной платы, приходящейся на простой труд;

n - возраст, когда заканчивается активная трудовая деятельность человека;

i — норма дисконта.

Система Т. Виттстейна предполагает, что размер заработка за время жизни индивидуума равен расходам на его содержание плюс расходы на обучение. Для расчета используется формула

$$C_n^1 = aR_0 \frac{L_0}{L_n} r^n - aR_n; \quad C_n^2 = X * R_N \frac{L_N}{L_n} p^{N-n} - aR_n,$$

где a – годовые расходы на потребление, включая образование на одного взрослого человека определенной профессии;

$r = (1+i)$, где i – норма дисконтирования;

$P=1/r$;

L_n – число людей в возрасте n в таблице жизни;

R_n – величина стоимости ренты человека в возрасте n , приобретенной им в момент своего рождения и пересчитанной на одну денежную единицу (для данного r);

X – величина будущего дохода на одного человека определенной профессии;

N – возраст, в котором человек вступает в трудовую жизнь.[3]

Методы для оценки человеческого капитала отдельного предприятия.

Разработанный методом В.Алавердяна метод, позволяет рассчитать стоимость кадрового потенциала как общую сумму всех сотрудников предприятия. Общие оценки стоимости работников являются расчетными величинами. Они определяются, как произведение выплачиваемой или предполагаемой заработной платы сотрудника на коэффициент ГКП (Гудвилл кадрового потенциала):

$$S = ЗПл * ГКП,$$

где S — оценочная стоимость работника;

$ЗПл$ — предполагаемая или выплачиваемая заработная плата работнику;

$ГКП$ — коэффициент, который отображает реальную, рыночную, индивидуальную стоимость работника.[4]

М. Фридмен рассматривает сущность человеческого капитала в рамках монетаристского подхода: это - некий фонд, обеспечивающий труду постоянный доход. Этот показатель также, как и в предыдущих моделях представляет собой средневзвешенную величину ожидаемого будущего дохода. А человеческий капитал - монетаризованное имущество индивида. Это имущество и доход от него - взаимосвязанные явления. Общая величина человеческого капитала может быть рассчитана по формуле:

$$V_n = \frac{D_1}{1+r} + \frac{D_2}{(1+r)^2} + \dots + \frac{D_n}{(1+r)^n}$$

где D - ожидаемый годовой доход от всех видов имущества;

n - срок жизни человека в годах;

r - средняя доходность (отдача) от видов имущества.[7]

Метод интеллектуальной добавленной стоимости Анте-Пулика. Данная модель определяет эффективность использования трех типов ресурсов фирмы: добавленной стоимости физического капитала (СФК), добавленной

стоимости человеческого капитала (HCE) и добавленной стоимости структурного капитала (SCE). Чем больше этот показатель, тем выше оценивается потенциал фирмы, ее способность создавать добавленную стоимость.

$$VAIC = CEE + HCE + SCE$$

$$CEE = \frac{VA}{\text{Инвестиционный капитал}}$$

$$HCE = \frac{VA}{\text{Человеческий капитал (затраты на труд)}}$$

$$SCE = \frac{VA - \text{Человеческий капитал (затраты на труд)}}{VA}$$

где:

VA – выручка – затраты, не учитывая затраты на труд

VA – добавленная стоимость.[2]

Методы для оценки человеческого капитала региона или государства в целом.

Модель Як Фитценца. Он выделил следующие индексы оценки человеческого капитала:

1) индекс прибыли человеческого капитала (HumanCapitalRevenueIndex, HCRI), определяемый из соотношения:

$$HCRI = RV / FTE,$$

где RV – прибыль, включающая все поступления от продаж продукции и предоставления сервисных услуг;

FTE – эквивалент полного рабочего времени работника, включающая все поступления от продаж продукции и предоставления сервисных услуг;

2) индекс стоимости человеческого капитала (HumanCapitalCostIndex, HCCI), определяемый из соотношения:

$$HCCI = EE / FTE,$$

где EE – общие расходы предприятия на рабочую силу;

FTE – эквивалент полного рабочего времени сотрудника.[6]

Модель И.А. Гурбан и А.Л. Мызиной. Они провели оценку регионов России с точки зрения человеческого капитала. В рамках работы авторы выделили 45 индикаторов демографического, трудового и социокультурного характера. Для этого были учтены постоянно проживающее население региона. По итогу, человеческий капитал региона оценивался как сумма человеческого капитала индивида.

Выводы. Так как человеческий капитал имеет множество составляющих – подходов к оценке тоже большое количество. Каждый из подходов, не рассмотренных в этой статье, можно так же отнести в одну из выделенных групп: оценка человеческого капитала индивида, предприятия, государства или региона. В данной работе предлагается систематизация подходов (Рис.1).

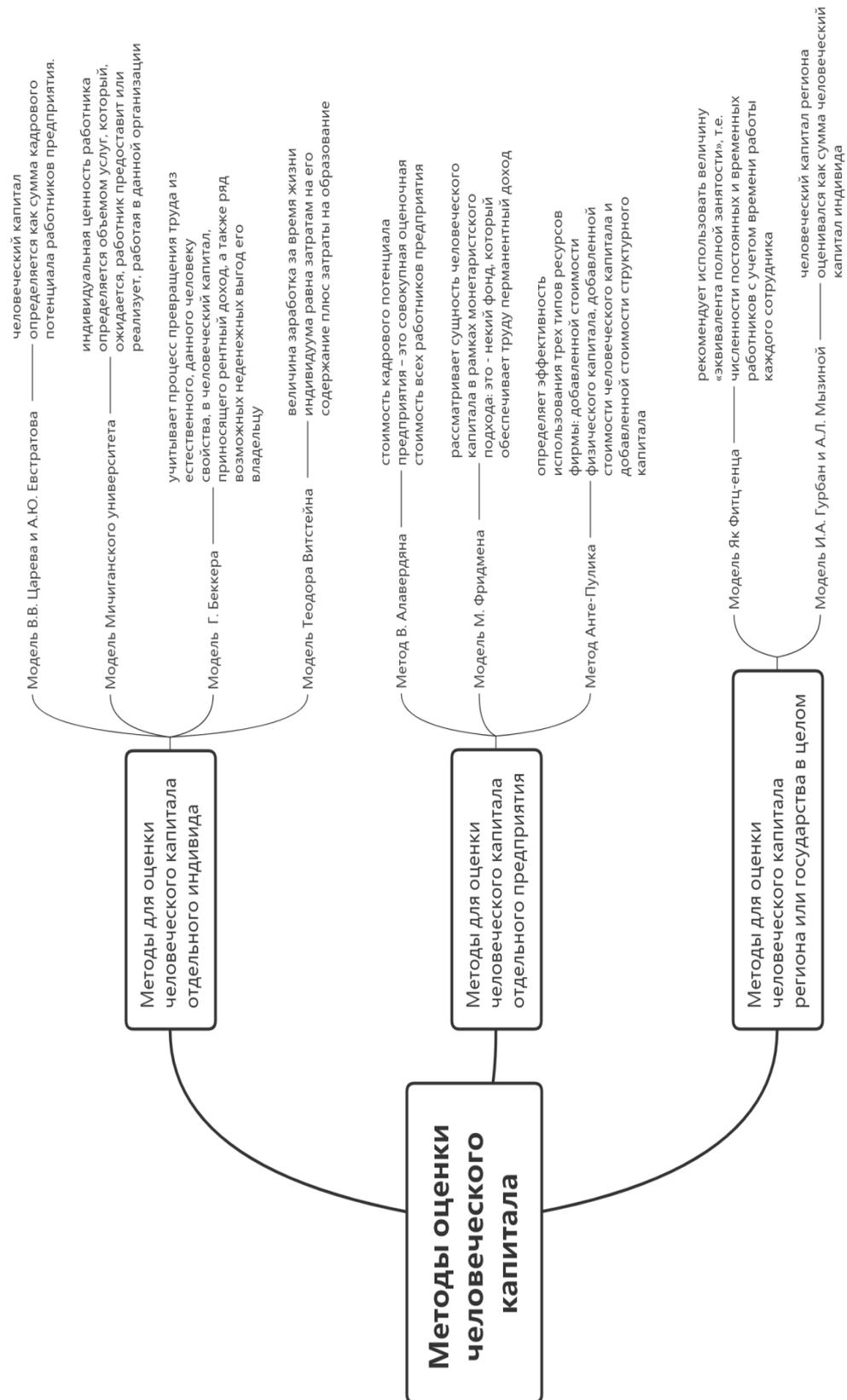


Рис. 1. Методы оценки человеческого капитала

Список литературы

1. Агаркова, В.А. Сравнительный анализ методов оценки человеческого капитала на микроуровне / В. А. Агаркова, Г. В. Федотова // *Фундаментальные и прикладные исследования в современном мире*. – 2017. – № 17-2. – С. 14-16. – EDN YKJMGN.
2. Афанасиядис, Г. Подходы к оценке интеллектуального капитала банка (на примере ПАО "Сбербанк") / Г. Афанасиядис, В. В. Белухин // *Modern Science*. – 2020. – № 11-2. – С. 59-63. – EDN RXIHNDU.
3. Балашов, В. К. Методы измерения и оценки эффективности человеческого капитала / В. К. Балашов // *Аллея науки*. – 2018. – Т. 3. – № 10(26). – С. 97-104. – EDN YRVNKX.
4. Виноградова, Е. Б. Гудвилл кадрового потенциала при оценке человеческого капитала предприятия / Е. Б. Виноградова, Д. Г. Денисова // *Фундаментальные и прикладные исследования в области управления, экономики и торговли : Сборник трудов всероссийской научной и учебно-практической конференции, В 3 ч., Санкт-Петербург, 27–29 мая 2020 года. Том Часть 3*. – Санкт-Петербург: ПОЛИТЕХ-ПРЕСС, 2020. – С. 3-8. – EDN NJTUGO.
5. Давыдова, Т. Ю. Человеческий капитал страны и общества: модели оценки его стоимости / Т. Ю. Давыдова, Ю. Н. Арсеньев // *Известия Тульского государственного университета. Педагогика*. – 2017. – № 1. – С. 64-77. – EDN YJBGNB.
6. Исламкина, А. Д. Проблемы оценки эффективности инвестирования в человеческий капитал на микроуровне / А. Д. Исламкина // *Российская экономика: взгляд в будущее : материалы III международной научно-практической конференции (заочной): в 2 частях, Тамбов, 17 февраля 2017 года. Том Часть 2*. – Тамбов: Тамбовский государственный университет им. Г.Р. Державина, 2017. – С. 228-234. – EDN XYBCVD.
7. Парушина, Н. В. Методы измерения и оценки человеческого капитала (научный обзор) / Н. В. Парушина, Н. А. Лытнева, Е. А. Семиделихин // *Научное обозрение. Экономические науки*. – 2017. – № 2. – С. 89-99. – EDN YJMLYT.

Способы оптимизации транспортных расходов при отгрузке продукции

Means of transportation costs optimization

Загрядскова О.Д.

Магистрант, Национальный исследовательский Нижегородский государственный университет им. Н.И. Лобачевского; руководитель департамента по внешнеэкономической деятельности, транспортной логистике и сбыту ООО «Либхерр – Нижний Новгород»

Sagrjadskova O.D.

Master's student, National Research Lobachevsky State University of Nizhny Novgorod; Chief of Department for Customs, Transportation Logistics and Sales, ООО “Liebherr-Nizhny Novgorod”

Макушева Ю.А.

Кандидат экономических наук, доцент кафедры экономики предприятий и организаций, Национальный исследовательский Нижегородский государственный университет

им. Н.И. Лобачевского

Makusheva Yu.A.

Candidate of Economic Sciences, Associate Professor of the Department of Economics of Enterprises and Organizations, National Research Lobachevsky State University of Nizhny Novgorod

Аннотация. Статья посвящена вопросам использования специальной тары для сокращения транспортных расходов благодаря оптимизации погрузки и размещения груза в транспортном средстве, а также для повышения конкурентоспособности продукции за счет обеспечения сохранности товара во время перевозки, соблюдения современных требований по безопасности и экологизации перевозок. В статье также затрагиваются вопросы о пулинге и упрощенном порядке таможенного оформления многооборотной тары.

Ключевые слова: специальная тара, многооборотная тара, международные перевозки, затраты на транспортировку, оптимальное размещение товара в транспортном средстве, конкурентоспособность, экологизация, временный ввоз, пулинг.

Abstract. The article discusses the issues of transportation costs optimization due to using of special packing, loading of goods and also competitiveness improving due to better goods safety during transportation, fulfillment of actual requirements to safety and ecological aspects. The article also deals with pulling and streamlined processes of customs clearance of returnable package.

Keywords: special packing, returnable package, international transports, transportation costs, optimum loading of the goods, competitiveness, ecological aspects, temporary admission, pulling.

В связи с переориентацией экспортных поставок со стран ЕС на страны Востока из-за большей удаленности новых рынков сбыта от регионов Центральной России и меньшей развитости транспортной инфраструктуры существенно возросли транспортные расходы, и особенно остро встал вопрос об оптимизации транспортных перевозок для повышения конкурентоспособности продукции. За восемь месяцев 2022 года товарооборот

России с Китаем увеличился более чем на 31% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года. Объем грузоперевозок продолжает увеличиваться, пик традиционно ожидается в осенне-зимний период, с сентября по декабрь. Из-за неразвитости инфраструктуры и больших сроков ожидания на погранпереходах увеличиваются затраты на транспортировку, что может привести к росту стоимости конечной продукции на 2–10% [17]. В связи с невозможностью повлиять на внешние факторы, такие как транспортный тариф, необходимо искать иные пути оптимизации для удешевления перевозок и повышения конкурентоспособности продукции.

Стоимость транспортировки зависит не только от ставок, но и от затрат на упаковку, обеспечивающую сохранность товара, а также оптимального размещения и крепления продукции в транспортном средстве, позволяющего максимально эффективно использовать погрузочное пространство. Также на конкурентоспособность продукции влияют объем погрузочно-разгрузочных работ, безопасность перемещения особенно крупногабаритной и тяжелой техники при перевозках на дальние расстояния, а также хранения и использования товара в производственном процессе у клиента.

Одним из решений вышеперечисленных задач является использование специальной упаковки, которая наряду с сохранностью товара, оптимизацией хранения и погрузочно-разгрузочных работ обеспечивала бы максимальное использование полезной площади транспортного средства.

В статье В.И. Мамедова, М.Р. Мустафаева и Б.М. Халилова рассматриваются история создания, роль, значение, основные функции упаковки, уделяется внимание ее транспортной функции как одной из важнейших [7].

А.М. Мерганов приходит к выводу, что при выборе оптимальной тары необходимо учитывать все факторы, такие как стоимость упаковки, наполняемость транспортного средства и объем погрузочно-разгрузочных работ. Проведенные исследования по загрузке тарно-штучных грузов подтвердили, что увеличение стоимости погрузочно-разгрузочных работ нивелируют экономию отказа от тары для увеличения объема загрузки [8].

Д.И. Илесалиев приводит математические модели для определения наиболее подходящих типов транспортных пакетов, размещаемых в различном подвижном составе железных дорог [4]. То есть предприятию зачастую приходится проектировать специальную тару, в наибольшей степени учитывающую особенность их продукции.

Очевидно, что наименьшими на единицу продукции транспортные расходы будут при максимальной наполняемости транспортного средства, но для этого в зависимости от типа товара приходится нести дополнительные затраты на специальную упаковку или при отсутствии упаковки на более сложную и длительную процедуру погрузки-разгрузки продукции, а также возможную компенсацию повреждений, которые могут возникнуть при погрузке или транспортировке. Поэтому при выборе оптимального способа доставки продукции приходится сравнивать несколько сценариев погрузки с

разными переменными и выбирать оптимальный для конкретной ситуации. В обобщенном виде этот выбор можно представить выражением на рис. 1.

$$\frac{\text{Сценарий 1}}{\frac{T + \text{ППР} + \text{ТП}}{K}} \Leftrightarrow \frac{\text{Сценарий 2}}{\frac{T + \text{ППР} + \text{ТП}}{K}} \Leftrightarrow \dots \Leftrightarrow \frac{\text{Сценарий n}}{\frac{T + \text{ППР} + \text{ТП}}{K}}$$

Рис. 1

(Т – транспортный тариф (стоимость перевозки); ППР – стоимость погрузочно-разгрузочных работ; ТП – стоимость повреждений (потерь) при транспортировке; К – количество погруженного товара)

Стоимость специально разработанной упаковки может быть очень существенной, поэтому обоснованно встает вопрос о целесообразности использования многооборотной тары. Данный аспект также полностью соответствует современной концепции повышения экологизации промышленности и транспортных потоков. Количество производимой тары постоянно увеличивается в связи с ростом материальных потоков. Это приводит к дополнительным расходам предприятий изготовителей, а также создает дополнительные объемы, подлежащие утилизации. В ряде стран были приняты законодательные акты, предписывающие правила утилизации тары, а также обеспечение ее возврата для повторного использования [9]. Многие предприятия видят повышение собственной конкурентоспособности не только в стоимости и качестве продукции, но и в социальной и экологической ответственности, которая выражается в максимально корректном поведении по отношению к окружающей среде [3].

Таким образом, многооборотная тара может способствовать решению сразу нескольких вопросов современной логистики: снижение стоимости транспортировки благодаря оптимальному распределению груза в транспортном средстве (например, штабелированию продукции), снижение расходов на упаковку благодаря многократному использованию, соблюдение экологических требований. Еще одним несомненным преимуществом многооборотной тары благодаря ее индивидуальному проектированию под продукцию является обеспечение сохранности продукции, безопасность ее транспортировки, удобство погрузки/разгрузки, а также перемещения на производстве потребителя.

Одним из инструментов управления многооборотной тарой является пулинг. Под пулингом понимается передача в аренду необходимой производителю тары и управление её оборотом силами поставщика данной услуги (пулера). Ритейлеры и производители получают следующие преимущества от пулинга: более низкую стоимость аренды по сравнению со стоимостью покупки тары, отсутствие административных расходов по управлению собственной тарой, отсутствие инспекций, очистки, ремонта тары. Пулинговая тара обеспечивает лучшую сохранность при транспортировке благодаря высокому качеству и обслуживанию на специализированных

сервисных центрах. Пулинг может продлевать срок службы транспортной упаковки с 2-3 до 10 циклов, а в экологическом аспекте обеспечивать снижение выбросов CO₂ на 56% и объем образующихся отходов на 77% [5].

Пулинг тары широко распространен в мире, в том числе и в международном обращении. В последнее время данная практика стала приобретать широкое применение и у российских компаний. Одним из пилотных проектов по внедрению пулинга тары в РФ стала компания Henkel - крупный поставщик чистящих и моющих средств, клеевых технологий и косметических средств. В качестве площадки по внедрению пулинга было выбрано предприятие в Ногинске, использующее 200 тыс. паллет в год [1]. Компания АИСФЕР осуществила стопроцентный переход на модель пулинга в течение 2020 года. Интерес к данной технологии проявляют компании Магнит, Danone и другие. Данные проекты осуществляются в сотрудничестве с крупнейшим оператором в сфере пулинга – компанией Спер. Компания «Евросиб» работает с многооборотной тарой с 2012 года и постоянно фиксирует ее прирост на 15-20% в год (в 2017 году количество тары в обороте составляло 130 тыс. единиц). По информации коммерческого директора ООО «Евросиб-Логистика» Александра Михайлова, многооборотная тара используется преимущественно на экспорт, но планируется развитие логистики и внутри страны [16].

В международном обращении тара подлежит обязательному таможенному оформлению, но для многооборотной тары, планируемой к обратному вывозу предусмотрен упрощенный порядок таможенного оформления в соответствии с Конвенцией о временном ввозе, заключенной в Стамбуле 26.06.1990 г. [6]. Данная конвенция была принята Российской Федерацией в соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации от 2 ноября 1995 г. №1084 [12]. Возможность применения упрощенного порядка также подтверждена письмом ФТС РФ от 05.10.2011 №01-11/48016 [11]. В соответствии с данным письмом совершение таможенных операций при ввозе в отношении многооборотной тары может осуществляться в упрощенном порядке на основании заявления с обязательством об обратном вывозе, а также транспортных (перевозочных) и/или коммерческих документов без оформления декларации на товары. Обратный вывоз тары осуществляется по перечню, форма которого установлена приложением №3 к Инструкции, утвержденной решением Комиссии Таможенного Союза от 20 мая 2010 года №263 [14]. Решением Комиссии Таможенного союза от 18 июня 2010 г. N 331 установлен срок полного условного освобождения от уплаты таможенных пошлин, налогов при ввозе многооборотной тары сроком на один год [15], который был продлен до двух лет для товаров, помещенных под таможенную процедуру временного ввоза с 1 марта 2021 года по 28 февраля 2022 года включительно Распоряжением Совета Комиссии от 17 марта 2022 года № 12 в целях повышения устойчивости экономик государств – членов Евразийского экономического союза [13]. Учитывая вышеуказанные документы, можно

сделать вывод, что с таможенной точки зрения ввоз и вывоз многооборотной тары предельно упрощен.

Таким образом, специально спроектированная тара может способствовать снижению транспортных расходов на единицу продукции и повышению конкурентоспособности благодаря оптимизации использования погрузочного пространства в транспортном средстве. Она также позволяет обеспечить сохранность продукции, безопасность перевозок и погрузочно-разгрузочных работ. Многократное использование тары улучшает экологию, т.к. сокращается количество производимой тары и упаковки, подлежащей утилизации. С точки зрения поставщика тару целесообразно делать возвратной (многооборотной), если выгода от ее использования больше стоимости ее обратной доставки. Тара может быть как собственной, так и пулинговой. При одноразовом использовании тара используется исключительно для оптимизации погрузочного пространства в транспортном средстве, безопасности перевозки, и погрузочно-разгрузочных работ.

Список литературы

1. Алямовская, Н.С. Теоретические аспекты управления возвратами тары в цепях поставок [Текст] / Н.С. Алямовская, Т.В. Левина // Логистика и управление цепями поставок / Национальный исследовательский университет «Высшая школа экономики», - 2019. - №4 (93). - С. 22-33

2. Галин, А. В. Экономическое развитие общества и транспортные системы доставки грузов [Текст] / А.В. Галин, А.А. Дмитриев, Э.В. Виноградова // Вестн. Астрахан. гос. тех. ун-та, - 2020. -№1 (69). -С. 7–12.

3. Евтодиева, Т.Е. Логистические системы товародвижения: экологические аспекты развития [Текст] // Вестн. Рост. гос. эконом. ун-та (РИНХ). -2017. -№4(60). -С. 32-38.

4. Илесалиев, Д.И. Увеличение массы партии грузов за счет рационального выбора транспортной тары [Текст] // Изв. Транссиба / Омский гос. ун-ет путей сообщения. – 2018. - №2(34). – С. 21-29.

5. Как Selgros, Henkel и СНЕР (ЧЕП) совместно используют оборотную тару Retail.ru: URL: <https://www.retail.ru/cases/kak-selgros-henkel-i-cher-cher-sovmestno-ispolzuyut-oborotnuyu-taru/>(дата обращения: 15.09.2022).

6. Конвенция о временном ввозе. Стамбул, 26 июня 1990 г. <https://www.alta.ru/tamdoc/90konven/?ysclid=17agds5yfs862422372>

7. Мамедов, В.И. Функции упаковки и их взаимосвязь [Текст] / В.И. Мамедов, М.Р. Мустафаев, Б.М. Халилов // Проблемы науки. -2021. -№3(62). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/funktsii-upakovki-i-ih-vzaimozavisimost> (дата обращения: 22.09.2022).

8. Мерганов А.М. Сопоставление вариантов перевозки штучно-тарных грузов // Universum: технические науки: электрон. научн. журн. -2020. - №11(80). URL: <https://7universum.com/ru/tech/archive/item/10917> (дата обращения: 03.09.2022).

9. Мордосова, Е.Д. Экологическое налогообложение в Швеции [Текст] / Е.Д. Мордосова, К.С. Черноусова // Вестн. науки и обр. Самарского гос. эконом. фак-та. -2021. -№7(110). Часть 3. С. 50-53.

10. Письмо ГТК России от 10.02.2003 № 07-33/5329 "О классификации многооборотной тары"<https://www.alta.ru/tamdoc/03p05329/?ysclid=17ai7j7fbe342352281> (дата обращения: 20.09.2022).

11. Письмом ФТС РФ от 05.10.2011 №01-11/48016 «О таможенном декларировании многооборотной тары» <https://www.alta.ru/tamdoc/11p48016/?ysclid=17ai8kajrk825673502> (дата обращения: 20.09.2022).

12. Постановление Правительства Российской Федерации от 2 ноября 1995 г. №1084 «О присоединении Российской Федерации к Таможенной конвенции о карнете АТА для временного ввоза товаров от 6 декабря 1961 года и Конвенции о временном ввозе от 26 июня 1990 года с принятием ряда положений» <https://www.alta.ru/tamdoc/95ps1084/?ysclid=17ahfyc1r3913549726> (дата обращения: 20.09.2022).

13. Распоряжение Совета Евразийской экономической комиссии от 17 марта 2022 г. N 12 "О реализации мер по повышению устойчивости экономик государств – членов Евразийского экономического союза, включая обеспечение макроэкономической стабильности" <https://www.alta.ru/tamdoc/22s0001218.03.2022> (дата обращения: 20.09.2022).

14. Решение Комиссии Таможенного союза Евразийского экономического сообщества от 20 мая 2010 г. N 263 "О порядке использования транспортных (перевозочных), коммерческих и (или) иных документов в качестве декларации на товары" <https://www.alta.ru/tamdoc/10sr0263/#:~:text=> (дата обращения: 20.09.2022).

15. Решение Комиссии Таможенного союза от 18 июня 2010 г. N 331 "Об утверждении перечня товаров, временно ввозимых с полным условным освобождением от уплаты таможенных пошлин, налогов, а также об условиях такого освобождения, включая его предельные сроки" <https://www.alta.ru/tamdoc/10sr0331/> (дата обращения: 20.09.2022).

16. Тара определяет логистику URL: <http://www.eurosib.biz/ru/press-centr/smi-o-evrosib/tara-opredelyaet-logistiku> 12-11-2018 (дата обращения: 22.09.2022).

17. Товарооборот между Россией и КНР за восемь месяцев 2022 года вырос на 31,4% URL: <https://ria.ru/20220907/tovarooborot-1815002832.html?ysclid=l8egnkikhx140285506> (дата обращения: 22.09.2022).

Готовность национальных систем здравоохранения реагировать на пандемии: управление стратегическими резервами

Preparedness of national health systems to respond to pandemics: managing strategic reserves

Захаров В.Я.

Доктор экономических наук, профессор кафедры экономики предприятий и организаций,
Национальный исследовательский Нижегородский государственный университет
им. Н.И. Лобачевского
Zakharov V.Ya.

Doctor of Economics, Professor of the Department of Economics of Enterprises and Organizations,
National Research Lobachevsky State University of Nizhny Novgorod

Аннотация. В статье показано, что национальные системы здравоохранения не были готовы к неожиданной и стремительно развивающейся эпидемии, которая вызвала огромный всплеск спроса на медикаменты и оборудование, срочно необходимые для лечения, но удовлетворить который в кратчайшие сроки они были не способны. На основе опыта ряда стран обосновывается, каким образом можно превратить национальные запасы в стратегические национальные резервы на случай чрезвычайных ситуаций.

Ключевые слова: пандемия, системы здравоохранения, всплеск спроса, национальные резервы.

Abstract. The article shows that national health systems were not prepared for an unexpected and rapidly developing epidemic, which caused a huge surge in demand for medicines and equipment urgently needed for treatment, but which they were unable to meet in the shortest possible time. Based on the experience of a number of countries, it is substantiated how national reserves can be turned into strategic national reserves in case of emergencies.

Keywords: pandemic, health systems, surge in demand, national reserves

Пандемия COVID-19, угрожающая жизни и благополучию населения многих стран, подобно морскому отливу, обнажила скалы под поверхностью воды, которые были там все время. Воздействие кризиса COVID-19 зависело от способности национальных систем здравоохранения реагировать на вспышки эпидемий, от характеристик отраслей, компаний, работников и домохозяйств, которые определяли их реакцию на кризис [1].

Чтобы физически остановить распространение вируса, впервые за несколько десятилетий национальные правительства использовали социального дистанцирование - не раз проверенный и самый эффективный подход. Тем самым они останавливали производство и потребление в больших секторах экономики, и мы увидели каскадное воздействие блокировок на всю экономику через сети поставок. Одновременно правительства поддержали предприятия, которые были вынуждены закрыться, домохозяйства и людей, которые потеряли доходы и работу. Власти, компании и люди пытались найти баланс между защитой жизни и благополучия от вируса и поддержанием экономики [2].

Кризис COVID-19 показал, что национальные системы здравоохранения не были готовы к неожиданной и стремительно распространяющейся пандемии, которая мгновенно вызвала огромный всплеск спроса (в США – в десять раз) на места в больницах, средства индивидуальной защиты, ИВЛ, медикаменты и другие материалы, срочно необходимые для спасения жизни многих людей. С помощью имеющиеся в странах запасов медицинских средств, созданных для относительно часто случающихся (раз в два, три, пять или десять лет) и относительно небольших по масштабам всплесков заболеваний, такой взрыв спроса невозможно было удовлетворить в кратчайшие сроки. К примеру, в начале 2020 года общий мировой объем мощностей производителей аппаратов ИВЛ был недостаточен даже для США [3]. В этих условиях благодаря огромной и энергичной концентрации сил национальных исследовательских центров, медицинских учреждений, организаций из различных секторов экономики, органов государственного управления в ряде ведущих стран (США, Китай, Россия, Индия, Германия, Великобритания, Швеция) были созданы в невероятно короткие сроки новые вакцины и необходимые дополнительные производственные мощности.

Еще ранее было известно, что стратегические национальные запасы недостаточны для борьбы с мощными пандемиями, возникающими раз в несколько десятилетий и угрожающими жизни миллионов людей, когда надо действовать очень быстро; однако усилия по изменению управления запасами, предпринимаемые в благополучные годы, были безуспешными по ряду причин.

Содержание в запасах большого количество сложных и дорогостоящих изделий требует значительных и постоянных инвестиций в их осмотр, ремонт и замену, отдача от которых не известна. Эти затраты частные компании стремились сократить и переложить на государственный бюджет, в результате стратегические запасы сокращаются. МанМохан С. Содхи и Кристофер С. Танг отмечают, что всплеск потребности при нехватке запасов приводит к паническому росту спроса и неправильному распределению имеющихся запасов. Так, в спешке в штаты направлялись непригодные для использования аппараты ИВЛ; осуществлялись поставки, которые не были ни необходимыми, ни подходящими; снижались требования к качеству и техническим характеристикам аппаратов ИВЛ, они закупались в различных конфигурациях по крайней мере у 11 различных производителей. Возросли затраты на техническое обслуживание аппаратов, возникла острая нехватка обученного персонала по всей стране для всех моделей [3].

Опыт отраслей, сталкивающихся с нетипичными резкими скачками спроса, происходящими с разной амплитудой и с разными временными интервалами, а также опыт мобилизации национальных ресурсов в периоды обострения военных конфликтов между странами, подсказывали, каким образом можно превратить национальные запасы в стратегические национальные резервы на случай чрезвычайных ситуаций. МанМохан С. Содхи и Кристофер С. Танг предложили трехуровневую систему обеспечения

достаточного количества аппаратов медицинских средств в краткосрочной, среднесрочной и долгосрочной перспективе.

Первый уровень кризиса. Для частых заболеваний и локальных эпидемий поддерживается годовой запас, достаточный для покрытия спроса в течение типичного года. Все аппараты должны быть полнофункциональными, работать одинаково, чтобы свести к минимуму потребность в обучении персонала, иметь взаимозаменяемые комплектующие, чтобы обслуживание было проще и дешевле.

Второй уровень кризиса – используются резервные (дублирующие) производственные мощности для быстрого пополнения запасов. Раз в несколько лет всплеск спроса может превысить имеющиеся в стране запасы; содержать необходимые для покрытия этого всплеска запасы слишком дорого и поэтому необходимо иметь резервные мощности для их пополнения. Производство должно быть внутренним, потому что импорт товаров из стран с более низкими ценами может быть нарушен или намеренно прерван.

Третий уровень кризиса – используются резервные внутренние возможности для создания новых (соответствующих мощному всплеску спроса при пандемии) дополнительных мощностей на национальном уровне. Это происходит, когда потребность в медицинских средствах стремительно растет и превышает не только запасы, но и резервные мощности, а также когда возникает потребность в новых медицинских средствах, качественно отличающихся от тех, что есть в запасах.

На третьем уровне, за годы до начала пандемии, при участии национального правительства, создаются консорциумы предприятий и организаций из различных секторов экономики (промышленные сообщества), для которых определяются характеристики новых медицинских средств, ресурсы, необходимые для их разработки и производства, правила взаимодействия и обязанности во время пандемии и других чрезвычайных ситуациях. Потребуется специальные меры стимулирования инноваций в продукции и производстве для отечественных производителей медицинских товаров [3].

Осознав необходимость повышения устойчивости систем здравоохранения (пандемия увеличила на 16% среднее число смертей в 33 странах ОЭСР в период с марта 2020 года по начало мая 2021 года по сравнению с тем же периодом за предыдущие четыре года), национальные правительства резко увеличили расходы на здравоохранение. При сокращении экономической активности доля расходов на здравоохранение в ВВП в странах ОЭСР выросла с 8,8 % в 2019 году до 9,7 % в 2020 году [4].

Благодарность

Исследование выполнено в рамках базовой части государственного задания Минобрнауки РФ, проект 0729-2020-0056 «Современные методы и модели диагностики, мониторинга, предупреждения и преодоления кризисных

явлений в экономике в условиях цифровизации как способ обеспечения экономической безопасности Российской Федерации».

Список литературы

1. Саймонс Г. Экономические последствия пандемии COVID-19: критический обзор прогнозов в публикациях СМИ и информационно-аналитических докладах в контексте теории и практики управления кризисной ситуацией // Проблемы прогнозирования. 2021. No 4(187). С. 19-27. DOI: 10.47711/0868-6351-187-19-27.

2. Широ А.А. Пандемический кризис как вызов экономическому анализу и политике // Проблемы прогнозирования. 2021. No 3(186). С. 6-17. DOI: 10.47711/0868-6351-186-6-17.

3. Sodhi M.S., Tang C.S. (2021) Rethinking Industry's Role in a National Emergency // MIT Sloan Management Review, May 27, 2021 URL: <https://sloanreview.mit.edu/article/rethinking-industrys-role-in-a-national-emergency/>.

4. OECD (2021b) Health at a Glance 2021: OECD Indicators, OECD Publishing, Paris, <https://doi.org/10.1787/ae3016b9-en>.

Обеспечение устойчивого развития хозяйствующего субъекта в современных требованиях к промышленному производству

Ensuring the sustainable development of the economic entity in today's industrial production requirements

Иваньковский С.Л.

Кандидат экономических наук, доцент кафедры экономики предприятий и организаций,
Национальный исследовательский Нижегородский государственный университет
им. Н.И. Лобачевского
Ivankovskiy S.L.

Candidate of Economic Sciences, Associate Professor of the Department of Economics of
Enterprises and Organizations, National Research Lobachevsky State University
of Nizhny Novgorod

Самочадин А.М.

Преподаватель, кафедра экономической теории и методологии,
Национальный исследовательский Нижегородский государственный университет
им. Н.И. Лобачевского
Samotchadin A.M.

The assistant to chair of Department of economic theory and methodology,
National Research Lobachevsky State University of Nizhny Novgorod

Аннотация: В данной работе представлен анализ адаптации хозяйствующего субъекта к современным требованиям, внешним и внутренним вызовам. Проводится исследование, что модернизация производства на основе сочетания отечественных производств и имеющихся импортных элементов даёт возможность устойчивого развития промышленного предприятия в условиях санкций. Хозяйствующие субъекты, относящиеся к промышленным предприятиям, оказывают заметное влияние на развитие производственных отношений в национальной экономике. Промышленные предприятия являются локомотивом развития всего общества и трансформации экономики. Полученные результаты и положения подходов предприятия к устойчивому развитию, могут применяться в дальнейшем при исследовании национальной экономики в условиях санкционной политики Запада.

Ключевые слова: устойчивое развитие, хозяйствующий субъект, модернизация и автоматизация производства.

Abstract: This paper presents an analysis of the economic entity's adaptation to modern requirements, external and internal challenges. It is investigated that modernization of production based on the combination of domestic production and available imported elements gives the possibility of sustainable development of the industrial enterprise in the conditions of sanctions. Business entities belonging to the industrial enterprises have a significant impact on the development of production relations in the national economy. Industrial enterprises are the engine of development of the whole society and the transformation of the economy. The results obtained and the provisions of the enterprise approaches to sustainable development, can be further applied in the study of the national economy under the sanctions policy of the West.

Keywords: sustainable development, economic entity, modernisation and automation of production

Сегодняшние реалии определяют новые тенденции развития всей национальной экономики и хозяйствующих субъектов в частности. Уход многих промышленных производителей и поставщиков из России определяют условия их замещения разными субъектами. В российской экономике успешно функционируют многие производители промышленной продукции, к которым резко возник спрос. Причем, не только на количество, но и качество производимой продукции. В таком случае, другим требованием является их устойчивое развитие в нестабильных и неопределенных условиях. Хозяйствующие субъекты, именно промышленные предприятия, это локомотив развития науки, инноваций и ряда других направлений в обществе.

Исходно устойчивое развитие трактовалось глобально и по отношению к национальной экономике. Набирание непродолжительных экономических результатов не позволяет хозяйствующему субъекту сохранять свои устойчивые позиции и иметь тенденцию благополучного развития. Многие авторы исследуют критериальность устойчивого развития. Наиболее подробный анализ теоретических аспектов критериев устойчивого развития хозяйствующего субъекта дан Салимовой Т.А. и Гудкова Д.Д. [1]

Существуют разные подходы к определению хозяйствующего субъекта, которые хорошо систематизированы в работе Умнова В. А., Макаровой Е. Б.[2]

Некоторые авторы, Трофимов О.В, Фролов В.Г и др. [3] подчеркивают актуальность четкость принятия и реализации управленческих решений в современных условиях.

Объектом нашего рассмотрения стало уникальное предприятие машиностроения - ООО «ПКФ КАМАФЛЕКС», осуществляющее свою деятельность в сфере производства гидравлического и пневматического силового оборудования. Стоит отметить, что в ООО «ПКФ КАМАФЛЕКС» финансовая ситуация стабильная и с санкциями количество заказов возросло в десятки раз. Предприятие развивается, и финансовые показатели приближаются к нормативным значениям. У компании появляются все больше средств для того, чтобы инвестировать в свое собственное развитие, чистая прибыль в 2021 году составила 3753 тыс. руб.

Но возросший спрос необходимо удовлетворить. Рассмотрим инвестиционные проекты дальнейшего устойчивого развития хозяйствующего субъекта. В настоящее время на предприятии задействованы около 15 видов оборудования. Модернизация необходима многим станкам для повышения их производительности. Но данное предлагаемое мероприятие направленно на самый мощный станок из имеющихся, станок ЧПУ – MODEL TRO 08S-9U. Данный станок произведен под заказ итальянскими коллегами в 2017 году и введен в эксплуатацию в 2018 году. Станок был взят в лизинг. Это средство производство поддается к модернизации и автоматизации.

Для повышения производительности труда данного станка рекомендуется внедрить робота (Робот FANUC M10/10M с контроллером R30iB, необходимым ПО и опциями), который позволит упростить и ускорить производство деталей.

Цикл технологического процесса работы станка состоит из нескольких этапов:

1. Наладка станка – загрузка программы для создания определённого вида продукции, осуществляется наладчиком производства.
2. Подготовка металлической заготовки, из которой далее будет производиться та или иная деталь по производственному плану, осуществляется оператором.
3. Начало производства детали – загрузка заготовки в станок.
4. Станок – обрабатывает деталь, вырезает из заготовки определенный тип детали, который заложен программой.
5. Оператор принимает готовую деталь. (вручную).
6. Далее производится повторная загрузка заготовки.

Все перечисленные выше этапы, связанные с оператором, будут производиться роботом, что позволит сократить время создания детали и тем самым позволит повысить производительность труда.

Хотелось бы отметить, что производственный процесс в ООО «ПКФ КАМАФЛЕКС» осуществляется без перерыва.

На сегодняшний день за станком работает один человек – оператор четвертого разряда и выше. Наладка и загрузка программы в систему станка производится наладчиком производства. После внедрения робота, такая позиция как оператор соответствующего разряда для работы за данным аппаратом уже не будет иметь необходимость, так как для подачи заготовок будет достаточно минимального разряда оператора или же не профильного сотрудника. Оператор с четвертым разрядом и выше будет переведен на другой станок для продолжения своей работы.

Сравним основные характеристики работы станка с оператором и с роботом, которые определяют производительность труда (таблица 1).

Таблица 1

Основные характеристики работы станка с роботом и без робота

Характеристики	С роботом	Без робота	Отклонение
Количество производимых деталей, штук/год.	1188000	633600	554400
Время изготовления 1 детали, сек.	12	22,5	-10,5
Число рабочих, занятых в производстве	0,5	1	0,5
Затраты на заработную плату оператора, руб.	25000	50000	25000
Риск допущения ошибки или наличие человеческого фактора	минимальный	средний	-

Исходя из данных таблицы 1 уже необходимо отметить, что приобретение робота повышает производительность имеющегося станка, что приведет к повышению выручки и в последствии чистой прибыли предприятия. Также хотелось бы отметить, что сокращается время изготовления одной детали почти в два раза, что уменьшает трудоемкость и способствует увеличению объемов производства.

Преимущества приобретения Робот FANUC M10/10M:

- Увеличение скорости обработки детали;
- Сокращение потерь рабочего времени;
- Увеличение точности обработки детали;
- Уменьшение затрат на выплату заработной платы и отчислений в социальные службы;
- Высвобождение персонала;
- Не требуется высококвалифицированный персонал;
- Риск допуска ошибки – минимальный.

На сегодняшний день станок MODEL TRO 08S-9U с оператором выглядит, как одно из направлений устойчивого развития предприятия.

Другой траверз хозяйствующего субъекта это мероприятие по усовершенствованию технологического процесса, путем внедрения линии сборки для обжимных гаек.

Предлагаемое мероприятие на сегодняшний день является крайне актуальным для ООО «ПКФ КАМАФЛЕКС», так как в текущей экономической ситуации произошло существенное расширение рынка сбыта производимой продукции. Сейчас ключевыми клиентами являются предприятия машиностроительной отрасли, сельскохозяйственной отрасли, строительной индустрии, металлургической промышленности и нефтегазового сектора: как из России, так и из-за рубежа – Белоруссии. Для того, чтобы обеспечить данные заводы продукцией в короткие сроки необходимо внедрение автоматизированной линии сборки, при помощи которой получится более качественно и быстро осуществлять досборку детали.

На данный момент на предприятии существует ручная досборка производимых изделий, так как почти каждый полученный заказ включает в себя обжимную гайку с проволокой. В среднем, заказ имеет около 10000 наименований. Досборка осуществляется одним слесарем механосборочных работ, который помимо данной доработки также занимается сбором лебедок, различных станций и помп.

Рассмотрим технологически цикл ручной досборки готового изделия:

1. Изделие, которое требует наличие обжимной гайки с проволокой, выдается со склада на участок сборки;
2. На участке сборки нарезается купленная заранее проволока на определенную длину, заложенную в чертеже;
3. Гайка, необходимого размера помещается в специальное место на слесарных тисках, затем всовывается проволока;
4. На последнем этапе происходит обжим гайки с проволокой с помощью рычага.

Сравним основные характеристики работы вручную и с использованием линии сборки обжимных гаек, которые определяют производительность труда (таблица 2).

Таблица 2

Основные характеристики работы вручную и с помощью автоматизированной линии сборки

Характеристики	Вручную	С линией	Отклонение
Количество производимых деталей, штук/день	2000	9600	-7600
Количество производимых деталей, штук/час	250	1200	-950
Время изготовления 1 детали, сек.	14	3	-11
Число рабочих, занятых в производстве	1	1	0
Затраты на заработную плату оператора, руб.	38000	38000	0
Риск допуска ошибки или наличие человеческого фактора	минимальный	средний	-

На основании полученных результатов, приведенных в таблице 2, стоит подчеркнуть, что приобретение полной линии автоматизации повышает производительность имеющегося процесса доработки изделия, что в свою очередь служит причиной повышения качества выпускаемой продукции, сокращению затрат рабочего времени, а также в последствии к увеличению объемов производства.

Таким образом, можно констатировать, что организационно-управленческие мероприятия по автоматизации всего технологического процесса, модернизации производства позволит ООО «ПКФ КАМАФЛЕКС» поднять свой уровень и статус в организации производственного процесса. А соответственно достичь устойчивого развития промышленного предприятия, в условиях увеличения заказов и производства продукции.

Список литературы

1. Салимова, Т.А. Инструментарий оценки устойчивого развития организации / Т.А. Салимова, Д.Д. Гудкова // Научно-технические ведомости СПбГПУ. Экономические науки. - 2017. - Т. 10. - № 5. - С. 15 - 160.
2. Умнов, В. А. Понятие хозяйствующего субъекта и его роль в развитии российской промышленности / В. А. Умнов, Е. Б. Макарова // Государственное управление. Электронный вестник. – 2021. – № 86. – С. 74-88.
3. Трофимов, О.В. Алгоритм принятия и реализации управленческих решений при согласовании интересов государства и хозяйствующих субъектов в соответствии с концепцией «Индустрия 4.0» / О.В. Трофимов, В.Г. Фролов, В.Я. Захаров, А.А. Павлова // Лидерство и менеджмент. – 2019. – Том 6. – № 4. – С. 409-424.

Проблемы кадров на рынке труда и востребованность профессий в России в 2022 году

Problems of personnel in the labor market and the demand for professions in Russia in 2022

Каледина А.С.

Магистрант, Национальный исследовательский Нижегородский государственный университет им. Н.И. Лобачевского

Kaledina A.S.

Master's student, National Research Lobachevsky State University of Nizhny Novgorod

Павлова И.А.

Кандидат экономических наук, доцент кафедры Экономики предприятий и организаций, Национальный исследовательский Нижегородский государственный университет им. Н.И. Лобачевского

Pavlova I.A.

Candidate of Economic Sciences, associate professor of the department of economics of enterprises and organizations, National Research Lobachevsky State University of Nizhny Novgorod

Аннотация. В статье приведены причины нехватки кадров на рынке труда, описаны навыки специалистов, которые выделяют работодатели, и приведены востребованные профессии в России на 2022 год.

Ключевые слова: востребованность кадров, дефицит кадров, востребованность профессий, навыки соискателей.

Abstract. The article presents the reasons for the shortage of personnel in the labor market, describes the skills of specialists that employers allocate, and shows the professions in demand in Russia for 2022.

Keywords: demand for personnel, shortage of personnel, demand for professions, skills of applicants.

На данный момент во многих сферах ощущается нехватка кадров на рынке труда. Причинами такого существенного давления на рынок труда стали демографическая и квалификационные ямы.

Итогом серии катаклизмов и общего тренда на снижение рождаемости на протяжении всего двадцатого века стал демографический провал девяностых годов.

По словам главы Центра трудовых исследований НИУ ВШЭ Владимира Гимпельсона, до 2035 года будет продолжаться спад численности занятого молодого населения, и по оценкам Центра трудовых исследований НИУ ВШЭ к 2030 году по сравнению с 2017 годом сократится на четверть численность работников в возрасте от 20 до 40 лет, или примерно на 8 млн человек.

Когда уровень навыков отдельных лиц не соответствует уровню навыков, требуемых на рабочих местах – это та ситуация на рынке труда, которая называется квалификационной ямой. Это расхождение навыков может быть

разным. Например, могут возникать такие ситуации, когда уровень образования или навыков меньше или больше уровня образования или навыков, необходимых для выполнения работы. Или, обратная ситуация, когда полученные навыки или образование не подходят для текущей работы, но при этом требованиям работы уровень образования соответствует.

В таких сферах как ЖКХ, строительство, фармацевтика и медицина, общепит, ритейл, логистик, IT сейчас наблюдается самый острый кадровый голод. Можно выделить следующие причины такого кризиса: повышенный спрос, замедление внутренней миграции и почти полное отсутствие притока трудовых мигрантов из-за границы. По оценкам Министерства цифрового развития, связи и массовых коммуникаций Российской Федерации (Минцифры) предприятиям и компаниям в стране не хватает по меньшей мере 500 тысяч специалистов из-за глобального тренда на цифровизацию экономики [5]. В ближайшие годы потребность рынка IT будет составлять уже 2 млн. человек. По заявлениям Министерства финансов Российской Федерации (Минфин) похожая ситуация складывается на стройках, где уже сейчас из-за отсутствия мигрантов на фоне строительного бума не достает до 2 млн рабочих рук. В секторе массовых и линейных позиций: грузчики, курьеры, водители, продавцы, официанты – по этой же причине чувствуется нехватка кадров. Во всем остальном демографическая яма осложняет картину. Население страны в возрасте 20–24 лет за последнее десятилетие снизилось почти вдвое: с 12 до 7 млн, это то, что приводит к сильнейшей конкуренции за молодых работников. Спад наблюдается и среди более опытных специалистов – в категории от 25-29 лет [4].

В России будет сокращено до 6 миллионов рабочих мест в ближайшие 10 лет. Это связано с тем, что примерно 90% рабочего процесса автоматизируется, так как идет активное развитие роботизации [3].

Актуальность профессий будущего определяется основными технологическими и бизнес-трендами.

Глобальное внедрение искусственного интеллекта, робототехники и автоматизации приведет к тому, что нужда в физических, ручных и базовых когнитивных навыках будет снижаться. Но, важно заметить, что будет расти спрос на технологические, социальные, эмоциональные и другие более высокие когнитивные навыки. В связи с чем особенно будут важны владение цифровыми системами, знание программирования, грамотность в кибербезопасности, эффективность работы и критическое мышление в команде, для профессий будущего.

На рисунках 1 и 2 представлены результаты опроса, в котором приняли участие работодатели и назвали наиболее важные навыки: взаимодействие с людьми — этот навык получил почти 9 баллов ценности работодателей из 10. Второй по важности навык – гибкость ума, после идет клиентоориентированность и умение вести переговоры [7].

Оцените по десятибалльной шкале, какие навыки соискателей представляют для вашей компании наибольшую ценность?

1 — навык не представляет никакой ценности, 10 — навык представляет наибольшую ценность; приведены средние оценки



Рис. 1. Опрос работодателей о навыках соискателей на сайте hh.ru

Оцените по пятибалльной шкале, насколько часто у соискателей сейчас встречаются эти навыки?

1 — навык никогда не встречается, 5 — навык всегда встречается; приведены средние оценки



Рис. 2. Опрос работодателей о навыках соискателей на сайте hh.ru

По количеству вакансий по итогам 2021 года самыми востребованными профессиями в России стали продавец в магазине, менеджер по продажам и водитель. На основе анализа более чем миллиона вакансий были получены такие данные, размещенные на сайте интернет-рекрутмента hh.ru [2].

Такая сильная востребованность перечисленных выше профессий связана с тем, что не все иностранцы, желающие работать в России на таких позициях, могут приехать в страну, так как до сих пор действуют коронавирусные ограничения, также наблюдается довольно высокая текучка кадров на подобных вакансиях.

Одна из самых востребованных профессий на сегодняшний день является профессия программиста, спрос на которую только в России в течение года увеличился на 72%. На пике востребованности сейчас аналитики, тестировщики и разработчики. В 2021 году приходилось всего 1,4 резюме на одну вакансию программиста [1].

Можно предположить, что прослеживается долгосрочный тренд на дефицит высококвалифицированных кадров на IT-рынке и специалисты этой области будут востребованы как никогда в ближайшие годы. Пандемия коронавирусной инфекции 2019-2021 годов подстегнула компании уделять особое внимание требованиям информационной безопасности и переходить бизнесу на новые формы работы.

Также на рынке труда наблюдается большой спрос на инженеров-проектировщиков (конструкторы, архитекторы, дизайнеры), но стоит заметить, что эти профессии менее популярны, чем юристы и экономисты. Это дает в условиях небольшой конкуренции возможность зарабатывать специалистам, выбравшим эту область.

Стоит заметить, что 2019, 2020 и 2021 годы показали множество проблем системы здравоохранения, особенно такую как недостаток персонала.

На протяжении всех этих трех лет профессия медицинской сестры занимала лидирующее место по востребованности на рынке труда, и в 2022 году ситуация не изменится. Процесс обучения в этой сфере должен быть непрерывным и разнонаправленным, так как система вокруг медицинского персонала развивается более стремительно, чем вокруг большинства других профессий. Также остро требуются работники по уходу за пациентами и сиделки.

Стоит обратить внимание на сферу рабочих специальностей. Все отрасли, где требуются такие специалисты, уже несколько лет бьют тревогу о нехватке кадров.

На рисунке 3 показано количество выложенных открытых объявлений на сайте по поиску вакансий «рабочий» на hh.ru в Нижнем Новгороде [8].

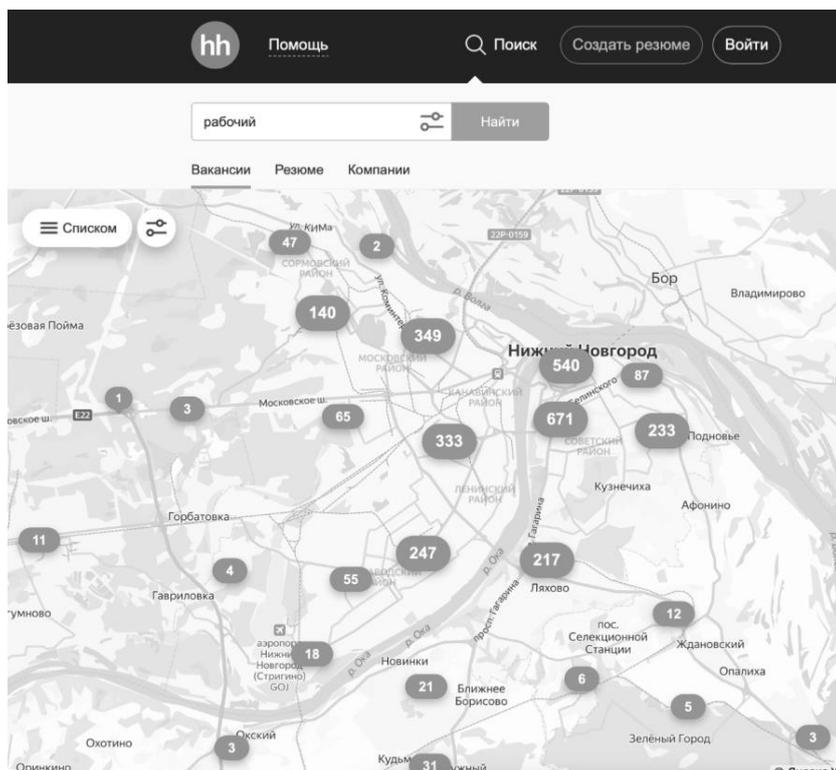


Рис. 3. Открытые вакансии по поиску рабочего в Нижнем Новгороде на сайте hh.ru

По рисунку видим, что количество таких объявлений по поиску рабочих составляет 4789 вакансий по Нижнему Новгороду [6]. Это подтверждает то, что профессия рабочих специальностей очень востребована.

Таким образом, можно сделать вывод, что во многих сферах на данный момент ощущается нехватка кадров. Причинами этого являются демографическая и квалификационные ямы. Опираясь на официальные источники Российской Федерации, которые освящают проблему кадров на рынке труда, можно сказать, что в таких сферах как ЖКХ, строительство, фармацевтика и медицина, общепит, ритейл, логистика, IT наблюдается самый острый кадровый голод. Также на основе анализа более чем миллиона вакансий были получены данные, размещенные на сайте интернет-рекрутмента hh.ru, что по итогам 2021 года самыми востребованными профессиями в России стали продавец в магазине, менеджер по продажам и водитель. Нельзя оставить без внимания профессию рабочего, которая также очень востребована на рынке труда.

Список литературы

1. Дубик, Е.А., Павлова, И.А. Инвестирование человеческого капитала в инновационной экономике России // Экономика и предпринимательство. 2015. № 9-1 (62-1). С. 989-992.
2. Дубик, Е.А., Павлова, И.А. Развитие Нижегородской области через призму с гранями инвестиции, промышленность и образование // Финансовая экономика. 2020. № 6. С. 153-156.

3. Лудушкина, Е.Н., Павлова, И.А., Чемоданова, Ю.В., Кислинская, М.В., Лудушкин, М.Н. Роль экономического анализа для крупных промышленных предприятий // Финансовая экономика. 2019. № 1. С. 215-221.
4. Министерство финансов Российской Федерации; Официальный интернет-портал правовой информации - <https://minfin.gov.ru/ru/> - 2022. – 22 мая
5. Министерство цифрового развития, связи и массовых коммуникаций Российской Федерации; Официальный интернет-портал правовой информации - <https://digital.gov.ru/ru/> - 2022. – 22 мая
6. Павлова, И.А., Дубик, Е.А. Развитие человеческого капитала в России без дискриминации // Экономика и управление: проблемы, решения. 2018. Т. 1. № 11. С. 18-24.
7. Российская компания интернет-рекрутмента; Официальный интернет-портал правовой информации - <https://nn.hh.ru/?> – 2022. – 22 мая
8. Российская компания интернет-рекрутмента; Официальный интернет-портал правовой информации - <https://nn.hh.ru/vacancies/rabochie> - 2022. – 22 мая.

Обзор теоретических аспектов оценки угроз экономической безопасности организации

Review of theoretical aspects of assessing threats to the economic security of an organization

Кандалова В.В.

Студентка, Национальный исследовательский Нижегородский государственный университет им. Н.И. Лобачевского
Kandalova V.V.

Student, National Research Lobachevsky State University of Nizhny Novgorod

Корнилова Е.В.

Кандидат экономических наук, доцент кафедры экономики предприятий и организаций, Национальный исследовательский Нижегородский государственный университет им. Н.И. Лобачевского

Kornilova E.V.

Candidate of economic sciences, associate professor of the Department of Economics of Enterprises and Organizations,
National Research Lobachevsky State University of Nizhny Novgorod

Борисов А.В.

Магистрант, Национальный исследовательский Нижегородский государственный университет им. Н.И. Лобачевского

Borisov A.V.

Master's student, National Research Lobachevsky State University of Nizhny Novgorod

Аннотация. Статья посвящена теоретическим вопросам выявления и оценки угроз экономической безопасности организации. Рассмотрена роль экономической безопасности для предприятия. Перечислены существующие факторы и классификации угроз, выделены методы оценки угроз, а также проведен сравнительный анализ понятий риска и угроз экономической безопасности.

Ключевые слова: угрозы экономической безопасности, экономическая безопасность, методы оценки угроз экономической безопасности, методы оценки рисков экономической безопасности.

Abstract. The article is devoted to theoretical issues of identifying and assessing threats to the economic security of an organization. The role of economic security for the enterprise is considered. The existing factors and classifications of threats are listed, methods for assessing threats are highlighted, and a comparative analysis of the concepts of threat to economic security and risk is carried out.

Keywords: threats to economic security, economic security, methods for assessing threats to economic security, methods for assessing risks of economic security.

Экономическая безопасность имеет большое значение для любой организации. Однако цели ее обеспечения являются индивидуальными для каждого предприятия. Для одной компании - это поддержание финансовой устойчивости, а для другой - это избежание угроз внешней и внутренней среды. Основной целью управления экономической безопасностью является достижение эффективного функционирования организации.

Основные задачи экономической безопасности проявляются в обеспечении:

1. устойчивости организации;
2. технологической независимости предприятия;
3. конкурентоспособности;
4. рентабельности предприятия;
5. минимизации угроз внутренней и внешней среды;
6. информационной безопасности;
7. имущественной безопасности предприятия и др.

Само определение экономической безопасности трактуется как, состояние защищенности научно-технического, технологического, производственного и кадрового потенциала предприятия от активных или пассивных угроз [4]

Определений «Угрозы экономической безопасности» достаточное количество, и каждый автор трактует его по-своему:

1. совокупность факторов и условий, способствующих реализации опасности для конкретного объекта в определенный момент или интервал времени [7];

2. совокупность условий и факторов, создающих прямую или косвенную возможность нанесения ущерба [14];

3. неблагоприятное развитие событий, в результате которых образуется возможность, либо увеличивается вероятность нарушения нормального функционирования предприятия и не достижения им своих целей, а, следовательно, нанесение предприятию любого вида ущерба, включая материальный [12];

4. намерение одних субъектов причинить ущерб другим [6].

При трактовке своих мнений каждый автор так или иначе сводит к тому, что угроза есть создание опасности для какого-либо объекта, которая может нанести предприятию тот или иной ущерб.

На угрозы организации влияют ряд факторов, представленные в таблице 1 [5].

Таблица 1

Факторы угроз экономической безопасности организации

Внешние	Внутренние
1. Политические 2. Научно-технические 3. Социально-экономические 4. Экологические	1. В сфере управления 2. В сфере обращения 3. В сфере производства 4. В сфере финансовой деятельности

Также существуют и другие классификации угроз [5]:

1. по возможности прогнозирования (прогнозируемые, непрогнозируемые);

2. по результатам (общие, локальные);

3. по объему последствий (катастрофические, значительные, незначительные);

4. по вероятности наступления (явные, скрытые);

5. по природе возникновения (политические, экономические, техногенные, правовые, экологические и др.).

Обычно угрозы действуют на определенные объекты организации, что впоследствии отражается в целом на ее функционировании. Они могут быть направлены на ликвидацию организации, снижение либо потерю ее конкурентоспособности или на разрушение устойчивости компании. Своевременные меры борьбы с угрозами экономической безопасности позволяют организации расширить свои возможности, приспособиться к новым условиям и стабильно существовать в отрасли.

Анализ литературных источников, посвященных вопросам управления экономической безопасностью, показал, что для оценки угроз экономической безопасности зачастую используют методы оценки рисков. Ниже приведен сравнительный анализ понятий риска и угрозы.

Угрозы экономической безопасности представляют собой проявление взаимодействия объекта безопасности с другими объектами, способное нанести вред его функционированию [6].

Риски экономической безопасности - это вероятные угрозы деятельности предприятия.

Из данных определений можно сделать вывод о том, что рассматриваемые понятия имеют схожие черты, поэтому для выявления и оценки угроз экономической безопасности предприятия вполне рационально будет использовать методы оценки рисков. Характеристика наиболее распространенных методов оценки рисков приведена в таблице 2 [16].

Таблица 2

Методы оценки рисков

Наименование метода	Описание	Достоинства	Недостатки
Вероятностные методы	Определяются следующие характеристики рисков: математическое ожидание, дисперсия, среднее квадратическое отклонение, коэффициент вариации.	Позволяет сравнивать несколько вариантов по уровню риска	Необходимость большого объема данных; оцениваемые процессы должны носить повторяющийся характер; трудоемкость
Метод Дельфи	Основан на опросе экспертов в соответствии с заранее составленной анкетой с вопросами. Вопросы должны приводить к количественной оценке рассматриваемых характеристик.	Наличие вероятности выражения непопулярных мнений	Субъективность оценок; трудность в привлечении независимых экспертов

Метод сценариев	Метод состоит в разработке различных сценариев развития компании или иных объектов.	Дает информацию об ожидаемых результатах при различных параметрах деятельности	Большая доля субъективизма; рассмотрение только нескольких возможных исходов, хотя их число не ограничено; необходимость выполнения большого объема работ по отбору и аналитической обработке информации
Метод мозгового штурма	Основан на обсуждении специалистами различных областей мнений и предложений о решении какой-либо проблемы.	Высокая степень вовлеченности участников	Не пригоден для решения сложных проблем и трудных задач
Карта рисков	Представляет собой множество точек, изображенных на координатной плоскости, где на одной оси изображены вероятности реализации рисков, а на другой ущерб от реализации. Позволяет определить возможные угрозы с высоким поражением (даже если они маловероятны), а также риски, которые несут малые потери, однако наиболее вероятны.	Простой и быстрый метод, эффективный в использовании	Возможны ошибки при определении вероятности рисков и ущерба от них

Из всего вышесказанного мы можем сделать вывод о том, что экономическая безопасность имеет большое значение для каждой организации, а все угрозы и риски неоднозначны и отношение руководства к ним индивидуально. Угрозы экономической безопасности предприятия могут проявиться в различных областях его деятельности. В связи с этим, важную роль играет выбор и грамотное использование методов выявления и оценки угроз, что позволит избежать их отрицательное воздействие на функционирование компании.

Список литературы

1. Богомолов В.А. Введение в специальность «Экономическая безопасность»: Учебное пособие / В.А. Богомолов. — М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2018. — 279 с.
2. Гуреева М.А. Экономическая безопасность государства. Противодействие спектру угроз — от материально-вещественных до информационно-цифровых / Москва — 2021. (2-е издание) – 341с.
3. Дмитренко А.В. О концепции экологической безопасности / А.В. Дмитренко // Наука и образование: хозяйство и экономика; предпринимательство; право и управление. — 2019. — № 9 (112). — С. 75-78.
4. Калеменева, Е. Е. Механизмы и инструменты создания эффективной системы экономической безопасности предприятия / Е. Е. Калеменева. — Текст : непосредственный // Молодой ученый. — 2020. — № 34 (324). — С. 60-63.

5. Казанцев С.В. Защищенность экономики и регионов России. Новосибирск: ИЭОПП СО РАН, 2014. 25 с.
6. Кийко М.Ю. Современные аспекты научных трактовок угроз национальной безопасности: [Электронный ресурс]. 2013 г. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/sovremennye-aspekty-nauchnyh-traktovok-ugroz-natsionalnoy-bezopasnosti> (Дата обращения 04.11.2022)
7. Криворотов, В.В. Экономическая безопасность государства и регионов: Учебное пособие для студентов вузов / В.В. Криворотов, А.В. Калина, Н.Д. Эриашвили. — М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2018. — 351 с.
8. Крутиков В.К., Дорожкина Т.В., Костина О.И. Экономическая безопасность. Учебно-методическое пособие / Крутиков В.К., — Калуга: ИП Стрельцов И.А. (Изд-во «Эйдос»), – 2017. — 196 с.
9. Кутукова, Е.С. Экономическая безопасность в призме современных экономических процессов / Е.С. Кутукова. - М.: Русайнс, 2017. - 352 с.
10. Максимов, С.Н. Экономическая безопасность России: системно-правовое исследование / С.Н. Максимов. — М.: МПСИ, МОДЭК, 2018. — 56 с.
11. Осипова В.А. Информационная безопасность как элемент экономической безопасности / В.А. Осипова // Вектор экономики. — 2020. — № 3 (45). — . 49.
12. Павленков М.Н. Экономическая безопасность учебное пособие. Нижний Новгород: НИУ РАНХиГС, 2016. 175 с.
13. Сабитова Н.И. Понятие аудита экономической безопасности и подходы к оценке уровня экономической безопасности / Н.И. Сабитова // В сборнике: Современные тенденции в государственном управлении. Материалы II всероссийской научной конференции. Астрахань. — 2021. — С. 143-147.
14. Стратегия экономической безопасности Российской Федерации на период до 2030 года: утв. Указом Президента Российской Федерации от 13 мая 2017 г. № 208.
15. Таран Д.С. Вопросы информационной безопасности в рамках экономической безопасности / Д.С. Таран // Modern Science. — 2021. — № 4-1. — С. 170-172.
16. Юрлов Ф.Ф., Марамохина Е.В., Орлов А.В. Оценка эффективности и рисков инновационной деятельности промышленных предприятий (На примере промышленных предприятий Нижегородской области): монография / Ф.Ф.Юрлов, Е.В.Марамохина, А.В.Орлов. – М.: Издательство «Перо», 2014. – 244 с.

Методики и критерии оценки экономической безопасности предприятия

Methods and criteria for assessing the economic security of the enterprise

Климова Е.З.

Кандидат экономических наук, доцент кафедры Экономики предприятий и организаций,
Национальный исследовательский Нижегородский государственный университет
им. Н.И. Лобачевского

Klimova E.Z.

Candidate of Economic Sciences, associate professor of the department of economics of enterprises
and organizations, National Research Lobachevsky State University of Nizhny Novgorod

Павлова И.А.

Кандидат экономических наук, доцент кафедры Экономики предприятий и организаций,
Национальный исследовательский Нижегородский государственный университет
им. Н.И. Лобачевского

Pavlova I.A.

Candidate of Economic Sciences, associate professor of the department of economics of enterprises
and organizations, National Research Lobachevsky State University of Nizhny Novgorod

Аннотация. Одним из основных условий эффективной работы экономического субъекта является обеспечение его экономической безопасности. В современных условиях хозяйствования система экономической безопасности становится неотъемлемой частью системы управления организацией и соответственно требует внимания к повышению прибыльности ее деятельности как гаранта снижения угроз. В данной статье приводится анализ методик и критериев оценки экономической безопасности с позиций выявления ее составляющих, поскольку оптимальный уровень экономической безопасности предприятия является гарантом его успешного и стабильного функционирования и обеспечения его высокого потенциала развития.

Ключевые слова: организация, экономическая безопасность, управление, критерии, оценка.

Abstract. One of the main conditions for the effective operation of an economic entity is to ensure its economic security. In modern economic conditions, the economic security system becomes an integral part of the organization's management system and, accordingly, requires attention to increasing the profitability of its activities as a guarantor of threat reduction. This article provides an analysis of methods and criteria for assessing economic security from the standpoint of identifying its components, since the optimal level of economic security of an enterprise is a guarantee of its successful and stable functioning and ensuring its high development potential.

Keywords: organization, economic security, management, criteria, evaluation.

Рассматривая сущность экономической безопасности организации, можно сказать, что она проявляется в совокупности системы критериев, показателей и параметров по видам и результатам деятельности компании, оценке эффективности процессов, проектов, ресурсного потенциала и конкурентоспособности фирмы. Анализ и оценка данных составляющих соответственно отражает уровень экономической безопасности организации.

Основой для оценки экономической безопасности предприятия справедливо считается анализ его финансового состояния. Главными источниками получения информации для расчета показателей являются бухгалтерские формы отчетности 1 и 2. Данные формы отчета позволяют рассчитать практически все необходимые финансовые коэффициенты. В случае необходимости, для более глубокого анализа, специалистами могут быть использованы также отчеты о движении денежных средств и отчет об изменениях капитала организации.

Все финансовые показатели, используемые для оценки финансового состояния предприятия, традиционно объединяют в 4 группы, что представлено на рис. 1.



Рис. 1. Показатели оценки финансового состояния предприятия

Одним из основных условий финансовой стабильности предприятия является его способность своевременно погашать свои обязательства за счет реализации текущих активов. Это позволяют оценить коэффициенты ликвидности. Чем быстрее можно реализовать актив для оплаты контрагентам, тем более ликвидным он считается. Поэтому все активы предприятия подразделяют на три группы: высоколиквидные или быстрореализуемые, низколиквидные – медленно реализуемые и неликвидные – совсем не реализуемые. Рассчитав показатели ликвидности, можно сделать вывод об уровне платежеспособности предприятия [3, с. 1412].

Следующим этапом оценки финансового состояния предприятия является анализ его финансовой устойчивости. Здесь задействованы коэффициенты, характеризующие имеющееся имущество предприятия. Оптимальная финансовая устойчивость предполагает, что все вложенные в

хозяйственную деятельность ресурсы должны быть покрыты полученным доходом, а заработанная прибыль должна обеспечивать эффективное функционирование предприятия в настоящее время и на перспективу независимо от привлеченных со стороны заемных средств.

Суть анализа деловой активности предприятия сводится к исследованию показателей, отражающих скорость оборота всех имеющихся в его распоряжении активов, и динамика их изменений за определенный период времени. Чем выше скорость оборота активов, тем больше прибыли может заработать предприятие. Снижение скорости оборота активов ведет к снижению получаемой прибыли, снижению рентабельности, недостатку собственных средств и т.п., что, естественно, отрицательно влияет на оценку финансового состояния предприятия. На практике очень часто специалисты прибегают к расчету индивидуальных коэффициентов для более глубокого анализа, например, оборачиваемость готовой продукции, оборачиваемость материальных запасов, оборачиваемость кредиторской и дебиторской задолженностей и динамику скорости их оборота [2, с. 62]. На завершающем этапе диагностики финансового состояния организации проводят анализ прибыли и рентабельности деятельности, а также факторный анализ их изменений.

Проведение анализа всех четырех групп показателей обеспечивает комплексный подход к обобщенной характеристике финансового состояния предприятия, которая является основной составляющей оценки экономической безопасности предприятия.

В таблице 1 представлены обобщенные и часто используемые показатели, характеризующие различные составляющие экономической безопасности организации.

Таблица 1

Перечень показателей для оценки составляющих экономической безопасности предприятия

Составляющие экономической безопасности	Показатели
1. Интеллектуальная и кадровая составляющая	Текучесть кадров (постоянство кадров)
	Оборот по выбытию и приему кадров
	Коэффициент восполнения кадров
	Выработка на 1 работника
	Фондовооруженность труда
	Лояльность рынка труда
	Коэффициент компетентности
	Уровень квалификации кадров
	Производственный травматизм
Коэффициент нарушения трудовой дисциплины	
2. Техничко-технологическая составляющая	Фондоотдача
	Фондоемкость
	Материалотдача
	Материалоемкость
	Операционный рычаг

	Коэффициент поступления (выбытия) основных фондов
	Коэффициент обновления (износа) основных фондов
	Коэффициент интенсивности воспроизводства основных фондов
4. Информационная составляющая	Лицензионная защита
	Система обеспечения защиты конфиденциальной информации и коммерческой тайны
	Системы для нейтрализации несанкционированного доступа, проноса средств и материалов
	Современные информационные технологии, базы данных, защита от несанкционированного доступа
5. Экологическая составляющая	Уровень экологической безопасности продукции
	Уровень экологической безопасности предприятия
	Доля расходов в себестоимости на обеспечение экологически безопасного производства

Анализ интеллектуальной и кадровой составляющих экономической безопасности предприятия позволяет оценить эффективность реализуемой кадровой политики на предприятии. При наличии таких негативных факторов, как высокая текучесть кадров, их низкая квалификация, физическое старение кадров, отсутствие у них необходимых компетенций необходимо выработать грамотные и своевременные управленческие решения по усовершенствованию кадровой политики на предприятии. В этом случае, кроме этого, необходимо провести комплексную оценку каждого сотрудника предприятия, которая включает в себя анализ его деловых качеств, его профессионально-квалификационный уровень, сложность выполняемой работы, поведение в коллективе и т.п.

Основой диагностики технико-технической составляющей экономической безопасности является оценка показателей состояния основных фондов, интенсивности производства с расчетом показателей обновления, выбытия основных производственных фондов, фондоотдачи, фондоемкости, фондовооруженности и др. Проводимая оценка технической составляющей экономической безопасности предприятия позволяет выявить узкие места, связанные с ненадлежащим состоянием технико-технологической базы производства, с ее несоответствием требованиям научно-технического прогресса, моральным и физическим старением оборудования, несвоевременным его обновлением [1, с. 33].

Оценка информационной составляющей экономической безопасности предприятия проводится на предмет наличия необходимых лицензионных соглашений, сертификатов соответствия выпускаемой продукции, комплексного информационно-аналитического обеспечения предприятия, системы обеспечения защиты конфиденциальной информации и коммерческой тайны, современных информационных технологий, баз данных и системы защиты от несанкционированного доступа.

Многие эксперты-аналитики в систему анализируемых показателей в рамках диагностики его экономической безопасности включают показатели динамики результатов хозяйственной деятельности предприятия, а также его конкурентоспособности, также помогающие оценить уровень экономической безопасности предприятия, как его организационно-экономическую составляющую [4, с. 65].

Представленные показатели оценки экономической безопасности организации не являются исчерпывающими и не охватывают все аспекты хозяйственной деятельности предприятия. Для каждого субъекта хозяйственной деятельности система критериев оценки может быть индивидуальной, используемой только для него. Но описанные выше методики оценки и системы индикаторов станут основой для экспертов при анализе существующего состояния экономической безопасности предприятия, помогут им выявить внешние и внутренние основные угрозы его деятельности.

Список литературы

1. Климова Е.З., Павлова И.А. Оценка финансовой безопасности предприятия как ключевого элемента системы экономической безопасности // Финансовый бизнес. - 2021.- № 10. - С. 32-35.
2. Механизмы развития приоритетных отраслей промышленности региона: монография / О.В. Трофимов, Л.В. Стрелкова, В.Г. Фролов [и др.] - Москва: Первое экономическое издательство, 2021. - 188 с.
3. Чемоданова Ю.В., Рыбина А.Н., Павлова И.А., Бодрикова О.А., Винник В.К. Экономическая диагностика деятельности производственного предприятия // Экономика и предпринимательство. - 2021. - № 5 (130). - С. 1412-1420.
4. Экономическая безопасность предприятия [Текст]: учебное пособие для студентов высших учебных заведений, обучающихся по специальности "Экономическая безопасность" (080101) / А. Е. Суглобов, С. А. Хмелев, Е. А. Орлова. - Москва : ЮНИТИ, 2019. - 271 с.

**Необходимость и направления цифровизации сферы культуры для
достижения социально-экономического эффекта на примере
Нижегородской области**

**The necessity and directions of digitalization of the cultural sphere to
achieve a socio-economic effect on the example of the Nizhny Novgorod region**

Климова Е.З.

Кандидат экономических наук, доцент кафедры Экономики предприятий и организаций,
Национальный исследовательский Нижегородский государственный университет
им. Н.И. Лобачевского

Klimova E.Z.

Candidate of Economic Sciences, associate professor of the department of economics of enterprises
and organizations, National Research Lobachevsky State University of Nizhny Novgorod

Перцева Л.Н.

Кандидат экономических наук, доцент кафедры Менеджмента и государственного управления,
Национальный исследовательский Нижегородский государственный университет им. Н.И.

Лобачевского

Pertcheva L.N.

Candidate of Economic Sciences, associate professor of the department of management and public
administration, National Research Lobachevsky State University of Nizhny Novgorod

Софьин Н.А.

Ассистент кафедры Бухгалтерского учета, Национальный исследовательский Нижегородский
государственный университет им. Н.И. Лобачевского

Sofyin N.A.

Assistant of the accounting department, National Research Lobachevsky State University
of Nizhny Novgorod

Аннотация. Цифровизация активно внедряется в культурное пространство Нижегородской области, меняя не только формат приобщения к культурным ценностям, но и позволяя приобрести совершенно новый опыт взаимодействия с объектами культуры. Цифровые технологии активно преобразуют всю систему общественного устройства Нижегородской области, и сфера культуры не является исключением. В представленной статье выявлены проблемы в сфере культуры, связанные с ее цифровой трансформацией, направления и ожидаемые эффекты от цифровизации сферы культуры Нижегородской области.

Ключевые слова: культура, регион, цифровизация, область.

Abstract. Digitalization is actively being introduced into the cultural space of the Nizhny Novgorod region, changing not only the format of familiarization with cultural values, but also allowing you to gain a completely new experience of interaction with cultural objects. Digital technologies are actively transforming the entire system of the social structure of the Nizhny Novgorod region, and the sphere of culture is no exception. The presented article identifies problems in the field of culture related to its digital transformation, directions and expected effects of digitalization of the sphere of culture of the Nizhny Novgorod region.

Keywords: culture, region, digitalization, region.

Под цифровизацией сферы культуры понимается инструментальное использование технических возможностей для создания новой культурной

среды, в которую «вживается человек», и для формирования новых возможностей для изучения и приобщения к культурным ценностям.

Нижегородский регион имеет значительный как культурный, так и «цифровой» ресурс, который на данный момент времени не раскрыл весь свой потенциал. За счет интеграции двух сфер и, как результат, использования современных цифровых технологий в области культуры, возможно привлечение новой аудитории к объектам культуры Нижегородской области.

Тем не менее, в последние годы зафиксировано снижение ключевых показателей в сфере культуры, что говорит о явных проблемах в этой сфере, которые негативно воздействуют на системное развитие сферы культуры [2]. На данный момент в регионе можно выделить следующие основные проблемы в сфере культуры с целью использования ее дальнейшей цифровой трансформации:

1. Низкое финансовое обеспечение материально-технической базы учреждений культуры в сфере культуры в муниципальных районах. Подробная информация об объеме бюджетных средств представлена в таблице 1.

Таблица 1

Объем бюджетных средств на обеспечение материально-технической базы учреждений культуры в Нижегородской области 2018 – 2021 годы

Показатель	2018	2019	2020	2021
Государственная программа «Развитие культуры и туризма Нижегородской области», млн. руб.	1909,79	2068,68	1790,74	1861,91
Подпрограмма «Сохранение и развитие материально-технической базы государственных и муниципальных учреждений культуры Нижегородской области», тыс. руб.	306,16	238,99	33,40	158,62
Доля, %	16,03%	11,55%	1,87%	8,52%

Исходя из данной таблицы, среднее значение доли бюджетных средств, предназначенных на поддержание и улучшение материально-технической базы учреждений культуры, составляет всего лишь 13,13%. Во многом это объясняется низким финансированием всей государственной программы относительно других программ, которые реализуются в Нижегородской области. По итогам 2019 года на финансирование государственной программы «Развитие культуры и туризма Нижегородской области» было выделено из средств областного бюджета 2068,69 миллионов рублей, что составляет 1,46% от общего объема финансирования по всем 33 государственным программам.

2. Недостаточное количество пространств и событий, объединяющих поколения, несоответствие многих культурных учреждений региона требованиям и предпочтениям молодежи. Это объясняется тем, что современная молодежь значительное количество своего времени проводит в сети интернет и практически не интересуется культурным и историческим наследием региона. Согласно статистическим данным, население Нижегородской области в возрасте от 14 до 35 лет используют интернет практически каждый день. 90% данной группы населения активно пользуются социальными сетями. Таким образом, молодое поколение значительную часть

времени проводит в интернет-пространстве, поэтому происходит снижение интереса к материальной части культуры и искусства.

3. Недостаточное использование современных технологий культурного менеджмента в музейном деле, неиспользование новых подходов в представлении информации и коммуникации с посетителями, а также недостаток современных экспозиционных площадей для реализации новых идей и проектов. Данная проблема обусловлена тем, что многие из культурных программ и выставок составляются людьми, которые не принимают новые веяния культуры. Тем самым они не могут до конца понять и сделать мероприятия в той форме, которая будет интересна для современного поколения. Стоит заметить, что в последнее время данная проблема постепенно решается, но совокупное число использования современных технологий в сфере культуры недостаточно.

4. Отсутствие эффективных механизмов и низкая активность по привлечению частных инвестиций в развитие культурных учреждений, а также низкая маркетинговая активность за пределами региона. На сегодняшний день в регионе не налажена системная работа с частными инвесторами.

В регионе созданы все условия для осуществления проекта от культурных объектов, необходимых специалистов в сфере культуры и развитой «цифровой» платформы, которая может стать IT-фундаментом для реализации социально-экономического проекта [3, с. 69].

Кроме того, необходимо отметить крупную дату областного масштаба – 800-летие Нижнего Новгорода, ставшей одним из драйверов интереса среди всего населения области к культурному наследию родного края. Поэтому необходимо и в дальнейшем развивать данный интерес, посредством различных мероприятий, включая сферу культуры.

Исходя из того, что Нижегородская область имеет относительно высокий потенциал и возможности, актуальное значение приобретает реализация социально-экономического проекта по развитию цифровой культуры [4, с. 933].

При реализации проектов цифровизации сферы культуры Нижегородской области планируется получение следующих эффектов:

1. Создание условий для повышения доступности и возможности участия граждан в культурной жизни путем цифровизации услуг культуры и формирования информационного пространства;
2. Интеграция культурного цифрового пространства;
3. Использование современных технологий, в том числе виртуальной/дополненной реальности, в сфере культуры;
4. Создание интерактивных экскурсионных мероприятий.

Цифровые технологии проявляются в современном музейном деле за счет оснащения их компьютерным и телекоммуникационным оборудованием. Данное оборудование применяется с целью качественного просмотра различных экспозиций, а также поддержки инновационных проектов в области внедрения цифровизации в культуру [1, с. 25]. На данный момент большинство музеев признают необходимость цифровой трансформации. Основным

приоритетом в этом направлении стало создание цифровых возможностей для посетителей.

Технология основывается на двух основных действиях. В первую очередь нужно оцифровать коллекции музеев или иных объектов культурного наследия. Для этого, во-первых, нужно их согласие. Во-вторых, техническая возможность. В целях обеспечения технической стороны проекта, нужно оборудование. Для этого необходим специальный стол, на который можно устанавливать объекты размером до двух метров. Стол позволяет фотографировать объект со всех ракурсов, а потом с помощью специального приложения сделать его цифровой двойник. При необходимости добавить информацию об экспонате и звуковую дорожку. Есть ещё одна технология, которая помогает в оцифровке, – это 3D сканер. Такая технология поможет оцифровать большие объекты. Ещё один вариант – фото со всех ракурсов, а потом «сведение» этих снимков, для получения объёмных объектов.

Также на данный момент можно выделить два направления использования технологий виртуальной реальности: интеграция в выставочное пространство оборудования, направленного на вовлечение зрителя в процесс выставки, превращающего посетителя в соучастника, и создание определённой целостной атмосферы, специфического художественного образа всего выставочного пространства музея.

Исходя из текущей напряженной социальной ситуации, людей, посещающих выставку за 1 сеанс, должно быть ограничено до 45 человек. Данное количество посетителей оптимально, так как позволяет организовывать небольшие группы посетителей и одновременно не нарушать меры безопасности. Тем не менее, предполагается, что наиболее «страшные» волны пандемии пройдут и большинство людей будут с выработанным иммунитетом или привиты, что значительно упростит посещение выставки.

Список литературы

1. Государственная поддержка культуры: ресурсы, механизмы, институты. - М.; СПб.: Нестор-История, 2013. – 280 с.

2. Самодуров А.А., Лазарева Е.Н. О повышении доступности услуг в сфере культуры // Россия: тенденции и перспективы развития. 2022. №17-1. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/o-povyshenii-dostupnosti-uslug-v-sfere-kultury> (дата обращения: 28.10.2022).

3. Социально-культурная деятельность в современном гуманитарном дискурсе: Коллективная монография /Авторск. коллектив: Н. Н. Ярошенко, К. И. Вайсеро, Л.Е. Востряков и др.; Сост. и науч. ред. Н.Н. Ярошенко; Московский государственный институт культуры. Москва : МГИК, 2021. 280 с.

4. Трифонов Ю.В., Ширяева Ю.С., Перцева Л.Н. Формирование и реализация стратегий функционирования и развития экономических систем // Экономика, предпринимательство и право. 2020. - Т. 10. № 4. - С. 933-944.

Системообразующие элементы благоустройства территории муниципального образования

The system-forming elements of the improvement of the territory of the municipality

Климова Е.З.

Кандидат экономических наук, доцент кафедры Экономики предприятий и организаций,
Национальный исследовательский Нижегородский государственный университет
им. Н.И. Лобачевского

Klimova E.Z.

Candidate of Economic Sciences, associate professor of the department of economics of enterprises
and organizations, National Research Lobachevsky State University of Nizhny Novgorod

Перцева Л.Н.

Кандидат экономических наук, доцент кафедры Менеджмента и государственного управления,
Национальный исследовательский Нижегородский государственный университет им. Н.И.
Лобачевского

Pertcheva L.N.

Candidate of Economic Sciences, associate professor of the department of management and public
administration, National Research Lobachevsky State University of Nizhny Novgorod

Софьин Н.А.

Ассистент кафедры Бухгалтерского учета, Нижегородский государственный университет им.
Н.И. Лобачевского

Sofyin N.A.

Assistant of the accounting department, National Research Lobachevsky State University
of Nizhny Novgorod

Аннотация. Благоустройство территории муниципального образования осуществляется посредством ряда мероприятий и позволяет существенно улучшить экологическое состояние, придать городу привлекательный внешний облик, улучшить санитарно-гигиенические, микроклиматические условия в подъездах, скверах, городских парках, жилых квартирах, на площадях и прочих общественных местах. Благоустройство территорий является сложным многоаспектным и многоотраслевым процессом, включающим в себя перечень достаточно затратных в финансовом плане мероприятий, поэтому тема исследования данной статьи является актуальной. В представленной статье охарактеризованы элементы и принципы благоустройства территорий и значение благоустройства для муниципального образования.

Ключевые слова: благоустройство, территория, муниципальное образование, элементы.

Abstract. The improvement of the territory of the municipality is carried out through a number of measures and allows to significantly improve the ecological condition, give the city an attractive appearance, improve sanitary and hygienic, microclimatic conditions in entrances, squares, city parks, residential apartments, squares and other public places. Landscaping of territories is a complex multidimensional and multi-sectoral process, which includes a list of financially quite costly activities, therefore the research topic of this article is relevant. The article describes the elements and principles of landscaping and the importance of landscaping for the municipality.

Keywords: landscaping, territory, municipal formation, elements.

Управление жилыми ландшафтами имеет важное значение, поскольку дворы и сады влияют на устойчивость ландшафта в городских социально-экологических системах. Важным элементом устойчивости ландшафта являются предоставляемые им экосистемные услуги. Объем экосистемных услуг, предоставляемых местным жителям, частично зависит от того, как домовладельцы управляют своими частными ландшафтами, на что влияют более масштабные силы, включая местное законодательство.

Благоустройство территории – деятельность по реализации комплекса мероприятий, установленных правилами благоустройства территории муниципального образования, направленная:

- на обеспечение и повышение комфортности условий проживания граждан;
- на поддержание и улучшение санитарного и эстетического состояния территории;
- на содержание территории населенных пунктов и расположенных на ней объектов (включая территории общего пользования), земельных участков, зданий, строений, сооружений, прилегающих территорий [5, с. 157].

Цель системы управления благоустройством и озеленением на территории муниципальных образований состоит в том, чтобы предоставить правила для установки и обслуживания благоприятного для муниципалитета озеленения и благоустроенного открытого пространства, использовать озеленение и благоустроенное открытое пространство в качестве эффективного средства сохранения открытого пространства, поддержания и улучшения эстетического вида города, тем самым способствуя укреплению здоровья и общего благосостояния граждан [3, с. 25].

Кроме того, политика городского управления заключается в том, чтобы приложить все усилия для сохранения и поддержания естественных растительных сообществ в городе.

Элементы сферы благоустройства территорий представлены на рисунке 1.

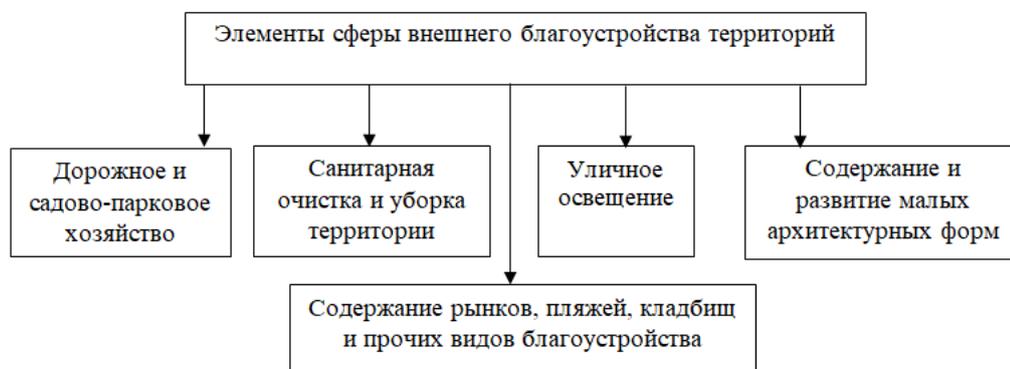


Рис. 1. Элементы сферы благоустройства территорий

Элементы благоустройства могут быть разными, исчерпывающего списка нет. Главная цель – сделать территорию чистой, опрятной и современной.

Муниципальные образования должны планироваться и проектироваться для людей, с «зелеными» улицами, новыми коридорами и общественными пространствами как центрами общественной жизни.

Города должны продвигать программу декарбонизации. Стать низкоуглеродным - это первый шаг к сокращению выбросов углерода и достижению устойчивости экосистемы. В то же время города должны обеспечить, чтобы городское планирование могло справляться с давлением изменения климата в рамках программы адаптации.

Зеленые общественные пространства влекут за собой:

- большое количество деревьев в городах (Владивосток, Кемерово, Пенза);

- создание большего количества общественных парков и природных решений в городской среде, способствуя более тесной связи с природой даже в городах с высокой плотностью населения;

- больше пешеходных и велосипедных дорожек вместо автомобилей и парковочных зон, с пространством для детей и взрослых, чтобы они могли наслаждаться активным отдыхом на свежем воздухе, а также воспитывать чувство защищенности [2, с. 140].

К задачам системы управления благоустройством и озеленением на территории муниципальных образований относятся:

- принципы ландшафтного дизайна города с использованием засухоустойчивых растений;

- обеспечить укрытие и среду обитания для птиц, бабочек и других животных;

- предотвратить разрушение кроны деревьев в городе и способствовать расширению здоровых, устойчивых городских лесов;

- содействовать использованию засухоустойчивых деревьев и кустарников для энергосбережения путем поощрения охлаждения за счет создания тени и направления бризов;

- участвовать в процессах движения воздуха, очистки воздуха, регенерации кислорода, пополнения запасов грунтовых вод и удержания ливневых стоков, одновременно способствуя уменьшению шума, бликов, жары, загрязнения воздуха и пыли, образующихся на основных дорогах и в зонах интенсивного использования;

- улучшить эстетического вида коммерческой, промышленной и жилой застройки за счет использования привлекательного, растительного материала, тем самым защищая и повышая стоимость собственности в городе;

- использование деревьев для защиты и амортизации воздействия сильного ветра на строения;

- принцип посадки правильного дерева или растения в нужном месте, чтобы избежать таких проблем, как засор канализации, трещины на тротуарах и перебои в подаче электроэнергии;

- принцип выбора растений, не требующих особого ухода, способных переносить короткие периоды без осадков и относительно свободных от вредителей и болезней;

- принцип замены растений, требующих особого ухода и/или подверженных проблемам, видами растений, не требующими особого ухода, которые имеют низкие потребности в воде и удобрениях и мало проблем с вредителями и болезнями;

- принципы ландшафтного дизайна, благоприятные для города;

- особые рекомендации по управлению для минимизации негативных вторичных и кумулятивных воздействий на окружающую среду, связанных с неправильным использованием удобрений.

Требования к ландшафту устанавливает требования к озеленению уличных деревьев, охраняемых открытых пространств, приусадебных участков в новых микрорайонах и экологических зонах, автостоянок, территорий вокруг фундаментов нежилых и многофункциональных зданий, общего ландшафта территорий и общих ландшафтных зон [3, с. 89].

Основные нормы проектирования благоустройства и озеленения территории:

- по возможности должны использоваться методы проектирования площадки с низким уровнем воздействия, такие как сохранение существующих местных деревьев и растительности⁴

- палитра растений и система орошения должны соответствовать условиям участка;

- все ландшафты должны быть спроектированы и озеленены в соответствии с принципами ландшафтного дизайна муниципалитета;

- планы участков и ландшафтные планы должны быть подготовлены в соответствии с требованиями всех применимых законов, правил, положений и постановлений РФ и местных законов;

- ландшафтный план должен учитывать особенности естественного дренажа для минимизации стока;

- ландшафтный план должен учитывать требования к почве для деревьев в зависимости от их размера во взрослом состоянии и расстояния от любых прилегающих мощеных/жестких участков и инженерной инфраструктуры.

Для этого руководители соответствующих учреждений разрабатывают план благоустройства территории муниципального образования и воплощают каждый его пункт [1, с. 40].

Города осознают преимущества зеленого подхода к городскому планированию, поскольку он может снизить температуру в городах, уменьшить загрязнение воздуха и повысить естественную устойчивость окружающей среды. Чтобы обеспечить успешное внедрение политики благоустройства и озеленения муниципальных территорий, необходимо: понимать движущие силы устойчивого развития и социальные цели, содействовать равноправному, справедливому и интегрированному городскому планированию и осуществлять необходимое финансирование.

Список литературы

1. Астафьева О.В. Совершенствование сферы благоустройства – вектор улучшения экологической обстановки на территории муниципального образования // Безопасность жизнедеятельности. – 2020. – № 2 (230). – С. 40-48.
2. Бат В.В. К вопросу о благоустройстве территорий // Новая наука: Стратегии и векторы развития. – 2017. – Т. 1. – № 2. – С. 140-143.
3. Белкин В.С. Реализация мероприятий по благоустройству территории муниципального образования // Форум молодых ученых. – 2019. – № 12 (40). – С. 89-93.
4. Косицына, Э.С. Комплексное инженерное благоустройство городских территорий: учебное пособие. – Волгоград : ВолгГТУ, 2019. – 94 с.
5. Перцева Л.Н., Софьин Н.А. Эко-инновации как движущая сила бизнеса в условиях эколого-ориентированной инновационной экономики// В сборнике: Обеспечение экономической безопасности пространственного и социально-экономического развития при формировании эколого-ориентированной инновационной экономики. материалы XXVI Международной научно-практической конференции. ФГБОУ ВО «Восточно-Сибирский государственный университет технологий и управления». Улан-Удэ, 2022. С. 157-159.

**Финансовый анализ страхового рынка страховых компаний
Российской Федерации за период 2020-2021 годов и прогноз на 2022 год**

**Financial analysis of the insurance market of insurance companies of the
Russian Federation for the period 2020-2021 and forecast for 2022**

Кокин А.С.

Доктор экономических наук, профессор кафедры финансов и кредита,
Национальный исследовательский Нижегородский государственный университет
им. Н.И. Лобачевского

Kokin A.S.

Doctor of Economics, Professor of Finance and Credit Department,
National Research Lobachevsky State University of Nizhny Novgorod

Хлебова А.Е.

Магистр кафедры финансов и кредита, Национальный исследовательский Нижегородский
государственный университет им. Н.И. Лобачевского

Khlebova A.E.

Master of the Department of Finance and Credit, National Research Lobachevsky State University
of Nizhny Novgorod

Аннотация. В работе проведен анализ финансового состояния страхового рынка Российской Федерации за период 2017 по 2021 год. Произведена оценка прибыли и капитала страховых компаний. Сделан прогноз страхового рынка Российской Федерации на 2022 год.

Ключевые слова: страховая компания, прибыль, капитал, сегменты страхования, прогноз, динамика страхового рынка.

Abstract. The paper analyzes the financial condition of the insurance market of the Russian Federation for the period 2017-2021. An assessment of the profit and capital of insurance companies was made. The forecast of the insurance market of the Russian Federation for 2022 is made.

Keywords: insurance company, profit, capital, insurance segments, forecast, dynamics of the insurance market.

Страховой рынок – часть финансового рынка, на котором продаются и покупаются услуги по страхованию. Структура страхового рынка включает в себя страховые организации, страхователей, страховые продукты, посредников, оценщиков страховых рисков, различные объединения страхователей и страховщиков, а также орган государственного регулирования рынка [7].

Страховая деятельность подлежит обязательному лицензированию, а также контролю за обеспечением финансовой устойчивости организаций. Центральный банк Российской Федерации осуществляет надзор за участниками страхового рынка.

Оценка финансового состояния страховых компаний Российской Федерации проводилась по данным НКР [6] Банка России за период с 2017 по 2021 годы. На 2022 год сделан прогноз страхового рынка России, результаты которого показаны в данной работе ниже.

Данные анализа капитала и прибыли страховых компаний за период 2017-2022 гг. указаны на рис.1. в млрд. руб.



Рис. 1. Прибыль и капитал страховщиков в 2016–2021 годах, млрд руб. [6].

НКР полагает, что влияние валютных колебаний на инвестиционную деятельность страховых компаний в 2021 году было нейтральным, поскольку курс доллара по итогам года не сильно изменился.

Капитал страховых компаний по итогам 2021 года приблизился к 1 трлн руб. Этому способствовали высокая прибыльность сектора, а также умеренная дивидендная политика страховщиков на фоне новаций в регулировании платёжеспособности, внедрённых ЦБ РФ в 2021 году [6].

Важно отметить, что ужесточение конкуренции на страховом рынке и санкционное давление Запада на Россию, может подтолкнуть некоторые компании к закрытию бизнеса в 2022 году.

Динамика страховых премий по сегментам страхового рынка за 2018-2021 годы и прогноз на 2022 год по данным НКР [6] показана на рис. 2.

	2018 г.		2019 г.		2020 г.		2021 г. оценка		2022 г. прогноз	
	млрд руб.	изм., %	млрд руб.	изм., %	млрд руб.	изм., %	млрд руб.	изм., %	млрд руб.	изм., %
Страхование жизни (life)	452	↑ 36,1%	409	↓ 9,4%	431	↑ 5,2%	542	↑ 25,9%	596	↑ 10,0%
Страхование иное, чем страхование жизни (non-life)	1 029	↑ 8,8%	1 072	↑ 4,2%	1 108	↑ 3,4%	1 292	↑ 16,6%	1 421	↑ 10,0%
в том числе:										
страхование от несчастных случаев (НС)	170	–	187	↑ 10,2%	202	↑ 8,0%	283	↑ 39,8%	325	↑ 15,0%
добровольное медицинское страхование (ДМС)	152	–	181	↑ 18,9%	177	↓ 2,0%	195	↑ 10,3%	219	↑ 12,0%
автокаско	169	–	171	↑ 0,9%	175	↑ 2,9%	206	↑ 17,2%	224	↑ 9,0%
страхование имущества юридических лиц (ИмЮл)	89	–	103	↑ 16,1%	113	↑ 9,5%	114	↑ 0,6%	120	↑ 5,0%
страхование имущества физических лиц (ИмФл)	65	–	72	↑ 10,6%	72	↓ 0,3%	82	↑ 14,5%	89	↑ 9,0%
ОСАГО	226	–	215	↓ 4,9%	220	↑ 2,4%	234	↑ 6,5%	246	↑ 5,0%
прочие	158	–	143	↓ 9,5%	149	↑ 3,9%	178	↑ 19,8%	198	↑ 11,0%
Страховой рынок в целом	1 481	↑ 15,9%	1 481	0%	1 539	↑ 3,9%	1 834	↑ 19,2%	2 017	↑ 10,0%

Рис.2. Динамика страховых премий по сегментам страхового рынка за 2018–2022 годы и прогноз на 2022 год

На основе представленных данных можно предположить, что страховой рынок в 2022 году увеличится на 10% после подъёма примерно на 19% по итогам 2021 года и превысят 2 трлн руб. Драйверами роста станут страхование от несчастных случаев (НС) и добровольное медицинское страхование (ДМС).

Прирост премий в сегменте страхования жизни (life) в 2022 году может составить около 10%. Темпы роста страховой премии окажутся под давлением из-за ожидаемых регуляторных новаций. В сегменте страхования иного, чем страхование жизни (non-life), премии в 2022 году увеличатся примерно на 10%. Определяющее значение будет иметь инфляционный фактор [5].

Премии по ОСАГО надо полагать увеличатся на 5% на фоне усиления инфляции и возврата частотности страховых событий на уровень 2019 года. Расширение тарифного коридора, вступившее в силу с начала 2022 года, будет способствовать более адекватной оценке страховщиками риска на пути к индивидуализации тарифов. Рост страховых премий в автокаско продолжится, хотя и более умеренными темпами на 9%. Поддержку этому сегменту окажет увеличение стоимости автомобилей вследствие дефицита предложения, негативными факторами будут увеличение доли продуктов с франшизой и высокая конкуренция. Объёмы ДМС в 2022 году вырастут на 12%. Присутствие на рынке крупного игрока будет оказывать давление на тарифную политику конкурентов. Поддержку сегменту окажет растущее внимание работодателей к защите здоровья сотрудников. Темп прироста премии в сегменте страхования от несчастных случаев в 2022 году замедлится более чем вдвое, до 15%. Торможение будет связано с охлаждением сегмента кредитования физических лиц [5].

Прогноз динамики страхового рынка и отдельных его сегментов в случае отсутствия новых экономических шоков по данным [2] во втором полугодии 2022 года можно ожидать его частичное восстановление.

По отношению к 2021 году в 2022 году по секторам (видам страхования) по данным [1,2] наблюдаются следующие изменения:

Страхование жизни – минус 4-6%. Страхование от несчастных случаев – минус 19-21%. Добровольное медицинское страхование – плюс 9-11%. Страхование автокаско -плюс 10-12%. Страхование прочего имущества ЮЛ – плюс 9-11%. Страхование имущества граждан – минус 8-9%. ОСАГО – плюс 6-7%. Прочие виды страхования – плюс 1-3%. Итого (life + non-life) минус 1-0%. Non-life – страхование – плюс 0-2%.

Основными факторами определяющими динамику страхового рынка в 2022 году станут: движение ключевой ставки ЦБ, изменение льготной ипотеки, меры регулятора по охлаждению рынка и другие, перечень которых по каждому виду страхования, оказывающих на прогноз в 2022 году, приведен в работе [5].

В качестве примера приведем финансовый рынок анализ страховой компании АО «АльфаСтрахование» как одного из лидеров российского страхового рынка по итогам 2020 года.

Принадлежит ООО «ЮНС-Холдинг» (99,99%), входит в консорциум «Альфа-групп», конечным акционером которого является АВН Holdings S.A. — компания, зарегистрированная в Люксембурге. Конечными бенефициарами являются Михаил Фридман, Герман Хан, Алексей Кузьмичев, Петр Авен, Андрей Косоков, банк UniCredit S.p.A. и благотворительный фонд Mark Foundation for Cancer Research. Ни один из них не контролирует долю в 50% или более капитала АВН Holdings S.A или не владеет такой долей ни индивидуально, ни совместно [4].

Анализ финансовой деятельности основных показателей «АльфаСтрахование» за период 2020-2021 годы на основании данных, приведенных в [1], показаны в таблице 1.

Таблица 1

Основные показатели АльфаСтрахование за 2020-2021 гг., в млрд. руб.

Показатель	2020 год		2021 год	
	Страховые премии	199,8 млрд	+21,7%	246,9 млрд
Количество договоров	35966291 ед.	-27,3%	78308128 ед.	+117,7%
Средний взнос	5556 руб.	+67,5%	3153 руб.	-43,2%
Страховые выплаты	95,5 млрд	+16,3%	112,9 млрд	+18,2%
Уровень выплат	47,8%	-2,2%	45,7%	-2,1%

Начисленная страховая премия АО «АльфаСтрахование» по итогам 2021 года составила 246,9 млрд рублей (плюс 23,6% к 2020 году). Страховщик занял 2 место в рейтинге страховщиков по начисленной страховой премии. Доля компании на рынке России в 2021 году составила 13,7%. Количество заключенных договоров выросло более, чем вдвое и достигло 78 млн штук (+42 млн шт.) При этом средний взнос сократился на 43% и остановился на отметке в 3153 рубля. Страховые выплаты составили 112,9 млрд рублей (плюс 18,2%). Уровень выплат – 45,7% (минус 2,1%) [3].

Чистая прибыль АО «АльфаСтрахования» уменьшилась с 11 млрд р. за 2020 г. до 6,8 млрд р. в 2021 г. Одна из причин – это вложение денежных средств «АльфаСтрахования» в 2020 году в инвестиционную деятельность, доходы от которой будут в процессе окупаемости данных инвестиций.

В 2022 году ряд страховых компаний на территории России попали под санкции, но СК «АльфаСтрахование» и СК «АльфаСтрахование Жизнь» входящие в группу «Альфа-Групп», данных санкций не коснулись, тогда как Альфа-Банк находится под жестокими санкциями Запада [3].

Санкции повлияли только на повышение полисов, изменение лимитов покрытия, сократились валютные продукты.

На сегодняшний день один из популярных видов страхования ОСАГО, в связи с дефицитом запасных автозапчастей, возникшего на фоне прекращения поставок из Европы, подорожал – от 10 до 30%. В связи с этим, чтобы клиент мог пользоваться продуктами, компании стали разрабатывать систему мотивации: бонусы, скидки, акции, предоставлять рассрочку на дорогостоящие продукты. Для страхователей также важным фактором является стабильность компании, ее рейтинги надежности, факторы клиентоориентированности [3].

АО «АльфаСтрахование» – крупнейшая страховая компания России с универсальным портфелем услуг, включающим как комплексные программы защиты интересов бизнеса, так и широкий спектр страховых продуктов для частных лиц. Надежность и финансовую устойчивость компании подтверждают рейтинги ведущих рейтинговых агентств: ruAAA по шкале «Эксперт РА», AAA|ru| по шкале «Национального Рейтингового Агентства» и AAA.ru по шкале «Национальные Кредитные Рейтинги» (НКР) [3].

Список литературы

1. Актуальные итоги работы страхового рынка России 2017 – 2021// [Электронный ресурс] — Режим доступа: URL: <https://calmins.com/dynamics-of-the-insurance-market/>
2. Итоги 1-го полугодия 2022-го на страховом рынке и прогноз до конца года: инфляция поддержит рынок// [Электронный ресурс] — Режим доступа: URL: https://raexpert.ru/researches/insurance/ins_1h_2022/
3. Как страховая компания «АльфаСтрахование» закончила 2021 год // [Электронный ресурс] — Режим доступа: URL: <https://calmins.com/kak-strahovaya-kompaniya-alfastrahovanie-zakonchila-2021-god/>

4. НКР присвоило АО «АльфаСтрахование» кредитный рейтинг AAA.ru со стабильным прогнозом // [Электронный ресурс] — Режим доступа: URL: https://ratings.ru/upload/iblock/447/NCR_Alfastrah_CR_100621.pdf
5. НКР: страховые сборы в РФ превзойдут прошлогодний рекорд и превысят 2 трлн рублей // [Электронный ресурс] — Режим доступа: URL: <https://tass.ru/ekonomika/13538093>
6. Премии на вырост // [Электронный ресурс] — Режим доступа: URL: https://ratings.ru/files/research/insurance/NCR_Insur_Jan2022.pdf
7. Страховой рынок // [Электронный ресурс] — Режим доступа: URL: https://www.banki.ru/wikibank/_strahovoy_ryinok/

Способы моделирования бизнес-процессов организации

Methods for modeling the business processes of an organization

Корнилова Е.В.

Кандидат экономических наук, доцент кафедры экономики предприятий и организаций,
Национальный исследовательский Нижегородский государственный университет
им. Н.И. Лобачевского

Kornilova E.V.

Candidate of economic sciences, associate professor of the Department of Economics of Enterprises
and Organizations, National Research Lobachevsky State University
of Nizhny Novgorod

Корнилов Д.А.

Доктор экономических наук, профессор, профессор кафедры «Управление инновационной
деятельностью» Нижегородского государственного технического университета
им. Р.Е.Алексеева

Kornilov D.A.

Doctor of economic sciences, professor, professor of the department «Management of innovation
activity» of Nizhny Novgorod State Technical University n.a. R.E.Alekseev

Аннотация. В статье рассмотрены наиболее распространенные методы описания бизнес-процессов. Приведены практические примеры моделирования бизнес-процессов. Выявлены достоинства и недостатки рассмотренных методов.

Ключевые слова: бизнес-процессы, моделирование бизнес-процессов, нотации, методы описания бизнес-процессов

Abstract. The article discusses the most common methods for describing business processes. Practical examples of business process modeling are given. The advantages and disadvantages of the considered methods are revealed.

Keywords: business processes, business process modeling, notations, methods for describing business processes.

Управление бизнес-процессами предполагает их непрерывную диагностику и улучшение. Эффективность диагностики и принятие грамотного управленческого решения во многом зависит от выбранного метода описания бизнес-процесса.

Наиболее распространенными способами описания (моделирования) бизнес-процессов являются текстовое, табличное и графическое.

Текстовое описание бизнес-процессов представляет собой последовательное описание каждой операции процесса в текстовом формате. Данный метод позволяет наиболее полно и подробно описать процесс. Текстовое описание будет понятно любому работнику организации [1].

Приведем пример текстового описания бизнес-процесса товародвижения по заказу. Склад (распределительный центр для обработки, хранения и распределения товарного запаса) предоставляет свое помещение компании,

занимающейся розничной продажей некой продукции через точки розничной торговли собственной сети.

Обычно данный процесс состоит из нескольких этапов. Транспортное средство проходит регистрацию и осуществляет выгрузку груза. Ответственным на данном шаге является диспетчер, исполнителем – водитель транспортного средства. После того, как пропуски на транспортные средства оформлены, а груз проанализирован, приступают к выполнению второго шага – к приемке товара. За приемку отвечает кладовщик. В результате товар должен быть принят по количеству мест и зафиксирован по накладной. После этого водителем погрузочно-транспортного оборудования происходит размещение принятого запаса в соответствии с правилами хранения. Ответственным при этом выступает оператор. Далее происходит хранение запаса до востребования в зоне хранения. Ответственным является кладовщик. В случае пополнения запаса кладовщик, при наличии места на складе, размещает вновь поступивший товар. При поступлении заказа на доставку товара комплектовщик набирает товар (формирует набор) в соответствии с накладной и проводит контроль набора в соответствии с заказом. Далее кладовщик проводит комплектацию заказов, в результате чего формируются паллеты с заказом. Следующим шагом является консолидация заказов по рейсам. В результате оператор группирует заказ и оформляет его до места назначения. Следующим этапом является отгрузка товара заказчику водителем транспортного средства. В случае, если заказ не соответствует требованиям и происходит его возврат, кладовщик оформляет возвращенный заказ. Денежные средства за услуги склада поступают при заключении договора.

Приведенный пример показал, что табличный метод трудоемок, отличается громоздкостью, при его использовании невозможно провести анализ бизнес-процесса, а также сложно выявить зоны риска и определить способы повышения эффективности процесса [1].

Более наглядным является табличный способ представления бизнес-процессов. Использование данного метода предполагает заполнение шапки бизнес-процесса и описание его шагов [2].

В шапке обычно указывают:

- 1) название процесса;
- 2) цель процесса;
- 3) архитектора процесса;
- 4) руководителя процесса.
- 5) показатели процесса.

Название должно быть кратким и точно отражать суть описываемого бизнес-процесса. Практики по работе с бизнес-процессами рекомендуют включить в название процесса его первый и последний шаги, что позволит задать его границы, решить проблемы с наложением смежных процессов друг на друга, предотвратит дублирование зон ответственности и появление областей, за которые никто не отвечает [2].

Архитектор процесса отвечает за эффективность модели процесса, по которой он многократно исполняется во всей компании. Таким образом, архитектор отвечает не за выполнение процесса, а за его качественное проектирование и дальнейшее улучшение.

Руководитель процесса отвечает за четкое выполнение схемы процесса, а также за достижение его целей и плановых показателей.

Показатели процесса нужны, чтобы управлять им на основе числовых данных и их анализа.

После того, как заполнена шапка бизнес-процесса, необходимо описать его шаги. Используя тот же пример, представим один из вариантов табличного описания бизнес-процесса.

Шапка процесса:

Название: «Бизнес-процесс товародвижения по заказу, начиная с поступления товара и заканчивая доставкой товара до заказчика».

Цель процесса: учет поставщиков, анализ груза, эффективное сбережение до востребования, выполнение заказа в соответствии с потребностями заказчиков, получение дохода.

Архитектор: менеджер проекта.

Руководитель: начальник склада.

Показатели: скорость обработки накладных, заполненность пространства, количество нереализованного товара, скорость и точность набора, скорость и точность комплектации, затраты, уровень удовлетворенности клиента, время на отгрузку, количество возвратов, доход компании.

Таблица 1

Описание шагов бизнес-процесса

№ п/п	Название	Результат	Ответственный	Исполнитель
1	Регистрация ТС и выгрузка груза	Оформлены пропуска на ТС. Груз проанализирован	Диспетчер	Водитель ТС
2	Приемка товара	Товар принят по количеству мест и зафиксирован по накладной	Кладовщик	Кладовщик
3	Размещение принятого запаса	Запас размещен в соответствии с правилами хранения	Оператор	Водитель ПТО
4	Хранение товара	Запас размещен и хранится до востребования	Кладовщик	Зона хранения
5	Пополнение запаса	Размещен вновь поступивший товар	Кладовщик	Кладовщик
6	Набор	Сформирован набор в соответствии с накладной	Комплектовщик	Комплектовщик
7	Контроль набора	Проконтролирован набор в соответствии с заказом	Кладовщик	Кладовщик
8	Комплектация	Сформированы	Кладовщик	Кладовщик

	заказов	паллеты с заказом		
9	Консолидация заказов по рейсам	Сгруппирован и оформлен заказ до места назначения	Оператор	Оператор
10	Отгрузка товара у заказчика	Товар отгружен у заказчика	Водитель ТС	Водитель ТС
11	Возврат товара	Оформлен товар, не соответствующий требованиям	Кладовщик	Кладовщик

Результаты шага могут быть информационными (показывать, какая информация должна появиться или измениться по итогам данного шага) и материальными (указывать, что изменилось в материальном мире).

Использование табличного метода позволяет пользователю быстрее воспринимать информацию.

При графическом моделировании бизнес-процессов используют различные нотации, т.е. систему условных обозначений для описания бизнес-процессов [1]. На рис. 1 приведен пример графического моделирования бизнес-процесса в нотации BPMN 2.0.

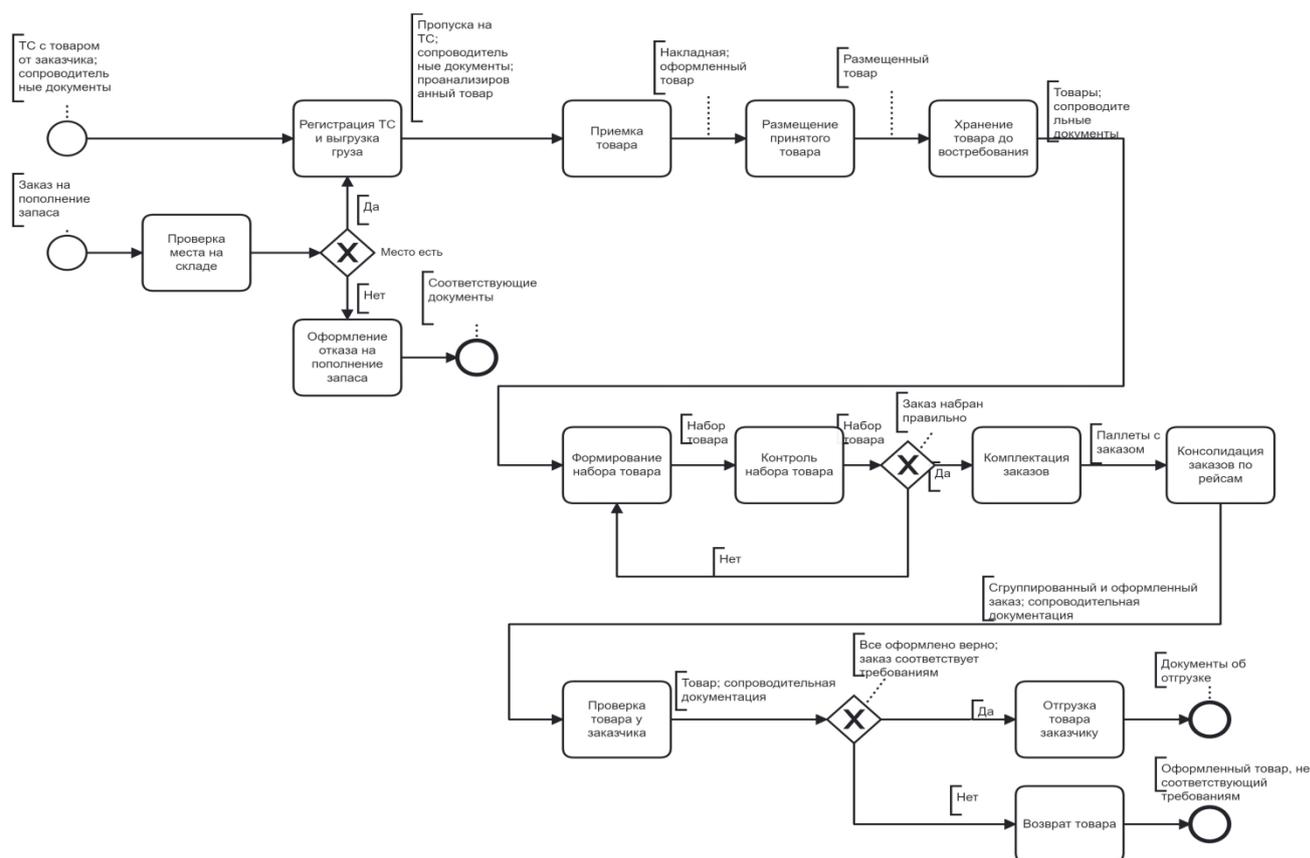


Рис. 1. Модель бизнес-процесса в нотации BPMN 2.0

Графический способ дает более наглядное представление бизнес-процессов, что облегчает их анализ и оптимизацию.

Сложность использования графического метода заключается в необходимости обучения, как создателей, так и будущих пользователей моделей бизнес-процессов [1].

Рассмотренные методы моделирования бизнес-процессов имеют свои достоинства и недостатки, поэтому авторы рекомендуют использовать эти методы в совокупности.

Список литературы

1. Долганова О.И. Моделирование бизнес-процессов: учебник и практикум для вузов / О.И.Долганова, Е.В.Виноградова, А.М.Лобанова; под редакцией О.И.Долгановой. – М.: Издательство Юрайт, 2022. – 289 с.

2. Рыбаков М.Ю. Бизнес-процессы: как их описать, отладить и внедрить. Практикум / М.Ю.Рыбаков. Издательство Михаила Рыбакова, 2022. – 392 с.

Анализ проблем предприятий малой химии и управление издержками на примере химкомпаний г.Дзержинска

Analysis of the problems of small chemistry enterprises and cost management on the example of chemical companies in Dzerzhinsk

Красильников Д.В.

Кандидат экономических наук, доцент кафедры «Социально-экономических дисциплин», Дзержинский филиал федерального государственного автономного образовательного учреждения высшего образования «Национальный исследовательский Нижегородский государственный университет им. Н.И. Лобачевского»

Krasilnikov D.V.

Candidate of Economic Sciences, Associate Professor of the Department of Socio-Economic Disciplines of the Dzerzhinsky Branch of the National Research Lobachevsky State University of Nizhny Novgorod

Пугин И.Н.

Старший преподаватель кафедры «Экономики» Дзержинского филиала РАНХиГС
Pugin I.N.

Senior Lecturer, Department of Economics, Dzerzhinsky branch of the RANEPА

Аннотация. Разработана новая классификация современной проблематики малых и средних предприятий химической отрасли Нижегородской области (г.Дзержинск). Выделены в классификации проблемы долгосрочного и краткосрочного характера. Рассмотрено использование методов контроллинга для малых предприятий, решения их проблем и повышения эффективности. Используется системный подход к управлению издержками (СУИХП) и эффективный инструмент управления издержками – Программа снижения издержек.

Ключевые слова: химические предприятия, химическая отрасль Нижегородской области, Дзержинск, традиционные проблемы, новые проблемы, малые предприятия, управление издержками, СУИХП, Программа снижения издержек, планирование, санкции, управление издержками, снижение издержек, контроллинг.

Abstract. A new classification of modern problems of small and medium-sized enterprises of the chemical industry in the Nizhny Novgorod region (Dzerzhinsk) has been developed. Long-term and short-term problems are highlighted in the classification. The use of controlling methods for small enterprises, solving their problems and increasing efficiency is considered. A systematic approach to cost management (SIM) is used and an effective cost management tool is the Cost Reduction Program.

Key words: chemical enterprises, chemical industry of the Nizhny Novgorod region, Dzerzhinsk, traditional problems, new problems, small enterprises, cost management, SUIP, Cost reduction program, planning, sanctions, cost management, cost reduction, controlling.

Малые и средние предприятий химической промышленности в РФ сталкиваются во многом с типичными проблемами малых и средних промышленных предприятий, общими для всех отраслей. При этом химический

профиль накладывает определенную специфику и можно выявить специфические, характерные именно для химии проблемы.

В последние годы появились совершенно новые проблемы и угрозы. Наиболее значимыми для предприятий можно назвать следующие две:

1) Пандемия коронавирусной инфекции в 2000 году, и угрозы следующих пандемий.

2) Беспрецедентные санкции, введенные против РФ и затрагивающие разные отрасли и виды деятельности.

Правительство РФ и регионов регулярно занимаются проблемами малых предприятий, разрабатывают меры поддержки малого бизнеса. Это было и до пандемии и санкций, это было и в самом процессе появившихся новых проблем и угроз.

Выберем критерий для классификации проблем малого химбизнеса на примере г.Дзержинск Нижегородской области критерии классификации.

Учтем два важных условия:

1. Срок появления проблемы.

2. Длительность действия (краткосрочная или долгосрочная это проблема).

Тогда получим следующую классификацию:

Проведем классификацию проблем по временному критерию:

1. Долгосрочного характера (от 3-х лет и более).

2. Среднесрочного характера (от 1 года до 3-х лет).

3. Новые проблемы, которые появились в последние три года (2020-2022 гг.) и могут иметь как краткосрочный характер, так и среднесрочный/долгосрочный характер.

Одну из групп мы определили, как проблемы «Традиционные» / «Характерные» / «Типичные» для промышленности Нижегородской области России:

1. Недостаток собственных оборотных средств компании [2].

2. Дорогие заемные средства (в т.ч. высокая процентная ставка по банковским кредитам).

3. Затратные условия заимствований (например, наличие ликвидного залога).

4. Дефицит специалистов по ключевым рабочим специальностям (например, аппаратчик, слесарь и т.д.).

5. Сложная документальная база при участии компании в государственном заказе.

6. Неустойчивость внешнего и внутреннего рынков [2].

7. Материальный и моральный износ основных средств, на большинстве предприятий.

8. Отсутствие системы стратегического планирования, прежде всего в компаниях малого бизнеса.

9. Ограниченное использование цифровых систем управления бизнесом.

10. Рост экологических издержек (плата за выбросы).

11. Отсутствие «прозрачности» в оценке труда наемных руководителей [4].

12. Отсутствие долгосрочных контрактов между предприятиями и системой подготовки специалистов.

13. Часто меняющиеся (и не по вине компаний) условий поставок/сбыта товаров.

14. Требования использования принципов «зеленой» экономики (как правило, это дополнительные издержки).

Вторая группа проблем, выделяемая нами это «Новые»:

1. Падение экономической активности бизнеса в целом.

2. Переход на режим «экономии» большей части населения.

3. Сокращение перечня сырья.

4. «Свертывание» деятельности на территории России значительного количества зарубежных компаний.

5. Отсутствие российских аналогов, ранее внедренным компьютерным программам.

6. Отток трудовых ресурсов с территории страны.

Экономической наукой, разработано достаточно много разных инструментов для преодоления возникающих, в ходе деятельности компаний проблем. В настоящее время, на наш взгляд возрастает роль такого инструмента как контроллинг.

Принято считать, что система контроллинга — это одна из информационных систем, используемых в управлении предприятием. Наличие такой системы, и здесь мнение специалистов единодушно, позволяет повысить эффективность бизнеса за счет более роста качества принимаемых управленческих решений [1].

Система контроллинга, в самом широком смысле этого понятия, «вбирает в себя:

1. внутренней контроль;

2. управленческий учет;

3. сбор информации.

Контроллинг - представляет определенным образом сформированную отчетность о деятельности компании всем заинтересованным лицам для выбора решений. И это прежде всего, касается стратегического контроллинга

Особенностями, данного вида контроллинга, являются:

1. временной период;

2. работа с макропоказатели (доля на рынке, риски и др.)

3. основные потребители – первые лица компании.

Это вызвало использование им специфических аналитических инструментов:

1. Сценарный анализ.

2. Сравнение компании с аналогами, по определенным руководством критериям.

3. Анализ издержек (реструктуризация затрат, делегирования контроля за отдельными видами расходов).

Рекомендуя использовать стратегический контроллинг на малых предприятиях, необходимо выполнять одно обязательное условие наличие в компании стратегии (миссии). и направления по оптимизации издержек имеет быть место в компании любого масштаба.

Соответственно, приняв решение об использовании стратегического контроллинга мы должны прописать его цели и задачи в стратегии компании. В рамках данной статьи мы остановимся на таком объекте как издержки предприятия и системном подходе управления ими с использованием инструмента управления – Программа снижения издержек [3], которая используется как самостоятельный инструмент или в рамках системы управления издержками химического предприятия (далее -СУИХП) [3].

В любом случае - для эффективного управления издержками на первом этапе необходим детальный анализ сложившегося уровня издержек, их структуры и определение основных направлений снижения издержек [3].

Здесь нами дается примерная схема (Рис.1) направлений анализа, на базе которой разрабатываются подходы к снижению издержек предприятия. Особенности данного предложения состоит в том, что:

- отражен учет особенностей химического предприятия,
- на основе ее и на основе анализа издержек конкретного предприятия определяются пути снижения издержек для заданных условий.



Рис. 1. Схема направлений снижения издержек химического предприятия

Рассмотрим направления снижения издержек малого и среднего химического предприятия на примере типичных предприятий химического комплекса города Дзержинска Нижегородской области.

Предлагаемый алгоритм организации процесса, включает следующие шаги:

Шаг 1: Постановка цели

Шаг 2: Выявление специфики предприятия.

Шаг 3: Анализ экономических проблем.

Шаг 4: Определение направлений по снижению издержек.

Шаг 5: Внедрения программы.

Внедряя и используя СУИХП, нужно понимать, что это совокупность положений, методов и средств, обеспечивающих управление издержками.

Именно использование СУИХП позволит системно «подойти» к управлению издержками. Одним из инструментов реализации СУИХП является организационная программа управления издержками химического предприятия (далее Программа). Организационно-методическая структура программы и взаимосвязь программы и подпрограмм приведена на рис.2.



Рис.2. Взаимосвязь программы управления издержками и подпрограмм

СУИХП, позволяет видеть реальную себестоимость продукции и оценивать её конкурентоспособность, гибко подходить к определению цен, повысить точность бюджетирования и, следовательно, к справедливой оценке эффективности подразделений компании.

В настоящий момент, контроллинг рассматривается как система, обеспечивающая возможность принимать оптимальные управленческие

решения. Особую роль в ней играет стратегический контроллинг, как система установок и целеполагания.

Контроллинг является эффективным инструментом управления издержками химического предприятия (например, СУИХП позволяет достичь эффекта снижения издержек до 3-15% практически без дополнительных вложений, а только за счет организационно-экономических мероприятий).

При реализации СУИХП, необходимо помнить, что внедрение Программы снижения издержек является эффективным инструментом [3].

Программа, как элемент СУИХП дает эффект снижения издержек как разовый, так и постоянный. Программа была внедрена на химических предприятиях Нижегородской области.

Список литературы

1. Зозуля Т.Н. Внедряем систему контроллинга на предприятии Справочник экономиста. - 2021. - №12.
2. Любимцев К.С. Актуальные проблемы химической промышленности в РФ / К.С.Любимцев, Н.Н. Яшалова // Индустриальная экономика. - 2020 . - № 4 . - С. 14-18.
3. Красильников Д.В. Экономические и организационные аспекты управления издержками (на примере химических предприятий) [Текст]: дис. ... канд. экон. наук: 08.00.05: защищена 17.12.98: / Красильников Дмитрий Валерьевич. – Н.Н., 1998. - 194 с.
4. Минина Е.А. Собственник и менеджер: преодоление конфликта интересов / Е.А. Минина // Актуальные проблемы и перспективы инновационного развития: Материалы XV международной научно-практической конференции. - 2019 . - С. 231-238.

Особенности планирования деятельности компании малого бизнеса в кризисные периоды

Features of planning the company's activities small businesses in times of crisis

Красильников Д.В.

Кандидат экономических наук, доцент кафедры «Социально-экономических дисциплин» Дзержинского филиала федерального государственного автономного образовательного учреждения высшего образования «Национальный исследовательский Нижегородский государственный университет им. Н.И. Лобачевского»

Krasilnikov D.V.

Candidate of Economic Sciences, Associate Professor of the Department of Socio-Economic Disciplines of the Dzerzhinsky Branch of the National Research Lobachevsky State University of Nizhny Novgorod

Пугин И.Н.

Старший преподаватель кафедры «Экономики» Дзержинского филиала РАНХиГС
Pugin I.N.

Senior Lecturer, Department of Economics, Dzerzhinsky branch of the RANEPА

Аннотация. В статье рассмотрены особенности планирования, рассмотрены цели и задачи, которые в кризисный период необходимо учесть, планируя основные показатели деятельности предприятия. Предложена парадигма плановой работы в современный период. Отражено преимущество сценарного планирования для большинства производственных компаний.

Ключевые слова: прогнозирование, планируемый период, пошаговый алгоритм, факторы неопределенности, сценарное планирование.

Abstract. The article considers the goals, tasks in planning the results of the company's work during the crisis. Which planning method is preferable to use in the current period. What is the advantage of scenario planning for most manufacturing companies?

Key words: forecasting, planning period, step-by-step algorithm, uncertainty factors, scenario planning.

Рассмотрим процессы планирования и прогнозирования применимо к практическим задачам экономики конкретных малых предприятий.

Обычно большинство экономических фактов (процессов) определяются исходя из субъективного мнения того или иного исследователя. Использование математических формул, при моделировании многих процессов (в том числе социальных, экономических и т.д.) получило, к настоящему моменту широкое распространение. Стало привычной практикой менять различные составляющие таких моделей и затем анализируя результаты, делать прогнозы. Однако, в случае финансово-экономических моделей, в силу многофакторности изменений в мире, такой подход дает достаточно большую погрешность, что ставит под сомнение прогноз полученный таким, достаточно «простым»

способом. Чтобы повысить точность планирования и прогнозирования, отдельные экономисты вводят определенную субъективную информацию. Однако и такой подход не позволяет получить удовлетворительные прогнозные показатели финансово-хозяйственной деятельности компании, так не реально определить какой из критериев будет играть главную роль в последующих реалиях. Так, например, производственный процесс можно смоделировать с помощью математических формул, при этом внося в них периодически определенные коррективы, то при планировании финансово-хозяйственной деятельности компании математические методы не могут дать корректного ответа. Так как в постоянно меняющемся мире нет объективного критерия, позволяющего сделать надежный прогноз [1].

Следовательно, встает вопрос о концепции методики современного прогнозирования, которая бы позволила получать достаточно точную картину перспектив работы организации.

Прогнозирование – научный метод представления будущего, с учетом различных путей развития, при этом за основу такого подхода берётся информация за предыдущие периоды деятельности компании (желательно от трех до пяти лет). В расчет берутся выявленные тенденции (тренд), учитываются возможные предстоящие изменения (в соответствии с критериями предложенными исследователями). Именно суммировав все это в единое целое и определяют предполагаемые итоговые результаты работы того или иного экономического субъекта [3, 4].

Планированием - способ постановки конкретных «вех», с детальной проработкой и документированием алгоритма их достижения в расчетном прогнозном периоде [3, 4].

Малое предприятие отличается от крупного, в числе прочих отличий, тем, что имеет меньше ресурсов для планирования (персонала, ИТ, и т.д.), но как правило более гибко и быстрее принимает решения и перестраивается [5].

На планирование результатов деятельности любого экономического субъекта постоянно влияют факторы самого разного характера. И тем длиннее период прогнозирования, тем больше вероятностный характер носят выбранные факторы. Как отмечалось нами ранее, такие факторы, сформировались в период которые 2020-2022 гг. Особенность их состоит в том, что на начальном этапе они носят краткосрочный характер (до 1 года), затем переходят либо в среднесрочный (до 3-х лет), либо долгосрочный (от пяти лет и выше) [2].

Если в дальнейшем, предприятие будет «твердо» придерживаться принятого плана, при этом «не замечая» изменений финансовых показателей (например, выручки), то такой подход приведет к дефициту ресурсов организации, вследствие неэффективности их применения.

Можно, достаточно уверенно говорить, что большинство организаций умеют строить прогноз на месяц с высокой долей точности. В дальнейшем, в ходе работы в течение финансового года отклонения от первоначального плана составят около 20 %. Это можно считать, несомненным успехом плановой

службы и менеджмента компании. Однако, как правило, возникновения кризисных факторов (которые, в основном носят внешний характер) сильно портят картину достижений предприятия, и соответственно его положения на рынке производимой им продукции [3].

Следовательно, мы считаем актуально использовать сценарное планирование, которое основано на построение прогнозов результатов деятельности компании исходя из предполагаемых вариантов развития событий (внешних/внутренних).

Рекомендуемый нами способ использования сценарного прогноза включает ряд обязательных этапов [3]:

- 1 этап - строим предполагаемый объем реализации продукции,
- 2 этап - определяем цены продаж товаров,
- 3 этап - производим расчет себестоимости, планируемой к продаже продукции,
- 4 этап - составляем прогноз операционных затрат,
- 5 этап – выполняем расчет чистой прибыли,
- 6 этап – определяем рентабельность продукции.

Предполагаемый алгоритм такого сценарного планирования включает следующие основные этапы.

Этап № 1. Уточнение объемов продаж (и соответственно выручки) на расчетный период при сценарии сохранения цены реализации единицы товара (работы, услуги).

Прогноз рекомендуем строить исходя из фактических данных, имеющихся на момент составления прогноза (квартал, полугодие, 9 месяцев). В обязательном порядке в расчеты закладываем коэффициент сезонности спроса (опять же, на основе фактических данных об объеме продаж как минимум 2-х либо 3-х последних лет). Для этого корректируем количество реализованной продукции на 9 месяцев (прогнозируемый период), для этого берем факт продаж, соответственно за 6 месяцев (1 полугодие), затем используя коэффициенты сезонности (по факту) и коэффициент сезонности на прогнозируемый период. Таким образом, сможем получить прогноз объемов продаж 3 квартала, затем сложив его с данными полугодия, получим прогноз на 9 месяцев.

Этап № 2. Корректируем себестоимость реализации продукции на расчетный период с исходя из определенных кризисных факторов.

Берем «факт» затрат по соответствующим статьям с учетом прогнозного периода. Проводим анализ статей, с целью выявления тех статей в которых будут вероятные изменения, и делаем соответствующие правки.

Мы рекомендуем разграничить расходы по видам: сырье и материалы, энергоресурсы, тара, фонд оплаты труда и соответствующие начисления; содержание основного оборудования и т.д.

Этап № 3. Корректируем общепроизводственные расходы на расчетный период исходя из определенных кризисных факторов.

Общепроизводственные расходы, как правило, являются постоянными, хотя без них производство не сможет работать полноценно, однако их

динамика изменений не сильно коррелируется с изменениями объемов выпуска товаров (работ, услуг). Мы рекомендуем их корректировать исходя из суммовых фактических затрат за период, предшествующий прогнозному. Так же группируем их по видам затрат и корректируем поквартально с прогнозируемой динамикой, в рамках расчетного периода.

Этап №4. Корректируем коммерческие расходы на расчетный период исходя из определенных кризисных факторов. Коммерческие расходы — это условно-переменные расходы к сумме выручки от реализации товаров (работ, услуг). Здесь, так же мы рекомендуем проводить корректировку по фактическим данным (например, поквартально исходя из тренда выручки в прогнозный период).

Этап №5. Корректируем управленческие расходы на расчетный период исходя из определенных кризисных факторов.

Управленческие расходы носят постоянный характер, следовательно, их меняем в соответствии перечня используя фактические данные за период, предшествующий прогнозному с учетом их динамики в расчетном периоде.

Этап №6. Составляем уточненный прогноз финансово-экономических показателей деятельности компании исходя из данных этапов №1-5. В результате этого мы будем иметь прогноз работы компании при варианте, когда цены реализации не будут меняться (в силу каких-либо факторов, например, мораторий либо сохранения цен на социально-значимые товары).

Этап №7. Проводим сценарный анализ результатов деятельности компании при различных сценариях (увеличения цены реализации товара (работ, услуг), увеличение цен на основное сырье и энергоресурсы, изменение налоговой нагрузки и т.д.) и определяем оптимальный вариант.

В данной статье, нами рассмотрены основные этапы организации сценарного планирования в компании. При этом следует учитывать, что идея сценарного планирования основывается на том, что прогноз деятельности компании рассчитывают прежде всего из вариантов политики продаж товаров (работ, услуг), которой придерживается компания: неизменность цен, повышение цены продукции, понижение цены реализации.

Сценарное планирование деятельности компании целесообразно использовать, прежде всего, в кризисные периоды и в расчетах применять коэффициенты сезонности и изменения спроса на продукцию предприятия.

Список литературы

1. Антохонова, И. В. Методы прогнозирования социально-экономических процессов: учебное пособие для вузов / И. В. Антохонова. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2022. — 213 с.
2. Красильников Д.В., Пугин И.Н. Контроллинг для решения проблем малых и средних промышленных химических предприятий в области планирования и контроля издержек на примере химкомпаний нижегородской области. — Конкурентоспособность в глобальном мире: экономика, наука, технологии. — № 9-1, 2022, С. 48-52.

3. Гребенников А.А. Сценарное планирование — пошаговый алгоритм и методика. Справочник экономиста. — № 4, 2022.
4. Павленков М.Н., Красильников Д.В., Павленкова И.Н. Экономика организации: учебное пособие / М.Н. Павленков. — Нижний Новгород: Издательство Нижегородского госуниверситета им Н.И. Лобачевского, 2022. — 353 с.
5. Красильников Д.В. Экономические и организационные аспекты управления издержками (на примере химических предприятий) [Текст]: дис. ... канд. экон. наук: 08.00.05: защищена 17.12.98: / Красильников Дмитрий Валерьевич. — Н.Н., 1998. - 194 с.

Особенности составления бизнес-плана в современных условиях

Features of preparation of a business plan in modern conditions

Красильников Д.В.

Кандидат экономических наук, доцент кафедры «Социально-экономических дисциплин» Дзержинского филиала федерального государственного автономного образовательного учреждения высшего образования «Национальный исследовательский Нижегородский государственный университет им. Н.И. Лобачевского»
Krasilnikov D.V.

Candidate of Economic Sciences, Associate Professor of the Department of Socio-Economic Disciplines of the Dzerzhinsky Branch of the National Research Lobachevsky State University of Nizhny Novgorod

Пугин И.Н.

Старший преподаватель кафедры «Экономики» Дзержинского филиала РАНХиГС
Pugin I.N.

Senior Lecturer, Department of Economics, Dzerzhinsky branch of the RANEPА

Аннотация. Рассмотрены вопросы устойчивого развития компании на современном этапе. Рассматривается влияние ESG-факторов на принятие решения об инвестициях. Сделан отдельный акцент на экологические проблемы, появившиеся в связи с глобальным потеплением.

Ключевые слова: ESG-стратегия, устойчивое развитие компании, климатическое соглашение, социальные критерии, корпоративное управление.

Abstract. The issues of sustainable development of the company at the present stage are considered. The influence of ESG factors on the investment decision is considered. A separate emphasis is made on environmental problems that have arisen in connection with global warming.

Key words: ESG strategy, sustainable development of the company, climate agreement, social criteria, corporate governance.

Реалии современного и развития бизнеса наглядно показывают, что бизнес-план является главным документом, в котором отражены все основные сведения о состоянии бизнеса и перспективах его развития. В нем отражены не только техническая и финансовая сторона дела, но и ряд других не менее важных аспектов деятельности организации, например, система отношений с покупателями/поставщиками, управленческие аспекты, взаимоотношения с финансовыми институтами (прежде всего с банками), а также содержится информация, которая может быть полезна и внутренним пользователям (топ-менеджмент, персонал компании) и стейкхолдерам (в т.ч. собственникам и учредителям).

Бизнес-план позволяет смоделировать деятельность компании в целом, но и достаточно полно отразить такие элементы: техническую сторону производства продукции (прежде всего соответствия современным требованиям), долю рынка занимаемую компанией (с учетом перспектив), маркетинговую и сбытовую политику, систему контроля и учета применяемую

в организации, спрогнозировать уровень прибыли и рентабельности компании в различные периоды, оценить эффективность реализуемых инвестиционных проектах (окупаемость, доходность).

Особую роль играет бизнес-план, в том случае если проект требует «серьезного» вливания денежных средств. Обычно это строительство нового объекта, модернизация технологий в соответствии с мировыми требованиями (например, климатических), создание отраслевых холдингов. Такие проекты, в подавляющем своем большинстве, используют внешнее финансирование где в качестве источников денежных средств выступают банки и кроме этого все чаще и чаще привлекаются страховые компании для страхования части основных рисков. Наряду с увеличением заинтересованных лиц проекта и растут требования к качеству и количеству информации в бизнес-плане. Логично, в данном случае, что такой бизнес-план обязан включать разделы где будут отражены миссия компании, требуемые финансовые ресурсы, прогнозные расчеты финансово-экономических показателей деятельности организации, основные угрозы проекту и мероприятия для их снижения [1]. Наш опыт, участия в реализации различных коммерческих проектах, свидетельствует что нет универсальной (типовой) модели (форма, структура) бизнес-плана [1, 4, 6].

В большинстве случаев, по нашему мнению, стандартные этапы бизнес-планирования выглядят так:

1. Блок экономического обоснования проекта
2. Блок постановки финансовых целей и задач (план)
3. Блок оценки проекта, с точки зрения положительного социально-экономического эффекта
4. Мероприятия по реализации проекта
5. Контроллинг, на различных стадиях, проекта.

В большинстве случаев, на третьем этапе принято оценивать риски проекта, которые можно представить следующим образом:

1. Потери участников проекта своих «вложенных» средств
2. Внешние и внутренние факторы, которые с определённой долей вероятности могут отказаться отдельных участников проекта от дальнейшего участия в нем.

Следует отметить, что в современных условиях, перечень факторов внешней среды значительно расширились [5]. Относительно не давно специалисты всего мира (прежде всего Европы) обратили свой взгляд на глобальную проблему – потепление климата на земле, так как, по их прогнозам, в недалеком будущем этот процесс может стать угрозой №1 всему живому на планете либо серьезно затруднить комфортное существование человечеству. К настоящему моменту (в 2015г.) рядом стран было заключено «Парижское соглашение по климату» (куда вошла и Россия). Основным лейтмотив данного документа является парадигма не превысить рост средней температуры (в глобальном понимании) ниже двух градусов Цельсия на период текущего столетия.

Этому вопросу была посвящена COP27 (конференция по климату состоявшаяся 6 -18 ноября 2022г., г. Шарм-эш-Шейха). Генсек ООН Антониу Гутерриш, на открытии конференции отметил, что планета Земля стоит на грани и вопрос сохранения климата является главным вызовом всему человечеству. «Глобальная температура продолжает расти. И наша планета быстро приближается к переломному моменту, который сделает климатический хаос необратимым. Мы на шоссе в климатический ад, а наша нога стоит на акселераторе» (цитата по «РИА Новости»).

Следует отметить, что климатическое потепление, как климатический фактор входит в состав так называемых ESG – факторов.

ESG (Environmental, Social, and Corporate Governance) — определенная группа факторов, которая характеризует систему управления организацией, при наличие таких факторов компания сможет достичь «существенного» вовлечения в процессы по управлению компании в целом, а также наряду с этим участвовать в проектах экологического и социального направления. Соответственно занимая более «осознанную» общественную роль [3].

Указанные выше факторы (ESG-факторы) стали своеобразным ответом общества, на вызовы, которые нам диктует окружающая среда, среди которых стоит отметить изменение климата (потепление), расслоение стран по благосостоянию (так называемое неравенство экономик богатейших и беднейших стран) [2].

В настоящей момент, исходя из действительности и реалий мира, можно уверенно отмечать, что указанные выше группы факторов могут служить теми тремя современными парадигмами, придерживаясь которых организация/компания будут устойчиво развиваться в перспективном обозримом будущем. Учет этих факторов в своих плановых документах позволят всем стейкхолдерам заметно снизить риски убытков таких предприятий.

Соответственно, по нашему мнению, настало время отражать их в структуре бизнес-плана. Очевидно, что если ряд заинтересованных лиц будет руководствоваться старой парадигмой – проект успешен если имеет положительны поток денег, а другая группа лиц-участников проекта также не менее заинтересованных в успехе проекта будет делать акцент и на ESG-факторах, то это может привести к разногласию при реализации проекта и его свёртыванию (вследствие не достижения целей) (рис.1).

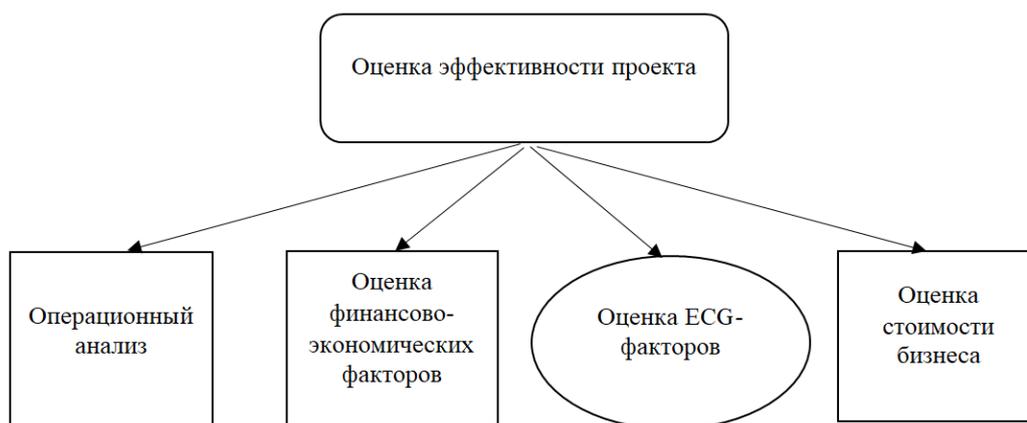


Рис.1. Современный взгляд на этап оценки эффективности проекта

Основные критерии ESG-факторов, для определенной классификации группируем таким порядком:

1. Критерии экологического характера (E — англ. environmental) они отражают «заботу» организации об охране окружающей среды. В данную группу, принято относить, ряд глобальных вопросов, например, парниковый эффект, рациональное использование ресурсов планеты Земля, утилизацию мусора, исполнение экологического законодательства. В перспективе, стратегия, которая учитывает экологические критерии должна включать такие мероприятия как оптимальное потребления природного сырья, водных ресурсов вследствие чего будут сокращены операционные издержки, что позволит компании нарастить (либо сохранить в кризисы) прибыль и достаточный денежный поток.

В одном из своих выступлений (конференция ноябрь 2022 г. COP 27) А. Гутерриш (Генеральный секретарь ООН) предложил странам поддержать документ (пакт) о климатической солидарности. В соответствии с ним страны-участники конференции постоянно проводить работу по минимизации промышленных выбросов, так как это, по расчетам специалистов позволит снизить на 1,5 градуса рост температуры в целом на земном шаре. Особое внимание было обращено на позиции богатых стран и крупных международных фондов в вопросе оказания помощи другим, менее богатым странам, для включения их в данный процесс, за счет представления технологий, оборудования и финансовых ресурсов, что бы они смогли в ускоренном темпе осваивать возобновляемые источники энергии (например, тепло земли, энергию ветров и морских приливов).

2. Критерии социального характера (S — англ. social) их цель показать каким образом организация строит свои отношения со своими работниками, покупателями, поставщиками и другими контрагентами (например, партнерами по инвестиционным проектам). Соответственно это прежде всего жизнь и здоровье персонала компании, в самом широком смысле этого слова, их мотивация, уровень компетенции и регулярное саморазвитие, безопасные и комфортные условия на рабочих местах, соблюдение прав и свобод человека. Порядочность по отношению к клиентам и ответственное отношение за качество поставляемых товаров (услуг).

Является не оспоримым фактом, то что правильно выстроенная стратегия компания с учетом ESG – факторов, способствует организации комплектовать свой штат работниками с высокими навыками и компетенциями, не только за счет материальных стимулов, но и другими мотивационными средствами (удобное и безопасное рабочее место, высокий нравственный уровень коллектива), что в конечном итоге позволяет предприятию достигать лучших результатов в повышение производительности труда.

3. Критерии управленческого характера (G — англ. governance) определяют насколько успешны действия менеджмента компании, что позволят их мотивировать одновременно увязывая ФОТ менеджмента с конкретными достижениями компании, юридической защитой собственников/учредителей, уровнем системы контроллинга и системы безопасности (предотвращения попыток коррупции).

Как видно из статьи, такие факторы как экологические, социальные, управления коллективом становятся современным трендом при рассмотрении инвестиционных проектов и отсюда, что наметилась положительная тенденция использования их «серьезными» инвесторами при отборе объектов вложения финансовых ресурсов.

Стало ясно, что, проводя оценку бизнеса (для различных целей и задач) и включая анализ влияния ESG- факторов на человека, через окружающую его среду, компания сможет достичь положительного финансового результата (даже в кризисы) исходя из тех преимуществ (мы их называли выше) которое дает осознанное использование таких факторов в стратегии компании.

Мы становимся свидетелями того, как ESG-подход можно рассматривать как новую ступень в философии предпринимательства, влияющего не только на акционеров (инвесторов), но и всех заинтересованных лиц (стейкхолдеров).

Список литературы

1. Купцова, Е. В. Бизнес-планирование: учебник и практикум для вузов / Е. В. Купцова, А. А. Степанов. — Москва: Издательство Юрайт, 2020. — 435 с.
2. Банк России Финансирование устойчивого развития: Презентация <https://cbr.ru/Content/Document/File/123919/press>.
3. Экологическое, социальное и корпоративное управление — Википедия [https://ru.wikipedia.org/wiki/Экологическое, социальное и корпоративное управление](https://ru.wikipedia.org/wiki/Экологическое,_социальное_и_корпоративное_управление).
4. Павленков М.Н., Красильников Д.В., Павленкова И.Н. Экономика организации: учебное пособие / М.Н. Павленков. — Нижний Новгород: Издательство Нижегородского государственного университета им Н.И. Лобачевского, 2022. С. — 353 с.
5. Красильников Д.В. Контроллинг для решения проблем малых и средних промышленных химических предприятий в области планирования и контроля издержек на примере химкомпаний нижегородской области. Д.В. Красильников, И.Н. Пугин. — Конкурентоспособность в глобальном мире: экономика, наука, технологии, № 9—1, 2022. — С. 48—52.
6. Красильников Д.В. Экономические и организационные аспекты управления издержками (на примере химических предприятий) [Текст]: дис. ... канд. экон. наук: 08.00.05: защищена 17.12.98: / Красильников Дмитрий Валерьевич. – Н.Н., 1998. - 194 с.

Внешнеторговая деятельность российских предприятий в контексте реализации векторов продовольственной безопасности

Russian enterprises' foreign trade activity in the context of the food security vectors' implementation

Кузьменко С.С.

Старший преподаватель кафедры международной экономики,
ГО ВПО «Донецкий национальный университет экономики и торговли
имени Михаила Туган-Барановского»

Kuzmenko S.S.

Senior lecturer of International Economics Department,
SO HPE "Donetsk National University of Economics and Trade
named after Mikhail Tugan-Baranovsky"

Аннотация. В статье исследованы конъюнктурные векторы функционирования продовольственного рынка Российской Федерации в условиях интенсификации внешнеторговой деятельности предприятий. Определены перспективные векторы совершенствования внешнеторговой деятельности российских предприятий на мировом продовольственном рынке в современных условиях. Предложены рекомендации по реализации программы продовольственной безопасности Российской Федерации в условиях интенсификации внешнеторговой деятельности предприятий на мировом рынке.

Ключевые слова: мировой продовольственный рынок, внешнеторговая деятельность, Российская Федерация, конъюнктура, здоровое питание, продовольственная безопасность.

Abstract. The article examines the conjuncture vectors of Russian Federation food market functioning in the enterprises' foreign trade activities' intensification conditions. The perspective vectors for improving the foreign trade activities of Russian enterprises on the world food market in modern conditions are identified. The recommendations for the implementation of the Russian Federation food security program in the enterprises' foreign trade activities' intensification conditions on the world market are offered.

Keywords: world food market, foreign trade activity, Russian Federation, conjuncture, healthy nutrition, food security.

В экономике народного хозяйства Российской Федерации особое место принадлежит продовольственному комплексу. Продовольственный рынок, как один из крупнейших отраслевых рынков, удовлетворяет группу важнейших жизненных потребностей человека, что и определяет его центральное место в рыночной системе. Затраты на продовольствие в структуре средних денежных расходов российской семьи на душу населения превышают 50 % [1]. От устойчивого функционирования агропродовольственного, агропромышленного комплекса зависит продовольственная безопасность и уровень жизни населения; состояние комплекса во многом характеризует общее положение на продовольственном рынке и в стране в целом, определяет стабильность в обществе.

Внешнеторговая деятельность предприятий Российской Федерации на мировом продовольственном рынке характеризуется динамикой основных

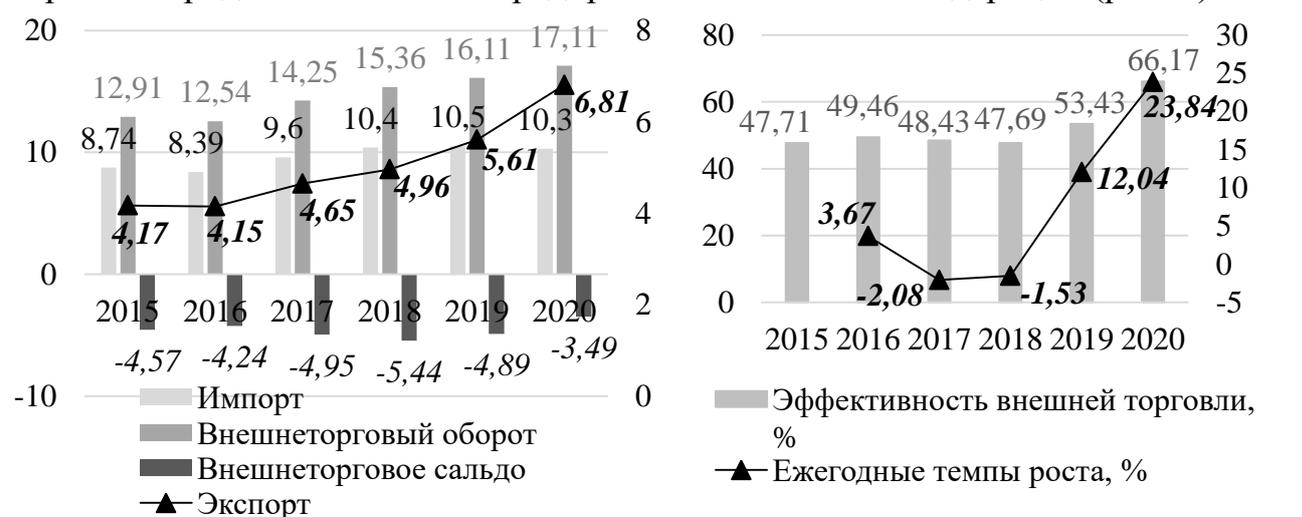
показателей: экспорта, импорта, внешнеторгового оборота, внешнеторгового сальдо (табл. 1). В 2020 г. объемы экспорта, импорта и внешнеторгового оборота демонстрируют рост (на 63,3 %, 17,85 % и 32,53 % соответственно) по сравнению с 2015 г. Внешнеторговое сальдо сохраняется ежегодно отрицательным, что является неблагоприятной тенденцией во внешнеторговой деятельности Российской Федерации относительно исследуемой отрасли и подтверждает значительное превышение объемов импорта над объемами экспорта продовольственной продукции, т.е. импортную зависимость Российской Федерации во внешней торговле продовольствием. Одной из потенциальных альтернатив повышения эффективности внешнеторговой деятельности страны в исследуемой отрасли является реализация политики импортозамещения в средне- и долгосрочной перспективе [1; 2]. Наблюдается высокий рост объемов экспорта продовольственных товаров Российской Федерации в 2020 г. Тенденция объясняется тем, что в 2020 г. российский АПК, несмотря на пандемию и неблагоприятные погодные условия, демонстрирует высокие темпы развития по всем основным направлениям (рекордный урожай рапса, риса и гречихи, один из лучших урожаев зерна, рост производства скота и птицы, молока, продукции пищевой промышленности).

Таблица 1

Динамика показателей внешней торговли продовольственными товарами предприятиями Российской Федерации в 2015-2020 гг., млрд. долл. [1; 2]

Показатель / год	2015	2016	2017	2018	2019	2020	Изм. 2020 / 2015, %
Экспорт	4,17	4,15	4,65	4,96	5,61	6,81	+63,3
Импорт	8,74	8,39	9,6	10,4	10,5	10,3	+17,85
Внешнеторговый оборот	12,91	12,54	14,25	15,36	16,11	17,11	+32,53
Внешнеторговое сальдо	-4,57	-4,24	-4,95	-5,44	-4,89	-3,49	+1,08 млрд. долл.

В 2015-2020 гг. подтверждается совокупная неэффективность внешней торговли продовольственных предприятий Российской Федерации (рис. 1).



Объем и результативность, млрд. долл.

Эффективность, %

Рис. 1. Результаты оценки внешней торговли российских предприятий на мировом продовольственном рынке в 2015-2020 гг. [1; 2]

Ежегодно рассматриваемый показатель находится на уровне 47,69-66,17 %. Наблюдаются отрицательные значения ежегодных темпов роста эффективности внешней торговли продовольственных предприятий Российской Федерации в 2017-2018 гг., что свидетельствует о разнонаправленной динамике исследуемого показателя. В 2019-2020 гг. характеризуется рост эффективности внешней торговли российских предприятий на мировом продовольственном рынке, что подтверждает тенденцию интенсификации внешнеторговой деятельности продовольственных предприятий Российской Федерации [1; 2]. Результаты оценки конъюнктурных векторов функционирования продовольственного рынка Российской Федерации в условиях интенсификации внешнеторговой деятельности предприятий представлены в табл. 2. Определены конъюнктурные векторы в соответствии с основными сегментами российского продовольственного рынка: молочного, мясного и сахарного.

Таблица 2

Результаты оценки конъюнктурных векторов функционирования сегментов продовольственного рынка Российской Федерации в условиях интенсификации внешнеторговой деятельности предприятий

<i>Сегменты рынка / Предприятия</i>	<i>Конъюнктурные векторы</i>
<p><u>Рынок молока и молочных продукции</u> ГК «ЭкоНива», «Агрокомплекс им. Н.И. Ткачева», Агрохолдинг «Красный Восток», Холдинговая компания «Ак Барс», АПХ «Дороничи» и др.</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1) рост объемов производства молока и молочной продукции за исключением сыров; 2) стабильный уровень потребления молочной продукции; 3) тенденция к консолидации в секторе производства сырья и его переработки; 4) прирост производства молока-сырья за счет новых инвестиционных проектов российских предприятий; 5) рост физических объемов российского импорта молока; 6) отрицательная динамика объемов экспорта сливочного масла предприятиями Российской Федерации
<p><u>Рынок мяса и мясопродуктов</u> ГК «Черкизово», ГК «Мираторг», ГК «Ресурс», холдинг «Приосколье» и др.</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1) рост российского производства скота и птицы; 2) увеличение внутренней ёмкости рынка мяса; 3) рост объёмов российского экспорта мяса; 4) отрицательная динамика объемов российского импорта мяса; 5) консолидация в отрасли, рост доли крупных предприятий на рынке в силу запуска новых свинокомплексов
<p><u>Рынок сахара</u> Успенский сахарный завод, Добринский сахарный завод, Ленинградский сахарный завод, Елань-Коленовский сахарный завод, Новопокровский сахарный завод, Никифоровский сахарный завод, Ольхаватовский сахарный завод, Знаменский сахарный завод и др.</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1) снижение объемов производства белого сахара в 2020 г. по сравнению с 2019 г. в силу погодных условий; 2) незначительный рост объемов производства белого сахара в 2015-2020 гг.; 3) наличие значительных складских запасов сырья у предприятий отрасли; 4) стабильный уровень потребления на внутреннем рынке сахара; 5) снижение цен производителей сахара в силу высокого урожая свеклы; 6) значительный рост объемов экспорта сахара российскими предприятиями в силу высокого производства,

	превышения уровня его потребления, формирования значительных запасов; 7) уменьшение объемов импорта сахара
--	---

Перспективные векторы совершенствования внешнеторговой деятельности российских предприятий на мировом продовольственном рынке в современных условиях представлены в табл. 3. Исследуемые векторы включают компоненты функционирования продовольственного рынка Российской Федерации и слагаемые повышения эффективности внешнеторговой деятельности российских предприятий в современных условиях многополярности, неоднородности и асимметрии экономического развития субъектов хозяйствования.

Таблица 3

Перспективные векторы совершенствования внешнеторговой деятельности российских предприятий на мировом продовольственном рынке в современных условиях

<i>Векторы функционирования продовольственного рынка Российской Федерации</i>	<i>Векторы повышения эффективности внешнеторговой деятельности российских предприятий</i>
1) обеспечение равноценным продовольствием между регионами страны; 2) достижение сбалансированности питания и различных микроэлементов (йод, железо и др.); 3) увеличение объемов потребления фруктов, ягод в сельских хозяйствах Российской Федерации и хлеба, картофеля, сахара – в городских; 4) достижение рациональных норм потребления продуктов питания в стране; 5) сохранение тенденции роста объемов потребления мясопродуктов как индикатора высокого уровня жизни населения (сокращение доли бедного населения в стране); 6) повышение качества потребляемой продовольственной продукции; 7) наращивания производства российского продовольствия для обеспечения национальной конкурентоспособности; 8) организация управления продовольственным рынком Российской Федерации, в т.ч. разработка и контроль реализации политики импортозамещения	1) сокращение отрицательных значений внешнеторгового сальдо во внешней торговле российских продовольственных предприятий с целью ослабления импортной зависимости исследуемой отрасли посредством реализации политики импортозамещения; 2) повышение эффективности внешней торговли российских продовольственных предприятий посредством выравнивания динамики и ежегодных темпов роста показателя; 3) стабилизация роста объемов экспорта российских продовольственных предприятий в силу наращивания производства скота и птицы, зерна, молока и продукции пищевой промышленности; 4) снижение тарифов на транспортировку продовольственных товаров посредством перераспределения логистических функций и совершенствования инфраструктуры продовольственного рынка Российской Федерации; 5) обеспечение свободного доступа российских производителей на продовольственный рынок посредством реализации программы продовольственной безопасности страны

Прогнозирование роста эффективности внешнеторговой деятельности предприятий на мировом продовольственном рынке включает следующие сценарии: пессимистический, оптимистичный и базовый (рис. 2). Целесообразным является использование базового прогнозного сценария роста эффективности внешнеторговой деятельности продовольственных предприятий Российской Федерации в среднесрочной перспективе.

Одним из социальных аспектов обеспечения продовольственной безопасности является качество потребляемой продукции. Поступление некачественного продовольствия на рынок и потребление его населением является угрозой не только обеспечению продовольственной безопасности, но и всей нации. Повышенное внимание посвящается обеспечению продовольственной безопасности со стороны государства. Одной из основных проблем является увеличивающаяся доля бедного населения в стране.

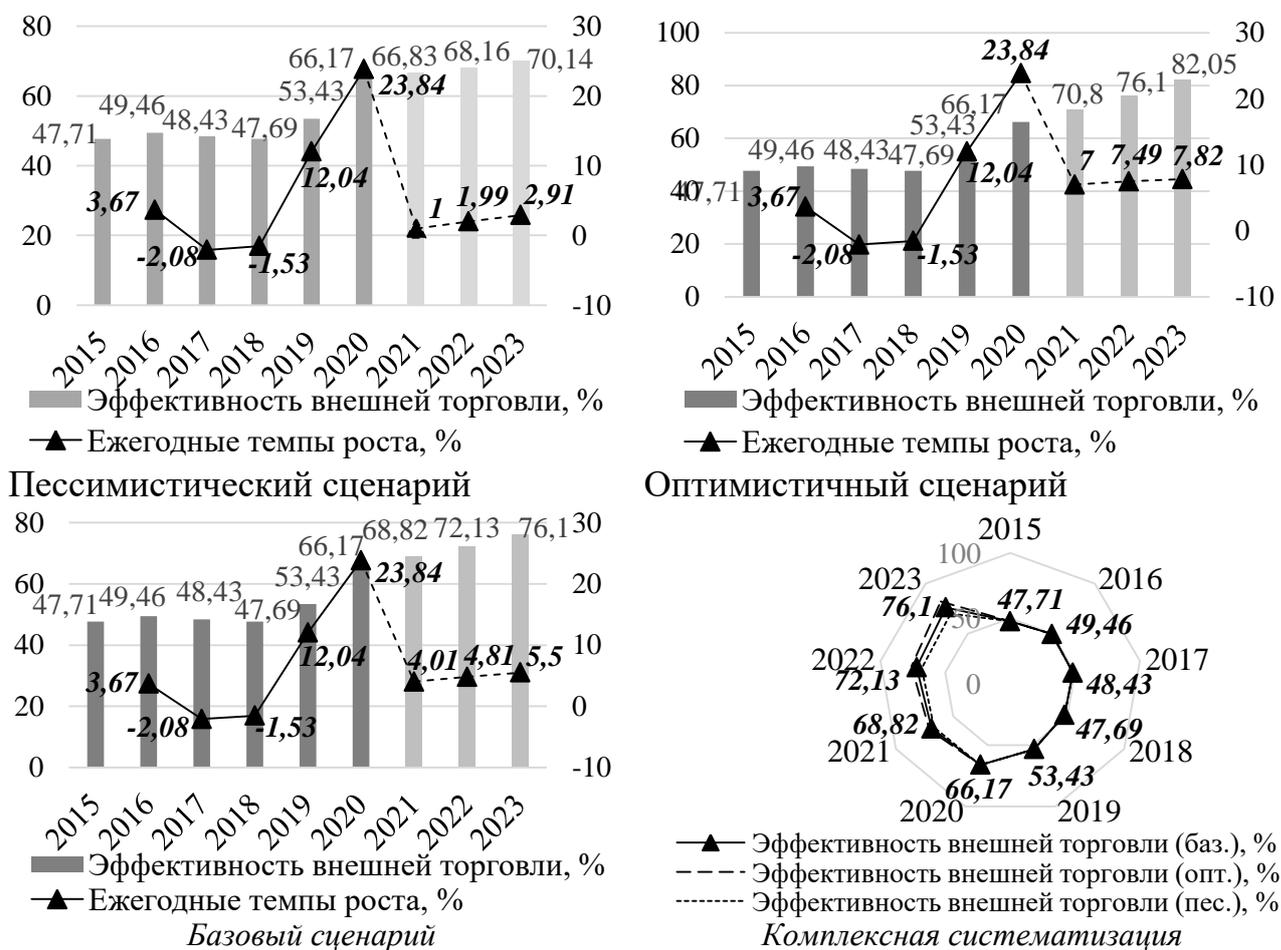


Рис. 2. Результаты прогнозирования роста эффективности внешней торговли российских продовольственных предприятий в 2021-2023 гг.

В рамках реализации программы продовольственной безопасности Российской Федерации в условиях интенсификации внешнеторговой деятельности предприятий на мировом рынке предусматриваются основные меры по её обеспечению. К ним относятся следующие: снижение уровня бедности, приоритетная поддержка населения с низкими доходами, организация здорового питания отдельных категорий граждан (беременных и кормящих женщин, детей дошкольного и школьного возраста), социального питания, система мер по обеспечению населения качественной продукцией. Основные предложенные пути реализации программы продовольственной безопасности Российской Федерации [3-9] представлены в табл. 4, содержат направления мероприятий и компоненты механизма реализации.

Обобщая материалы исследования внешнеторговой деятельности российских предприятий в контексте реализации векторов продовольственной безопасности, целесообразно заключить следующее:

Результатами оценки конъюнктурных векторов функционирования продовольственного рынка Российской Федерации в условиях интенсификации внешнеторговой деятельности предприятий являются следующие: насыщенность российского продовольственного рынка; отрицательное внешнеторговое сальдо (импортная зависимость отрасли); рост объемов экспорта продовольственных товаров в силу рекордного урожая рапса, риса и гречихи, одного из лучших урожаев зерна, роста производства скота и птицы, молока, продукции пищевой промышленности; малоразвитая инфраструктура продовольственного рынка; высокие тарифы на транспортировку продовольственных товаров; неэффективность внешней торговли продовольственных предприятий Российской Федерации и др.

Таблица 4

Рекомендации по реализации программы продовольственной безопасности Российской Федерации в условиях интенсификации внешнеторговой деятельности предприятий на мировом рынке [3-9]

<i>Направление мероприятия</i>	<i>Компоненты механизма реализации</i>
Стабилизация цен на минеральные удобрения	Обеспечить принятие в возможно короткие сроки постановления Правительства РФ «О соглашениях между федеральными органами исполнительной власти и хозяйствующими субъектами о снижении и поддержании цен на минеральные удобрения»
Повышение конкурентоспособности с/х и пищевой продукции	Разработать комплекс мер, направленных на снижение себестоимости производства с/х и пищевой продукции
Развитие системы социального питания и продовольственной помощи уязвимым слоям населения	Создать ситуационный центр по мониторингу продовольственной безопасности. Разработать автоматизированную систему в сфере обеспечения продовольственной безопасности, где будут отслеживаться показатели по потреблению продуктов питания. Установить нормативы по обеспеченности населения торговыми площадями, где продаются продукты питания. Проследить, какой удельный вес российской с/х продукции в общем объеме товарных запасов
Возмещение затрат на проведение мелиоративных мероприятий	Возместить с/х товаропроизводителям затраты в части приобретения комплектующих, материалов и работ по установке системы капельного орошения и других мелиоративных мероприятий
Стимулирование отрасли растениеводства	Сохранить до 2027 г. практики субсидирования затрат на приобретение субъектами виноградарства и виноделия посадочного материала виноградных растений российского и иностранного производства для закладки виноградных насаждений, обеспечения ухода за ними; отказ от повышения утилизационного сбора для сельскохозяйственной техники
Внедрение экологических проектов в производство продовольствия	Подготовить и направить в государственную корпорацию развития «ВЭБ.РФ» предложения по включению проектов в сфере развития с/х в перечень основных направлений реализации в Российской Федерации «зеленых» проектов

Перспективными векторами совершенствования внешнеторговой деятельности российских предприятий на мировом продовольственном рынке являются следующие: сокращение отрицательных значений внешнеторгового

сальдо во внешней торговле российских продовольственных предприятий с целью ослабления импортной зависимости исследуемой отрасли посредством реализации политики импортозамещения; повышение эффективности внешней торговли российских продовольственных предприятий посредством выравнивания динамики и ежегодных темпов роста показателя; стабилизация роста объемов экспорта российских продовольственных предприятий в силу наращивания производства скота и птицы, зерна, молока и продукции пищевой промышленности; снижение тарифов на транспортировку продовольственных товаров посредством перераспределения логистических функций и совершенствования инфраструктуры продовольственного рынка Российской Федерации; обеспечение свободного доступа российских производителей на продовольственный рынок посредством реализации программы продовольственной безопасности страны.

Рекомендации по реализации программы продовольственной безопасности Российской Федерации в условиях интенсификации внешнеторговой деятельности предприятий на мировом рынке включают следующие направления: стабилизация цен на минеральные удобрения; повышение конкурентоспособности сельскохозяйственной и пищевой продукции на внутреннем и внешнем рынках; развитие системы социального питания и продовольственной помощи уязвимым слоям населения; внедрение экологических проектов в производство продовольствия и т.п. Диагностика и оценка степени влияния конъюнктурообразующих факторов на основные финансово-экономические показатели продовольственных предприятий могут быть рассмотрены в качестве задач для дальнейших исследований.

Список литературы

1. Официальный сайт Продовольственной и сельскохозяйственной организации Объединенных Наций [Электронный ресурс]: – URL: <http://www.fao.org/home/ru/> (дата обращения: 28.10.2022).
2. United Nations Statistics Division. Standard International Trade Classification, Revision 4 [Electronic resource]. – URL: <https://unstats.un.org/unsd/trade/sitcrev4.htm> (Access of mode: 28.10.2022).
3. Об утверждении Стратегии повышения качества пищевой продукции в Российской Федерации до 2030 года [Электронный ресурс]. – URL: <https://docs.cntd.ru/document/420363999> (дата обращения: 28.10.2022).
4. Продовольственный аспект национальной безопасности России [Электронный ресурс]. – URL: <https://russiancouncil.ru/analytics-and-comments/analytics/prodovolstvennyu-aspekt-natsionalnoy-bezopasnosti-rossii/> (дата обращения: 28.10.2022).
5. Россия догнала Белоруссию по уровню продовольственной безопасности [Электронный ресурс]. – URL: <https://www.rbc.ru/business/04/03/2021/603f75f69a7947b7a8cda8cb> (дата обращения: 28.10.2022).
6. Продовольственная безопасность России в целом обеспечена [Электронный ресурс]. – URL: <https://www.ogirk.ru/2022/03/03>

- /prodovolstvennaja -bezopasnost-rossii-v-celom-obespechena/ (дата обращения: 28.10.2022).
7. Продовольственная безопасность Российской Федерации [Электронный ресурс]. – URL: https://dairynews.today/news/prodovolstvennaja_bezopasnost_rossijskoj_federacii.html (дата обращения: 28.10.2022).
 8. Продовольственная безопасность в Евразийском экономическом союзе: проблемы и пути решения [Электронный ресурс]. – Режим URL: <https://eec.eaeunion.org/news/speech/prodovolstvennaya-bezopasnost-v-evrazijskom-ekonomicheskom-soyuze-problemy-i-puti-resheniya/> (дата обращения: 28.10.2022).
 9. Широкова, О. В. Продовольственная безопасность в РФ: проблемы и возможные меры улучшения / О. В. Широкова, О. А. Макеева // Продовольственная политика и безопасность, 2020 [Электронный ресурс]. – URL: <https://1economic.ru/lib/110182> (дата обращения: 28.10.2022).

Пути обеспечения экономической безопасности государства

Ways to ensure the economic security of the state

Кукушкин А.А.

Студент, Национальный исследовательский Нижегородский государственный университет
им. Н.И. Лобачевского

Kukushkin A.A.

Student, National Research Lobachevsky State University of Nizhny Novgorod

Мигун Е.А.

Студент, Национальный исследовательский Нижегородский государственный университет
им. Н.И. Лобачевского

Migun E.A.

Student, National Research Lobachevsky State University of Nizhny Novgorod

Цапина Т.Н.

Кандидат экономических наук, доцент кафедры экономики предприятий и организаций,
Национальный исследовательский Нижегородский государственный университет

им. Н.И. Лобачевского

Tsapina T.N.

Candidate of Economic Sciences, Associate Professor of the Department of Economics of
Enterprises and Organizations,

National Research Lobachevsky State University of Nizhny Novgorod

Аннотация. Обеспечение экономической безопасности государства является одной из приоритетных задач в системе управления социально-экономическими процессами на федеральном уровне. Данное обстоятельство обуславливает актуальность и значимость рассмотрения путей и подходов обеспечения экономической безопасности Российской Федерации. В статье проводится исследование терминологического определения понятия «экономическая безопасность» во взаимосвязи с основными стратегическими направлениями развития российского государства, приходя к выводу, что экономическая безопасность является неотъемлемой частью национальной безопасности. В связи с этим исследуется возможность научного сближения категориального и терминологического аппарата.

Ключевые слова: экономика, экономическая безопасность, экономический суверенитет, санкционное давление, национальная безопасность, целостность, внешние и внутренние угрозы, кризисные явления.

Abstract. Ensuring the economic security of the state is one of the priorities in the management system of socio-economic processes at the federal level. This circumstance determines the relevance and importance of considering ways and approaches to ensure the economic security of the Russian Federation. The article examines the terminological definition of the concept of "economic security" in relation to the main strategic directions of the development of the Russian state, coming to the conclusion that economic security is an integral part of national security. In this regard, the possibility of scientific convergence of categorical and terminological apparatus is being investigated.

Keywords: economy, economic security, economic sovereignty, sanctions pressure, national security, integrity, external and internal threats, crisis phenomena.

Понятие экономической безопасности является достаточно актуальным термином в современном социально-экономическом устройстве Российской Федерации. Способы и пути совершенствования и улучшения экономической безопасности исследуются в последнее время очень активно.

Четкое определение термина «экономическая безопасность» в законодательстве отсутствует. Однако доктринальное определение экономической безопасности присутствовало еще в Указе Президента РФ №608 от 29 апреля 1996г. Целью стратегии экономической безопасности является обеспечение такого развития экономики, при котором создавались бы приемлемые условия для жизни и развития личности, социально-экономической и военно-политической стабильности общества и сохранения целостности государства, успешного противостояния влиянию внешних и внутренних угроз [1]. Вместе с тем, в 2017г. данный Указ Президента РФ утратил силу в связи с принятием новой Стратегии экономической безопасности РФ до 2030г.

Юридическое закрепление данного термина на уровне Стратегии, в соответствии с которой будут разрабатываться и проводиться различные меры внутренней и внешней экономической политики, указывает на доктринальность данного понятия, которое является слишком объемным и широким для закрепления его в одном лишь определении. Экономическая безопасность есть стратегическое направление экономической политики российского государства, поэтому сама экономическая безопасность есть свойство, характерный признак, а также итоговая цель проведения экономической политики властями РФ на весь период действия Стратегии экономической безопасности.

Так, согласно п.2 Стратегии экономической безопасности на период до 2030г. (далее Стратегия) угрозы и вызовы экономической безопасности толкуются тождественно с самим термином экономической безопасности, что позволяет определить ее как состояние противодействия возникающим угрозам и вызовам в экономической и политической сфере [2]. Направлением Стратегии названо противодействие вызовам и угрозам экономической безопасности, недопущение снижения качества жизни населения, а также предотвращение кризисных явлений в различных социально-экономических сферах. Стратегия экономической безопасности является основой проведения государственной политики экономической безопасности, что еще больше повышает значение данного понятия, превращая его в политический и экономический стратегический параметр, которому должно следовать не только все законодательство России, но вся сфера правоприменения.

Согласно Стратегии понятие обеспечения экономической безопасности понимается как реализация органами государственной власти, органами местного самоуправления и Центрального банка Российской Федерации во взаимодействии с институтами гражданского общества комплекса политических, организационных, социально-экономических, информационных, правовых и иных мер, направленных на противодействие вызовам и угрозам

экономической безопасности и защиту национальных интересов Российской Федерации в экономической сфере.

Таким образом, экономическая безопасность есть ключевой стратегический параметр государственной политики, который присутствует не только в экономической и политической сфере, но и должен проявляться в сфере взаимодействия государства и гражданского общества. Защита национальных интересов с учетом всего указанного должна пониматься как экономический суверенитет и снижение зависимости российской экономики от иностранных государств.

Под экономическим суверенитетом России понимается независимость государства в проведении внешней и внутренней экономической политики, то есть, государственный суверенитет, который изначально был связан исключительно с независимостью государства, его государственного устройства, его суверенитетом и природой власти как внутреннего феномена, обусловленного внутренним суверенным конституционным устройством, перешел и в экономическую плоскость, образовав понятие экономического суверенитета.

В соответствии с проведенными Российской Академией Наук исследованиями экономическая безопасность, являясь стратегическим направлением государственной политики, представляет собой важную часть национальной безопасности. Как отмечается в исследовании, основной целью выработки экономического суверенитета и проведения политики экономической безопасности является обеспечение самостоятельного и независимого суверенного курса экономической политики [3].

Многие специалисты подчеркивают важность исследований в направлении экономической безопасности, поскольку научно-теоретическое обоснование данного понятия было связано с теоретическими трудностями, которые должны быть устранены теоретиками права. Как отмечает в своей работе А.А. Михайленко, «экономическая безопасность находится на стыке понятий безопасности и экономики, поэтому является понятием междисциплинарного характера, что затрудняет выработку его когнитивного и терминологического аппарата [5]. Являясь сферой гражданского права, экономика основывается, как правило, на нормах гражданского характера, которые с методологической стороны опираются на такие принципы, как диспозитивность, равноправие сторон, добровольность и свобода волеизъявления, а также недопустимость произвольного вмешательства в гражданско-правовые сделки кого бы то ни было, неприкосновенность собственности и запрет на злоупотребление правом других субъектов сделки [4].

Безопасность же этимологически основана на иных принципах. Юридически понятие национальной безопасности является еще более широким, чем экономическая безопасность и также описывается лишь доктринально. В соответствии с п.5 Указа Президента РФ №400 от 02.07.2021г. «О Стратегии национальной безопасности РФ» национальная безопасность –

это состояние защищенности национальных интересов Российской Федерации от внешних и внутренних угроз, при котором обеспечиваются реализация конституционных прав и свобод граждан, достойные качество и уровень их жизни, гражданский мир и согласие в стране, охрана суверенитета Российской Федерации, ее независимости и государственной целостности, социально-экономическое развитие страны.

Таким образом, состояние защищенности национальных интересов от внутренних и внешних угроз как комплексная характеристика имеет своеобразный «военно-политический окрас», предусматривая достаточно закрытый характер, сопряженный с необходимостью давать отпор различным угрозам. Представляется, что экономика все же является более мягкой сферой гражданско-правовой направленности, и подобные методы в ней не совсем применимы, поскольку это предполагает соединение военной сферы и экономической в единое целое, что, в свою очередь, представляет собой экономику военного времени, к чему Россия в нынешнем состоянии не готовилась и не готова.

Если рассматривать экономическую безопасность в подобном контексте, то она означает полное закрытие внешнеэкономических торговых границ и проведение экономических сделок и взаимоотношений с контрагентами только внутри страны, либо внутри единого экономического пространства, которое, если и не предполагает наличие единых границ, то обусловлено состоянием постоянного политического союза и взаимодействия, проведения единой экономической политики исключительно в рамках политического союзничества, как это предполагалось внутри государства Евразийского экономического союза (ЕАЭС) с выработкой единых мер экономического, правового и политического регулирования рынков [6].

В данный момент в условиях санкционного давления способами обеспечения экономической безопасности России являются налаживание максимального двухстороннего и многостороннего контакта и сотрудничества с дружественными странами, а также попытки, направленные на смягчение санкционного давления путем некоторых политических уступок. Поскольку количество союзных и дружественных государств демонстрирует устойчивую тенденцию на снижение, необходимо проведение более мягкой внешней политики и допущение определенных политических уступок, так как экономическая безопасность есть неотъемлемая часть национальной безопасности, которая обеспечивается политическими шагами.

Список литературы

1. Указ Президента РФ от 13 мая 2017г. №208 «О Стратегии экономической безопасности Российской Федерации на период до 2030 года» // СЗ РФ – 15.05.2017 – №20 ст.2902
2. Указ Президента РФ №608 от 29.04.1996г. «О государственной стратегии экономической безопасности РФ» – Справочная система

Продвижение бренда через event-мероприятия

Brand promotion through events

Куликова А.В.

Кандидат экономических наук, доцент кафедры информационных технологий и инструментальных методов в экономике, Национальный исследовательский Нижегородский государственный университет им. Н.И. Лобачевского

Kulikova A.V.

Candidate of Economic Sciences, Associate Professor Department of Information Technologies and Instrumental Methods in Economics,
National Research Lobachevsky State University of Nizhny Novgorod

Аннотация. Сегодня на российском рынке складываются благоприятные условия для формирования и продвижения отечественных брендов. Бренды характеризуются не только качеством продукции, но эмоциональной связью с целевыми аудиториями. В постковидное время, когда наблюдается большой дефицит личного общения, когда многие организации вынуждены сокращать рекламные бюджеты одним из эффективных инструментов брендинга является event-мероприятия. Для каждой целевой аудитории проводятся свои специальные события. Тщательная их проработка позволяет бренду эффективно добиваться положительного эффекта и надолго оставаться для контактных аудиторий организации.

Ключевые слова: event-мероприятие, бренд, классификация event-мероприятий.

Abstract. Today, favorable conditions are emerging in the Russian market for the formation and promotion of domestic brands. Brands are characterized not only by product quality, but by emotional connection with target audiences. In the post-COVID time, when there is a large shortage of personal communication, when many organizations are forced to cut advertising budgets, one of the most effective branding tools is events. Each target audience has its own special events. Their careful study allows the brand to effectively achieve a positive effect and stay for a long time for the contact audiences of the organization.

Keywords: event, brand, event classification

В современных условиях развития российского рынка, когда сотни известных мировых брендов покинули его, открываются благоприятные перспективы для отечественных предприятий по созданию и продвижению своих брендов.

Часто термин «бренд» некорректно заменяют такими словосочетаниями как «торговая марка», «товарный знак». Торговая марка – это совокупность атрибутов (фирменное имя, фирменный знак, фирменный цвет и т.п. и/или их сочетание), используемые для выделения продукта определенного производителя от аналогичных предложений конкурентов на рынке. Товарный знак – это юридически зарегистрированная торговая марка. Бренд – это не только набор элементов, определяющих товар или услугу конкретного предприятия, но и представление потребителя об реальных уникальных характеристиках качества продукта, а также эмоциональное восприятие потребителя особенностей продукта предприятия. Таким образом, не каждый

товарный знак можно назвать брендом, однако, каждый бренд базируется на товарном знаке, дополняя его определенными эмоциями клиентов [3]. Зарождается эмоциональный маркетинг, который предполагает, что влиять на поведение потребителей, в том числе на принятие ими решения о покупке продукта, нужно через формирование эмоций от получения реальной ценности. Грамотно построенные и постоянно поддерживаемые прочные эмоциональные связи потребителей с брендом способствуют длительной успешной работе предприятия на конкурентном рынке.

Разрабатывая стратегию развития бренда, маркетологи определяют методы его продвижения. Одним из эффективных методов продвижения является событийный маркетинг, основанный на проведении event-мероприятий, передающих эмоции. Вовлекая представителей целевой аудитории в event-мероприятие, компания дарит клиентам яркие впечатления. Тем самым формирует прочную эмоциональную связь незабываемых эмоций с брендом компании. Event-мероприятие это единственный коммуникационный инструмент, передающий с помощью эмоций ценность бренда целевой аудитории путем сочетания в себе особенностей основных видов продвижения: рекламы, PR, стимулирования сбыта и личного общения [2].

При разработке event-мероприятия в первую очередь определяются целевая аудитория и цель воздействия на нее. По целевой направленности event-мероприятия делятся на следующие группы: корпоративные (corporate events), торговые мероприятия (trade events) и специальные мероприятия (special events) (см. таблицу 1).

Таблица 1

Классификация event-мероприятий по их целевой направленности*

Вид event-мероприятий	Целевая аудитория	Цель воздействия	Инструменты
Корпоративные (corporate events)	Существующие сотрудники и потенциальные работники организации	Улучшение имиджа компании в глазах ее сотрудников и повышение привлекательности работодателя у потенциальных работников	Корпоративы, тренинги, тимбилдинги, спортивные мероприятия, квесты
Торговые мероприятия (trade events)	Деловые партнеры: торговые посредники, поставщики.	Повышение лояльности деловых партнеров бренда и осуществление последующего контакта (бизнес-встреча, регистрация в базе данных, продажа продукта)	Презентации, саммиты, конференции, показы, лонч-мероприятия, съезды, выставки, семинары
Специальные мероприятия (special events)	Потенциальные потребители, лидеры общественного мнения, государственные	Эмоциональное привлечение внимания, повышение имиджа и лояльности к бренду, продажа продукта или услуги.	Фестивали, концерты, спортивные матчи и турниры, шоу-промоушн, мастер-классы, розыгрыши и лотереи, социальные

	структур, самая широкая общественность		кампании, празднование юбилеев компании и праздников
--	--	--	--

* Составлено по [4,5]

В период пандемии, когда все прямые контакты с целевой аудиторией были под запретом event-индустрия несла существенные убытки: у 68% организаций отрасли они составили более 50% от запланированной выручки [1]. Даже уход в онлайн не спасло ситуацию, так как в таком формате проведения специальных мероприятий существенно снижается вовлеченность участников события, а также эмоциональная компонента воздействия на потребителя, что нивелирует основное преимущество event-мероприятия как коммуникационного инструмента.

Как только запрет на проведение массовых мероприятий был снят, многие компании в России вернулись к event-мероприятиям, чтобы пообщаться лично со своими потребителями и деловыми партнерами. Так, например, в мае 2022 года бренд «Теле2» в г. Нижнем Новгороде организовал event - мероприятие «Ночь музеев по другим правилам», предполагающее проведение бесплатных авторских экскурсий по необычным местам города, а также имерсивной экскурсии-спектакля. Результаты этого ивента превзошли все ожидания организаторов: более 1000 человек приняли участие в экскурсиях, 3 млн. чел. посмотрели онлайн-трансляцию, индекс лояльности потребителей (NPS) к бренду «Теле2» увеличился на 3%, показатель релевантности увеличился на 4%, а готовность к выбору бренда (consideration) – на 2%.

Таким образом, в современных условиях ухода с российского рынка иностранных брендов, нехватки общения после вынужденной digital-изоляции, перенасыщения рекламной информацией и сокращения рекламных бюджетов компаний возникла необходимость в продвижении отечественных брендов на эмоциональном уровне с помощью событийного маркетинга. Для развития бренда требуется правильно выработанная стратегия продвижения и использование эффективных методов и инструментов поддержки лояльного отношения к бренду со стороны целевых аудиторий. Российским брендам следует осуществлять неформальные, личностные коммуникации для получения наиболее эффективного результата в построении длительных дружественных отношений с контактными аудиториями организации. Проводимые сейчас event-мероприятия показывают существенную эффективность, не меньшую чем традиционные виды продвижения. В рамках event-мероприятия коммуникация между клиентами и брендом происходит на эмоциональном уровне, что способствует не только увеличению продаж, но и длительному повышению лояльности существующих и потенциальных потребителей к бренду компании.

Список литературы

1. Бочкарева Е.С. Событийный маркетинг как инструмент продвижения бренда: современные тенденции развития отрасли // Экономика и бизнес: теория и практика. - 2022. - № 3-1 (85). - С. 27-30
2. Иванюк И. Брендинг как часть системы лояльности/ И. Иванюк - Текст: электронный. - URL: <http://www.ereklama.ru/useful/brand/0/html> (дата обращения: 20.10.2022)
3. Куликова, А.В. Роль брендинга в управлении нематериальными активами / А.В. Куликова // Актуальные вопросы в науке и практике: сборник статей по материалам II международной научно-практической конференции. - Уфа: Изд. Дендра. - 2017. - № 1 (2). - Том 2(2). — С.63-68
4. Романов, А. А. Маркетинговые коммуникации: учебник / А.А. Романов, И.М. Синяева, В.А. Поляков. — Москва: Вузовский учебник: ИНФРА-М, 2022. — 384 с. - ISBN 978-5-9558-0194-0. - Текст: электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1839949> (дата обращения: 21.10.2022). – Режим доступа: по подписке.
5. Христова Х. А. Влияние управления событиями (ивент-менеджмент) в корпоративной культуре // Научные вести. - № 3(32). - 2021. - С.132-146

Методы искусственного интеллекта в анализе развития региональной экономики России в ракурсе критериев ESG

Artificial intelligence methods in the analysis of the development of the regional economy of Russia from the perspective of ESG criteria

Летягина Е.Н.

Кандидат экономических наук, заведующий кафедрой управления в спорте,
Национальный исследовательский Нижегородский государственный университет
им. Н.И. Лобачевского

Letiagina E.N.

Candidate of Economic Sciences, Head of the Department of Management in Sports,
National Research Lobachevsky State University of Nizhny Novgorod

Перова В.И.

Кандидат физико-математических наук, доцент кафедры математического моделирования
экономических процессов,

Национальный исследовательский Нижегородский государственный университет
им. Н.И. Лобачевского

Perova V.I.

Candidate of Physical and Mathematical Sciences, Associate Professor of the Department of
Mathematical Modelling of Economic Processes,
National Research Lobachevsky State University of Nizhny Novgorod

Аннотация. В современных условиях процесс устойчивого экономического развития регионов России взаимосвязан с экологическим состоянием территорий и охраной окружающей среды в контексте ESG-критериев: environment – окружающая среда, social – социальное развитие, governance – корпоративное управление. Исследование ориентировано на анализ экологического состояния регионов РФ в целях минимизации вреда для окружающей среды и создания благоприятных условий для проживания населения. Методом исследования многомерных статистических данных, выбранных с сайта Федеральной службы государственной статистики Российской Федерации, является кластерный анализ на базе нейронных сетей, составляющих существенный раздел искусственного интеллекта. Результатом нейросетевого моделирования стала интеграция регионов России по шести кластерным образованиям. Показано, что размещение регионов по кластерам не аффилировано с их принадлежностью к федеральным округам Российской Федерации. Приведены средние значения исследуемых показателей по кластерам. С точки зрения совокупности показателей выявлено неравномерное развитие экологической составляющей в развитии регионов РФ, что обуславливает неодинаковые стратегии в фокусе принципов ESG. Показано, что в целом по России за период с 2017 по 2021 гг. наблюдается, несмотря на большие вызовы внешних условий, положительная динамика инвестиций в охрану атмосферного воздуха, водных ресурсов и земель. Этому благоприятствует системный подход, опирающийся на программные документы, который нацелен на устойчивое инновационное развитие экономики. Результаты работы могут оказать практическую помощь для совершенствования принимаемых управленческих решений в экологической сфере по созданию благоприятных условий проживания населения и укрепления устойчивого развития экономики Российской Федерации.

Ключевые слова: регионы Российской Федерации, устойчивое экономическое развитие, критерии ESG, экология, социально-ответственное инвестирование.

Abstract. In modern conditions, the process of sustainable economic development of Russian regions is interconnected with the ecological state of territories and environmental protection in the context of ESG criteria: environment - environment, social – social development, governance – corporate governance. The study focuses on the analysis of the ecological state of the regions of the Russian Federation in order to minimize harm to the environment and create favorable conditions for the population to live. The method of studying multidimensional statistical data selected from the website of the Federal State Statistics Service of the Russian Federation is cluster analysis based on neural networks that make up an essential section of artificial intelligence. The result of neural network modeling was the integration of Russian regions across six cluster formations. It is shown that the placement of regions by clusters is not affiliated with their affiliation to the federal districts of the Russian Federation. The average values of the studied indicators for clusters are given. From the point of view of the totality of indicators, the uneven development of the environmental component in the development of the regions of the Russian Federation is revealed, which causes unequal strategies in the focus of the ESG principles. It is shown that, in general, in Russia for the period from 2017 to 2021, despite the great challenges of external conditions, there is a positive dynamics of investments in the protection of atmospheric air, water resources and land. This is favored by a systematic approach based on program documents, which is aimed at sustainable innovative development of the economy. The results of the work can provide practical assistance for improving management decisions in the environmental sphere to create favorable living conditions for the population and strengthen the sustainable development of the economy of the Russian Federation.

Keywords: regions of the Russian Federation, sustainable economic development, ESG criteria, ecology, socially responsible investment

В современных условиях на устойчивое инновационное экономическое развитие регионов России, когда активно развиваются наука, технологии и существует жесткая конкуренция, оказывает большое влияние экологическое состояние территорий. При оценке обоснованности инвестиций одним из решающих критериев является эффективная экономическая деятельность предприятий и организаций. Однако в настоящее время, в первую очередь, рассматриваются ESG-критерии (Environmental – экология, Social – социальное развитие, Governance – управление) [1, 2]. Это означает, что предприятиям и организациям кроме устойчивого роста финансово-экономических показателей своего функционирования необходимо иметь положительный имидж. Нефинансовая информация, которая относится к социальной ответственности предприятий и организаций и охране ими окружающей среды, все больше практикуется при принятии решений инвестиционными фондами. Следует отметить, что при принятии инвестиционных решений ориентация на ESG-принципы имеет и реальное значение, например, помогает инвесторам уменьшать вероятности рисков.

Крупнейшие российские компании в своей деятельности, по обыкновению, находятся в соответствии с концепциями устойчивого развития. При этом большинство крупнейших компаний являются сторонниками того, что снижение технологического воздействия на окружающую среду имеет следствием рост качества жизни людей и повышение конкурентоспособности компаний [3, 4]. Среди таких компаний отметим промышленные компании: ОАО «РЖД», ПАО «Северсталь», АО «ХК «Металлоинвест», ПАО «СИБУР-

Холдинг», Segezha Group и др., демонстрирующие успешные практики сфере ESG-инвестирования и инновационной деятельности [4].

Рассмотрим динамику инвестиций в основной капитал, направленных на охрану окружающей среды и рациональное использование природных ресурсов в Российской Федерации, за период 2017–2021 гг. (рис. 1).

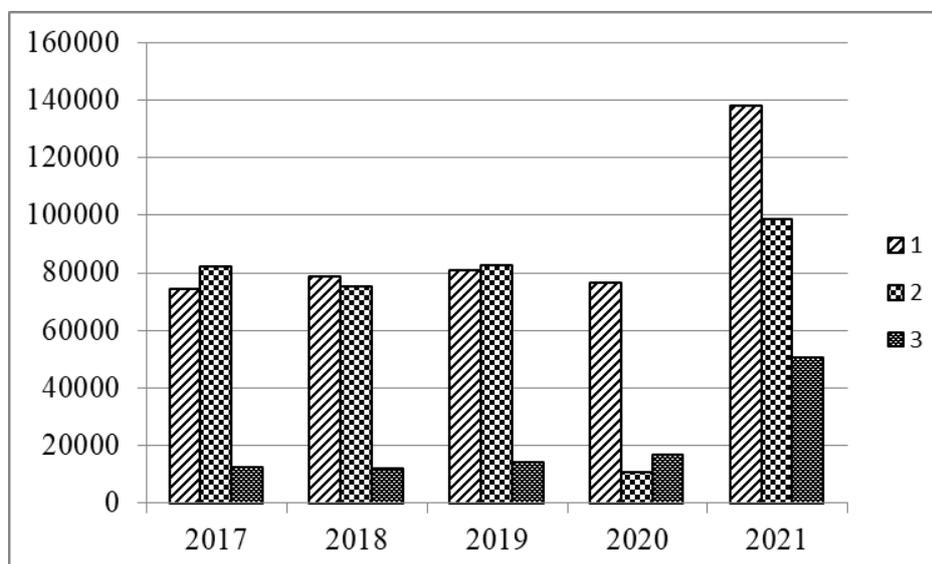


Рис. 1. Инвестиции в основной капитал, направленные на охрану окружающей среды и рациональное использование природных ресурсов в РФ, млн. руб. (в ценах 2021 г.): 1 - на охрану атмосферного воздуха; 2 - на охрану водных ресурсов; 3 - на охрану земель
Источник: Построено авторами по данным [5]

Результаты, представленные на рис. 1, свидетельствуют, что, несмотря на условия больших вызовов внешней конъюнктуры, в 2021 г. в России наблюдается сильный рост инвестиций в охрану окружающей среды и рациональное использование природных ресурсов. Это говорит о направленности менеджмента на устойчивое экономическое развитие РФ и эффективности ответственного инвестирования в контексте ESG-критериев.

В настоящем исследовании рассмотрена деятельность регионов России в экологической сфере на основе комплекса данных Федеральной службы государственной статистики за 2020 г. [5]:

X1 – Сброс загрязненных сточных вод в поверхностные водные объекты, млн. м³; X2 – доля уловленных и обезвреженных загрязняющих атмосферу веществ в общем количестве отходящих загрязняющих веществ от стационарных источников, %; X3 – лесовосстановление, тыс. га; X4 – индекс физического объема природоохранных расходов, в сопоставимых ценах, в % к предыдущему году.

Экологическая сфера деятельности регионов РФ характеризуется многомерными совокупностями данных. Многомерность исходных данных обуславливает применение весьма эффективных классических статистических методов анализа. Многие методы многомерного анализа данных полагают, что исходные данные имеют нормальный закон (закон Гаусса), что не всегда выполняется. В данной работе применен метод кластерного анализа на базе

нейросетевого моделирования, который не связан с модельными ограничениями.

При кластеризации данных создается кластерное решение – подвергнутое сегрегации множество объектов в формате компактных групп (кластеров). В исследовании в качестве объектов определены регионы Российской Федерации. Выстраивание кластерного решения предусматривает выполнение трех требований:

- каждый объект должен содержаться только в одном из кластеров;
- характеристики объектов по совокупности рассматриваемых показателей экологического развития, находящихся внутри конкретного кластера, тождественны;
- объекты из разных кластеров имеют большие различия между собой.

Кластерный анализ на основании нейросетевого моделирования с помощью нейронных сетей – самоорганизующихся карт (СОК) Кохонена относится к одному из перспективных средств к исследованию многомерных задач [6–9]. Преимущество таких нейронных сетей заключается в отсутствии внешнего вмешательства в процесс их обучения и в визуализации с учетом топологического подобия результатов кластеризации данных на топологической карте. Для проведения исследований в работе избраны нейронные сети, материализованные на платформе аналитического программного пакета Deductor.

Результаты проведенного нейросетевого моделирования констатируют, что регионы Российской Федерации по рассматриваемым индикаторам сгруппировались в шесть экологических кластерных образований (рис. 2).

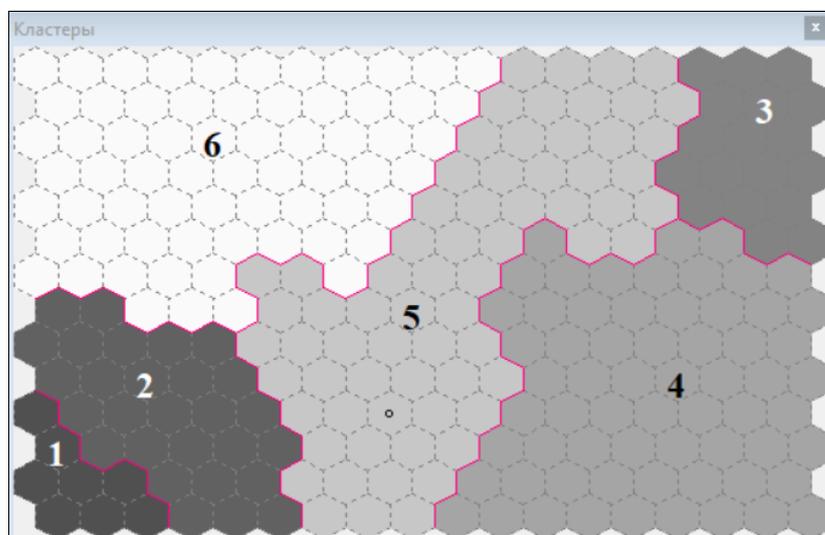


Рис. 2. Самоорганизующаяся топологическая карта распределения регионов России по кластерам в 2020 г.,

Источник: Авторская разработка

Количественный состав кластеров приведен в табл. 1.

Таблица 1

Количественный состав экологических кластеров в 2020 г.

Число регионов РФ	Кластеры					
	№ 1	№ 2	№ 3	№ 4	№ 5	№ 6
Число регионов, ед.	4	6	5	24	21	25
Число регионов, %	4,7	7,1	5,9	28,2	24,7	29,4

Источник: Авторская разработка

Данные в табл. 1 показывают наличие сильной дифференциации состава кластеров: количество регионов в кластере № 6 более чем в 6 раз превышает количество регионов кластера № 1. Подробное вхождение регионов РФ в конкретный кластер показано в табл. 2.

Таблица 2

Конструкция кластерных образований в 2020 г.

Кластер	Субъекты Российской Федерации
№ 1	Архангельская область, Вологодская область, Красноярский край, Иркутская область
№ 2	Республика Коми, Пермский край, Кировская область, Томская область, Республика Саха (Якутия), Хабаровский край
№ 3	Московская область, г. Москва, г. Санкт-Петербург, Краснодарский край, Свердловская область
№ 4	Белгородская область, Брянская область, Липецкая область, Рязанская область, Смоленская область, Тульская область, Калининградская область, Ленинградская область, Мурманская область, Новгородская область, Ростовская область, Карачаево-Черкесская Республика, Республика Мордовия, Пензенская область, Саратовская область, Челябинская область, Алтайский край, Новосибирская область, Омская область, Республика Бурятия, Забайкальский край, Приморский край, Амурская область, Еврейская автономная область
№ 5	Воронежская область, Калужская область, Республика Карелия, Республика Адыгея, Республика Крым, Волгоградская область, Ставропольский край, Республика Башкортостан, Республика Татарстан, Удмуртская Республика, Нижегородская область, Оренбургская область, Самарская область, Курганская область, Тюменская область, Республика Тыва, Республика Хакасия, Кемеровская область, Магаданская область, Сахалинская область, Чукотский автономный округ
№ 6	Владимирская область, Ивановская область, Костромская область, Курская область, Орловская область, Тамбовская область, Тверская область, Ярославская область, Ненецкий автономный округ, Псковская область, Республика Калмыкия, Астраханская область, г. Севастополь, Республика Дагестан, Республика Ингушетия, Кабардино-Балканская Республика, Республика Северная Осетия Алания, Чеченская Республика, Республика Марий Эл, Чувашская Республика, Ульяновская область, Ханты-Мансийский автономный округ – Югра, Ямало-Ненецкий автономный округ, Республика Алтай, Камчатский край

Источник: Авторская разработка

Из данных табл. 2 следует, что объединение регионов в кластеры не аффилировано с их принадлежностью к федеральным округам РФ. Следует отметить, что четырнадцать регионов Приволжского федерального округа

распределились по кластерам следующим образом: два региона вошли в состав кластера № 2, три региона интегрировались в кластер № 4, шесть регионов включились в кластер № 5 и три региона влились в кластер № 6.

Табл. 3 воспроизводит статистику средних значений показателей для регионов России по экологическим кластерам, а также общие средние по РФ значения показателей за 2020 г.

Таблица 3

Статистика средних значений показателей развития регионов Российской Федерации по экологическим кластерам и в целом по стране за 2020 г.

Показатель	Кластер						Среднее значение по России
	№ 1	№ 2	№ 3	№ 4	№ 5	№ 6	
X1	288,00	148,00	739,6	94,26	119,92	46,54	137,43
X2	72,25	64,03	68,06	82,11	50,14	19,05	53,10
X3	109,25	50,83	6,34	6,28	5,52	3,54	13,28
X4	133,8	89,03	102,52	106,22	117,03	103,70	108,02

Источник: Авторская разработка

Результаты в табл. 3 отражают состояние окружающей среды по комплексу исследуемых показателей. Показатель сброса загрязненных сточных вод в поверхностные водные объекты (X1) в регионах кластеров № 1 – № 3 больше этого показателя в регионах кластеров № 4 – № 6 и среднероссийских показателей. Это указывает на то, что необходимо улучшение экологического состояния в регионах кластерных образований № 1 – № 3. Индикатор доли уловленных и обезвреженных загрязняющих атмосферу веществ в общем количестве отходящих загрязняющих веществ от стационарных источников (X2) принимает наименьшие значения в регионах кластеров № 5 и № 6. Следовательно, в данных регионах требуется улучшение экологической обстановки по этому показателю. Показатель «Лесовосстановление» (X3) имеет максимальное значение в регионах кластера № 1 по сравнению с его значениями в регионах других кластеров и общим средним значением по РФ. Большое влияние на совершенствование экологического состояния оказывает показатель индекса физического объема природоохранных расходов (X4), который принимает наибольшее значение в регионах кластера № 1.

Таким образом, проведенное исследование позволило оценить развитие экологической деятельности регионов Российской Федерации и показало эффективность применения метода кластерного анализа многомерных данных на основе нового подхода – нейронных сетей. Полученные результаты демонстрируют неравномерный характер экологической деятельности в регионах России. С помощью кластерного анализа данных на основе нейросетевого моделирования определены шесть региональных кластеров, для которых необходимы различные стратегии устойчивого развития в фокусе критериев ESG. Результаты работы могут оказать практическую помощь для совершенствования принимаемых управленческих решений в экологической

сфере по созданию благоприятных условий проживания населения и укрепления устойчивого развития экономики Российской Федерации.

Список литературы

1. Смирнова Т.С. Устойчивое развитие как базовая составляющая деятельности компании [Текст] / Т.С. Смирнова // Управленческий учет. - 2021. - № 11-3. - С. 704-710. - URL: <https://doi.org/10.25806/uu11-32021704-710>.
2. Жукова Е.В. Основные тенденции развития ESG-повестки: обзор в России и в мире [Текст] / Е.В. Жукова // Вестник Российского экономического университета им. Г.В. Плеханова. - 2021. - № 6(120). - С. 68-82. - URL: <https://doi.org/10.21686/2413-2829-2021-6-68-82>.
3. Нехода Е.В., Раковская В.С. Корпоративная социальная политика: концептуальные подходы к определению и оценке функционирования [Текст] / Е.В. Нехода, В.С. Раковская // Вестник Томского государственного университета. - 2011. - № 4(16). - С. 49-55.
4. Замятина М.Ф., Тишков С.В. ESG-факторы в стратегиях компаний и регионов России и их роль в региональном инновационном развитии [Текст] / М.Ф. Замятина, С.В. Тишков // Вопросы инновационной экономики. - 2022. - Том 12. - № 1. - С. 501-518. - URL: <https://doi.org/10.18334/vines.12.1.114369>.
5. Федеральная служба государственной статистики. - URL: <https://gks.ru/> (Дата обращения: 24.10.2022).
6. Kohonen T. Self-Organizing Maps, NY., Springer-Verlag, 2001, 317 p.
7. Перова В.И. Нейронные сети в экономических приложениях. Часть 2. Нейронные сети, обучаемые без учителя [Текст] / В.И. Перова. - Нижний Новгород: Изд-во Нижегородского госуниверситета, 2012. - 135 с.
8. Letiagina E., Perova V., Orlova E. Neural network analysis of the development of physical education and sports in Russia as an economic factor of country security. / E. Letiagina, V. Perova, E. Orlova // Proceedings of the 4th International Conference on Innovations in Sports, Tourism and Instructional Science (ICISTIS 2019). - Atlantis Press, 2019. - No. 11. - P. 174-179. - URL: <https://doi.org/10.2991/icistis-19.2019.37>
9. Летягина Е.Н., Перова В.И. Нейросетевое моделирование региональных инновационных экосистем [Текст] / Е.Н. Летягина, В.И. Перова // Journal of New Economy. - 2021. - Т. 22. - № 1. - С. 71-89. - URL: <https://doi.org/10.29141/2658-5081-2021-22-1-4>

Ипотечное жилищное кредитование в России

Mortgage housing lending in Russia

Лохина И.Н.

Кандидат экономических наук, доцент кафедры бухгалтерского учета, Национальный исследовательский Нижегородский государственный университет им. Н.И. Лобачевского¹

Кандидат экономических наук, доцент кафедры финансов и правового регулирования финансового рынка НИУ-филиал РАНХиГС²

Lokhina I.N.

Candidate of Economic Sciences, Associate Professor of the Department of Accounting, National Research Lobachevsky State University of Nizhny Novgorod¹

Candidate of Economic Sciences, Associate Professor of the Department of Finance and Legal Regulation of the Financial Market, NRU Branch of the RANEPA²

Комарова Ю.В.

Студентка Нижегородского Института Управления РАНХиГС факультета Экономики специальности Финансы и кредит

Komarova Yu.V.

Student of the Nizhny Novgorod Institute of Management RANEPA Faculty of Economics specialty Finance and Credit

Аннотация. В статье рассматривается понятие ипотечного жилищного кредитования, его актуальность, какие банки предоставляют такие займы. Также представлена и проанализирована статистика за последние годы.

Ключевые слова: Ипотечный кредит, ипотека, займ, недвижимость, имущество, банк, льгота.

Abstract. The article discusses the concept of mortgage housing lending, its relevance, which banks provide such loans. Statistics for recent years are also presented and analyzed.

Keywords: Mortgage loan, mortgage, loan, real estate, property, bank, benefit.

Ипотечный кредит всегда был актуален для людей. Многие, покупая квартиру или дом, прибегают к помощи банка и берут ипотеку, так как не имеют возможности улучшить свои жилищные условия. Но что же такое ипотечное жилищное кредитование?

По сути, это тот же обычный кредит, но его особенность заключается в том, что деньги предоставляются под залог недвижимости, например земельного участка, дома или квартиры. Это является гарантией того, что долг будет возвращен в банк. Недвижимость остается собственностью человека, взявшего ипотеку. Он ей владеет и может пользоваться, но при этом в случае невыплаты, банк может получить удостоверение за счет реализации данного имущества.

Причины взять ипотеку могут быть разные, например, невозможность накопить нужную сумму. Также бывают ситуации, когда необходимо срочно, в короткий промежуток времени купить квартиру. Многие считают, что такая покупка является выгодным вложением. С каждым годом наше государство,

как и в большинстве развитых стран, стремится сделать жилье более доступным для людей. Это делается для того, чтобы в первую очередь повысить уровень жизни населения. Для этого государство стимулирует банки на выдачу кредитов. Развитие ипотечного жилищного образования не является доступным без ресурсов государства, которые выделяются на эти цели. Коммерческим организациям была бы просто не выгодна выдача таких кредитов, особенно в условиях нестабильной экономической ситуации. Также правительство создает льготные ипотечные программы, которые помогают большому кругу лиц приобрести свое собственное жилье. С помощью поддержки государства, людям проще решится на покупку недвижимости.

Ипотечное кредитование является значимым фактором, который характеризует экономику страны, так как влияет на состояние реального сектора экономики. С первого взгляда кажется, что выгода в этом займе только для населения, но на самом деле это большое достоинство для экономики России. С его помощью достигается постоянное производство в строительном секторе, оно становится необходимым. У застройщиков появляется возможность осуществлять новые проекты в сфере жилищного строительства. А уже постройка нового жилья вызывает спрос на различные комплектующие товары, что помогает содействовать развитию многих других отраслей экономики. Также способствует созданию инвестиционных ресурсов и позитивно влияет на решение проблемы безработицы и др. Можно сделать вывод, что ипотечные кредиты являются не только возможностью получить доступное жилье для населения, но и мощный толчок для развития страны в сфере экономики.

Многие коммерческие банки предлагают свои услуги по ипотечному кредитованию. Самыми востребованными на данный момент являются «Сбербанк», «ВТБ», «Альфа-банк», «Газпромбанк» и др. «Сбербанк» и «ВТБ» занимают около 70% всей совокупности ипотечной задолженности и являются основными на рынке ипотеки.

По данным Центрального Банка Российской Федерации на 1 октября 2022 года средняя ставка по ипотеке составляет 6,71%. По сравнению с прошлым 2021 годом, ставка понизилась на 1,02%. Ниже приведена таблица с данными о средней ставке за последние несколько лет.

Таблица 1

Средняя ставка по ипотечному кредиту в период 2018-2022 г

Дата	Среднее значение ставки по ипотеке, %
01.10.2018	9,41
01.10.2019	9,67
01.10.2020	7,32
01.10.2021	7,73
01.10.2022	6,71

Анализируя таблицу, можно сделать вывод, что ставка уменьшается. Происходили незначительные изменения с 2018 по 2019 года в большую сторону на 0,26%. А вот в период с 2019 по 2020 год ставка понизилась на 2,35%. За последние 5 лет это самое резкое изменение. Это произошло в связи с изменением ключевой ставки Центрального банка с 7,5% (данные ЦБ РФ на июнь 2019г) до 4,5% (данные ЦБ РФ за июнь 2020г). Также на это повлияли программы льготной ипотеки для новостроек. Далее происходили относительно плавные изменения.

Стоит заметить, что за последние 10 месяцев, выдача семейных ипотечных кредитов России превзошла результат за прошлый год. С начала года с помощью неё, около 140 тысяч семей смогли улучшить свои жилищные условия. Также, более 205 тысяч семей взяли ипотеку, благодаря льготам на новостройки. В июле 2022 года объем выданных ипотечных кредитов составил 90 тысяч кредитов на 348 млрд рублей, что на 35% больше, чем в прошлом месяце, но на 21% меньше, чем в июле 2021 года. Рынок ипотеки продолжает восстанавливаться после уменьшения выдач в апреле 2022 года. Основными факторами восстановления рынка стали: реализация отложенного спроса в связи с продолжающимся снижением ставок по рыночной ипотеке до 10,1% вслед за снижением ключевой ставки в июле 2022 до 8%, а также рост спроса на «Льготную ипотеку» после снижения ставки по программе до 7%. Всего за семь месяцев ипотечные банки выдали 633 тысячи ипотечных кредитов на 2,2 трлн рублей.

Список литературы

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) [Текст]: от 30.11.1994 № 51-ФЗ (ред. от 16.12.2019) // Собрание законодательства РФ. – 05.12.1994.
2. Берлизев Б.М. Анализ рынка жилищно-ипотечного кредитования в России: сборник трудов конференции. / Б.М. Берлизев, М.С. Берлизева [Текст] // Актуальные проблемы менеджмента, экономики и экономической безопасности : материалы II Междунар. науч. конф.– Чебоксары: ИД «Среда», 2020. – С. 54-59
3. Гребенникова В.А., Помогаева К.Г. Анализ рынка ипотечного кредитования в России [Текст] // Государственный Советник, 2019. С.29.
4. Разумова И.А. Ипотечное кредитование [Текст] / И.А. Разумова. – СПб.:Питер, 2013. – с. 304
5. Филичкина Ю.Ю., Морозова Г.В. Исследование российского рынка ипотечного жилищного кредитования в условиях кризиса [Электронный ресурс] // Финансы и управление: [сайт]. –URL: https://nbpublish.com/library_read_article.php?id=20743 (дата обращения 12.11.22.)

Эффективность использования оборотных средств промышленным предприятием

The efficiency of the use of working capital by an industrial enterprise

Лудушкина Е.Н.

Кандидат экономических наук, доцент кафедры Экономики предприятий и организаций
Национальный исследовательский Нижегородский государственный университет
им. Н.И. Лобачевского
Ludushkina E.N.

Candidate of Economic Sciences, Associate Professor of the Department of Economics of
Enterprises and Organizations,
National Research Lobachevsky State University of Nizhny Novgorod

Кислинская М.В.

Кандидат экономических наук, доцент кафедры Экономики предприятий и организаций
Национальный исследовательский Нижегородский государственный университет
им. Н.И. Лобачевского
Kislinskaya M.V.

Candidate of Economic Sciences, Associate Professor of the Department of Economics of
Enterprises and Organizations,
National Research Lobachevsky State University of Nizhny Novgorod

Аннотация: В статье рассмотрены теоретические аспекты оборотных активов, а также продолжительность операционного и финансового циклов. Также представлен анализ использования оборотных активов промышленным предприятием, расположенным на территории Нижнего Новгорода. Выявлены недостатки использования оборотных активов предприятием.

Ключевые слова: оборотные активы, операционный и финансовый циклы, оборачиваемость.

Abstract: The article discusses the theoretical aspects of current assets, as well as the duration of operational and financial cycles. The analysis of the use of current assets by an industrial enterprise located on the territory of Nizhny Novgorod is also presented. The shortcomings of the use of current assets by the enterprise are revealed.

Keywords: current assets, operational and financial cycles, turnover.

Анализ эффективности использования оборотных средств предприятия является одним из важнейших разделов экономического анализа в целом, он позволяет охарактеризовать имущественное и финансовое положение хозяйствующего субъекта. Альтернативное название данного анализа – анализ деловой активности.

Рациональность использования оборотных средств предприятия прежде всего оценивается на основе показателей оборачиваемости. Оборачиваемость средств представляет собой длительность прохождения оборотными средствами определенной стадии производства. Чем выше скорость обращения активов, тем интенсивнее и эффективнее протекает производственный процесс.

Алгоритм расчета показателей оборачиваемости состоит в делении выручки от реализации на величину актива, оборачиваемость которого необходимо определить. Общий вид формулы оборачиваемости выглядит следующим образом:

$$\text{Оборачиваемость актива} = \frac{\text{Выручка}}{\text{Средняя стоимость актива}} \quad (1)$$

Коэффициент оборачиваемости в оборотах показывает количество оборотов, которое совершил отдельный оборотный актив в отчетном периоде

Параллельно с коэффициентом оборачиваемости в оборотах рассчитывается показатель оборачиваемости в днях (продолжительность оборота):

$$\text{Оборачиваемость в днях} = \frac{\text{Количество дней в исследуемом периоде}}{\text{Показатель оборачиваемости в оборотах}} \quad (2)$$

Благоприятной считается тенденция снижения значения данного показателя.

На практике приятно анализировать оборачиваемость оборотных активов, запасов, готовой продукции, дебиторской и кредиторской задолженности, собственного капитала.

В завершении анализа эффективности использования оборотных средств вычисляются показатели продолжительности операционного и финансового цикла (таблица 1).

Таблица 1

Показатели продолжительности операционного и финансового цикла

Показатель	Формула	Обозначения	Экономическое значение
Продолжительность операционного цикла ($T_{\text{оц}}$)	$T_{\text{оц}} = T_{\text{об.з}} + T_{\text{дз}}$	$T_{\text{об.з}}$ - оборачиваемость запасов в днях; $T_{\text{дз}}$ - период оборота дебиторской задолженности в днях.	Показывает длительность производственного процесса
Продолжительность финансового цикла ($T_{\text{фц}}$)	$T_{\text{фц}} = T_{\text{оц}} + T_{\text{кз}}$	$T_{\text{кз}}$ - период оборота кредиторской задолженности в днях.	Отражает параллельное влияние оборачиваемости ДЗ и КЗ на эффективность циркулирования ден. средств

Анализ деловой активности предполагает расчет показателей оборачиваемости (Таблица 2). Чем выше скорость обращения активов, тем интенсивнее и эффективнее протекает производственный процесс.

Результаты, полученные в таблице 2, нельзя назвать однозначными. Показатель оборачиваемости оборотных активов за период 2019-2021 гг. практически не изменился (+0,36%) и составил 1,35. Отсюда наблюдается и незначительное сокращение времени обращения оборотных активов предприятия. Если в 2019 году АО «Завод Красный Якорь» получало выручку, равную средней величине оборотных средств за 270 дней, то к 2021 году это время сократилось на 0,4% и составило 269 дней. В целом при развитии данной тенденции можно судить о росте темпов производства и сбыта завода.

Таблица 2

Показатели оборачиваемости АО «Завод Красный Якорь»

Показатель	Формула расчета	2019 г.	2020 г.	2021 г.	Абс. отклонение 2021-2019 гг.	Темп прироста, % 2021-2019 гг.
К-т оборачиваемости оборотных активов (Коб _{ОА})	$\frac{\text{Выручка}}{\text{Средняя величина ОА}}$	1,35	1,34	1,35	0,00	0,36
Время обращения оборотных активов (Тоб _{ОА})	$\frac{365}{\text{Коб}_{\text{ОА}}}$	270,48	273,31	269,39	-1,09	-0,40
К-т оборачиваемости запасов (Коб _З)	$\frac{\text{Выручка}}{\text{Средняя величина запасов}}$	2,79	2,57	2,45	-0,34	-12,35
Время обращения запасов (Тоб _З)	$\frac{365}{\text{Коб}_{\text{З}}}$	130,77	142,16	149,25	18,48	14,13
К-т оборачиваемости ДЗ (Коб _{ДЗ})	$\frac{\text{Выручка}}{\text{Средняя величина ДЗ}}$	3,42	3,90	3,59	0,17	4,95
Время обращения ДЗ (Тоб _{ДЗ})	$\frac{365}{\text{Коб}_{\text{ДЗ}}}$	106,66	93,62	101,69	-4,97	-4,66
К-т оборачиваемости КЗ (Коб _{КЗ})	$\frac{\text{Выручка}}{\text{Средняя величина КЗ}}$	2,00	3,03	2,84	0,84	42,25
Время обращения КЗ (Тоб _{КЗ})	$\frac{365}{\text{Коб}_{\text{КЗ}}}$	182,80	120,27	128,30	-54,50	-29,82
Продолжительность операционного цикла (Т _{оц})	Тоб _З + Тоб _{ДЗ}	237,43	235,78	250,95	13,52	5,69
Продолжительность финансового цикла (Т _{фц})	Т _{оц} + Тоб _{КЗ}	239,43	238,81	379,24	139,81	58,39

Снижение величины коэффициента оборачиваемости запасов в 2021 г. до 2,45 является признаком накопления избыточных запасов на исследуемом

предприятию, а также идентификатором некоторых ошибок в области складской политики завода. В свою очередь удлинение периода обращения запасов в 2021 году по сравнению с 2019 годом составило 18,48 дней (14%).

Снижение времени обращения дебиторской задолженности со 106,66 оборотов в год в 2019 г. до 101,69 оборотов в год в 2021 г. говорит о росте своевременности оплаты покупателями продукции АО «Завод Красный Якорь».

Рост коэффициента оборачиваемости кредиторской задолженности в 2021 г. по сравнению с 2019 г. на 42,25%, а также снижение времени ее оборота за тот же период на 54,5 или на 29,82% говорит о стабильности выплат кредиторам по предъявленным счетам и эффективном управлении денежными потоками на предприятии.

Увеличение времени операционного цикла характеризует удлинение производственного процесса на предприятии. В свою очередь, увеличение времени финансового цикла в основном связано с ростом запасов и дебиторской задолженности за исследуемый период.

На основе анализа оборотных средств АО «Завод Красный Якорь» можно выделить следующие проблемы в его деятельности:

- Сокращение коэффициента оборачиваемости запасов на 12,35%, указывающее на нерациональность складской политики предприятия,
- Удлинение операционного цикла АО «Завод Красный Якорь».

Список литературы

1. Лудушкина Е.Н., Климова Е.З., Павлова И.А., Смирнова А.А. Факторный анализ издержкостности как одно из направлений экономического анализа на предприятии // Экономика, предпринимательство и право. – 2022. – Том 12. – № 4. – С. 1255-1270.
2. Лудушкина Е.Н., Павлова И.А., Чемоданова Ю.В., Кислинская М.В., Лудушкин М.Н. Роль экономического анализа для крупных промышленных предприятий // Финансовая экономика. – 2019, № 1. С. 215-221.

Основные средства: основа деятельности промышленных предприятий

Fixed assets: the basis of the activities of industrial enterprises.

Лудушкина Е.Н.

Кандидат экономических наук, доцент кафедры Экономики предприятий и организаций,
Национальный исследовательский Нижегородский государственный университет
им. Н.И. Лобачевского

Ludushkina E.N.

Candidate of Economic Sciences, Associate Professor of the Department of Economics of
Enterprises and Organizations,
National Research Lobachevsky State University of Nizhny Novgorod

Аннотация. В статье рассмотрена роль основных средств для крупного промышленного предприятия. Проведен анализ некоторых показателей использования основных средств на предприятии. На основе расчетов сделаны выводы об использовании основных средств на предприятии.

Ключевые слова: промышленное предприятие, основные средства, показатели использования основных средств.

Abstract. The article considers the role of fixed assets for a large industrial enterprise. The analysis of some indicators of the use of fixed assets at the enterprise is carried out. Based on the calculations, conclusions are made about the use of fixed assets at the enterprise.

Keywords: industrial enterprise, fixed assets, indicators of the use of fixed assets.

Грамотная эксплуатация основных средств гарантирует любому предприятию стабильность его технико-экономических показателей и устойчивость дальнейшего функционирования.

Проанализируем движения основных средств (ОС) крупного промышленного предприятия города Нижнего Новгорода (таблица 1).

Коэффициент ввода основных фондов отображает, какую часть от уже имеющихся на исследуемый период ОС составляют новые. Исходя из полученных данных, можно сделать вывод, что в 2019 г. Лишь 6% основных средств АО «Завод Красный Якорь» были вновь приобретенными, в 2020 и 2021г. – 13%. Отметим значительное увеличение (на 113%) коэффициента обновления в 2020 году по сравнению с 2019 годом - это связано с запуском нового цеха, а также модернизацией Цеха №2. Было приобретено современное оборудование из Германии, Китая и Италии. Отсюда и невысокое значение коэффициента выбытия (0,001 в 2020г. и 0,009 в 2021г.) и коэффициента замены (0,004 в 2020г., 0,071 в 2021г.), поскольку большая часть приобретенного в 2020-2021гг. оборудования закупалась не для замены старых станков, а для комплектации нового производственного участка.

Таблица 1

Показатели движения основных средств АО «Завод Красный Якорь»

Показатель	Формула	2019 год	2020 год	2021 год	Абсол. отклонение		Темп прироста (%)	
					2020 - 2019	2021 - 2020	2020 - 2019	2021 - 2020
Коэффициент ввода	Стоимость поступивших ОС / Стоимость ОС на конец периода	0,06	0,13	0,13	0,07	0,00	113,90	-2,25
Коэффициент выбытия	Стоимость выбывших за период новых ОС / Стоимость ОС на конец периода	0,04	0,001	0,009	-0,04	0,01	-98,56	1536,0
Коэффициент замены	Стоимость выбывших за период ОС / Стоимость вновь поступивших ОС за период	0,63	0,004	0,07	-0,62	0,07	-99,33	1573,7
Коэффициент расширения	1- Коэффициент замены	0,37	0,996	0,93	0,62	-0,07	166,32	-6,67

Лишь подтверждает выявленную тенденцию значение $k_{расш} > 0$ как в 2019, так и в 2020 и 2021 гг., это означает, что парк машин и оборудования на АО «Завод Красный Якорь» расширяется.

Данная тенденция говорит о наращивании производственного и технического потенциала предприятия, способствующего увеличению выпуска продукции, ее качества, а, следовательно, и конкурентоспособности.

Следующим этапом проводится анализ технического состояния основных фондов с помощью расчета коэффициентов годности и износа (таблица 2).

Значение коэффициента износа для АО «Завод Красный Якорь» имеет тенденцию к росту. За период с 2019 по 2021 год величина показателя возросла на 25,4% и достигла 0,64 при норме $< 0,5$. Логично, что коэффициент годности за тот же период сократился на 26,5% и в 2021 году составил 0,36 при норме $> 0,5$. Подобные результаты говорят о том, что оборудование на предприятии амортизировано более чем на 50%. Т.е. на заводе наблюдается высокий уровень износа оборудования предприятия.

Таблица 2

Анализ технического состояния основных средств АО «Завод Красный Якорь»

Показатель	Формула расчета	2019 г.	2020 г.	2021 г.	норма	Абс. отклонение		Темп прироста, %	
						2020-2019 г.	2021-2020 г.	2020-2019 г.	2021-2020 г.
						Коэффициент износа ($k_{изн}$)	$\frac{\text{Накопленная амортизация}}{\text{Первоначальная восстановительная стоимость ОС}}$	0,51	0,62
Коэффициент годности (k_r)	$\frac{\text{Остаточная стоимость ОС}}{\text{Первоначальная восстановительная стоимость ОС}}$	0,49	0,38	0,36	>0,5	-0,11	-0,02	-22,09	-5,54

Данная проблема (высокий износ) требует особого внимания и сигнализирует о необходимости ремонта основных фондов предприятия или их замены. Высокий износ оборудования для организации является риском, который может привести к остановке производственного процесса. Именно поэтому на сегодняшний момент на предприятии реализуется сразу несколько проектов по модернизации производства (например, обновление инструментального участка, участка средних цепей Цеха №2).

Наконец, в рамках анализа основных средств осуществляется диагностика оптимальности их использования. На данном этапе принято рассчитывать показатели фондоотдачи и фондоемкости (таблица 3).

Величина фондоотдачи у исследуемого предприятия в 2021 году по сравнению с 2019 годом сократилась на 59,5%. Это говорит о том, что на 1 рубль финансовых вложений в основные средства теперь приходится не 5,28 руб. проданной продукции, а 2,14 руб. В целом такое положение дел является негативным фактором. Снижение фондоотдачи и соответственное увеличение фондоемкости (на 146,9% в 2021 г. по сравнению с 2019 г.) характеризует снижение интенсивности использования основных средств предприятия. Однако это также можно связать со строительством нового кузнечно-прессового цеха, оборудование для которого уже закуплено, но еще не введено в эксплуатацию.

Таблица 3

Показатели эффективности использования основных средств АО «Завод Красный Якорь»

Показатель	2019 г.	2020 г.	2021 г.	Абс.отклонение		Темп прироста, %	
				2021-2020 г.	2021-2019 г.	2021-2020 г.	2021-2019 г.
1.Выручка (тыс. руб.)	1344461	1250698	1339665	88967	-4796	7,11	-0,36
2.Среднегодовая стоимость ОС (тыс. руб.)	254452	343951	626114	282163	371662	82,04	146,06
3.Сумма начисленной амортизации (тыс.руб.)	81253	70754	56929	-13835	-24324	-19,55	-29,94
4.Среднесписочная численность (чел.)	542	505	496	-9,00	-46,00	-1,78	-8,49

5. Фондоотдача (стр.1/стр.2)	5,28	3,64	2,14	-1,50	-3,14	-41,16	-59,51
6. Фондоемкость (стр.2/стр.1)	0,19	0,28	0,47	0,19	0,28	69,95	146,94
7. Амортизациоотдача (стр.1/стр.3)	16,55	17,68	23,53	5,86	6,99	33,14	42,22
8. Амортизациоёмкость (стр.3/стр.1)	0,06	0,06	0,04	-0,01	-0,02	-24,89	-29,69
9. Фондовооруженность (стр.2/стр.4)	469,47	681,09	1262,33	581,24	792,86	85,34	168,88
10. Производительность труда (стр.5*стр.9)	2480,56	2476,63	2700,94	224,31	220,38	9,06	8,88

На основе полученных данных также рассчитывается сумма экономии или перерасхода ресурсов. Так, в 2020 и 2021г. эффект составил:

$$P_{2020} = (\Phi_{e2020} - \Phi_{e2019}) * B_{2020} = (0,28 - 0,19) * 1250698 = 107245 \text{ тыс.руб. (1)}$$

$$P_{2021} = (\Phi_{e2021} - \Phi_{e2020}) * B_{2021} = (0,47 - 0,28) * 1339665 = 257696 \text{ тыс.руб. (2)}$$

Таким образом, можно сделать вывод, что в 2020 году рост фондоемкости на 0,09 (47,4%) привел к перерасходу АО «Завод Красный Якорь» основных ресурсов на сумму 107245 тыс.руб. В 2021 году ситуация усугубилась и увеличение фондоемкости на 67,9% относительно 2020 года сопутствовало росту перерасхода активов до 257696 тыс. руб.

Динамику изменения показателя амортизациоотдачи за исследуемый период 2019-2021 гг. можно считать положительной. Рост значения амортизациоотдачи на 42,2% и снижение амортизациоёмкости на 29,7% свидетельствует о том, что на каждый рубль амортизационных отчислений приходится все большая доля выручки.

Показатель фондовооруженности с 2019 года увеличился на 792,86 или 168,9%. С одной стороны, это позитивная тенденция, которая отражает обеспеченность работников основными фондами. Однако в данном случае для формулировки общего вывода фондовооруженность нужно рассмотреть в привязке с изменениями темпов роста производительности труда. Из данных, представленных в таблице 2.5, не трудно заметить, что производительность труда, рассчитанная на основе показателей фондоотдачи и фондовооруженности, за период с 2019 года по 2021 год хоть и возросла, но в сравнении с той же фондовооруженностью лишь на 8,9%. В такой ситуации предполагается, что основные фонды используются на предприятии не совсем рационально, и это обычно выражается ростом пассивных основных фондов. Так оно есть, все это опять же связано с возведением нового производственного участка, который на данный момент еще не укомплектован персоналом и не введен в эксплуатацию.

На основе анализа основных средств АО «Завод Красный Якорь» можно выделить следующие проблемы в его деятельности:

- Рост износа оборудования предприятия (на 25,4% за период 2019-2021 гг.), что является риском для бесперебойного производственного процесса;
- Снижение фондоотдачи на 59,5% за исследуемый период, что говорит о снижении интенсивности использования ОС предприятия.

Список литературы

1. Лудушкина Е.Н., Климова Е.З., Павлова И.А., Смирнова А.А. Факторный анализ издержкостности как одно из направлений экономического анализа на предприятии // Экономика, предпринимательство и право. – 2022. – Том 12. – № 4. – С. 1255-1270.
2. Лудушкина Е.Н., Павлова И.А., Чемоданова Ю.В., Кислинская М.В., Лудушкин М.Н. Роль экономического анализа для крупных промышленных предприятий // Финансовая экономика. – 2019, № 1. С. 215-221.

**Финансовая и производственно-технологическая составляющие
экономической безопасности на примере компании
ООО «Владимирский стандарт»**

**Financial and production-technological components of economic security on the
example of the company LLC "Vladimir Standard"**

Мардарьев А.А.

Студент, Национальный исследовательский Нижегородский государственный университет
им. Н.И. Лобачевского

Mardarev A.A.,

Student, National Research Lobachevsky State University of Nizhny Novgorod

Чемоданова Ю.В.

Кандидат экономических наук, доцент кафедры экономики предприятий и организаций,
Национальный исследовательский Нижегородский государственный университет

им. Н.И. Лобачевского

Chemodanova Y.V.,

Candidate of Economic Sciences, Associate Professor of the Department of Economics of
Enterprises and Organizations,

National Research Lobachevsky State University of Nizhny Novgorod

Аннотация. В каждом предприятии существуют проблемы, компания ООО «Владимирский стандарт» не исключение, имеет среднее финансовое состояние, но производственная безопасность находится на низком уровне. Для хорошего финансового состояния производственной компании необходимо иметь достойный уровень технико-технологического состояния, так как от этого зависит прибыльность компании.

Ключевые слова: экономическая безопасность, финансовая безопасность, производственно-технологическая безопасность, основные средства, фондоотдача, брак, финансовая устойчивость, банкротства, финансовые риски.

Abstract. There are problems in every enterprise, the company Vladimir Standard LLC is no exception, has an average financial condition, but production safety is at a low level. For a good financial condition of a manufacturing company, it is necessary to have a decent level of technical and technological condition, as the profitability of the company depends on it.

Keywords: economic security, financial security, industrial and technological security, fixed assets, capital return, marriage, financial stability, bankruptcy, financial risks.

Система управления экономической безопасностью предприятия представляет собой комплекс организационно-управленческих, технических, режимных, профилактических и пропагандистских мер, которые направлены на качественную реализацию политики защиты интересов предприятия от внешних и внутренних угроз [1, с. 32].

Согласно результатам 2021 года общие размеры изготовления мяса остались на таком же уровне (увеличение отмечено только лишь в определенных регионах, к примеру, в ЮФО – в 5,9%). В случае если сказать об динамике стоимости, в таком случае более значимым стало начало осеннее понижение оптовой цены свинины, а также увеличение стоимости на мясо цыпленка бройлера к окончанию года.

На рисунке 1 можно увидеть итоговое изготовление ключевых разновидностей мяса в Российской Федерации в абсолютно всех категориях хозяйств согласно федеральным округам 2021 года.

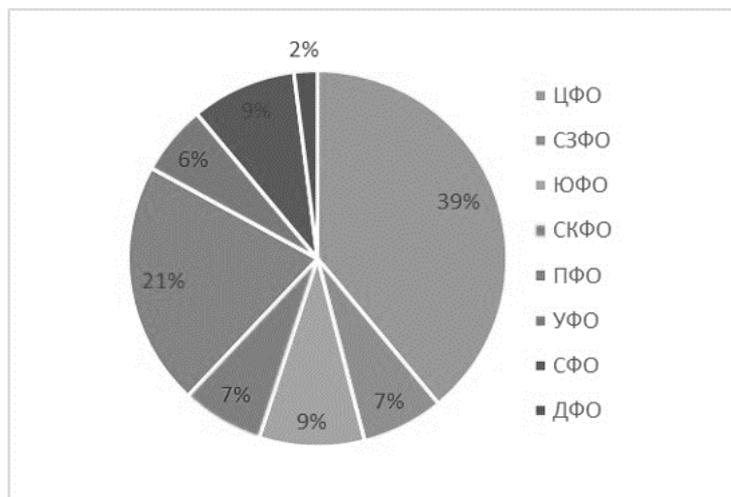


Рис. 1 Итоговое изготовление ключевых разновидностей мяса в Российской Федерации в абсолютно всех категориях хозяйств согласно федеральным округам 2021 года

В 2021 году ситуация по сравнению с 2020 годом была хуже по мнению аналитиков с эпизоотической ситуации. Таким образом, согласно сведениям Россельхознадзора, затрагивающих особенно небезопасных, а также экономически-социально важных заболеваний, в 2021 г. отмечено:

- 268 вспышек африканской чумы свиней;
- 68 вспышек гриппа птиц;
- 13 вспышек оспы овец и коз;
- 4 вспышки болезни Ньюкасла;
- 52 вспышки заразного узелкового дерматита;
- 1 вспышка ящура.

Также важным показателем является — относительная тенденция цены определённых разновидностей мяса. Если посмотреть на изменение оптовой стоимости на разные виды мяса (свинину в полутушках, цыплёнок бройлера) в 2013 году, мы можем увидеть, что мясо животного (например, свинина) никогда не была дороже, чем мясо птицы (например, курица). Осенью в 2021 году мясо птицы в цене стабильно росло, а мясо животного наоборот, стабильно уменьшалось. Таким образом, в ноябре цена на мясо животного и на мясо птицы стали практически на одном уровне.

Можно выделить общие проблемы, связанные с производственной безопасностью на предприятии:

- Материальный износ производственного оборудования;
- Работодатель не выполняет координационных, а также технических мероприятий по обеспечению безопасных условий труда;
- Отсутствие требуемого наблюдения, а также контролирования работодателя за безопасным ведением работ;

- Отсутствие определённых лиц, которые были бы ответственными за охрану труда предприятия;
- Работы проводятся без необходимой производственной (технологической) документации;
- Неэффективная организация обучения и проверка знаний работниками на предприятии;
- Порядок инструктажа для работников нарушается (из-за лояльности);
- Низкая производственно-технологическая и трудовая деятельность.

Базисным показателем финансовой стабильности для предприятия является постоянное увеличение производительности. В увеличение степени производительности влияет руководство компании, а также персонал, работающий на предприятии, мотивация и сущность работы.

Рассмотрим экономическую безопасность в компании ООО «Владимирский стандарт». Финансовое состояние ООО "Владимирский стандарт" на 31.12.2021 лучше финансового состояния половины всех крупных предприятий, занимающихся видом деятельности, переработка и консервирование мяса и мясной пищевой продукции (код по ОКВЭД 10.1). Несмотря на хорошее финансовое состояние в 2021 году у компании оно ухудшилось, однако, банкротство компании, посчитанное по модели Савицкой, имеет положительную динамику (рисунок 2). Также для определения финансового состояния компании ООО «Владимирский стандарт» использовались определённые модели, который показывают уровень финансовой безопасности и финансовые риски. Результатом подсчётов стала средняя финансовая безопасность и допустимые финансовые риски.

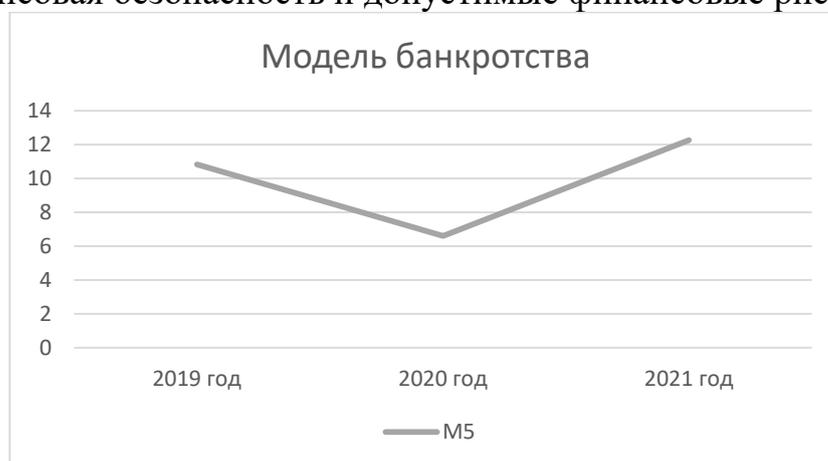


Рис. 2 Динамика модели банкротства Савицкой и финансовой устойчивости

Также главной составляющей экономической безопасности является производственная безопасность. В компании ООО «Владимирский стандарт» существуют проблемы с производительностью продукции, оборудование, конвейеры и другая техника устаревает (изнашивается), что приводит к уменьшению прибыли компании. Об этом говорят коэффициенты фондоотдачи, обновления основных средств и коэффициент отсутствия брака [6]. Разберём каждый чуть подробнее таблица 1.

**Проблемы производственно-технологической безопасности в компании
ООО «Владимирский стандарт»**

1. Неэффективное использование основных фондов		
<p>Фондоотдача - важнейший обобщающий показатель использования фондов. Значение этого показателя свидетельствует о том, насколько эффективно используются производственные здания, сооружения, машины, то есть все без исключения группы основных фондов [3, с. 57]. Повышение фондоотдачи - важнейшая задача предприятия. В условиях научно-технического прогресса значительное увеличение фондоотдачи осложнено быстрой сменой оборудования, нуждающейся в освоении, а также увеличением капитальных вложений, направляемых на улучшение условий труда, охрану природы. У коэффициента фондоотдачи отсутствует нормативное значение, в нашем случае мы смотрим на динамику коэффициента.</p>	$\text{Фот} = \frac{\text{Выручка}}{\text{Среднегодовая стоимость ОС}}$ $K_{2019} = \frac{11\,528\,164}{2\,299\,978} = 5,01$ $K_{2020} = \frac{12\,794\,782}{2\,862\,925} = 4,47$ $K_{2021} = \frac{14\,002\,520}{2\,949\,814} = 4,75$	<p>Показатель имеет отрицательную динамику, в 2019 году=5,01, а уже в 2021 году=4,75. Компании необходимо повышать производительность оборудования в результате технического перевооружения и реконструкции.</p>
2. Недостаточный уровень обновления основных средств		
<p>Основные средства большинства предприятий являются составляющей имущества, для которого характерны такие критерии, как высокая стоимость и продолжительность использования в производственной сфере [2, с. 87]. Эти активы, как средства труда, обеспечивают производственный процесс, участвуя в нем прямо (как производственное оборудование) или косвенно (как помещения,</p>	$\text{Кобн. ОС} = \frac{\text{Новые ОС}}{\text{Все имеющиеся ОС}}$ $K_3^{2019} = \frac{2\,299\,978 - 2\,006\,732}{2\,299\,978} = 0,13$ $K_3^{2020} = \frac{2\,862\,925 - 2\,299\,978}{2\,862\,925} = 0,2$ $K_3^{2021} = \frac{2\,949\,814 - 2\,862\,925}{2\,949\,814} = 0,03$	<p>У нас в 2019 году=0,13, а в 2020 году показатель увеличился, но в 2021 году показатель сильно снизился до 0,03, следовательно, это говорит об отрицательной динамике.</p>

<p>ПК и т.п.). Следовательно, организация должна поддерживать нормальное состояние основных фондов, которое продолжало бы обеспечивать работу компании и приносить экономическую выгоду. Этот процесс может обеспечиваться реконструкцией, техническим перевооружением, капитальным ремонтом объектов, замещением на более эффективные и современные. Процесс этот называется обновлением основных фондов. У коэффициента обновления основных средств также нет нормативного значения, необходимо смотреть в динамике.</p>		
<p>3. Увеличение объёмов производственного брака.</p>		
<p>Качество производственного процесса предприятия характеризуется наличием или отсутствием брака [5]. Качество произведённой продукции зависит от самого создания (производства) продукции.</p>	<p>К_{брак} = $\frac{\text{Себест} - \text{ть продукции} - \text{ст} - \text{ть брака}}{\text{Себест} - \text{ть продукции}}$</p> <p>$K_5^{2019} = \frac{9\,554\,525 - (524\,735 * 0,08)}{9\,554\,525} = 0,995$</p> <p>$K_5^{2020} = \frac{10\,531\,730 - (682\,472 * 0,08)}{10\,531\,730} = 0,994$</p> <p>$K_5^{2021} = \frac{12\,079\,876 - (971\,066 * 0,08)}{12\,079\,876} = 0,993$</p>	<p>Коэффициент отсутствия брака в компании ООО «Владимирский стандарт» находится все года в нормативных значениях, но наблюдается отрицательная тенденция,</p>
<p>В нашем случае имеется отрицательная тенденция у коэффициентов обновления основных средств то, есть компания производит продукцию не на новом оборудовании, следовательно, у старого оборудования происходит износ, что приводит его к поломке, и производит продукцию в некачественное состояние, в следствии чего увеличивается количество брака и убытки компании.</p>		<p>в 2019 году=0,995, а в 2021 году=0,993. Следовательно, компании необходимо также повышать производительность оборудования в результате технического перевооружения и реконструкции.</p>

Все выявленные проблемы в компании ООО «Владимирский стандарт» можно объединить в одну – производственно-экономическая проблема. У компании низкий уровень производственной безопасности из-за неэффективного использования основных фондов, это негативно влияет на прибыльность компании, из-за большого количества брака, который в последствии утилизируется, а также растут постоянные затраты на ремонт оборудования [4].

Список литературы

1. Бурашников, Ю. М. Производственная безопасность на предприятиях пищевых производств: учебник / Ю. М. Бурашников, А. С. Максимов, В. Н. Сысоев. - 2-е изд., стер. - Москва: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2020. - 518 с. - ISBN 978-5-394-03473-2. - Текст: электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1093494> (дата обращения: 16.11.2022).
2. Кормишкина, Л. А. Экономическая безопасность организации (предприятия) : учебное пособие / Л.А. Кормишкина, Е.Д. Кормишкин, И.Е. Илякова. — Москва : РИОР : ИНФРА-М, 2022. — 293 с. — (Высшее образование). — DOI: <https://doi.org/10.12737/22946>. - ISBN 978-5-369-01671-8. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1842513> (дата обращения: 16.11.2022). – Режим доступа: по подписке.
3. Сенчагова В. К. Экономическая безопасность России. Общий курс : учебник / под ред. — 6-е изд. - Москва : Лаборатория знаний, 2020. - 818 с. - ISBN 978-5-00101-840-7. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1209184> (дата обращения: 16.11.2022). – Режим доступа: по подписке.
4. Чемоданова Ю.В., Павлова И.А., Рыбина А.Н., Бодрикова О.А., Винник В.К. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ДИАГНОСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРОИЗВОДСТВЕННОГО ПРЕДПРИЯТИЯ // Экономика и предпринимательство. № 5 (130). 2021. С. 1412-1420.
5. Чемоданова Ю.В., Лудушкина Е.Н., Павлова И.А., Кислинская М.В., Лудушкин М.Н. РОЛЬ ЭКОНОМИЧЕСКОГО АНАЛИЗА ДЛЯ КРУПНЫХ ПРОМЫШЛЕННЫХ ПРЕДПРИЯТИЙ // Финансовая экономика. № 1. 2019. С. 215-221.
6. Чемоданова Ю.В., Халилова А.Г., Бодрикова О.А., Винник В.К. Факторный анализ как инструмент оценки эффективности управления прибылью промышленных организаций // Экономика и предпринимательство. № 3 (128). 2021. С. 1192-1195.

Неопределенность и скорость оборота оборотного капитала хозяйствующих субъектов в современных условиях

Uncertainty and the rate of turnover of working capital of economic entities in modern conditions

Маркова Н.А.

Кандидат экономических наук, доцент кафедры бухгалтерского учета, анализа и финансов
ФГБОУ ВО «Волжский государственный университет водного транспорта»

Markova N.A.

(Ph.D. in Economics) Candidate of Economic Sciences, Associate Professor of the Department of
Accounting, Analysis and Finance
Volga State University of Water Transport

Аннотация. Современное развитие экономики страны находится под влиянием внутренних и внешних факторов, усиленных ситуацией растущей неопределенности. В статье рассматривается понятие «неопределенность», экономическое развитие хозяйствующих субъектов в условиях неопределенности; анализируется размер и динамика выручки от продаж, оборотных активов и оборачиваемость оборотного капитала хозяйствующих материального производства в условиях нарастающей неопределенности и наложения последствий финансово-экономических кризисов; выделяются факторы, усиливающие неопределенность и её влияние на экономическое развитие хозяйствующих субъектов.

Ключевые слова: неопределенность в экономике; выручка от продаж; оборотные активы; продолжительность кругооборота оборотного капитала; анализ скорости оборота оборотных активов организаций материального производства по основным видам экономической деятельности.

Abstract. The current development of the country's economy is influenced by internal and external factors, reinforced by the situation of growing uncertainty. The article examines the concept of "uncertainty", the economic development of economic entities in conditions of uncertainty; analyzes the size and dynamics of sales revenue, current assets and turnover of working capital of economic material production in conditions of increasing uncertainty and the layering of the consequences of financial and economic crises; highlights factors that increase uncertainty and its impact on the economic development of economic entities.

Key words: uncertainty in the economy; revenue from sales; current assets; duration of the turnover of working capital; analysis of the turnover rate of current assets of material production organizations by main types of economic activity.

Глобализация экономических процессов привела к усложнению связей между экономическими агентами как внутри страны, континентов, так и в мировом масштабе. Экономический рост последних десятилетий способствовал увеличению объема финансовых ресурсов; договорных отношений; вертикально-горизонтальному и территориальному разрастанию финансово-экономических отношений. Расширение и развитие связей между экономическими агентами постоянно находится под влиянием большого количества внутренних и внешних факторов. Сложность происходящих

процессов заключается в том, что попытка учета многообразия факторов при принятии управленческих решений неизбежно сталкивается с условиями неопределенности.

Природа понятия «неопределенность» интересовала ученых и практиков ещё в советское время: Вентцель Е.С. [1], Моисеев Н. Н. [2], Трухачев Р. И. [3]. Постсоветские ученые, как и классик экономической теории Фрэнк Найт [4], связывают неопределенность в экономике с «недостаточной осведомленностью», отсутствием достоверной и полной информации.

Современная картина мира формируется в условиях растущего объема информации об экономических связях. Цифровизация многих процессов общественно-экономической жизни позволяет более эффективно работать с увеличивающимся объемом информации, выполняя все основные требования, предъявляемые к экономической информации.

Однако глобализация экономических процессов, как и растущий объем экономической информации, усиливают неопределенность, так как чрезвычайно сложно учесть всевозрастающее влияние как внутренних, так и внешних факторов.

Принимая во внимание современное развитие экономических отношений можно смело утверждать, что всю многофакторность экономических процессов сложно предугадать и оценить. Такое развитие ситуации не только подтверждает наличие условий неопределенности, но и усиливает её влияние на экономическую жизнь.

Центральный элемент экономики – человек. Роль человека в принятии управленческих решений трудно переоценить. Усиливающаяся неопределенность в экономике оказывает серьезное влияние на психофизическое состояние человека: порождая страх и тревогу. А это в свою очередь напрямую влияет на качество принимаемого управленческого решения.

Последние десятилетия экономика России развивается в условиях череды финансово-экономических кризисов. Происходящие кризисы усиливают неопределенность и непосредственно влияют на эффективность финансово-хозяйственной деятельности различных экономических агентов.

Характерной особенностью экономики России является растущая частота происходящих кризисов. Время между кризисами сокращается, а причины их порождающие и вызванные проблемы финансово-экономической деятельности наслаиваются, так как не успевают достигнуть своего разрешения.

В условиях кризисов в экономике и неопределенности фактор времени, при разработке и реализации управленческого решения, выходит на передний план, что оказывает непосредственное влияние на скорость и непрерывность оборота капитала хозяйствующего субъекта.

Оценим продолжительность кругооборота оборотного капитала хозяйствующих субъектов по основным видам экономической деятельности организаций материального производства.

Проанализируем два основных показателя, характеризующих результат деятельности хозяйствующих субъектов (выручку от продажи товаров,

продукции и размер оборотных активов организаций), которые в свою очередь являются составными элементами в расчете скорости оборота капитала. Автор и ранее уделял внимание анализу оборачиваемости оборотного капитала [5, с. 117]. Данные о размере нетто-выручки от продажи товаров, продукции [6] и её динамики представим в таблице 1.

Таблица 1

Анализ выручки от продаж по основным видам экономической деятельности организаций материального производства

Виды экономической деятельности	Выручка от продажи товаров, продукции, работ, услуг (за минусом НДС, акцизов и иных обязательных платежей) за год, млрд. руб.					Темп роста, %			
	2017	2018	2019	2020	2021	2018	2019	2020	2021
Сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство	2169,06	2509,54	2641,46	3103,42	3750,16	115,69	105,26	117,49	120,84
Добыча полезных ископаемых	13326,77	17353,42	17606,02	14874,87	23899,63	130,21	101,46	84,49	160,67
Обрабатывающие производства	36158,26	43609,08	45138,01	44811,07	60278,68	120,61	103,51	99,28	134,52
Строительство	4984,87	5544,62	5048,93	5871,63	7184,44	111,23	91,06	116,29	122,36

Анализируя данные таблицы 1 можно сказать, что наибольший объем выручки от продаж в разрезе основных видов деятельности материального производства генерируют «обрабатывающие производства»: размер выручки от продаж в 2017 году составил 36158,26 млрд. руб. и вырос до 60278,68 млрд. руб. в 2021 году (увеличение за пятилетний период составило 1,67 раз). Значительный рост объема выручки от продаж демонстрируем и вид экономической деятельности «добыча полезных ископаемых». За анализируемый период с 2017 года по 2021 год выручка от продаж по виду экономической деятельности «добыча полезных ископаемых» выросла почти в 2 раза и составила рекордное значение в размере 23899,63 млрд. руб. по итогам за 2021 год.

Данные по виду экономической деятельности «сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство» (см. данные таблицы 1) свидетельствуют о ежегодном приросте выручки от продаж и это увеличение носит постоянный характер. Размер выручки от продаж по сельскому, лесному хозяйству, охоте, рыболовству и рыбоводству за анализируемый период 2017-2021 гг. вырос в 1,72 раза и составил в 2021 году 3750,16 млрд. руб. Учитывая, что годовой размер инфляции в 2020 году составил 4,9 %, а в 2021 году составил 8,4% соответственно, годовой прирост размера выручки от продаж по анализируемому виду деятельности составил 17,49% в 2020 году и 20,84% в 2021 году. Складывающаяся ситуация подчеркивает неинфляционный рост

выручки от продаж по ключевому виду деятельности, обеспечивающему и гарантирующему продовольственную безопасность страны.

Проанализируем размер оборотных активов российских организаций материального производства по основным видам экономической деятельности [7]. Данные представим в таблице 2.

Таблица 2

Анализ оборотных активов по основным видам экономической деятельности организаций материального производства

Виды экономической деятельности	Оборотные активы российских организаций, млрд. руб.					Темпы роста, %			
	2017	2018	2019	2020	2021	2018	2019	2020	2021
Сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство	1997,10	2292,88	2416,24	2866,70	3401,79	114,81	105,38	118,64	118,67
Добыча полезных ископаемых	8269,61	9671,17	10034,78	10344,66	12998,70	116,95	103,76	103,09	125,66
Обрабатывающие производства	24083,89	27642,46	29316,99	34520,90	39891,22	114,78	106,06	117,75	115,56
Строительство	6451,91	6877,60	6997,84	8269,15	10358,36	106,60	101,75	118,17	125,27

Как видно из данных таблицы 2 размер оборотных активов организаций материального производства по основным видам экономической деятельности увеличивался на протяжении всего анализируемого периода с 2017 года по 2021 год. Однако, степень увеличения размера оборотных активов в абсолютном выражении различна как в разрезе видов экономической деятельности, так и на протяжении анализируемых 5 лет. В 2018 году наблюдается значительный рост размера оборотных активов в «сельском, лесном хозяйстве, охоте, рыболовстве и рыбоводстве», «добыче полезных ископаемых» и «обрабатывающем производстве». Увеличение составило 14,78% - 16,95%. В 2019 году рост размера оборотных активов существенно замедлился по всем анализируемым видам экономической деятельности и находился в пределах инфляционного роста (размер инфляции в 2019 году составил 3,0%).

Наибольшее увеличение размера оборотных активов в 2020-2021 годах мы наблюдаем по виду экономической деятельности «строительство» в диапазоне 118,17% в 2020 году и 125,27% в 2021 году. При этом негативным моментом является отставание темпов роста выручки от продаж в этот период по виду экономической деятельности «строительство» (данные таблицы 1) от темпов роста размера оборотных активов (данные таблицы 2).

Наиболее стабильной является ситуация в «сельском, лесном хозяйстве, охоте, рыболовстве и рыбоводстве». Размер оборотных активов увеличивался ежегодно более чем на 18% в 2020-2021 годах. При этом темп роста выручки от продаж, по анализируемому виду экономической деятельности, также не отставал и имел опережающее значение в 2021 году в размере 20,84% (данные таблицы 1) при приросте размера оборотных активов на 18,67% (данные таблицы 2). Это говорит о положительной тенденции в управлении оборотными

активами и финансово-хозяйственной деятельностью рассматриваемых организаций.

Проанализируем скорость оборота оборотных активов организаций материального производства по основным видам экономической деятельности. Данные представим в таблице 3.

Таблица 3

Анализ скорости оборота оборотных активов организаций материального производства по основным видам экономической деятельности

Показатели	Годы					Абсолютное изменение			
	2017	2018	2019	2020	2021	2018	2019	2020	2021
Сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство -количество оборотов, раз -продолжительность оборота, дни	1,086	1,094	1,093	1,083	1,102	0,008	-0,001	-0,010	0,019
	336	334	334	337	3226	-2	0	3	-11
Добыча полезных ископаемых -количество оборотов, раз -продолжительность оборота, дни	1,612	1,794	1,755	1,438	1,839	0,182	-0,039	-0,317	0,401
	226	203	208	254	198	-23	5	46	-56
Обрабатывающие производства -количество оборотов, раз -продолжительность оборота, дни	1,501	1,578	1,540	1,298	1,511	0,077	-0,038	-0,242	0,213
	243	231	237	281	242	-12	6	44	-39
Строительство -количество оборотов, раз -продолжительность оборота, дни	0,773	0,806	0,721	0,710	0,694	0,033	-0,085		-
	472	453	506	514	526	-19	53	8	0,016 12

Анализируя данные таблицы 3 можно сказать, что все рассматриваемые виды экономической деятельности организаций материального производства имеют длительный период оборота оборотного капитала. Наибольший по продолжительности период оборота оборотного капитала наблюдается в «строительстве»: от 472 дней в 2017 году до 514 дней в 2021 году. С 2018 года по виду экономической деятельности «строительство» скорость оборота оборотного капитала ежегодно замедлялась. На замедление оборачиваемости в «строительстве» оказали влияние проблемы обманутых дольщиков; введение с 1 июня 2018 года обязательного банковского сопровождения сделок по привлечению средств дольщиков; перестановки в руководстве Минстроя; технические сбои и нестабильная работа Росреестра и пандемия коронавирусной инфекции, вызвавшая спад в экономическом развитии во всех странах мира. Все вышеперечисленные причины замедления скорости оборота оборотного капитала только усиливали неопределенность, отдельные - вызывали «панику на рынке» и тревожность, а как следствие усложнение работы и снижение эффективности финансово-хозяйственной деятельности.

Оборачиваемость оборотных активов организаций видов экономической деятельности «добыча полезных ископаемых» и «обрабатывающее производство» не превышает 1,7 раза (данные таблицы 3) и замедляется в период с 2018 года по 2020 год. Однако, в 2021 году организациям рассматриваемых видов экономической деятельности удалось преодолеть неопределенность и негативное влияние мировых последствий COVID-19 и опережающими темпами нарастит выручку от продаж (данные таблицы 1) над

размером задействованных оборотных активов (данные таблицы 2), что положительно повлияло на скорость оборота оборотного капитала и привело к его ускорению в 2021 году на 56 дней по виду экономической деятельности «добыча полезных ископаемых» и на 39 дней по виду экономической деятельности «обрабатывающее производство».

Наилучшая ситуация складывается в «сельском, лесном хозяйстве, охоте, рыболовстве и рыбоводстве» в анализируемом периоде. Оборотный капитал оборачивается примерно 1,1 раза в год в период с 2017 года по 2021 год и продолжительность его оборота практически без изменения находится в диапазоне 334 – 337 дней в 2017-2020 годах (данные таблицы 3). В 2021 году по виду экономической деятельности «сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство» наблюдается ускорение оборачиваемости оборотного капитала на 11 дней за счет опережающего роста выручки от продаж (данные таблицы 1) над увеличением размера оборотных активов (данные таблицы 2). И хотя рассматриваемый вид экономической деятельности находится под влиянием не только тех факторов, которые характерны и для других видов экономической деятельности организаций материального производства, на него оказывают существенное воздействие мировые рынки; сезонный характер работ и зависимость от природных условий. Несмотря на это, организациям сельского хозяйства удалось преодолеть общемировой экономический спад, вызванный пандемией коронавирусной инфекции, усиливающей неопределенность экономических систем, за счет рекордного в 2021 году урожая зерновых, фруктов, ягод, производства мяса, яиц, и стабилизировать ситуацию с продовольствием в стране, гарантирую экономическую безопасность России и усиливая стабильность экономической и общественной жизни.

Итак, для анализа влияния усиливающейся неопределенности в экономических системах в последние годы вызванной рядом фактором, рассмотрели оборачиваемость оборотного капитала. Выбор анализируемого показателя был не случаен. Показатель оборачиваемости оборотного капитала включает величину выручки от продаж, которая в свою очередь, характеризует итоги финансово-хозяйственной деятельности, и размер оборотных активов, которые наиболее чувствительны к изменению условий хозяйствования, усиленные неопределенностью. И как показывают результаты проведенного анализа скорости оборота оборотного капитала в условиях усиливающейся неопределенности – она преодолима. Мы считаем, что главным условием преодоления влияния неопределенности является время, которое необходимо для осознания складывающейся ситуации в экономике, оценки влияния неопределенности, выявления ключевых факторов, оказывающих существенное влияние на финансово-хозяйственную деятельность, принятие и исполнение управленческих решений, направленных на повышение эффективности работы организаций всех видов экономической деятельности страны.

Список литературы

1. Вентцель Е.С. Исследование операций: задачи, принципы, методология. М.: Наука, 1980, 208 с.
2. Моисеев Н.Н. Элементы теории оптимальных систем. М.: Наука, 1975, 528 с.
3. Трухачев Р.И. Модели принятия решений в условиях неопределенности. М.: Наука, 1981, 151 с.
4. Найт Ф.Х. Риск, неопределенность и прибыль. М.: Дело, 2003, 358 с.
5. Маркова Н. А. Оборотные средства и их функции в обеспечении непрерывности кругооборота капитала транспортных предприятий / Н. А. Маркова, А. В. Алексейчук // Великие реки - 2019: Труды 21-го международного научно-промышленного форума, Нижний Новгород, 14–17 мая 2019 года. – Нижний Новгород: Волжский государственный университет водного транспорта, 2019. – С. 117. – EDN ZAZXOD.
6. Выручка (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг (за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов и иных аналогичных обязательных платежей) с 2017 г. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: URL: <https://www.fedstat.ru/indicator/58018> (07.11.2022).
7. Стоимость оборотных активов крупных и средних организаций на конец отчетного периода с 2017 г. [Электронный ресурс]. _ Режим доступа: URL: <https://www.fedstat.ru/indicator/58007> (07.11.2022).

Особенности анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия

Features of the analysis of the financial and economic activities of the enterprise

Мизина Д.В.

Магистрант, Национальный исследовательский Нижегородский государственный университет им. Н.И. Лобачевского

Mizina D.V.

Master's student, National Research Lobachevsky State University of Nizhny Novgorod

Трофимов О.В.

Доктор экономических наук, профессор, заведующий кафедрой экономики предприятий и организаций,

Национальный исследовательский Нижегородский государственный университет им. Н.И. Лобачевского

Trofimov O.V.

Doctor of Economics, Professor, Head of the Department of Economics of Enterprises and Organizations,

National Research Lobachevsky State University of Nizhny Novgorod

Аннотация. В данной статье рассмотрены основные понятия и сущность проведения анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия. Рассмотрена информационная база для проведения данного анализа. Уделено внимание рассмотрению методик проведения анализа.

Ключевые слова: экономический анализ, финансовая устойчивость, типы финансовой устойчивости, платежеспособность, финансовая отчетность, финансово-хозяйственный анализ, методология финансового анализа, управленческие решения

Abstract. This article discusses the basic concepts and essence of the analysis of the financial and economic activities of the enterprise. The information base for this analysis is considered. Attention is paid to the consideration of analysis methods.

Keywords: economic analysis, financial stability, types of financial stability, solvency, financial reporting, financial and economic analysis, financial analysis methodology, management decisions.

Анализ финансовой и хозяйственной деятельности – важнейший этап формирования стратегии организации управления. Анализируя показатели и коэффициенты, формируются плановые мероприятия предприятия, а также принимаются оптимальные управленческие решения. От качественного анализа деятельности предприятий напрямую зависит достоверность исходных данных и своевременность получения их результатов. Финансовый и хозяйственный анализ – промежуточное звено между процессами сбора и обработки информации, является основой научно-исследовательского управления хозяйством организации. [5]

Целью написания данной статьи является рассмотрение способов и особенностей анализа финансовой деятельности организаций и определение их значимости и результатов.

В настоящее время существует множество определений понятия экономического анализа, однако наиболее полное определение даёт Г. В. Савицкая: «Экономический анализ — это научный способ познания сущности экономических явлений и процессов, основанный на разложении их на составные части и изучения всех этих частей во всем многообразии связей и взаимодействий».

Финансово-экономический анализ позволяют оценить финансовую ситуацию предприятия, то есть оценить возможности финансирования его деятельности. Обеспечивает ли компания финансовые ресурсы, необходимые для нормального функционирования, эффективно ли использует эти ресурсы, платежеспособна ли компания; каковы финансовые отношения с физическими и юридическими лицами – это все характеристики финансовой ситуации. [4] Условия, при которых совершаются те или иные хозяйственные процессы, и их влияние называются факторами, представленные на рисунке 1.



Рис. 1. Факторы, влияющие на финансовое состояние предприятия

Оценка финансовой устойчивости компании требует индивидуального подхода, поэтому, в зависимости от специфики компании и целей анализа, количество факторов может быть изменено.[8]

Кроме оценки внешних и внутренних факторов, необходимым условием для успешного проведения анализа хозяйственных процессов является качественное и надежное информационное обеспечение. Традиционно основным источником информации являются данные о бухгалтерском учете и финансовых отчетах. Они являются системной совокупностью данных, анализируя которую, можно будет оценить эффективность, стабильность и прибыль бизнеса в целом. Помимо этого, информационной базой могут выступать источники, представленные в виде схемы на рисунке 2.



Рис. 2. Классификация источников информации для проведения анализа хозяйственной деятельности

Все вышеупомянутые источники информации должны быть понятны для менеджеров и руководства, актуальными в настоящее время и сопоставляться между собой. Экономические процессы и явления взаимосвязаны, а плановые, учетные и отчетные показатели деятельности компании рассматриваются в системе, что является одной из важнейших особенностей финансового анализа предприятия. [2]

Также не стоит забывать о такой особенности анализа, как выбор единиц измерения. В процессе исследования могут применяться одновременно различные показатели: натуральные и стоимостные. Такой подход позволяет верно оценить влияние различных факторов на анализируемый показатель.

Стоит учесть и такую особенность анализа, как личное отношение специалиста. Несмотря на то, что принципы бухгалтерского учета и отчетности должны соблюдаться, есть некоторые моменты, которые оставлены на усмотрение бухгалтера. На финансовую отчетность не должны влиять несоответствия, вытекающие из личного суждения и процедурного выбора, сделанного бухгалтером. Например, метод оценки товарно-материальных запасов, метод амортизации, учет доходов будущих периодов, расходы и другие параметры зависят от личного суждения бухгалтера. В таком случае велика вероятность искажения реальной картины состояния предприятия и, соответственно, получение ошибочных результатов анализа финансовой деятельности компании.

В зависимости от выбранной информационной базы, в процессе анализа финансово-хозяйственной деятельности могут применяться различные методы финансового анализа. В современной экономической науке предложено большое многообразие методик анализа финансово-хозяйственной

деятельности субъектов. Все они подразумевают использование данных бухгалтерского учета и финансовой отчетности за текущий и прошедший периоды. Полная классификация включает в себя следующие методы, представленные на рисунке 3.

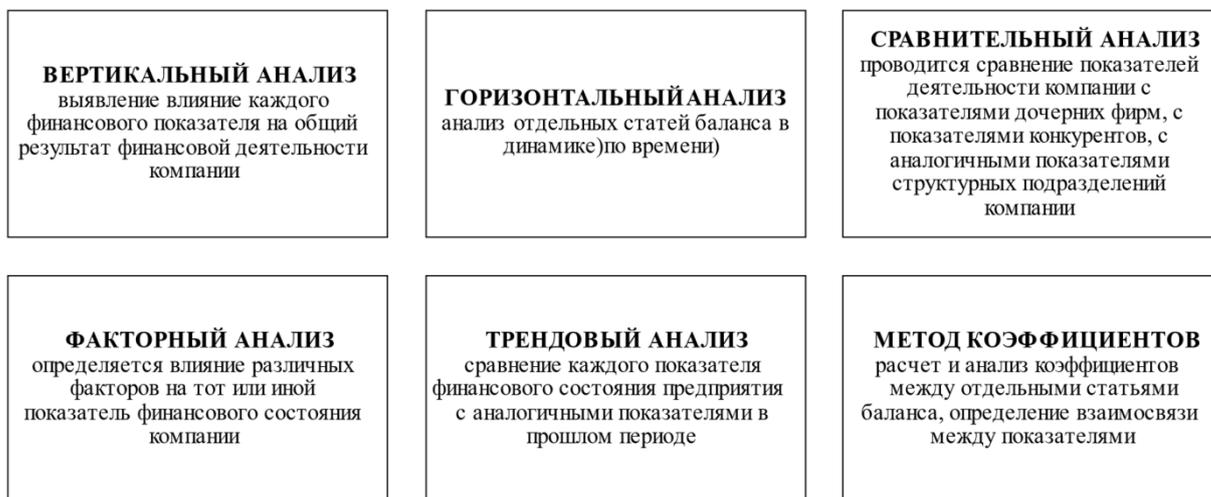


Рис. 3. Методы проведения анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия

Каждый из методов даёт понимание о способности поддерживать рост компании, о возможности погашения своих обязательства перед третьими лицами, о возможности поддерживать положительный денежный поток и о вероятности оставаться в бизнесе в долгосрочной перспективе, не имея значительных потерь при ведении своей деятельности. [9]

Все эти критерии позволяют судить об уровне экономической устойчивости компании. Финансовая устойчивость отражает надежность предприятия с точки зрения её платежеспособности, то есть показывает соотношение собственного и заёмного капитала. [6] В зависимости от обеспеченности предприятия запасами и затратами можно выделить следующие типы финансовой устойчивости:

- Если запасы и расходы полностью обеспечиваются средствами оборота компании, то такая организация считается абсолютно финансово устойчивой;
- Если затраты и запасы формируются собственными средствами или краткосрочными заёмными средствами, то такое положение компании относится к нормальному типу финансовой устойчивости;
- Если расходы и запасы компании обеспечиваются суммой собственного оборота, а также краткосрочными или долгосрочными заёмными средствами, то такое финансовое состояние называют неустойчивым;
- Когда расходы и затраты не обеспечены источниками формирования, а сама организация находится на грани банкротства, то такая финансовая ситуация считается кризисной. [1]

Определение финансового состояния предприятия позволяет выявить слабые стороны компании, выявить резервы для развития и наиболее объективно построить прогноз развития компании. [7]

Финансовая ситуация является одной из главных характеристик деятельности каждой компании. Её следует систематично и комплексно оценивать, применяя различные приемы и методы анализирования. Такой подход позволяет дать критическую оценку финансовых результатов деятельности предприятия, предоставляет возможность определить «узкие места» финансовой деятельности, а также найти способы повышения эффективности использования финансов. [3]

Таким образом, финансовой деятельности организации необходимо, чтобы формировать общую оценку деятельности предприятия, выявлять слабые стороны и определять способы повышения производительности. Этот тип анализа состоит в рассмотрении всех основных показателей финансовой деятельности предприятия с использованием различных способов и методик. Не менее важным фактором в проведении исследования являются достоверные данные финансовой отчетности и иных источников информации. Исходя из вышеизложенного, следует отметить, что анализ финансовой деятельности позволяет определить эффективность предприятия на данный момент, чтобы определить перспективы развития предприятия в дальнейшем.

Список литературы

1. Асатурова Ю. М. Разработка комплексного подхода для анализа финансово-экономической деятельности предприятия //π-Economy. – 2018. – Т. 11. – №. 1. – С. 222-234.
2. Гарнова А. П., Акуленко Н. Б., Кучеренко А. И. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия как фактор повышения ее эффективности //Южно-Российский институт управления. – 2018. – С. 70.
3. Евдокимова Н. А. Организация перспективного анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия //РЕГИОНАЛЬНЫЕ И МУНИЦИПАЛЬНЫЕ ФИНАНСЫ: ПРИОРИТЕТНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ. – 2018. – С. 153-157.
4. Захарова В. А. Разработка комплексного подхода для анализа финансово-экономической деятельности предприятия //Актуальные вопросы современной экономики. – 2018. – №. 3. – С. 101-119.
5. Коротина Н. В. ОСОБЕННОСТИ АНАЛИЗА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ //Начало-XIV. – 2018. – С. 232-235.
6. Косорукова И. В., Мощенко О. В., Усанов А. Ю. Анализ финансово-хозяйственной деятельности. – 2021.
7. Одинцова К. А., Гринавцева Е. В. Особенности анализа финансово-хозяйственной деятельности субъектов малого предпринимательства //Modern science. – 2020. – №. 10-1. – С. 70-75.

8. Савицкая Г. В. Теория анализа хозяйственной деятельности: учеб. пособие – М. : ИНФРА-М, 2005 – 281 с.
9. Сергушина Е. С. и др. Анализ финансово-хозяйственной деятельности организаций в современных условиях //E-Scio. – 2019. – №. 2 (29). – С. 56-60.
10. Хурамшина Г. Ф. ОСОБЕННОСТИ АНАЛИЗА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ //Начало в науке. – 2019. – С. 118-121.

Методы развития маркетинговой деятельности торговой организации

Methods and forms of evaluating the effectiveness of marketing activities of a trade organization

Мозалев С.А.

Магистрант, Национальный исследовательский Нижегородский государственный
университет им. Н.И. Лобачевского

Mozalev S.A.

Master's student, National Research Lobachevsky State University of Nizhny Novgorod

Захаров В.Я.

Доктор экономических наук, профессор кафедры экономики предприятий и организаций,
Национальный исследовательский Нижегородский государственный университет
им. Н.И. Лобачевского

Zakharov V.Ya

Doctor of Economics, Professor of the Department of Economics of Enterprises and
Organizations,

National Research Lobachevsky State University of Nizhny Novgorod

Аннотация. Статья посвящена обзору современных методов развития маркетинговой деятельности торговых организаций. В статье обоснована необходимость развития маркетинговой деятельности торговых организаций в условиях санкционных ограничений и разворачивающегося мирового экономического кризиса. Показано, что цифровая трансформация торговых организаций способствует нейтрализации неблагоприятных изменений во внешней среде.

Ключевые слова: маркетинговая деятельность, торговая организация, цифровая трансформация, нейросети и искусственный интеллект.

Abstract. The article is devoted to the review of modern methods of development of marketing activities of trade organizations. The article substantiates the need to develop the marketing activities of trade organizations in the context of sanctions restrictions and the unfolding global economic crisis. It is shown that the digital transformation of trade organizations contributes to the neutralization of adverse changes in the external environment.

Keywords: marketing activity, marketing mix, content marketing, sales funnel, awareness stage, SEO, event marketing, trade organization, online platforms, digitalization.

Проблема исследования: совершенствование маркетинговой деятельности торговых организаций происходит медленнее, чем изменения во внешней среде, что приводит к дисбалансу спроса и предложения на рынках, потере доходности торговых организаций. Довольно часто у организаций встречаются случаи, при которых они, желая упростить себе жизнь, а также уменьшить расходы, реализовывают не весь комплекс маркетинговой деятельности, а только некоторых его элементов. При осложнении ситуации в макро- или микросреде нельзя заранее спрогнозировать, какую именно сферу деятельности организации отрицательное воздействие скажется больше всего.

В кризисных обстановках главам торговых организаций очень важно искать запасы роста, в которые входит маркетинговая деятельность, благодаря которой организации приобретают конкурентное преимущество на рынке и создают новые ресурсы для успешного развития и процветания.

Цель статьи: выявить резервы роста торговых компаний в процессе их цифровой трансформации.

Сущность маркетинговой деятельности и факторы ее развития в современных условиях. Маркетинговая деятельность торговой нацелена на изучение потребностей клиентов с целью разработки таких предложений, которые смогут их заинтересовать, и сделать клиентов постоянными для данной организации. Благодаря анализу потребностей клиентов, торговая организация формирует представление о направлениях своего дальнейшего развития и совершенствуется с учетом изменений на рынке [8, с. 125].

Маркетинговая деятельность торговых организаций представляет собой комплекс инструментов по оптимизации всех сфер их деятельности с целью роста объема продаж и рентабельности.

Проведенный нами анализ литературы показал, что необходимость развития маркетинговой деятельности в организации определена следующими факторами:

- увеличение скорости научно-технического прогресса (создания и внедрения инноваций). Данный фактор подразумевает уменьшение длительности использования той или иной вещи по причине выхода новинок с большим количеством дополнительных функций и возможностей. В качестве примера можно привести бытовую технику, сотовые телефоны, в которых постоянно появляются новые, более усовершенствованные и удобные модели;

- выстраивание взаимовыгодных отношений по взаимодействию с крупными международными компаниями. Зарубежные компании предъявляют определенные требования к ведению и построению маркетинговой деятельности (умение анализировать рынок, регулярность оценки потребностей потребителей, умение следовать поставленным маркетинговым планам);

- высокие риски потере клиентов компаниями в динамичной рыночной среде. Полный цикл производства и реализации продукции занимает определенное время, в течение которого, крайне важным является не потерять свою целевую аудиторию, а также не уступить место более поворотливому конкуренту. Здесь важно сделать акцент не только на привлечении клиентов, но и на качестве сырья, которое отразится на конечном продукте, на использовании новейших технологий, которые позволят сократить производственный цикл и т.д.

- рост числа конкурентов и уровня конкуренции, что повышает требования к качеству маркетинговой деятельности [4, с. 121];

- проведение цифровой трансформации торговых организаций создает новые возможности для повышения их производительности и эффективности маркетинговой деятельности

Мы приходим к выводу, что развитие маркетинговой деятельности с использованием новых цифровых технологий позволяет торговой организации:

- регулярно проводить более точную оценку рынка, отрасли, поставщиков, конкурентов, потребителей;
- выстраивать гибкую товарную, ценовую и сбытовую политики, своевременно реагирующие на рыночные изменения;
- сделать взаимодействие торговой организации с клиентами более прозрачным и эффективным.

Рассматривая основные тренды развития цифровизации современных организаций, мы присоединяемся к тем, кто считает, что наиболее результативными в торговых организациях являются методы нейросетей и искусственного интеллекта [9, с. 189], в т.ч. в их рекламной деятельности.

Использование нейросетей и искусственного интеллекта в маркетинговой деятельности. Имеются следующие маркетинговые платформы и сервисы построенные на нейросетях: Albert, LoopMe, Publicis COSMOS. Относительная оценка маркетинговых сервисов и платформ построенных на нейросетях приведена в таблице 1.

Таблица 1

Относительная оценка рекламных платформ и сервисов на основе нейросети

Платформа / сервис	Albert	Publicis COSMOS	LoopMe
Описание	Автоматизирует всевозможные стороны маркетингового продвижения	Предоставляет более существенное и персонализированное согласование с клиентами	Оптимизация рекламы на мобильных устройствах, самостоятельно разыскивает ЦА под мобильную видеорекламу
Функционал	Автоматизация SMM-продвижения через таргетинг	Создание карты покупателя основанной на жизненном цикле покупки, а также на сведениях сегментации целевой аудитории	Разработка маркетинговых компаний с их оптимизацией на базе Android
Практика применения	Telenor, Crabtree & Evelyn London	Interactive Investor	Microsoft, Norwegian AIR, Philips, AUDI

Главные плюсы использования нейросетей показаны на рисунке 1.

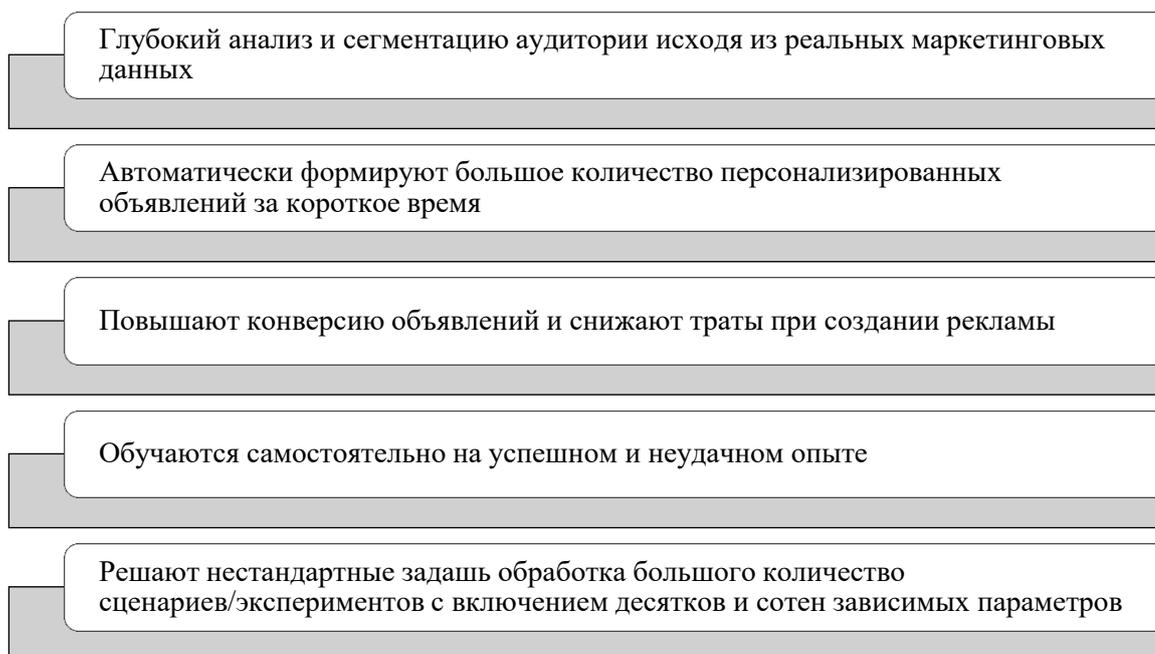


Рис. 1. Главные плюсы использования нейросетей

Изучим маркетинговые средства на основе искусственного интеллекта.

Индивидуальный подход к клиентам – одна из самых важных и актуальных тенденций в мире продаж в текущее время. Данное решение очень важно, как в онлайн-, так и в офлайн-торговле. На сайтах интернет-магазинов такие индивидуальные предложения для покупателей создаются при использовании технологий машинного обучения, а при офлайн-рознице, применяются средства анализа посетителей при помощи технологии распознавания лиц [7, с. 63].

Применение искусственного интеллекта позволяет целесообразно планировать рабочее время сотрудников, а также уменьшить трудовые затраты. Прогрессивные цифровые решения, дают возможность уменьшить расходы на фонд заработной платы, повысить качество обслуживания покупателей и переход посетителей в статус покупателей, приумножить результат работы в целом.

Искусственный интеллект в ретейле расширяется постоянно: он не только увеличивает коммуникацию с покупателями, но также и оптимизирует ценообразование, работу с товарными запасами, помогает принимать решения о времени и формате акций и распродаж [43].

Контент-маркетинг стал неотделимым и важным инструментом в развитии маркетинговой деятельности торговых предприятий, особенно в период пандемии коронавируса особое внимание сконцентрировалось на Интернете. Механизмы контент-маркетинга в маркетинговой деятельности используют с целью увеличения показателей трафика интернет-сайтов, онлайн присутствия, а самое главное, привлечения новых клиентов.

Результативный контент-маркетинг требует хорошей стратегии, хорошего планирования, оптимальной дистрибуции и продвижения и непрерывного

анализа эффективности контента. Воронка продаж представляет традиционную модель, показывающую путь клиента к покупке товара и применяется на данный момент при рекламе в контент-маркетинге [6, с. 411].

Для холодной аудитории с целью знакомства пользователя используются следующие каналы и сервисы (таблица 2).

Таблица 2

Каналы и сервисы в этапе «awareness» воронки продаж

Канал	Сервис
SEO	автоподбор ключевых слов Click.ru, «Яндекс.Вордстат», Планировщик ключевых слов Google
Контент-маркетинг	Webartex
Видеомаркетинг	Webartex, YouTube, «ВКонтакте», Facebook
Event-маркетинг (вебинары, конференции, выставки и т.п.)	MyOwnConference, AnyMeeting, iSpring Online
Контекстная реклама	Click.ru, «Яндекс.Директ», Google Ads
Таргетированная реклама	Click.ru, «ВКонтакте», Facebook, myTarget

На основании выполненного маркетингового анализа, каждое торговое предприятие должно разрабатывать свою стратегию роста в долгосрочной перспективе, при этом принимать сведения функционирования торгового сегмента в отрасли, и использовать при этом ту стратегию и ее виды, какие представляются преимущественно подходящими для хозяйствующих субъектов конкретной отраслевой составляющей.

Список литературы

1. Бардюжа Л.П. Рекламная деятельность предприятия и пути её совершенствования / Л.П. Бардюжа, П. Шевель // Проблемы современной экономики. - 2020. - №4. Т.2. - С. 101-109.
2. Беквит Г. Четыре ключа к маркетингу услуг / Г. Беквит. - 5-е изд. - М.: Альпина Паблишер, 2020. - 252 с.
3. Брагина Е.Л. Методологические подходы к организации рекламной деятельности малых торговых предприятий / Е.Л. Брагина // Вестник Российского экономического университета им. Г.В. Плеханова. - 2019. - С. 63-69.
4. Джесутан Р. Реинжиниринг бизнеса / Р. Джесутан, Д. Будро. - М.: Альпина Паблишер, 2019. - 280 с.
5. Жильцова О.Н. Рекламная деятельность: учебник и практикум для вузов / О.Н. Жильцова, И.М. Синяева, Д.А. Жильцов. - М.: Юрайт, 2020. - 233 с.
6. Казимова Л.С. Влияние современных технологий на конкурентоспособность коммерческого предприятия / Л.С. Казимова // Вестник Прикамского социального института. - 2022. - С. 411-415.
7. Мардас А.Н. Основы менеджмента. Практический курс: учебное пособие / А.Н. Мардас, О.А. Гуляева. - 2-е изд., испр. и доп. - М.: Юрайт, 2020. - 175 с.

8. Мишурова А.Ю. Планирование маркетинга на основе потребительских предпочтений / А.Ю. Мишурова // Естественно-гуманитарные исследования. - 2020. - №4. Т.2. - С. 125-131.
9. Попов С.А. Актуальный стратегический менеджмент. Видение - цели - изменения: учебно-практическое пособие / С.А. Попов. - М.: Юрайт, 2020. - 447 с.
10. Сальникова Л.С. Репутационный менеджмент. Современные подходы и технологии: учебник для вузов / Л.С. Сальникова. - 3-е изд., перераб. и доп. - М.: Юрайт, 2021. - 305 с.

Структурные изменения банковского сектора: ожидания и прогнозы

Structural changes in the banking sector: expectations and forecasts

Никитина Е.Б.

Кандидат экономических наук, доцент кафедры «Учет, аудит и экономический анализ» ФГАОУ ВО «Пермский государственный национальный исследовательский университет»

Nikitina E.B.

Candidate of Economic Sciences, Associate Professor of Accounting of Department
Federal State Autonomous Educational Institution of Higher Education
“Perm State National Research University”

Аннотация. Исследование было направлено на определение некоторых результатов деятельности в банковской сфере на фоне изменившейся экономической ситуации в стране. В статье описаны особенности российской банковской системы на начало 2022 года. Далее выделены основные итоги деятельности банков за первое полугодие в условиях санкций. Худшая динамика показателей отмечается у банков, работающих с крупным бизнесом, в то время как кредитные организации, ориентированные на МСБ, оказались наиболее устойчивы. Ожидается определенная деконцентрация в банковском секторе, ориентированная на внутренний рынок, результатом которой будет снижение концентрации на топ-15 банках.

Ключевые слова: банковский сектор, крупные банки, региональные банки, малый и средний бизнес, концентрация, деконцентрация в банковской системе

Abstract. The study was aimed at determining some of the results of activities in the banking sector against the background of the changed economic situation in the country. The article describes the features of the Russian banking system at the beginning of 2022. Further, the main results of the banks' activities for the first half of the year under the conditions of sanctions are highlighted. The worst dynamics of indicators is observed in banks working with large businesses, while credit institutions focused on medium and small businesses turned out to be the most stable. We expect some deconcentration in the banking sector, focused on the domestic market, which will result in a decrease in concentration on the top 15 banks.

Keywords: banking sector, large banks, regional banks, small and medium businesses, concentration, deconcentration in the banking system

Банковский сектор оказался и не для мелких, и не для крупных организаций. Какие ожидаются структурные изменения в банковском секторе?

Мы видим, что в отношении России введено огромное количество санкций, около 10 тысяч, мы также видим - укрепление национальной валюты. Что это, бомба замедленного действия или экономическое чудо? Как долго это может продлиться? Закономерности проявляются не везде одинаково, имеют место парадоксы, которые не должны происходить...

В сложившихся условиях резко упал спрос на валюту, а приток валюты вырос, как следует из теории Адама Смита, то внутренняя валюта должна укрепляться, а внешняя падать, что мы и наблюдаем.

Как отмечается в докладе Международного валютного фонда, во втором квартале 2022 года российская экономика после удара санкций стабилизировалась, что позволило Банку России вернуть ключевую ставку к довоенному уровню. Эксперты прогнозируют падение ВВП на 3,4% в 2022 г., что вдвое меньше, чем ожидалось в начале. [4] Сокращение падения ВВП было вызвано перенаправленностью экспорта нефти.

Да, и действительно ЦБ РФ не допустил паники на финансовых рынках, ключевая ставка была вовремя повышена, что блокировало валютные спекуляции, оперативно вводились и снимались валютные ограничения. Однако для российских граждан укрепление рубля не было заметно, так как товары и продукты не подешевели. Расходы государства растут из-за военной операции и социальных выплат.

Сбор по самому показательному налогу - НДС, второму по величине источнику дохода, после нефтегазовых, упал на 54%, как следует из официальных данных. Падение этого налога с оборота более чем на 50% свидетельствует о крайне нестабильном состоянии экономики.

Итак, результаты не самые худшие, но все равно плохие, потому что из плохой ситуации невозможно сделать хорошую, снижение активности будет постепенным. По данным Росстата наблюдается увеличение числа бедных, т.к. происходит снижение реальных доходов населения. Если более внимательно взглянуть на цифры, то мы имеем глубокий провал в экономике после 1991 года [3].

В этих новых условиях финансовый рынок должен как-то развиваться, поэтому, несомненно, российской экономике предстоят трансформации. Банки должны научиться кредитовать не самые прибыльные проекты, привлекая государство, расширять понятные и прозрачные инструменты на рынках капитала.

Совсем недавно, нам казалось, что пандемия коронавируса должна болезненно отразиться на доходах кредитных организаций, однако, 2021 год стал самым успешным для банков, чем в лучшие годы (рис.1).

Это было связано с бумом кредитования, но на этом фоне ряд кредитных организаций были вынуждены покинуть рынок. Некоторые банки, не дожидаясь краха, самостоятельно сдают лицензии. Основной причиной прекращения работы многих банков явилось сокращение прибыли. Особенно большому риску были подвержены те кредитные организации, которые имеют рейтинг ruB (банк платежеспособен, но ограниченный запас прочности). В условиях низкой доходности могли выживать только крупные банки, особенно с государственным участием.

Еще 10-15 лет назад в России функционировало около тысячи банков, теперь счет идет на сотни. Похоже, регулятор мог бы довольствоваться очень ограниченным числом банков на всю страну, на 1 октября 2022 их - 327.

За 2021 год банковская система РФ уменьшилась на 45 банков, за 2020 – на 36 банков, за 2019 год – на 38 банков, за 2018 – на 74 банков. Возможно, имеется какая-то определенная годовая норма «зачистки»?

Данные тенденции свидетельствуют о том, что финансовый сектор в РФ развивался согласно концепции консолидации активов крупных игроков рынка, так как, по мнению регулятора, небольшие банки рискуют намного больше.

Только за три года с 2017 по 2020 это сокращение составило 41,7 % (с 575 на 1 января 2017 года до 335 – на 1 января 2020 года), без учета НКО.

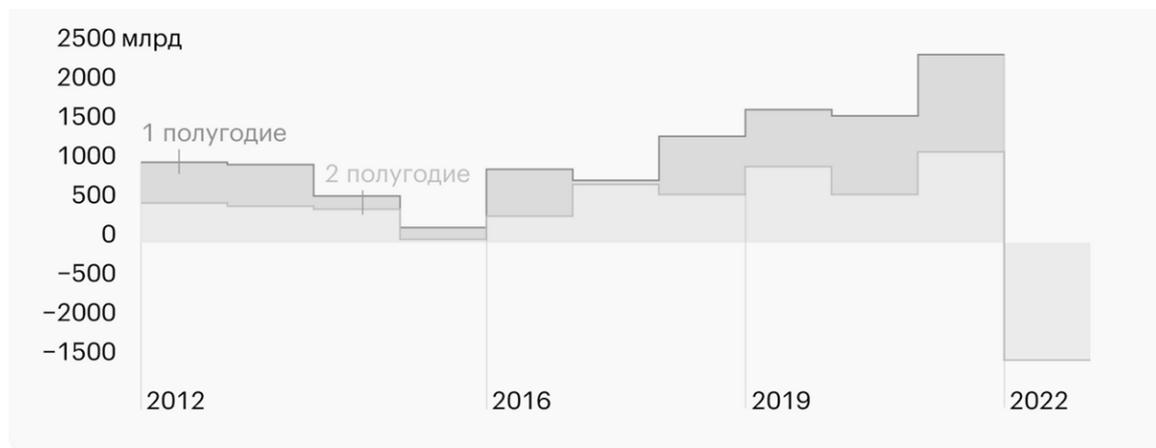


Рис.1 Динамика изменения чистой прибыли в российском банковском бизнесе

За эти три года было зафиксировано только одно открытие нового банка, это банк «131», зарегистрирован в марте 2019 года в республике Татарстан. В 2021 году Банк России зарегистрировал только одну кредитную организацию – РНКО «ЮСиЭс», учрежденную крупнейшим в России процессинговой компанией United Card Services (UCS) [3]. В 2021 году на финансовое оздоровление ни одна кредитная организация не была отправлена. В имеющихся реалиях, эти события – значимы.

Без лицензии оставались преимущественно небольшие кредитные организации, не имеющие поддержки государства и финансовых групп, влиятельных акционеров. На 1 января 2022 года в России было 333 банка, на 1 октября 2022 их стало 327 (рис.2) [6].

В таблице 1 приведены основные причины отзыва банковских лицензий за 2020 и 2021 года. Заметим, что почти утратилась такая причина - как существенное снижение капитала, нарушение норматива достаточности капитала Н1. Эта причина называлась в 19 случаях отзыва в 2018 году, в 10 - в 2019 году, в шести – 2020 и в трех случаях в 2021 году [3].

Банки, лицензии которых были отозваны в 2021 году, не входили в 100 крупнейших по размеру активов. На долю банков, стоящих после первой сотни, приходится 2,08 % активов банковского сектора России, 78% совокупных активов формирует первая десятка крупнейших банков.

И вот, имея вышеописанные особенности, российская банковская система в начале 2022 года вступает в «санкционный режим функционирования». Крупнейшие российские банки подверглись массированным международным санкциям, вкладчики стали поспешно изымать свои депозиты. Международные санкции, вводимые пакетами против крупнейших российских банков, болезненно ударили по всей банковской системе.

Подводя итог по первому полугодю 2022 года, рейтинговое агентство «Эксперт РА» констатировало, что максимальные потери и худшая динамика наблюдалась у крупных банков, работающих с крупным бизнесом, средние банки, работающие со средним и малым бизнесом, оказались более устойчивы. Агентство также ожидает в среднесрочной перспективе снижение концентрации на самых крупных банках, в связи с оттоком клиентов в устойчивые региональные банки и в дочерние кредитные организации дружественных стран [1].

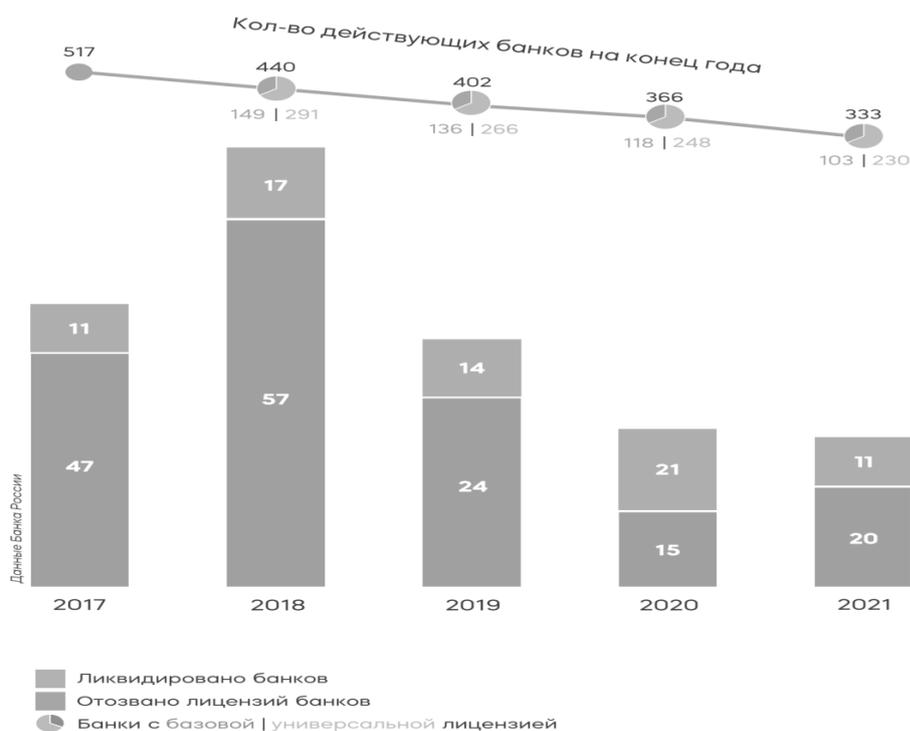


Рис.2 Динамика сокращения банков 2017- 2021 гг.

Таблица 1

Количество упоминаний о причинах отзыва банковских лицензий в пресс-релизах Банка России за 2021 год и за 2020 год [6]

Причины	2020	2021
Высокорискованная кредитная политика	10	13
Основания для прекращения права на работу со средствами физических лиц	8	13
Проведение теневых сомнительных или транзитных операций	5	9
Несоблюдение законодательства	8	9
Проведение схемных сделок для уклонения от требований ЦБ и/или сокрытие реального качества активов	3	8
Утрата капитала Н1 < 2%	3	6
Недобросовестное поведение руководства, отсутствие мер по нормализации деятельности, вывод средств	1	3
Неспособность своевременно удовлетворить требования кредиторов, потеря ликвидности	2	2
Фальсификация, недостоверность отчетности	2	1

К тому же с начала 2022 года крупные российские банки значительно сократили свои отделения. Только в марте было закрыто 184 офиса (без офисов Сбербанка), это рекордный результат за три года, Сбербанк сократил 32 офиса. Как отмечает «Эксперт РА», впервые после более чем 10-летнего роста доля топ-15 банков в активах снизилась с 85,9 до 84,6%. По мнению агентства, точкой роста должен стать средний и малый бизнес. В некоторых регионах еще действуют устойчивые и конкурентоспособные местные банки, с высоким уровнем сервиса и современными технологическими решениями, которые уже имеют притоки клиентских заявок, но стараются уделить внимание качеству клиентов. Физические лица также заинтересованы в диверсификации своих счетов в не очень крупных, но в стабильных банках, которые из-за своего размера не смогут попасть под санкции.

Данные выводы согласуются со словами исполнительного вице-президента АРБ о том, что, опыт предыдущих кризисов в 1998, 2014-2015 гг. показывает, что региональные средние и малые банки легче преодолевали кризисы, более ударяющие по крупным банкам в силу большей вовлеченности последних в операции на финансовом рынке и в операции с государственными ценными бумагами. Региональные банки демонстрировали в эти периоды более высокие показатели как финансовой устойчивости, а в ряде случаев и рентабельности, чем даже банки с государственным участием [5].

В сложной ситуации оказались банки, подконтрольные иностранным банковским группам. Ряд таких банков объявили, что, скорее всего они прекратят свою деятельность в России, но с выгодой продать российский банковский бизнес такого рода банки не смогут. В июле в министерстве финансов было объявлено, что «комиссия по иностранным инвестициям не будет разрешать иностранным банкам продавать свои российские дочерние структуры, пока не прекратится блокирование работы дочерних российских банков за рубежом».

Рост доли в активах в последнее время наблюдался у банков, занимающих по активам с 16-ой по 100-ую позиции, в то время как кредитные организации, которые не входят в топ-100, в текущих условиях не смогли заметно улучшить свои конкурентные позиции, в том числе преимущества и значительно увеличить клиентскую базу. Поэтому в среднесрочной перспективе, по нашему мнению, мы увидим дальнейшую стагнацию и сокращение небольшого банковского бизнеса, что также приведет к росту концентрации банковского сектора, но уже во многом не на топ-15, а на кредитных организациях, занимающих позиции по активам с 16-го по 100-е. Число кредитных организаций, обслуживающих крупный бизнес, в том числе с государственным участием, постепенно будет сокращаться, после завершения ряда объединений банков с целью снижения расходов. Крупные корпоративные заемщики переведут свои расчеты в средние региональные банки. Кроме того, освободятся ниши после ухода иностранных компаний и появятся возможности для развития небольшого бизнеса. По этим причинам могло бы увеличиться количество среднего и малого бизнеса, что положительно повлияло бы на

банки, обслуживающих эту группу клиентов. Мы видим, что скорее всего произойти определенная деконцентрация, ориентированная на внутренний рынок.

По мнению экспертов, наметившаяся трансформация в экономике должна привести к сокращению доли банков, обслуживающий средний бизнес с 76 до 62%, но эта группа по-прежнему останется самой крупной. Монолайнеры в автокредитовании также должны сократить долю с 1,2 до 0,5 % в связи с уменьшением продаж. Во всех остальных сегментах прогнозируется рост, но, конечно, постепенный, по мере стабилизации экономики [2]. Но наибольший рост ожидается, по мнению экспертов, у банков, работающих со средним и малым бизнесом, планируется, что их доля возрастет с 11 до 20%. Мелкие же банки, которые не смогут приспособиться к новым экономическим условиям и конкурировать, продолжают покидать рынок.

Банк России уже продумывает как ввести риск-ориентированные стимулы (льготы) в зависимости от масштаба и значимости проекта, а также других факторов (уровня финансовой устойчивости, ценовых гарантий, наличия спроса и других). Введение этого механизма потребует разработки системы критериев, которые должны быть доступны участникам рынка. По мнению ЦБ, отдельного внимания заслуживает средний и малый бизнес, как более гибкий и в состоянии подстраиваться под изменяющиеся условия. Но эти нововведения также потребуют средства государственного бюджета, чтобы иметь возможность финансировать наиболее приоритетные, имеющие стратегическое значение для страны инвестиционные проекты. Кредиты банков могут быть привлечены, но в этом случае им необходимо предоставления государственных гарантий и поручительств или выпуск облигаций, гарантированных государством.

Список литературы

1. В Минфине заявили, что России нужно больше банков/ <https://rg.ru/2022/10/12/dengi-v-malyh-formah.html> (Дата обращения: 23.09.2022).
2. Итоги банковского сектора за 1-е полугодие 2022 года: к чему приведет трансформация? / https://raexpert.ru/researches/banks/bank_1h2022/
3. Константин Селянин: «Это самый большой провал в экономике за историю в новой России/ <https://newizv.ru/interview/16-06-2022/konstantin-selyanin-eto-samyu-bolshoy-proval-v-ekonomike-za-istoriyu-novoy-rossii> (Дата обращений: 15.09.2022).
4. МФВ улучшил прогноз по российской экономике. Ей помог крепкий рубль. / <https://www.gazeta.ru/business/2022/10/24/15669031.shtml> (Дата обращения: 28.10.2022).
5. Павел Неумывакин, АРБ: «Ответы регулятора на запросы стали более регулярными»/ https://arb.ru/arb/press-on-arb/pavel_neumyvakin_arb_otvety_regulyatora_na_zaprosy_bankovskogo_sobshchestva_sta-10559539/ (Дата обращения: 12.08. 2022) (Дата обращения: 01.10.2022).
6. Сколько банков покинет российский рынок в 2022 году?/ <https://www.banki.ru/news/daytheme/?id=10960367> (Дата обращения: 22.08.2022).

Проблемы управления финансовой безопасностью страховой организации на примере ПАО СК «Росгосстрах»

Problems of managing the financial security of an insurance organization on the example of PJSC IC "Rosgosstrakh"

Петров Д.А.

Студент, Национальный исследовательский Нижегородский государственный университет им. Н.И. Лобачевского

Petrov D.A.

Student, National Research Lobachevsky State University of Nizhny Novgorod

Чемоданова Ю.В.

Кандидат экономических наук, доцент кафедры экономики предприятий и организаций, Национальный исследовательский Нижегородский государственный университет им. Н.И. Лобачевского

Chemodanova Y.V.,

Candidate of Economic Sciences, Associate Professor of the Department of Economics of Enterprises and Organizations

National Research Lobachevsky State University of Nizhny Novgorod

Аннотация. Статья посвящена управлению финансовой безопасностью страховой организации в целях развития страхового рынка. Рассмотрены ключевые показатели деятельности страховщиков в 2021 году. Проведён анализ основных показателей финансовой безопасности ПАО СК «Росгосстрах», а также сформулированы основные проблемы финансовой безопасности.

Ключевые слова: финансовая безопасность, страховой рынок, страховая организация, методы управления, финансовый риск, страховая премия, страховая выплата, платёжеспособность, финансовый потенциал, ликвидность, рентабельность.

Abstract. The article is devoted to the management of the financial security of an insurance company in order to develop the insurance market. The key performance indicators of insurers in 2021 were considered. The analysis of the main indicators of financial security of PJSC IC Rosgosstrakh was carried out, and the main problems of financial security were formulated.

Keywords: financial security, insurance market, insurance organization, management methods, financial risk, insurance premium, insurance payment, solvency, financial potential, liquidity, profitability.

В текущих экономических условиях большинство страховых организаций при осуществлении своей деятельности все чаще и чаще сталкиваются с проблемой управления финансовой безопасностью. Огромное количество внешних и внутренних факторов, а также быстро меняющиеся условия рынка оказывают влияние на эффективное функционирование страховой организации. [2].

На сегодняшний день, нет законодательно закреплённого определения финансовой безопасности. В литературе существует несколько подходов к трактованию данного определения, так Бланк И.А. трактует финансовую

безопасность страховщика, как состояние, которое бы обеспечило стабильную защищенность финансовых интересов организации от угроз внешнего и внутреннего характера [1]. Рубан А.А. в свою очередь понимает как интегральную характеристику успешного функционирования страховой компании, которая основывается на ликвидности, платежеспособности, финансовой устойчивости и характеризует финансовое состояние страховой компании в долгосрочном периоде.

Таким образом, обобщая вышеуказанные определения, можно вывести следующее понятие финансовой безопасности страховой организации — это такое состояние, при котором страховщик финансово устойчив и платежеспособен, а также имеет возможность противодействовать угрозам и опасностям.

Роль управления финансовой безопасностью страховой компании сводится к принятию управленческих решений по организации денежного оборота и расчёту тарифных ставок, а также минимизации финансовых рисков и управлению доходностью данного юридического лица [3].

Для рынка страховой компании основные этапы организации обеспечения финансовой безопасности можно представить следующим образом (рис. 1.)

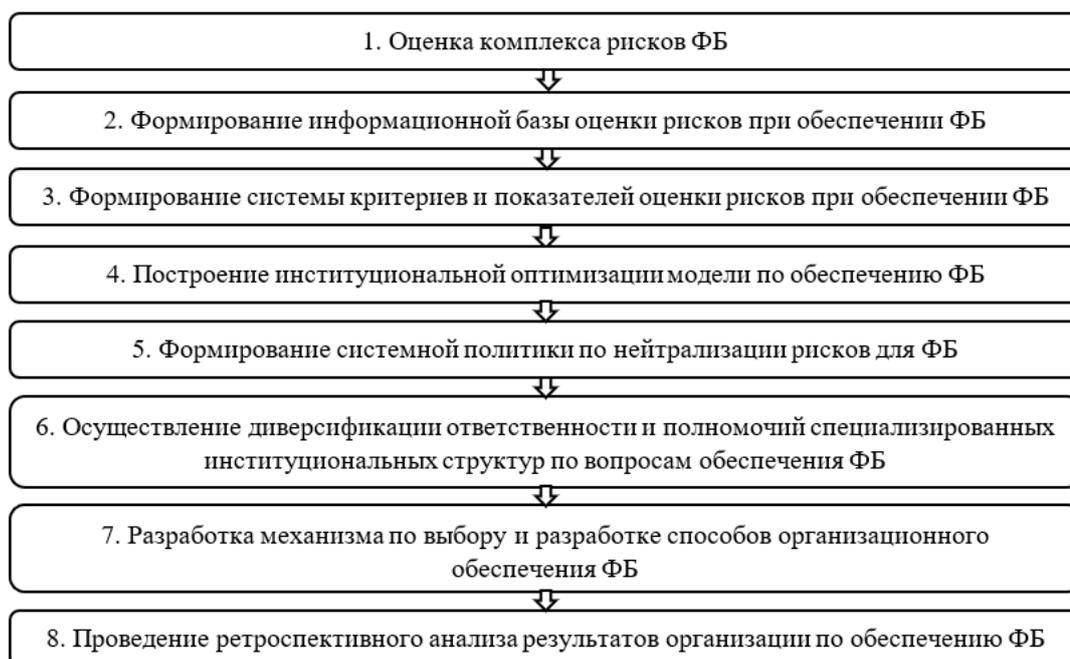


Рис. 1. Основные этапы организации обеспечения финансовой безопасности для рынка услуг страховой компании

Рассмотрим проблемы управления финансовой безопасностью на основе информации бухгалтерского баланса и отчёте о финансовых результатах ПАО СК «Росгосстрах» [5].

15 марта 2022 года Банк России опубликовал статистические данные страхового рынка и отдельных страховых компаний по результатам 2021 года.

[6]. На рисунке 2 представлены краткие выводы из приведенного документа, в 2021 году страховой рынок России показал рекордный рост показателей.

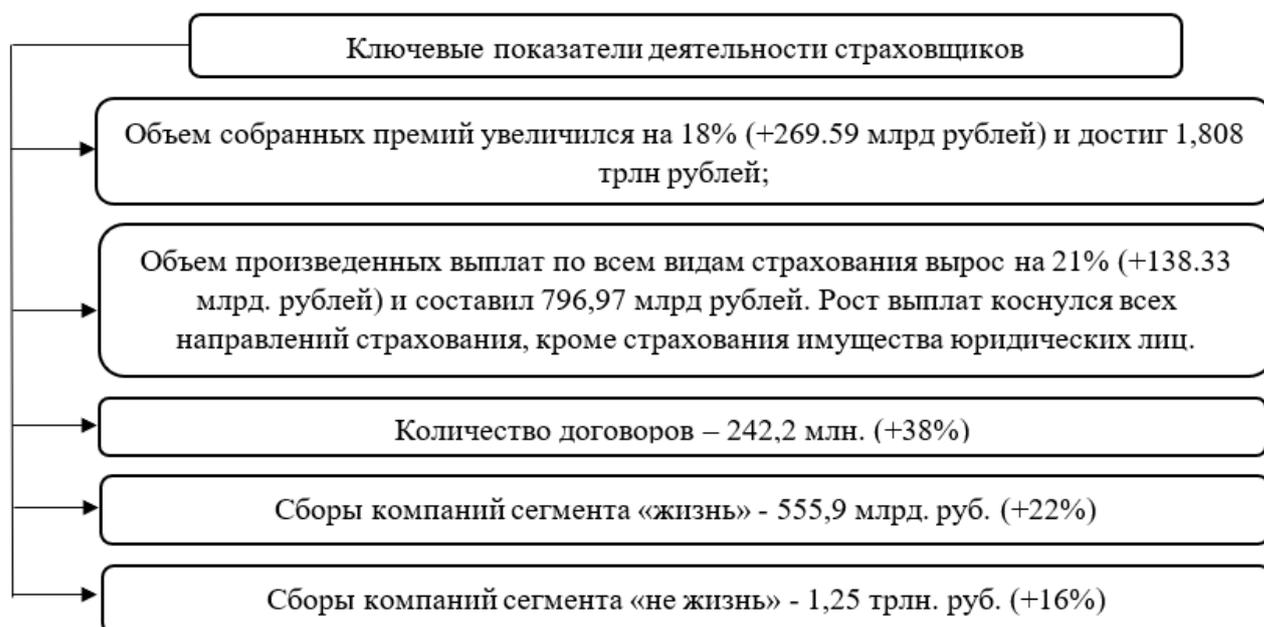


Рис. 2 Ключевые показатели деятельности страховщиков в 2021 году

Одним из основных «двигателей» рынка страховых компаний стал значительный рост страховых премий по кредитному страхованию жизни из-за быстрого повышения спроса на ипотечное и потребительское кредитование физических лиц.

Согласно данным ЦБ РФ, прибыльность страхового сектора в 2021 году сократилась на 1,0%, а рентабельность капитала, в свою очередь снизилась на 2,1%. Падение показателей произошло вследствие ухудшения финансовых результатов от операций с иностранной валютой и инвестиционной деятельности, а не от основной сферы деятельности страховщиков.

Исходя из обзора ключевых показателей для ПАО СК «Росгосстрах» правдивы следующие выводы:

1. Вырос объем страховых премий на 11,5 млрд. руб. это на 13,5 % больше по сравнению с результатами 2020 года.
2. Увеличились страховые выплаты на 6,4 млрд. руб. (+18,3%), по итогу составив 41,1 млрд. руб. Уровень выплат повысился незначительно – на 1,7% и остановился на отметке в 42,4%.
3. Сократился общий совокупный доход на 5,52 млрд. руб., темп прироста составил (-85,66%).
4. Рентабельность собственного капитала также сократилась на 11,91%, темп прироста (-85,99%)
5. Действительно частичное снижение прибыли связано с ухудшением финансовых результатов от инвестиционной деятельности, в нашем случае уменьшение на 1,32 млрд.руб. (-20,44%)

Расчёт некоторых показателей финансовой безопасности ПАО СК «Росгосстрах» представлен в таблице 1.

Таблица 1

Показатели финансовой безопасности

Показатель	Значение показателя		
	2019	2020	2021
Коэффициент платежеспособности	1,15	1,14	1,05
Коэффициент финансового потенциала	1,71	1,57	1,72
Коэффициент текущей ликвидности	1,1	0,97	0,88
Рентабельность страховых операций	10,08%	8,35%	1,18%
Рентабельность собственного капитала	13,75%	13,85%	1,94%
Рентабельность активов	5,01%	4,31%	0,62%

Проанализировав вышеуказанные показатели, можно выделить следующие проблемы управления финансовой безопасностью:

1. Риск потери платёжеспособности в прогнозе

Коэффициент платёжеспособности показывает, на сколько страховые премии покрывают выплаты по состоявшимся убыткам и расходы по страхованию. В нашем случае коэффициент находится в нормативном значении (0,6 и более) с 2019 по 2021 г., но показатель имеет тенденцию к снижению с каждым годом если $K_{пл(2020г.)} = 1,14$, то $K_{пл(2021г.)} = 1,05$ увеличение происходит вследствие роста страховых выплат и операционных расходов. Риск платежеспособности является одним из наиболее важных рисков деятельности страховщиков, так как в этом случае страховая организация не сможет выполнить свои обязательства, что приведёт к потере финансовой устойчивости. Компании необходимо снижать затраты на управление организацией и ведение дела, а также создавать новые страховые продукты для увеличения страховых премий.

2. Недостаточный уровень финансового потенциала

Данный показатель может оценить достаточность средств для выполнения принятых страховщиком обязательств в условиях критической ситуации. Если у компании данный коэффициент около 3, то можно говорить об удовлетворительном финансовом потенциале. В нашем случае в период с 2019 по 2021 года коэффициент находился ниже безопасного значения, самое низкое значение показателя было в 2020 – 1,57, наибольшее значение в 2021 – 1,72. Однако в динамике мы видим, что коэффициент имеет хоть и небольшую, но тенденцию к росту. В случае кризисной ситуации ПАО СК «Росгосстрах» сможет дополнительно привлечь собственный капитал и произвести расчёты по страховым выплатам.

3. Проблемы с текущей ликвидностью

Коэффициент текущей ликвидности показывает способность страховщика, при предъявлении к нему требований по всем обязательствам, выполнить их за счёт оборотных средств. Для данного коэффициента

безопасным является значение 2 и более, в нашем случае коэффициент не выполняется на протяжении 3-х лет, при этом в динамике показатель с каждым годом снижается. На конец 2021 года коэффициент – 0,88, это свидетельствует о недостаточности активов для исполнения текущих обязательств. Необходимо либо увеличивать ликвидные активы (например, увеличить размер денежных средств или увеличить долю перестраховщиков в составе резервов) либо пересматривать структуру обязательств. Большую часть в обязательствах занимают резервы по страхованию иному, чем страхование жизни, а именно – 86 938 171 тыс. руб. (86,1 %), также компании необходимо контролировать величину кредиторской задолженности и займов, ведь она занимает – 6 560 339 тыс.руб. (6,5 %)

4. Низкая эффективность страховых операций, использования собственного капитала и активов

Рентабельность страховой деятельности показывает, сколько содержится копеек прибыли в каждом рубле доходов, полученных в результате страховой деятельности. Нормативного значения – нет, но рентабельность страховых операций должна увеличиваться. В нашем случае мы видим отрицательную динамику, если в 2020 году рентабельность составляла 8,35%, то в 2021 – 1,18%, снижение показателя произошло вследствие уменьшения итогового финансового результата по сравнению с 2020 практически в 7 раз. Для того, чтобы повысить рентабельность компании нужно увеличить прибыль, создавая новые страховые продукты или новые виды страхования.

Показатель рентабельности собственного капитала даёт оценку уровня его доходности, то есть сколько приходится дохода на 1 рубль собственных средств. Пороговое значение также отсутствует, положительной тенденцией является рост коэффициента. В динамике мы видим снижение показателя: в 2020 году – 13,85%, а в 2021 – 1,94%, уменьшение происходит также вследствие уменьшения прибыли.

Показатель рентабельности активов выступает в качестве одного из основных индикаторов эффективности деятельности страховой организации. Рентабельность активов составляет всего 0,62% в 2021 г. и 4,31% в 2020 г, снижение рентабельности происходит из-за уменьшения итогового совокупного дохода.

Основываясь на проведенном ранее анализе у ПАО СК «Росгосстрах» существует ряд финансовых проблем, которые можно разбить на 4 группы:

1. Низкая эффективность деятельности, отражающаяся в минимальных показателях рентабельности;
2. Низкий уровень текущей ликвидности;
3. Недостаточный уровень финансового потенциала;
4. Риск потери платёжеспособности в прогнозе

Следовательно управление финансовой безопасностью страховой компании – это система взаимосвязанных процессов и элементов, происходящих как во внутренней, так и внешней среде страховой организации.

Данная взаимосвязь способствует прогрессивному развитию организации на страховом рынке и повышению конкурентоспособности.

Список литературы

1. Еремеева София Сергеевна Финансовая безопасность предприятия как основной критерий его экономической безопасности // Финансы и учетная политика. 2019. №5 (9). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/finansovaya-bezopasnost-predpriyatiya-kak-osnovnoy-kriteriy-ego-ekonomicheskoy-bezopasnosti> (дата обращения: 28.11.2022).

2. Чемоданова Ю.В. ОЦЕНКА ВЕРОЯТНОСТИ БАНКРОТСТВА СТРАХОВЫХ КОМПАНИЙ Чемоданова Ю.В., Федоткин А.М., Алехина А.А. // Вестник современных исследований. 2017. № 11-1 (14). С. 429-431. 0. Вестник современных исследований. 2017. № 11-1 (14). С. 429-431. 0. 2017. С. С. 429-431. 0.

3. Чемоданова Ю.В., Фролов В.Г., Храмова И.Ю., Савицкая Т.В., Любимова М.В. Методы оценки эффективности управления организацией при реализации клиентоориентированного подхода // Российское предпринимательство. - 2014. - № 16 (262).. № 16. Т. 262. 2014. С. 16-26.

4. Сушкова Ирина Алексеевна Финансовая безопасность сферы страхования: понятие, угрозы, методы обеспечения // ИБР. 2019. №1 (34). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/finansovaya-bezopasnost-sfery-strahovaniya-ponyatie-ugrozy-metody-obespecheniya>

5. Бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах страховщика ПАО СК «Росгосстрах». URL: https://www-data.rgs.ru/upload/iblock/76c/BFO--RGS--2021_12.pdf

6. Официальный сайт Банка России [Электронный ресурс]: - URL: https://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/40874/review_insure_21Q4.pdf 5

Концепция определения временных интервалов выполнения работ (оказания услуг) для целей управления и учета

The concept of determining the time intervals for performing work (rendering services) for the purposes of management and accounting

Салмина Н.А.

Кандидат экономических наук, доцент кафедры менеджмента
и государственного управления,
Национальный исследовательский Нижегородский государственный университет
им. Н.И. Лобачевского
Salmina N.A.

Candidate of Economic Sciences, Associate Professor of the Department of Management
and Public Administration
National Research Lobachevsky State University of Nizhny Novgorod

Аннотация. В статье рассматривается подход к разделению времени исполнения договора для формирования этапов его исполнения с целью принятия управленческих решений и бухгалтерского учета

Ключевые слова: договор аренды, этапы работ, бухгалтерский учет аренды.

Abstract. The article discusses the approach to the division of the time of execution of the contract for the formation of the stages of its execution in order to make management decisions and accounting

Keywords: lease agreement, stages of work, lease accounting.

В отраслях экономической деятельности, где однозначно требуются сроки выполнения тех или иных работ (услуг, поставок), как правило, основными условиями договора являются начальные и конечные даты. Однако при достаточно длительном периоде использования такого договора требуется поэтапное определение видов выполненных работ, которые могут быть привязаны как к завершению такого этапа, так и к определенной дате [2].

При этом, нужно понимать, что завершение одного из этапов всегда осуществляется в привязке к конкретной дате, которая может быть определена, например, в строительстве, произвольным образом.

Однако для принятия управленческих решений и учета сопутствующих хозяйственных операций в практике делового оборота удобнее привязывать окончания этапов выполненных работ к концу какого-либо периода, как правило, текущего месяца. То есть в данной практике возникает потребность разделения стоимости этапов, например, по месяцам, для целей определения взаимных задолженностей контрагентов, а также ведения аналитического бухгалтерского учета в разрезе временных периодов, например, для правильного исчисления налогов и взносов в различные виды бюджетов.

В качестве примера приведем учет аренды движимого имущества, предоставляемого арендодателем арендатору на определенный срок с последующим возвратом.

Здесь возможны следующие варианты. Будем исходить из того, что аренда является краткосрочной, т.е. предоставляется на срок ≤ 12 месяцев. Такой вариант не исключает возможности применения более длительного срока аренды, но при этом иллюстрирует все возможные исходы, которые могут быть применены как к долгосрочной, так и к краткосрочной аренде или другим видам деятельности, сходным по своему экономическому содержанию.

Итак, возможные варианты начисления и, соответственно, списания арендных платежей можно представить в виде следующего списка:

1. Аренда начинается и заканчивается в одном месяце;
2. Аренда начинается в одном месяце, а заканчивается в каком-либо другом месяце.

В первом случае возможны варианты произвольных дат начала и окончания аренды:

- дата начала совпадает с началом месяца, а дата окончания любая другая дата, кроме конца месяца;
- дата начала – любая кроме начала месяца, дата окончания – конец месяца;
- даты начала и окончания не совпадают ни с началом, ни с концом месяца;
- дата начала – начало месяца, а дата окончания – конец месяца.

Аналогичным образом можно рассматривать все прочие варианты, когда дата начала и дата окончания аренды находятся в разных временных интервалах, выбранных в качестве базисных.

Очевидно, что основным критерием определения стоимости за выбранный интервал является количество временных единиц, в качестве которых, как правило, используется день. Однако могут использоваться и другие временные интервалы, что непосредственным образом будет влиять на определение стоимости предоставляемых услуг (выполненных работ).

Исходя из этой концепции, например, договор, заключенный в прошлом месяце и заканчивающийся в следующем месяце, должен быть разделен на 3 оплаты.

Первая из них должна быть определена произведением стоимости аренды на количество дней в предшествующем месяце. Вторая за полное количество дней в текущем месяце. Третья, за то количество дней, за которое договор будет существовать в следующем месяце.

Таким образом, хотя данная схема и не представляется чем-то нетривиальным, однако на практике такие договоры зачастую оплачиваются целиком и полностью на дату их исполнения, что несет в себе методическую ошибку. Например, договор может быть исполнен не полностью. В частности, арендованное имущество будет возвращено до срока, указанного в договоре. В этом случае арендатор должен будет заплатить сумму, не соответствующую фактически выполненным услугам (работам).

С точки зрения учета представленный подход хотя и увеличивает количество хозяйственных операций, связанных с указанной деятельностью,

однако достаточно четко определяет обязанности сторон в тот или иной интервал времени.

Кроме этого, данный подход позволяет автоматизировать такого рода бизнес-процессы и более качественно ими управлять.

Более подробно, постановка данной задачи, а также ее автоматизация на платформе «1С:Предприятие» рассматривается в [2] и представлена на рисунке 1.

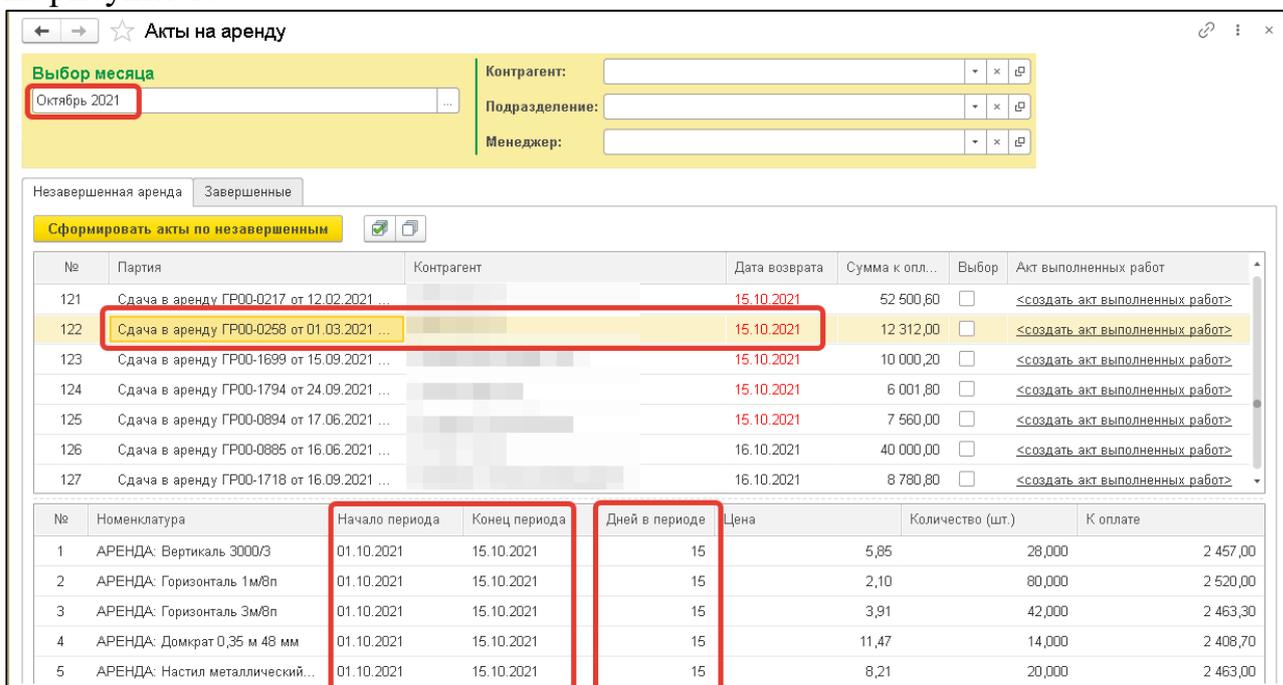


Рис. 1. Обработка «Акты на аренду» для группового создания документов за октябрь 2021 г.

Это решение на основе расширения для типовой конфигурации «1С:Комплексная автоматизация 2.5» представляет собой обработку, которая рассчитывает суммы арендных платежей за выбранный месяц и генерирует стандартные акты выполненных работ за выбранный период.

Список литературы

1. Приказ Минфина России от 16.10.2018 N 208н (ред. от 29.06.2022) "Об утверждении Федерального стандарта бухгалтерского учета ФСБУ 25/2018 "Бухгалтерский учет аренды» (Зарегистрировано в Минюсте России 25.12.2018 N 53162)
2. Салмин П.С., Салмина Н.А., Ильичева Н.М. Цифровые технологии повышения качества системы управленческого учета в системе 1С: Комплексная автоматизация/П.С. Салмин, Н.А. Салмина, Ильичева Н.М.//Электронный научный журнал «Век качества». 2022. №3. С. 139-152.
3. Информационно-технологическое сопровождение 1С:ИТС. - Интернет-ресурс: <https://its.1c.ru/>

Современные тенденции экспорта стекольной промышленности за последние годы

Current export trends of the glass industry in recent years.

Серова Л.Г.

Преподаватель кафедры экономики предприятий и организаций,
Национальный исследовательский Нижегородский государственный университет
им. Н.И. Лобачевского

Serova L.G.

Lecturer of the Department of Economics of Enterprises and Organizations,
National Research Lobachevsky State University of Nizhny Novgorod

Новиков И.А.

Магистрант, Национальный исследовательский Нижегородский государственный
университет им. Н.И. Лобачевского

Novikov I.A.

Master's student, National Research Lobachevsky State University of Nizhny Novgorod

Аннотация: стекольная промышленность является одной из резервообразующих отраслей экономики РФ. Оценка эффективности экспортных операций стекольной промышленности позволяет определить перспективу роста внешней торговли, эффективность участия предприятия в международном разделении труда. В статье приведен анализ текущего положения экспорта стекольной промышленности за последние годы.

Ключевые слова: стекольная промышленность, экспорт, развитие экономики, стекло.

Abstract: the glass industry is one of the reserve-forming branches of the Russian economy. Evaluation of the effectiveness of export operations of the glass industry allows us to determine the prospects for the growth of foreign trade, the effectiveness of the company's participation in the international division of labor. The article provides an analysis of the current situation of glass industry exports in recent years.

Keywords: glass industry, export, economic development, glass.

Стекольная отрасль является на данный момент одним из приоритетных направлений развития экономики промышленного сектора РФ. При этом наблюдается устойчивое увеличение ее значимости не только на внутреннем рынке, но и в масштабах мирового сообщества в целом.

Стекольная промышленность является составляющей производства разных видов продукции. Таких как, например, изделия для архитектуры и строительства, оптические приборы, стекловолокно и т.д. [4]

В 2021 году в России функционируют 10 заводов, выпускающих листовое стекло. Лидерами современного стекольного производства являются крупные и мощные предприятия, для оснащения которых были задействованы большие финансовые средства. На данный момент крупнейшим производителем листового стекла в РФ является AGC Glass. Собственником данного завода является бельгийская компания, пришедшая на российский рынок в 1997 г. и купившая Борский стекольный завод. В 2004 году компания построила

предприятие в г. Клин (Московская область), доведя таким образом общую мощность выпускаемой продукции до 2800 тыс. тонн в сутки (1200 в Бору и 1600 в Клину).

Важной составляющей для многих организаций, ведущих внешнеэкономическую деятельность, является ориентация на эффективность и успешность внешнеэкономических операций, в состав которых входят экспортная и импортная составляющие.

Рынок производства стекольных материалов обеспечивает важнейшие сектора экономики. Стратегии импортозамещения и экспорта стекла обеспечили российскому рынку условия для развития предприятий. Основная задача отрасли- повышение конкурентоспособности за счет инноваций, освоение новых технологий производства. Рынок требует синергии оптимального использования стекольной продукции в интересах потребителей и применение современных высококачественных строительных материалов [2].

Стабильный и устойчивый рост экспорта является основой развития внешнеэкономической деятельности организации. С ростом экспорта увеличивается возможность наличия потенциальных рабочих мест, а также растет бюджет, на основании которого может строиться развитие данного промышленного сектора экономики. Увеличение экспорта дает возможность эффективнее использовать природные ресурсы, что повлечет за собой увеличение производительности труда и доходов[3].

Учет экспорта и импорта продукции осуществляет Федеральная таможенная служба (ФТС). Таможенная статистика России характеризует стоимостные и натуральные объемы экспорта-импорта продукции, в том числе по странам контрагентам.

Экспорт показывает объём и структуру товаров, которые подлежат вывозу с территории РФ. При этом к учету принимается только та продукция, которая раньше не вывозилась. Транзитная продукция, направляемая на реэкспорт в третьи страны, в объеме экспорта не учитывается.

Таблица 1.

Объем экспорта стекольной продукции за 2017-2021 гг.

Параметр	2017	2018	2019	2020	2021
Экспорт (млн.шт.)	87	134,3	136,3	116,9	119,9
Динамика (% к предыдущему году)	0	54,5	1,5	-14,3	2,6

Источник: Федеральная таможенная служба РФ [1]

Рост спроса на стекло на европейском рынке произошел в годы пандемии. В России и Европе случился строительный бум, и потребность в стекле резко выросла. Головные предприятия европейских производителей листового стекла запросили у дочерних российских предприятий увеличить поставки из-за того, что спрос на стекло в Европе вырос. Ввиду разницы цен на внутреннем и внешнем рынке продавать стекло за рубеж более выгодно. Развитие

внешнеэкономической деятельности для всей экономики страны является одним из стратегически наиболее приоритетных направлений. Наличие стабильных экспортных поставок товаров и услуг демонстрирует так же стабильное положение самой страны на мировом рынке. Экспортные и импортные сделки являются важной составляющей экономики промышленности РФ. Данное направление развития страны требует особого внимания в связи с возрастанием своей значимости в современных рыночных реалиях [5].

Список литературы

1. Бродко, Д.В./ Меры нетарифного регулирования внешнеторговой деятельности и особенности их применения"/учебное пособие:- Мн.2007.-215с.
2. Диденко Н.И. Основы внешнеэкономической деятельности в РФ. – Спб.: Политехника, 2020 г.
3. Серова Л.Г., Павлова И.А., Макушева Ю.А. Диагностика экономического состояния устойчивого развития производственного предприятия. Экономические отношения. № 2. 2019. С. 1395-1406. EDN: QUOCMR
4. Серова Л.Г., Павлова И.А., Макушева Ю.А. Экономическая оценка стратегии вывода нового продукта на рынок в условиях развития производственного предприятия. Экономика устойчивого развития. № 1(37). 2019. С. 310-315.
5. <https://customs.gov.ru/>

Развитие промышленных предприятий Российской Федерации в разрезе «зеленой экономики»

Development of industrial enterprises of the Russian Federation in the context of the green economy

Сивкова А.И.

Аспирант, Федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего образования «Южно-Уральский государственный университет (национальный исследовательский университет)»

Sivkova A.I.

Post-graduate student, Federal State Autonomous Educational Institution of Higher Education
“South Ural State University (national research university)”

Аннотация. Цель работы – проанализировать показатели реализации принципов «зеленой экономики» в промышленности Российской Федерации с точки зрения устойчивого развития. В работе изучены значения инноваций по отраслям промышленности Российской Федерации. Выявлены отрасли промышленности Российской Федерации, в которых наблюдаются трудности в реализации принципов «зеленой экономики». В работе приведены государственные меры «зеленой экономики» в Российской Федерации.

Ключевые слова: зеленая экономика, зеленые инновационные проекты, устойчивое развитие, зеленые технологии, российская промышленность.

Abstract. The aim of the article is to analyze the indicators of the implementation of the principles of the green economy in the Russian industry from the point of view of sustainable development. The paper studies the values of innovations in the industries of the Russian Federation. The industries of the Russian Federation are identified, in which there are difficulties in implementing the principles of the green economy. The paper presents the state measures of the green economy in the Russian Federation.

Keywords: green economy, green innovation projects, sustainable development, green technologies, Russian industry.

В условиях актуализации проблем загрязнения окружающей среды, ограниченности ресурсов, введения экономических санкций на использование российских энергоносителей все чаще звучит вопрос о трансформации современной экономической системы в «зеленую экономику».

В определении «зеленой экономики» Программы Организации Объединенных Наций (ООН) по окружающей среде (ЮНЕП) делается акцент на рост экономического и социального благосостояния людей при одновременной минимизации экологических рисков [6].

На Конференции ООН по устойчивому развитию 2012 г. реализация «зеленой экономики» была обозначена как инструмент обеспечения устойчивого развития. Реализация принципов «зеленой экономики» включена в восьмую «Цель в области устойчивого развития» (ЦУР) – «Содействовать поступательному, инклюзивному и устойчивому экономическому росту, полной и производительной занятости и достойной работе для всех» [2].

Результатом реализации «зеленой экономики» в Российской Федерации стало утверждение в сентябре 2021 г. основополагающего документа для развития «зеленой экономики» в РФ – Распоряжение Правительства РФ от 14.07.2021 № 1912-р. [1]. В рамках данного Распоряжения «зеленое развитие» всех российских предприятий должно выполнять следующие цели:

- содействие всеохватной и устойчивой индустриализации и инновациям;
- переход к рациональным моделям потребления и производства.

Промышленные предприятия играют значимую роль в экономическом развитии Российской Федерации, поэтому промышленные предприятия должны не только планомерно функционировать, но и устойчиво развиваться.

В современных условиях российские промышленные предприятия имеют высокие потребности в ресурсах, направленных на разработку и внедрение инновационных технологий организации производства, поэтому проанализировать развитие российских промышленных предприятий в разрезе «зеленой экономики» можно с помощью показателя уровня инновационной активности. На рис. 1 представлена динамика уровня инновационной активности промышленных организаций.

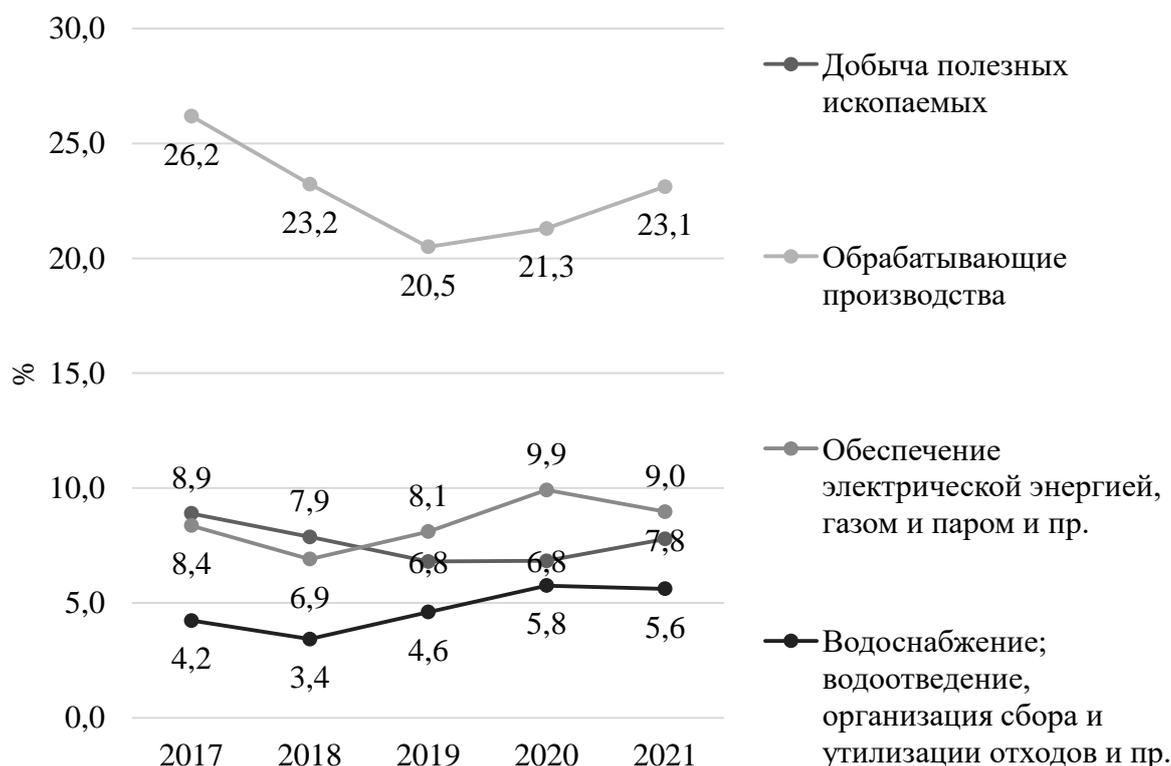


Рис. 1. Уровень инновационной активности промышленных организаций за 2017-2021 гг. [3]

За 5 лет наибольшее снижение уровня инновационной активности наблюдалось в обрабатывающих производствах (на 3,1 п.п.), наибольший рост наблюдался в водоснабжении; водоотведении, организации сбора и утилизации отходов (на 1,4 п.п.).

Проанализировать степень реализации «зеленой экономики» в РФ можно с помощью показателя затрат, связанных с инновациями, направленными на улучшение экологии (рис. 2).

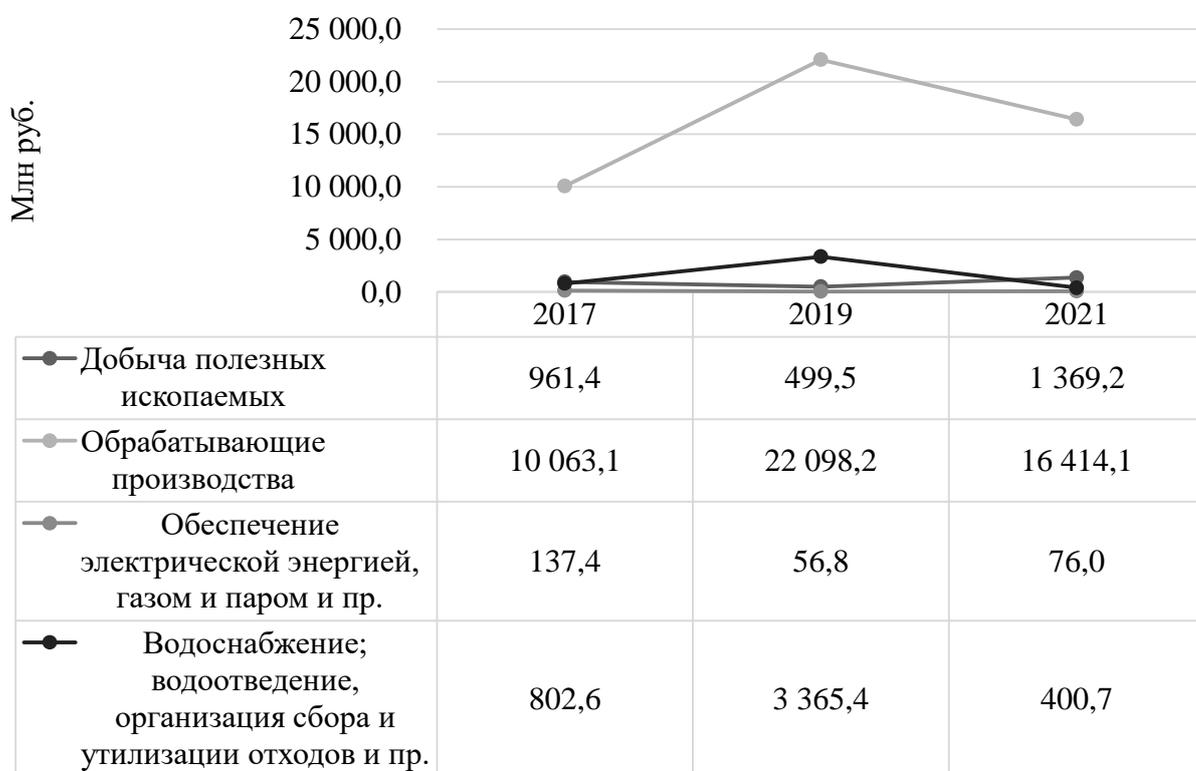


Рис. 2. Специальные затраты, связанные с инновациями, направленными на улучшение экологии за 2017-2021 гг. [3]

По рис. 2 видно, что динамика изменения затрат, связанных с инновациями, направленными на улучшение экологии, неравномерная – в таких отраслях промышленности, как обрабатывающие производства и водоснабжение; водоотведение, организация сбора и утилизации отходов в 2019 г. по сравнению с 2017 г. произошло значительное увеличение данных затрат, в 2021 г. по сравнению с 2019 г. наблюдалось резкое сокращение специальных затрат. В добыче полезных ископаемых и обеспечении электрической энергией, газом и паром в 2019 и 2021 гг. наблюдается обратная ситуация. Несмотря на неустойчивую динамику изменения затрат на обрабатывающие производства за 2017, 2019 и 2021 гг. приходится наибольшая величина затрат, связанных с инновациями, направленными на улучшение экологии.

В 2020 г. произошла актуализация перечня групп передовых производственных технологий и появилась новая группа, как «зеленые технологии» [4]. Оценить степень развития принципов «зеленой экономики» также можно через динамику такого показателя, как «зеленые» передовые производственные технологии. На рис. 3 представлена динамика разработанных и используемых «зеленых» передовых производственных технологий за 2020-2021 гг.

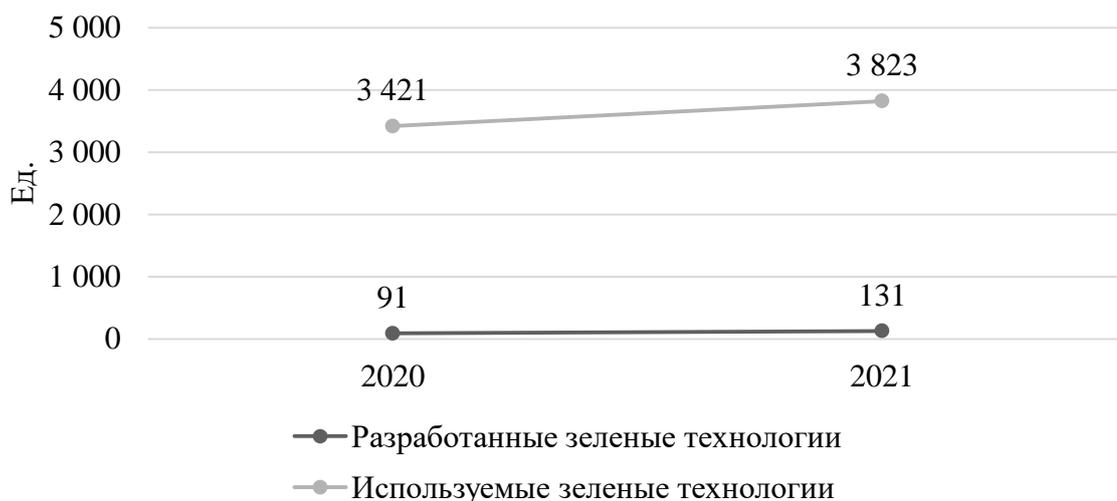


Рис. 3. Число разработанных и используемых «зеленых технологий» за 2020-2021 гг. [3]

По рис. 3 видно, что в 2021 г. произошел рост, как разработанных, так и используемых «зеленых технологий».

Далее стоит рассмотреть структуру разработанных передовых производственных технологий за 2020-2021 гг. (рис. 4).

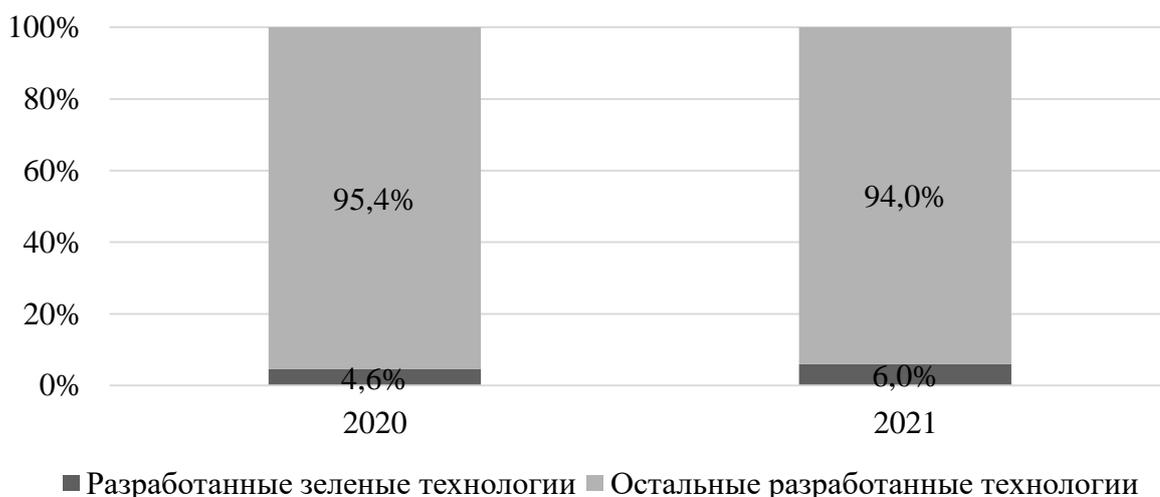


Рис. 4. Структура разработанных передовых производственных технологий за 2020-2021 гг. [3]

По рис. 4 можно увидеть, что, несмотря на увеличение абсолютной величины разработанных «зеленых технологий», доля этих передовых технологий остается низкой.

На рис. 5 представлена структура используемых передовых производственных технологий за 2020-2021 гг.

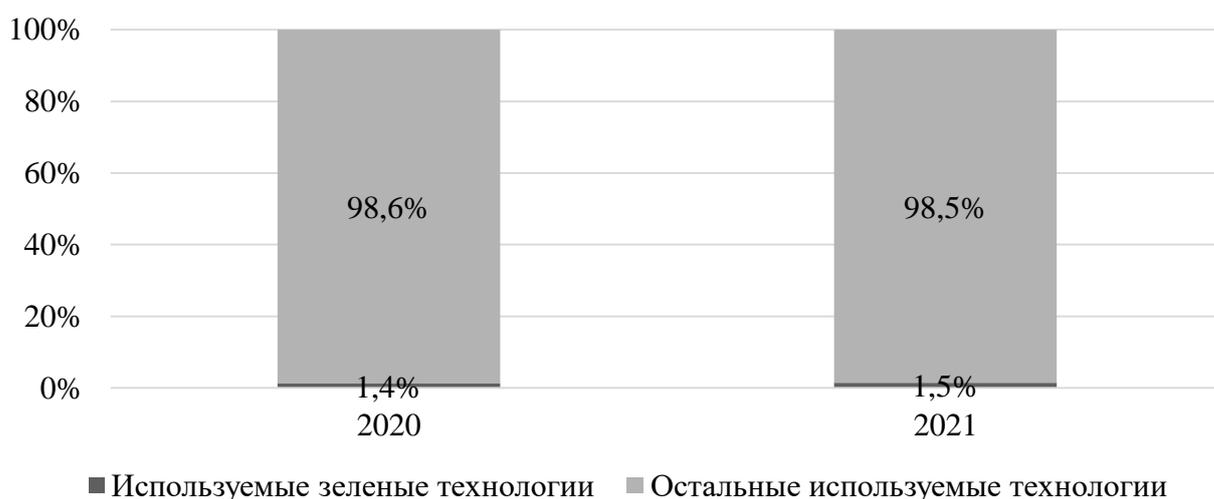


Рис. 5. Структура используемых передовых производственных технологий за 2020-2021 гг. [3]

По рис. 5 видно, что доля использованных «зеленых технологий» остается крайне низкой.

Реализация «зеленой экономики» в российской промышленности находится в начальной стадии – на рост показателей «зеленой экономики» в России повлияли пандемия коронавируса, разработка нормативно-правовых актов о «зеленой экономике», активная разработка иностранными государствами инструментов и механизмов «зеленой политики» (нефинансовая ESG-отчетность, торговля квотами на выбросы CO₂, CBAM-сертификация).

Сейчас экономика России столкнулась с существенным санкционным давлением зарубежных стран. Путем снижения санкционного давления на российскую экономику является переориентация рынков сбыта с европейских стран на азиатские и восточные. «Экологизация» промышленности является актуальной проблемой для восточных и азиатских стран (Саудовская Аравия и Китай планируют достичь углеродной нейтральности к 2060 г. [5]).

Российские промышленные предприятия должны продолжать разрабатывать и использовать «зеленые технологии», так как «зеленые инновации» и «зеленые инвестиции» формируют долгосрочные положительные перспективы для устойчивого развития, как промышленности, так и экономики в целом.

Учитывая влияющие негативные факторы, для обеспечения устойчивого экономического развития российской промышленности в разрезе «зеленой экономики» можно предложить следующие рекомендации:

- развитие рынков «зеленой энергии», углеродных единиц (проекты, связанные с увеличением поглощающей способности выбросов, что актуально для России со значительным числом лесов и болот);

- вторичное использование энергоресурсов (например, на базе применения вторичных энергоресурсов ПАО «Магнитогорский металлургический комбинат» для отопления жилого фонда города Магнитогорска);

- реализация «зеленых» инновационных проектов на основе государственно-частного партнерства;
- финансирование государством «зеленых» инновационных проектов малых и средних предприятий.

Список литературы

1. Об утверждении целей и основных направлений устойчивого (в том числе зеленого) развития Российской Федерации [Текст] : [распоряжение Правительства РФ от 14 июля 2021 г. № 1912-р] // Собрание законодательства Российской Федерации. – 2021. – 26 июля. – Ст. 5814.
2. «Зеленая» экономика // Департамент по экономическим и социальным вопросам Организации Объединенных Наций. – URL: <https://sdgs.un.org/ru/topics/green-economy> (дата обращения – 07.11.2022 г.).
3. Наука, инновации и технологии // Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики. – URL: <https://rosstat.gov.ru/statistics/science> (дата обращения – 07.11.2022 г.).
4. Передовые производственные технологии // Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики. – URL: <https://rosstat.gov.ru/storage/mediabank/Pon-opr-ppt.pdf> (дата обращения – 07.11.2022 г.).
5. Саудовская Аравия пообещала стать углеродно-нейтральной к 2060 году // Интерфакс. – URL: <https://www.interfax.ru/world/799237> (дата обращения – 07.11.2022 г.).
6. Why does green economy matter? // United Nations Environment Programme. – URL: <https://www.unep.org/explore-topics/green-economy/why-does-green-economy-matter> (дата обращения – 07.11.2022 г.).

Угрозы НИОКР в новой экономической реальности

R&D Threats in the New Economic Reality

Ситников Д.С.

Магистрант, Национальный исследовательский Нижегородский государственный университет им. Н.И. Лобачевского

Sitnikov D.S.

Master's student, National Research Lobachevsky State University of Nizhny Novgorod

Ильичева Н.М.

Кандидат экономических наук, доцент кафедры экономики предприятий и организаций, Национальный исследовательский Нижегородский государственный университет им. Н.И. Лобачевского

Ilicheva N.M.

Candidate of Economic Sciences, Associate Professor of the Department of Economics of Enterprises and Organizations, National Research Lobachevsky State University of Nizhny Novgorod

Аннотация. В данной статье рассматриваются основные факторы и риски, на которые следует обратить внимание Российским компаниям при проведении НИОКР, и как нужно подстраиваться под новые рыночные условия в период неопределенности.

Ключевые слова: НИОКР, инфляция, ключевая ставка, менеджмент, разработка, импортозамещение, управление разработками.

Abstract. This article discusses the main factors and risks that Russian companies should pay attention to when conducting R&D, and how to adapt to new market conditions in a period of uncertainty.

Key words: R&D, inflation, key rate, management, development, import substitution, development management.

Ситуация, сложившаяся в 2022 году на мировом рынке, в том числе из-за множества санкций, введенных против российских компаний, потребовала нового подхода и к организации НИОКР отечественных предприятий. В этой связи управление стоимостью по нашему мнению необходимо начинать ещё до начала НИОКР, чтобы определить, окупятся ли все затраты на организацию производства нового изделия, и стоит ли вообще вести его разработку. От правильности расчета проекта зависит успех бизнес-модели, а в текущей ситуации неопределённости на рынках, особенно тщательно следует изучить риски.

В новой экономической реальности России возникает риск гиперинфляции, задержка поставок зарубежных комплектующих, а также риск дефицита специалистов.

Чтобы обезопасить свои разработки и вложения в новые производственные мощности, исходя из риска резкого повышения ключевой ставки Центральным банком, приходится закладывать инфляционные риски в расчет затрат на НИОКР. Минимальное значение инфляции следует выбирать исходя из ключевой ставки Центробанка.

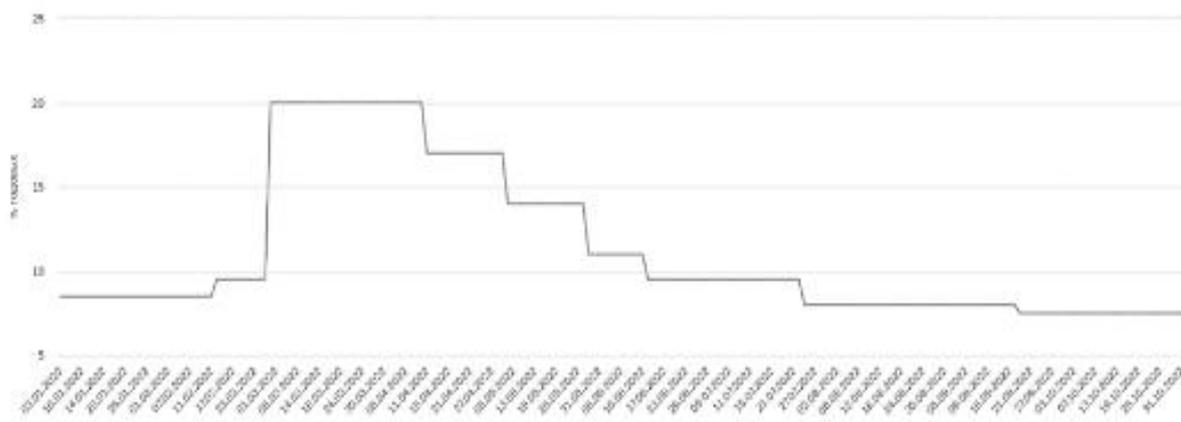
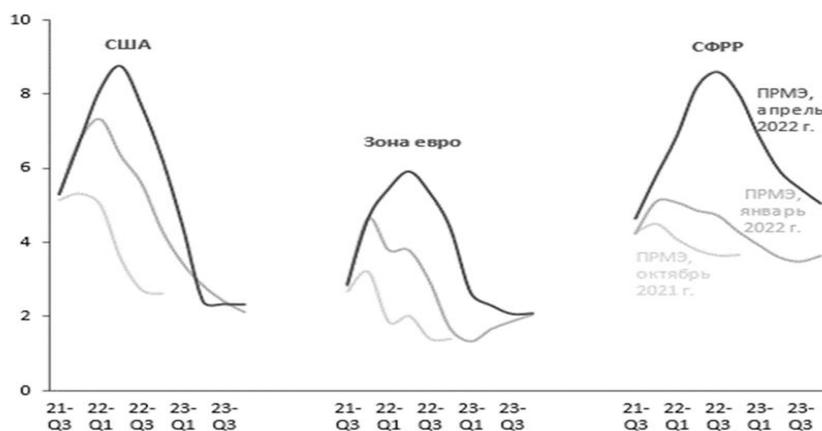


Рис. 1. Ключевая ставка Центробанка РФ с 03.01.2022-31.10.2022 гг.

Напомним, что беспрецедентное решение ЦБ РФ 01.03.2022 г. поднять ключевую ставку с 9.50% до 20% вызвало шок и панику на рынке. Такие колебания ключевой ставки (рис.1) считаем необходимым учитывать в новой экономической реальности.

Тоже касается самого процесса разработки новых изделий. Хочется обратить внимание на подбор отечественных комплектующих. Но как показывает практика на данный момент, не всегда отечественный производитель в состоянии покрыть резко возросший спрос. А также с учетом того, что отечественный рынок производства запчастей и комплектующих является частью широкой мировой кооперации, то как не приятно признавать, но и многие материалы приходится закупать за рубежом. Поэтому при проектировании и разработке следует сразу учитывать увеличенные сроки поставок комплектующих из-за границы, увеличение стоимости перевозок, из-за высоких мировых цен на энергоносители в других странах, а также высокой инфляции (рис.2.).



Источники: «Перспективы развития мировой экономики» МВФ и расчеты персонала МВФ.
Примечание. СФРР = страны с формирующимся рынком и развивающиеся страны.

Рис.2 Уровень инфляции в мире

Также в связи с риском увеличения санкционного давления и ограничения поставок различных товаров, считаем необходимым в ОКР рассматривать сразу несколько вариантов зарубежных комплектующих, чтобы на этапе внедрения в случае невозможности заказать какой-то компонент, в документации были сразу подобраны аналоги, что существенно снизит риски остановки производства в дальнейшем, и в критической ситуации значительно снизит издержки, и сохранит время.

Кроме того, следует обратить внимание на контроллинг НИОКР. Менеджмент, который на предприятиях ответственен за него, должен четко понимать, что в условиях неопределённости, персонал, ответственный за закупки, обязательно должен находиться в постоянном поиске альтернативных поставок зарубежных комплектующих. И обязательно следует учитывать в НИОКР нестабильность цен на материалы.

Новая экономическая реальность ставит отечественный бизнес, перед лицом новых угроз. И менеджмент Российских предприятий, в текущее время должен более бдительно следить за НИОКР на предприятиях, качественно оценивать риски, в противном случае это может привести не только к не окупаемости инвестиций, но и к огромным убыткам. Ответственные за научные разработки менеджеры ответственны за принятие решений в рамках общей стратегии предприятия [1].

Все текущие события и новые факторы осложняют планирование долгосрочных стратегий, но без рисков не получится создать новые продукты, поэтому необходимо обратить дополнительное внимание на факторы, которым раньше не уделялось достаточно внимания.

Список литературы

1. Гусева И.Б. Управление затратами в системе контроллинга: монография. - Н. Новгород: Изд-во НГТУ им. Р.Е. Алексеева, 2006. 158 с.

Перспективы развития малых предприятий при переходе к цифровой экономике

Prospects for the development of small enterprises in the transition to the digital economy

Соменкова Н.С.

Кандидат экономических наук, доцент кафедры менеджмента
и государственного управления,

Национальный исследовательский Нижегородский государственный университет
им. Н.И. Лобачевского
Somenkova N.S.

Candidate of Economic Sciences, Associate Professor of the Department of Management
and Public Administration

National Research Lobachevsky State University of Nizhny Novgorod

Аннотация. В статье проведен анализ показателей развития малых предприятий в Нижегородской области. Построен прогноз оборота малых предприятий Нижегородской области. Обозначены перспективные направления развития предприятий малого бизнеса в условиях перехода к цифровой экономике.

Ключевые слова: малое предприятие, экономическое развитие, цифровизация, цифровая экономика.

Abstract. The article analyzes the development indicators of small businesses in the Nizhny Novgorod region. A forecast for the turnover of small enterprises in the Nizhny Novgorod region has been built. Perspective directions for the development of small businesses in the context of the transition to a digital economy are outlined.

Keywords: small enterprise, economic development, digitalization, digital economy.

Малые предприятия играют важную роль в экономическом развитии Нижегородской области, поскольку они обеспечивают занятость 22 процентов экономически активного населения, а также способствуют формированию конкурентной среды в области. Кроме того, малые фирмы благодаря возможности более гибко реагировать на колебания потребительского спроса и на изменяющиеся экономические условия являются более конкурентоспособными, чем крупные компании.

Проанализируем динамику показателей развития малых предприятий в Нижегородской области.

Количество малых предприятий в Нижегородской области в 2021 году составило 5395 субъектов, что на 23,7 % меньше, чем в 2017 году (табл. 1).

Таблица 1

Количество малых предприятий в Нижегородской области в 2017-2021 гг.

Количество предприятий	2017	2018	2019	2020	2021
Микропредприятия	126 636	124 077	121 035	116 306	117 362

Малые предприятия	7 075	6 502	5 851	5 526	5 395
-------------------	-------	-------	-------	-------	-------

На сокращение числа малых предприятий повлиял высокий уровень активности индивидуальных предпринимателей и самозанятых.

Количество микропредприятий сократилось с 2017 года на 7,32% и в 2021 году составило 117 362 субъектов [3]. В данном случае можно отметить небольшой рост их численности в 2021 году после резкого снижения в 2020 году из-за кризисных явлений в экономике на волне коронавирусных ограничений. Часть индивидуальных предпринимателей в 2021 году предпочли закрыться из-за снижения выручки. А в 2021 году, благодаря поддержке со стороны государства и постепенному восстановлению экономики, число субъектов малого бизнеса также начало восстанавливаться.

В 2021 году на малых предприятиях Нижегородской области было занято 157 791 человек, что на 20,5% меньше, чем в 2017 году [2]. Значительное сокращение численности сотрудников на малых предприятиях произошло и в 2021 году по сравнению с 2020 годом. На это повлияло завершение программы ФОТ 2.0, которая предполагала поддержку численности персонала. Часто это делалось за счет временных работников, которые переводились на договор гражданско-правового характера.

Оборот малых предприятий в 2021 году составил 738,9 млрд. руб., что на 31,3% меньше, чем в 2017 году. Однако, важно отметить, рост оборота малых предприятий в 2021 году на 32,2% после значительного сокращения в 2020 году.

Что свидетельствует о постепенном восстановлении малого бизнеса после введенных ограничений в период пандемии. Восстановлению субъектов малого предпринимательства способствовали, разработанные меры поддержки Правительством РФ, в том числе меры направленные на стимулирование внедрения цифровых технологий.

В 2021 году по обороту малого бизнеса лидировали оптовая и розничная торговля (вместе с авторемонтом), доля которой составила около 51,1%, а также обрабатывающая промышленность (21,6%).

Наибольший прирост оборота среди малых предприятий обрабатывающей промышленности был достигнут в производстве электрического оборудования (+395,9%), компьютеров (+121,7%), автотранспортных средств (+48,3%), а также пластмассовых и резиновых изделий (+38,1%).

Для исследования тенденций развития малого бизнеса в Нижегородской области с помощью метода наименьших квадратов был построен прогноз оборота малых предприятий на период 2022 - 2024 годы.

В результате расчета с помощью MS Excel получаем следующие коэффициенты уравнения регрессии:

$$a = 40,98;$$

$$b = 566,22.$$

Полученное уравнение имеет следующий вид:

$$Y_{t+1} = 40,98 x + 566,22 \quad (1)$$

Получаем следующие прогнозные данные оборота малых предприятий в Нижегородской области:

Y2022 = 1017,05 млрд. руб.;

Y2023 = 1058,03 млрд. руб.;

Y2024 = 1099,01 млрд. руб.

Полученный прогноз оборота малых предприятий представлен на рис.1.

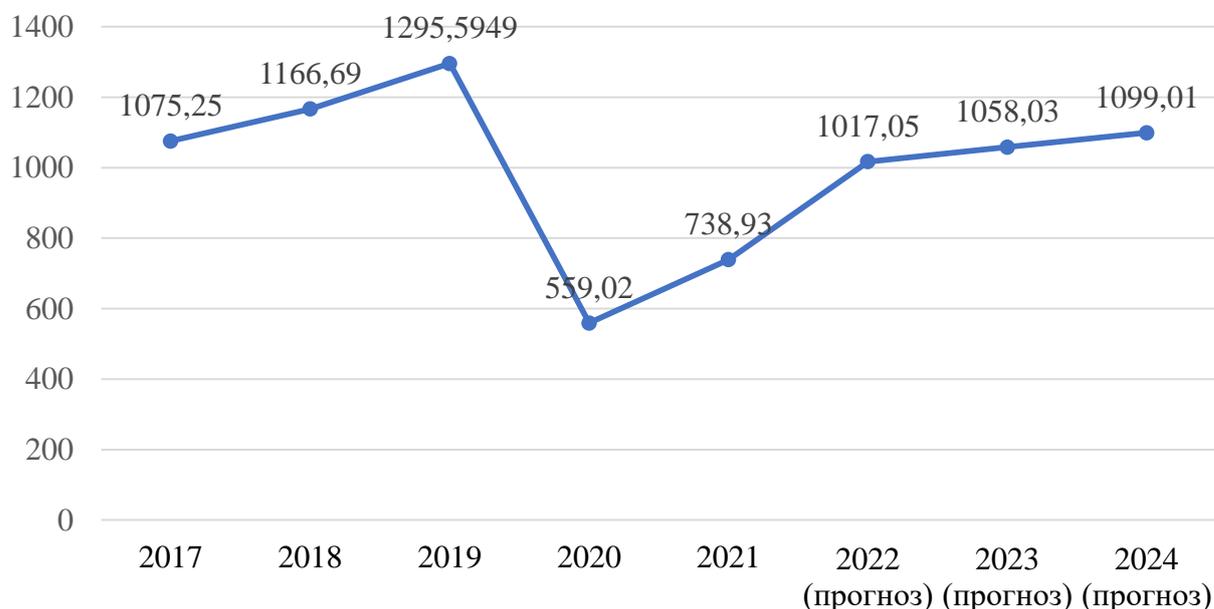


Рис.1. Прогноз оборота малых предприятий в Нижегородской области, млрд. руб.

Для определения точности прогноза была рассчитана средняя относительная ошибка (ϵ).

$\epsilon = 33,03$ %. Следовательно, точность прогноза удовлетворительная.

Из рис.1 видно, что прогнозируемый рост оборота малых предприятий за период с 2022 года по 2024 год составит 8,1%.

Таким образом, выявленное сокращение численности и оборота малых предприятий за период 2017-2021 годы свидетельствует о необходимости совершенствования мер поддержки малого бизнеса. Особенно важно, развивать меры, направленные на цифровую трансформацию малых компаний. Поскольку ключевым направлением для развития малых предприятий в условиях перехода к цифровой экономике является их цифровизация. Внедрение цифровых технологий позволяет повысить эффективность компаний за счет минимизации затрат (например, 1С, финансовые инструменты онлайн-платежей).

Проведенное исследование показало, что большинство малых предприятий Нижегородской области использовали в своей деятельности глобальные информационные сети, Web-сайты, систему электронного документооборота и электронный обмен данными. Кроме того, значительное число предприятий внедрило технологии Big Data, CRM (система управления отношениями с клиентами), ERP (система планирования ресурсов фирмы), SCM-системы (система управления процессами поставок).

Кроме того, субъекты малого бизнеса активно применяют облачные решения (электронная почта, «Офис» в облаке, Яндекс.Диск, IT-аутсорсинг). Малые предприятия обрабатывающей промышленности используют промышленный Интернет вещей (IIoT) и искусственный интеллект [1].

Таким образом, цифровая трансформация малого бизнеса является ключевым фактором повышения их конкурентоспособности в условиях перехода к цифровой экономике, поскольку цифровизация повышает качество и скорость производственных процессов, а также эффективность решения управленческих задач.

Список литературы

1. Борисов, С.А. Повышение инновационного потенциала малого предпринимательства как инструмент экономической безопасности России [Текст] / С.А. Борисов, Н.С. Соменкова // Экономическая безопасность. – 2022. – Том 5. – № 4. – С. 1665-1678.

2. Официальный сайт Территориального органа Федеральной службы государственной статистики по Нижегородской области [Электронный ресурс] - Режим доступа: <https://nizhstat.gks.ru>. (дата обращения 09.11.2022).

3. Реестр субъектов малого и среднего предпринимательства [Электронный ресурс] - Режим доступа: <https://ofd.nalog.ru>. (дата обращения 09.11.2022).

Проблемы в сфере управления проектами

Problems in the field of project management

Спиридович Е.Т.

Магистрант, Национальный исследовательский Нижегородский государственный университет им. Н.И. Лобачевского

Spiridovich E.T.

Master's student, National Research Lobachevsky State University of Nizhny Novgorod

Аннотация. Риски являются неотъемлемой частью жизни любой организации. Грамотно выполненный анализ и оценка рисков позволяет организации выявить для себя сферы повышенного риска и принять своевременные решения по устранению негативных последствий. В данной статье проводится анализ проблем и рисков в сфере управления проектами и основные направления управления ими.

Ключевые слова: проект, риск, управление, организация.

Abstract. Risks are an integral part of the life of any organization. Competently performed risk analysis and assessment allows the organization to identify areas of increased risk for itself and make timely decisions to eliminate negative consequences. This article analyzes the problems and risks in the field of project management and the main directions of their management.

Keywords: project, risk, management, organization.

Рассмотрим сущность ключевых понятий проектного управления: проект, проектный риск, управление рисками. Под проектом подразумевается деятельность, которая ограничена во временных рамках и направлена на создание чего-то уникального и нового, будь это продукт или же услуга, что принесет в конечном итоге прибыль или иной результат [1, с. 35].

В нынешних условиях наибольшую значимость имеют следующие проекты:

- инвестиционные проекты, которые направлены на техническое перевооружение и модернизацию;
- проекты по диффузии и диверсификации, коммерциализации высокотехнологичной продукции, проходящей адаптацию под запросы потенциальных потребителей;
- системно преобразующие проекты, направленные на сокращение циклов производства чего-либо.

Проектная деятельность всегда сильно ограничена по времени, качеству и количеству ресурсов, а также по целям и задачам. Реализацией проекта может заниматься команда, которая была создана исключительно под конкретный проект и после реализации его будет распущена. В то же время проектом могут заниматься огромные проектные институты [2, с. 36]. В любом случае конечный продукт будет производиться в условиях неопределенности, что приведет к большому количеству рисков, из-за которых обязательно появится необходимость корректировки проекта [3, с. 45].

Проектный риск проявляется как неопределённое и опасное событие, оказывающие негативные или позитивные влияние на какой-либо элемент проекта, впоследствии отклоняющие его от желаемого результата [4, с. 43]. Очень важным является определение сущности риска, понимание в какую сторону он может отклонить проект.

Проектный риск влияет на цели деятельности от функционала, то есть защитной, регулятивной, аналитической, инновационной, количественной и качественной измеримости, социальной ориентированности и характера, содержательности и событийности [5]. В свою очередь управление проектом характеризуется, как интегрированный процесс с большим количеством отношений и взаимосвязей, которое напрямую связано контролем над самыми значимыми параметрами проекта.

Проблемы, которые возникают в процессе управления рисками, часто связаны напрямую со сферой бизнеса, системными рисками, особенностями проектной деятельности и координационно-контролирующими рисками управления [2, с. 38].

Под контролем проекта следует понимать комплекс мероприятий, включающий в себя процесс планирования управления рисками, реагирования на риски, их анализ и идентификацию, мониторинга и управления рисками проекта, подбора практик и методов по выявлению, анализу, оценке, созданию ограничителей и мониторингу опасных ситуаций, а также систематическое применение внутренней политики организации [6, с. 56]. Основы управления проектом можно охарактеризовать следующими элементами:

- научная и методическая база, а также управленческий менеджмент;
- четкое распределение ответственности и задач внутри организации;
- определение стратегии и необходимых результатов;
- анализ и систематизация информации;
- наличие прогноза по развитию проекта по фазам и стадиям, а также по наступлению каких либо последствий;
- формирование управленческих решений;
- целевое управление и контроль за рисками проекта.

В ходе работы с рисками, крайне важно организовывать управленческий процесс так, чтобы его основой выступали эффективные и корректные решения, а также прогнозирование результатов и дальнейший контроль за проектом [1, с. 80]. В свою очередь, ряд ученых считает, что целевой точкой управления при организации управления проектом выступает достижение оптимального сочетания возможных доходов и потерь от реализации проекта, когда ожидаемый успех и эффективность зависят от величины, характера и степени риска. Формирование этой цели объясняется отношением руководства предприятия к риску, а также его активностью и профессиональными компетенциями. Немаловажным будет отметить, что управление проектными рисками не ограничивается только определением рисков и их классификацией в дальнейшем [7, с. 9].

Управление рисками - это целая система реализации поэтапных действий по минимизации возможной опасности. Выделяются следующие основные варианты поведения при потенциально рискованных ситуациях:

- возможность возникновения риска игнорируется;
- риск избегается;
- хеджирование риска;
- передача риска.

Как правило, проблемы начинают возникать еще на стадии разработки самой концепции проекта. Часто некачественно формулируется цель и границы проекта, не прорабатывается план и стратегия его реализации, не решается конфликт интересов участников проекта, а также часто выбирается ненадежный вариант финансирования, присутствует плохая структурная организация в целом. Для решения подобных проблем применимы качественные методы оценки рисков, такие как: SWOT-анализ, метод экспертных оценок, спираль («роза») рисков, метод аналогий или консервативные прогнозы.

В дальнейшем же проблемы появляются из-за неграмотного управления, недостаточной квалификации сотрудников, крайне слабого звена менеджеров, отсутствия системного подхода при оценке рисков и наблюдения за ними, отсутствия информации, а также плохой работы отделов внутри организации между собой. Так же очень большую проблему в процессе управления рисками занимает неправильное использование как качественных, так и количественных методов оценки.

Очень важно выявлять вероятность и частоту появления риска, индикаторы проявления, сроки, материальные и моральные последствия. В целом же для минимизации возникновения серьезных проблем необходимо держать зарезервированные средства на покрытие негативных последствий, то есть страховать риски. Но стоит отметить, что в большом количестве организаций это правило игнорируется.

Особенно остро проблемы управления рисками проявляются в малом и среднем бизнесе. Главная проблема заключается в том, что отечественные инвесторы не считают нужным и не хотят заниматься оценкой рисков, это связано с тем, что для хорошей оценки нужно, как правило, формировать целое подразделение, которое будет заниматься этим на профессиональном уровне. На практике такие подразделения имеются только в больших компаниях, которые могут себе позволить содержать их [5, с. 97].

Управление проектными рисками несомненно является очень важной частью реализации проекта, необходимо ответственно и системно подходить к их прогнозированию, оценке, а также к планированию действий по устранению негативных последствий.

Список литературы

1. Управление проектами: Учебное пособие / Под общ. ред. И.И. Мазура. - 2-е изд. - М.: Омега-Л, 2004. - 244 с.

2. Асаул А.Н., Загидуллина Г.М., Емельянов О.О, Фалтинский Р.А. Механизмы обеспечения инновационного развития субъектов предпринимательства / под ред. А.Н. Асаула. – СПб.: АНО «ИПЭВ», 2016. - 133 с.

3. Гордашникова О.Ю. Современные проблемы экономики и управления инновациями: учеб. для вузов. Саратов: КУБиК, 2013. - 326 с.

4. Зуева Т.И. Анализ современных стандартов управления рисками проектно-ориентированных предприятий // Знание. 2020. № 1-1 (77). С. 43-48.

5. Русинов В.М., Ситников В.В. Управление рисками инновационных проектов: проблемы и решения // Международный журнал гуманитарных и естественных наук. 2018. № 6-2. С. 97-99.

6. Попов А.В., Плотников А.Н., Плотников Д.А. Современные аспекты управления рисками инновационного проекта // Финансовая аналитика: проблемы и решения. 2015. №28. С. 56.

7. Фролова И.П. Проблемы и особенности формирования системы управления рисками инвестиционных проектов в области строительства // Экономика и менеджмент инновационных технологий. 2018. № 12 (87). С. 9.

**Влияние эпидемиологической ситуации на деятельность
АО «Авиакомпания Сибирь» (S7)**

**The impact of the epidemiological situation on the activities of Sibir Airlines
JSC (S7)**

Цапина Т.Н.

Кандидат экономических наук, доцент кафедры Экономики предприятий и организаций,
Национальный исследовательский Нижегородский государственный университет
им. Н.И. Лобачевского

Tsapina T.N.

Candidate of Economic Sciences, Associate Professor of the Department of Economics of
Enterprises and Organizations, National Research Lobachevsky State University
of Nizhny Novgorod

Новоспасская Е.Д.

Студентка, Национальный исследовательский Нижегородский государственный университет
им. Н.И. Лобачевского

Novospasskaya K.D.

Student, National Research Lobachevsky State University of Nizhny Novgorod

Павликова А.И.

Студентка, Национальный исследовательский Нижегородский государственный университет
им. Н.И. Лобачевского

Pavlikova A.I.

Student, National Research Lobachevsky State University of Nizhny Novgorod

Аннотация. Пандемия 2020 года имела сильное влияние на предприятия практически во всех сферах деятельности. Авиационная отрасль пострадала в числе первых и тяжело переживала спад пассажирооборота по всему миру. Авторами были рассмотрены основные события, повлиявшие на снижение авиаперевозок в странах и их изменения на сегодняшний день. Была проанализирована деятельность авиакомпании Сибирь (S7), как одной из крупных частных авиакомпаний РФ и сделаны выводы о её настоящем положении на рынке авиационных услуг.

Ключевые слова: эпидемиологическая ситуация, авиаотрасль, Авиакомпания Сибирь, S7, пандемия, рынок авиаперевозок, эффективность деятельности авиакомпании.

Abstract. The 2020 pandemic had a strong impact on enterprises in almost all areas of activity. The aviation industry was among the first to suffer and suffered a severe decline in passenger traffic around the world. The authors reviewed the main events that have affected the decline in air travel in the countries and their changes to date. The activities of Siberia (S7) Airline as one of the largest private airlines of the Russian Federation were analyzed and conclusions were drawn about its current position in the aviation services market.

Keywords: epidemiological situation, aviation industry, Siberia Airline, S7, pandemic, air transportation market, airline performance.

В 2020 году мир подвергся глобальному режиму самоизоляции, связанной с возникновением сложной эпидемиологической ситуации из-за

коронавирусной инфекции. В результате данного события деятельность авиаперевозок пассажиров претерпела значительные убытки, так как аэропорты фактически потеряли трафик и доходы во всех регионах [1].

Рынок авиаперевозок в России под конец 2020 г. претерпел рекордный спад на 46%, однако, всё же, не догнав общее снижение авиационных транспортных услуг по миру (60%). В основном это связано с сокращением числа международных рейсов (на 76% в России, в мире на 74%), так как одним из первых мероприятий по сдерживанию коронавирусной инфекции была изоляция и закрытие воздушных линий и пассажироперевозок между странами. Меньше всего убыло внутренних перевозок в пределах страны – всего на 23% ниже предыдущего года в РФ и на 50% ниже по миру [3].

К 2022 г. ситуация с мерами по сдерживанию пандемии регулировалась на законодательном уровне и стабилизировалась, насколько это возможно в мировых условиях. Понимая, что авиаотрасль – одна из наиболее пострадавших отраслей в стране, органы государственной власти России поддерживали крупные и системообразующие авиационные компании, и аэропорты государственными субсидиями из Резервного фонда РФ. Благодаря выполненным мероприятиям на государственном уровне, рынку пассажирских и грузовых авиаперевозок удалось избежать банкротства многих авиакомпаний. Более того, в период пандемии грузовые перевозки внутри страны увеличились на 10,6%.

Таким образом, на сегодняшний день можно говорить если не о полном, то хотя бы частичном восстановлении предприятий авиационной отрасли по сравнению с 2020 г.

По итогам конференции деятельности авиаперевозок в РФ, было указано, что в 2021 г. было перевезено практически столько же пассажиров, сколько и до начала пандемии (разница составила 12,5% с аналогичным показателем 2019 г.). А количество внутренних перевозок даже увеличилось на 19,5 млн пассажиров по сравнению с предкризисным показателем [5].

Рассмотрим влияние пандемии на примере одной из самых крупных частных авиакомпаний России – авиакомпании Сибирь (далее по тексту - S7 Airlines/ группа S7). [4]

Таблица 1

Состав активов и пассивов S7 Airlines

Показатель	Значение				Изменение	
	в тыс. руб.		в %		тыс. руб.	%
	2020	2021	2020	2021		
Актив						
1. Внеоборотные активы, в т.ч.:	22 295 080	21 036 059	31,6	28,9	-1 259 021	-5,6
Основные средства	7 153 124	1 401 718	10,1	1,9	-5 751 406	-80,4
Нематериальные активы	311 661	249 211	0,4	0,3	-62 450	-20
2. Оборотные активы, в т.ч.:	48 201 242	51 782 116	68,4	71,1	+3 580 874	+7,4
Запасы	5 194 640	6 608 369	7,4	9,1	+1 413 729	+27,2
Дебиторская задолженность	11 269 973	15 074 010	16	20,7	+3 804 037	+33,8

Денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	31 726 145	29 978 430	45	41,2	-1 747 715	-5,5
Пассив						
Собственный капитал	11 214 108	19 345 157	15,9	26,6	+8 131 049	+72,5
Долгосрочные обязательства, в т.ч. заёмные средства	15 000 000	15 000 000	21,3	20,6	–	–
3. Краткосрочные обязательства, в т.ч.:	44 282 214	38 473 018	62,8	52,8	-5 809 196	-13,1
Заёмные средства	4 260 953	13 036	6	<0,1	-4 247 917	-99,7
Валюта баланса	70 496 322	72 818 175	100	100	+2 321 853	+3,3

Из представленных в первой части таблицы данных видно, что по состоянию на 31.12.2021 в активах организации доля внеоборотных средств составляет одну треть, а текущих активов – две третьих.

Представим соотношение основных групп активов на рис.1.

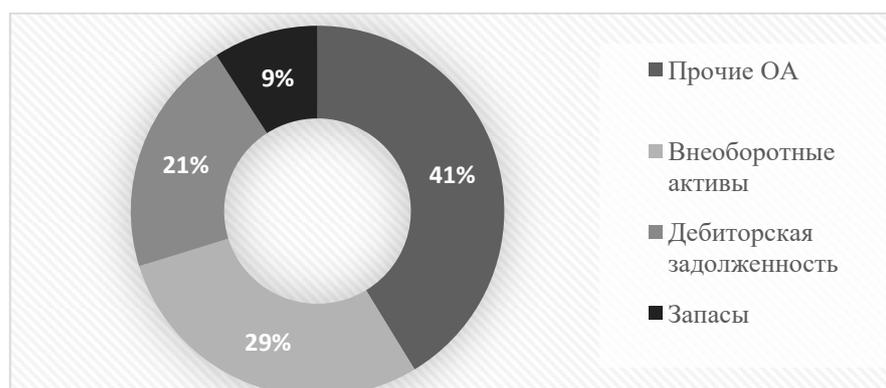


Рис. 1. Структура активов организации на 31.12.2021 г.

Рост величины активов организации связан, в первую очередь, с ростом дебиторской задолженности и запасов [6].

Изменение показателей в пассиве коснулось практически всех строчек. Так, сильно снизилась доля заёмных краткосрочных средств – на 99,7% в 2021 г. Собственный капитал организации на последний день анализируемого периода составил 19 345 157,0 тыс. руб.; это на 8 131 049,0 тыс. руб., или на 73% больше, чем на 31.12.2020.

Таблица 2

Анализ соотношения активов и обязательств

Активы	На конец периода, тыс. руб.	Норматив. соотношение	Пассивы	На конец периода, тыс. руб.
A1	29 978 430	≥	П1	21 020 278
A2	15 074 010	≥	П2	17 452 740
A3	6 729 676	≥	П3	15 000 000
A4	21 036 059	≤	П4	19 345 157

Из четырёх соотношений, характеризующих соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения, выполняется только одно. Однако следует учесть, что это стало следствием неоправданного завышения величины высоколиквидных активов – их величины достаточно не только для покрытия наиболее срочных обязательств, но и в совокупности с быстрореализуемыми активами для покрытия среднесрочных обязательств.

За 2021 г. организация получила прибыль как от продаж, так и в целом от финансово-хозяйственной деятельности, что и обусловило положительные значения всех трех представленных в таблице показателей рентабельности.

Таблица 3

Показатели рентабельности S7

Показатель	2020	2021
Рентабельность продаж	-16.4%	3.3%
Рентабельность собственного капитала	-38%	79%
Рентабельность активов	-7.6%	16.8%

Таким образом, финансовое состояние авиакомпании на сегодняшний день достаточно высокое и устойчивое. S7 Airlines как одна из самых крупных авиационных компаний имеет хорошо зарекомендовавший себя бренд и репутацию, продуманную стратегию развития, направленную на более качественное, а не только количественное развитие [5].

Для поддержания высокого уровня прибыли компании следует продолжить расширять и улучшать систему внутренних перевозок с постепенным восстановлением международного сектора. Соответственно, в дальнейшие планы может входить появление новых маршрутов для замещения закрытых направлений.

В результате сильнейшего в истории мировой авиации кризиса 2020 года, компании S7 Airlines удалось восстановиться и найти новые точки роста во внутренних маршрутных сетях перевозок.

Проведение грамотной стратегии в период кризиса, привлечение дополнительного капитала и меры государственной поддержки позволили сохранить не только сотрудников и производственные мощности, но и дополнительные доходы, в частности от грузовых перевозок, избежать неоптимальных расходов и таким образом снизить негативное воздействие кризисных явлений.

Список литературы

1. The impact of COVID-19 on the airport business and the path to recovery // ACI World URL: <https://aci.aero/2021/03/25/the-impact-of-covid-19-on-the-airport-business-and-the-path-to-recovery/> (дата обращения: 29.10.2022).
2. В S7 рассказали о падении пассажиропотока и актуальных мерах поддержки // РБК-новости. URL: <https://nsk.rbc.ru/nsk/13/04/2020/5e9002c19a79478855ad42a5> (дата обращения: 29.10.2022).

3. Лизунов Д.А. Влияние коронавирусного кризиса на авиационные транспортные услуги в России: Д.А. Лизунов // Международный научно-исследовательский журнал. — 2022. — №8 (122).
4. Официальный сайт S7 Airlines // URL: <https://www.s7.ru> / (дата обращения: 28.10.2022).
5. Тенденции авиатранспортного рынка России 2022 // Авиатранспортное обозрение. URL: <http://www.ato.ru/blogs/blog-alekseya-komarova/2022-tendencii-aviatransportnogo-rynka-rossii> (дата обращения: 29.10.2022).
6. Цапина Т.Н. Сущность и особенности экономической безопасности предприятия: Т.Н. Цапина / Развитие современной науки и технологий в условиях трансформационных процессов. Сборник материалов IV Международной научно-практической конференции. Редколлегия: Л.К. Гуриева [и др.]. Москва. – 2022. – С. 490-494.

Перспективные направления по оптимизации финансовых потоков и повышению платежеспособности отдельной организации

Separate directions for optimizing financial flows and increasing the solvency of an individual organization

Чепик С.Г.

Доктор экономических наук, профессор кафедры экономической безопасности, анализ и учет Рязанского государственного радиотехнического университета им. В.Ф.Уткина.

Chepik S.G.

Doctor of Economics, Professor of the Department of Economic Security, Analysis and Accounting of the Ryazan State Radio Engineering University named after V.F.Utkin

Аннотация: в статье на основе анализа деятельности конкретной организации обосновываются отдельные аспекты оптимизации финансовых потоков и повышения уровня ее платежеспособности.

Ключевые слова: денежные потоки, дебиторская задолженность, кредиторская задолженность, ликвидность, платежеспособность.

Abstract: based on the analysis of the activities of a particular organization, the article substantiates certain aspects of optimizing financial flows and increasing the level of its solvency.

Keywords: cash flows, accounts receivable, accounts payable, liquidity, solvency.

Что касается денежных потоков организации, они представляют собой сумму денежных средств, которые поступают и выходят из нее в течении определенного времени. Таким образом, оптимальным вариантом следует считать способность организации создавать положительные денежные потоки в ходе нормальной хозяйственной деятельности. Поступающие денежные потоки, как правило, состоят из доходов от продажи товаров (услуг), а также доходов от инвестиций. А денежные потоки, выходящие из организации представляют собой расходы и долговые платежи.

В нашем варианте организация обладает излишними свободными денежными средствами, которые предлагается использовать более эффективно. При этом, целесообразно выделить следующие направления по оптимизации денежных потоков:

- обосновать стратегические приоритеты для бизнеса с выделением достаточных средств в целях достижения миссии организации;
- использовать излишние денежные ресурсы по более предпочтительным направлениям (например: произвести заранее оплату поставщикам с получением определенной скидки);
- оставшиеся денежные средства использовать на оплату дивидендов акционерам.

В целях недопущения дефицита денежных средств при изменении рыночных условий хозяйствования необходимо создать структурированный подход к управлению денежными потоками с учетом полной оптимизации, что, позволит обеспечить достаточную ликвидность и добавить уровень

стабильности в трудные времена [1]. При этом, структурированный подход целесообразно внедрять с учетом применения отдельных важных принципов.

В первую очередь целесообразно провести оптимизацию дебиторской задолженности в плане выравнивания финансов и продаж путем обоснования более разумных условий оплаты для клиента и организации:

- необходимо создать более эффективный процесс выставления счетов. При этом, автоматизация этого процесса является ключевой;

- целесообразно уделить особое внимание установлению внутренних крайних сроков по отправке счетов, в идеале в течение одного дня после подписания заказа на покупку;

- определить владельца основных данных клиента, чтобы убедиться, кто конкретно отвечает за его обновление; формализовать стратегию сбора счетов, подходящих к просрочке и обосновать график регулярных проверок и расписание напоминаний.

Вторым шагом следует считать оптимизацию кредиторской задолженности организации. Способами оптимизации данной задолженности являются:

- установление договоров об условиях оплаты в дополнение к цене. Таким образом, при оценке нового поставщика всегда целесообразно договариваться об условиях оплаты, таких как минимизация авансовых платежей или согласие на условия кредитования, которые согласуются с вашим прогнозом денежных средств;

- рациональное планирование последующих действий, когда ваши заказы на покупку и счета-фактуры быстро и легко сопоставляются, чтобы определить, находитесь ли вы на пути к покрытию своих расходов или нет;

- оптимизация сроков платежей. Необходимо придерживаться установленных графиков платежей, чтобы обеспечить предсказуемость, но не полностью исключать ранний платеж, если это имеет смысл. Если планирование показывает, что у организации есть излишки наличных денег, подумайте о продвижении оплаты поставщикам, которые предлагают скидки на раннюю оплату;

- определение минимального уровня запасов. Целесообразно избежать чрезмерного накопления денежных средств в запасах, стремиться поддерживать уровень запасов, достаточный для удовлетворения колеблющегося спроса без чрезмерного избытка;

- постоянно проводить мониторинг моделей спроса. Важно понимать, как меняется спрос в течение дня, недели, месяца и года, чтобы лучше оптимизировать уровни запасов. При возникновении трудностей с оценкой, подумайте о выборе ближайших поставщиков, которые могут доставить партии быстрее, так можно будет чаще заказывать меньшие партии и не рисковать оптовыми заказами со скидкой, которые могут пропасть. В зависимости от того, что продаёт организация, заказывайте запасы по требованию. Необходимо получить представление о запасах в реальном времени путем внедрения программы управления запасами.

Целесообразно создать прогноз денежных потоков и установить дисциплину для проверки. Для исследуемой организации подходит прямой метод на период не менее 12 месяцев, который позволяет прогнозировать денежные потоки на основе прогноза денежных средств, а не на основе начисления. Сложность прогноза может варьироваться в зависимости от потребностей и размера организации, но он должен содержать три ключевых элемента: операционные денежные средства; инвестирование денежных средств и финансирование наличными.

Операционные денежные средства должны быть основной областью внимания организации, так как определяют потребности в финансировании или возможность реинвестирования капитала в стратегические инициативы. Основная цель прогноза денежных потоков состоит в предоставлении достоверной информации, соответствующей миссии и цели организации. Чем сложнее модель, тем больше вероятность ошибок и тем менее полезной может стать информация. Целесообразно составить график проверок в зависимости от финансовых условий организации. Необходимо в постоянном режиме проводить сравнение прогнозных значений с фактическим отчетом и анализировать отклонения для повышения точности. Полезно проводить сценарное планирование и определять конкретные действия, которые могут потребоваться предпринять организации, чтобы остаться на «плаву», например с учетом пандемии. Если планирование происходит в более стабильные времена, то всё равно целесообразно составлять прогноз.

Обоснуем для организации отдельные пути повышения ликвидности и платежеспособности. В свою очередь на ликвидность и платежеспособность влияют такие показатели как накладные расходы, непродуктивные активы, дебиторская задолженность, кредиторская задолженность расходы на некоммерческие цели и прибыльность [2].

1. Накладные расходы: оцените свои накладные расходы и посмотрите, есть ли возможности их уменьшить. Снижение накладных расходов напрямую влияет на прибыльность. Накладные расходы, включая аренду, рекламу, косвенную оплату труда и профессиональные сборы, являются косвенными расходами, которые организация несет для ведения бизнеса за пределами прямого материала и прямого труда.

2. Непродуктивные активы: если у вас есть непродуктивные активы, которые бизнес просто хранит, то избавьтесь от них. Единственная причина, по которой необходимо тратить деньги на такие активы, как здания, оборудование и транспортные средства, - это получение дохода.

3. Дебиторская задолженность: эффективно контролируйте дебиторскую задолженность, чтобы убедиться, что вы правильно выставяете счета своим клиентам и получаете своевременные платежи. Более подробно способ рассмотрен в пункте 3.2.

4. Кредиторская задолженность: договоритесь о более длительных условиях оплаты с вашими поставщиками, когда это возможно, чтобы сохранить ваши деньги дольше. Подробнее способ рассмотрен в пункте 3.2.

5. Траты владельца: контролируйте сумму денег, которая выводится из бизнеса для некоммерческих целей, таких как траты владельца. Взятие слишком большого количества денег может привести к излишней утечке денег в бизнесе.

6. Прибыльность: просмотрите прибыльность различных продуктов и услуг организации. Оцените, где цены могут быть повышены на регулярной основе для поддержания или повышения прибыльности. По мере роста затрат и изменения рынков, возможно, потребуется скорректировать и цены.

При проведении анализа (рис.1) был установлен для организации коэффициент абсолютной ликвидности, рекомендуемое значение которого составляет ниже нормативного.

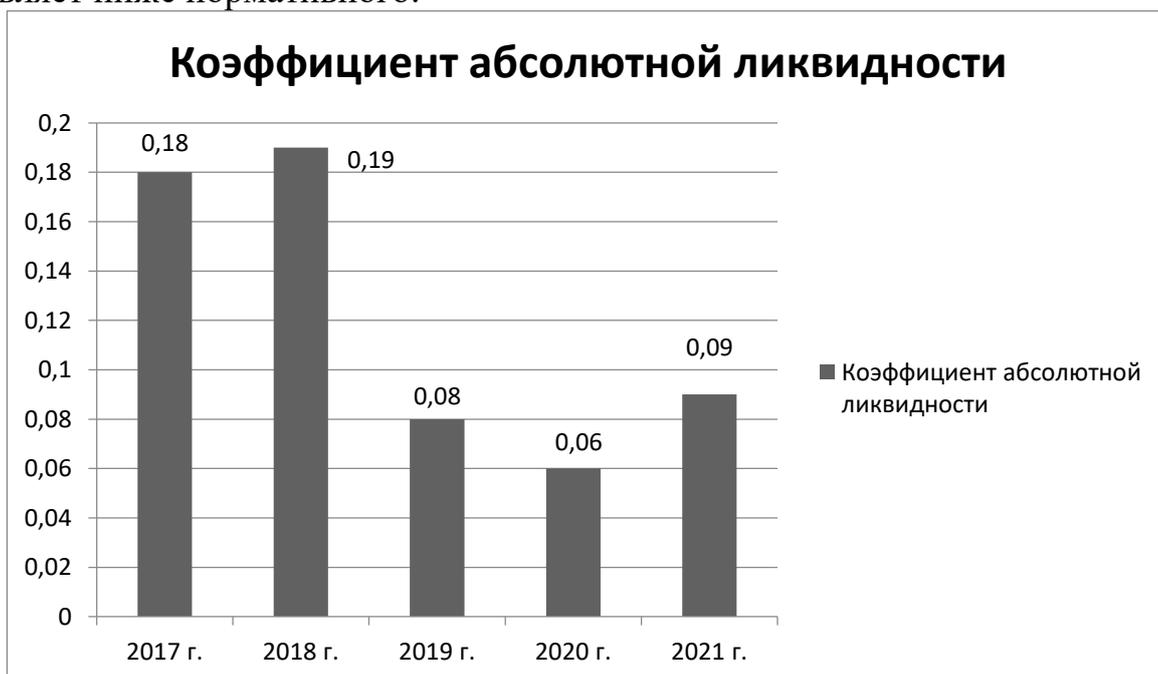


Рис. 1. Динамика коэффициента абсолютной ликвидности организации за 2017-2021 гг.

В целях повышения абсолютной ликвидности и платежеспособности организации необходимо повысить качество активов: увеличивать оборотный капитал и прибыль, снижать объемы заемных средств.

Список литературы

1. Лукаш Ю. А. Анализ финансовой устойчивости коммерческой организации и пути её повышения : учебное пособие / Ю.А.Лукаш// – М. : Флинта, 2020. – 376 с.
2. Чепик О.В., Чепик С.Г. Прогнозирование финансовой устойчивости организаций в системе экономической безопасности, монография / О.В.Чепик, С.Г. Чепик// - Курск.: ЗАО «Университетская книга», 2022. – 148с.

Россия в условиях экономической нестабильности: проблемы и перспективы

Russia in conditions of economic instability: problems and prospects

Чиканова Е.С.

Кандидат экономических наук, доцент кафедры экономики, бухгалтерского учета и аудита
Краснодарского университета МВД России
Chikanova E.S.

Candidate of Economic Sciences, Associate Professor of the Department of Economics, Accounting and Auditing of the Krasnodar University of the Ministry of Internal Affairs of Russia

Коваленко А.А.

Курсант 2го курса факультета подготовки сотрудников для подразделений экономической безопасности и экспертно-криминалистических подразделений Краснодарского университета МВД России
Kovalenko. A.A.

2nd year cadet of the Faculty of Staff Training for Economic Security Units and forensic Units of the Krasnodar University of the Ministry of Internal Affairs of Russia

Аннотация. В представленной статье рассматривается современное состояние российской экономики, которая была подвержена многочисленным санкциям со стороны стран запада. Оцениваются меры по поддержке экономики, описывается механизм действий государства, направленный на уменьшение последствий ухода импортных производителей. Также определены меры по укреплению отечественного рынка и поддержке предпринимательства.

Ключевые слова: импортозамещение, санкции, экономический рост, кризис, инфляция

Annotation. The present article examines the current state of the Russian economy, which has been subject to numerous sanctions from Western countries. Measures to support the economy are evaluated, the mechanism of state actions aimed at reducing the consequences of the departure of imported producers is described. Measures have also been identified to strengthen the domestic market and support entrepreneurship.

Keywords: import substitution, sanctions, economic growth, crisis, inflation

После введения западными странами первых санкций было множество прогнозов от экономистов и экспертов относительно того, какие последствия повлекли данные действия: кризисное падение уровня ВВП, повышение стоимости доллара, кризис на всех рынках товаров и услуг, рост безработицы и инфляции.

Сбылись ли данные предположения и будут ли они актуальны в ближайшем будущем?

Летом 2022 года российская экономика, на первый взгляд, находилась в самом неплохом состоянии: ВВП упал всего лишь на 4% во втором квартале - резкое падение, которое могло поспособствовать возвращению экономики на несколько лет назад, однако данный регресс не является катастрофическим.

Стоимость рубля относительно доллара и евро на бирже, в целом, такая же, как и в начале 2018 года – в то время против России не действовали жесткие санкции, транснациональные корпорации и инвесторы продолжали свою деятельность, а с начала апреля 2022 года доллар США и евро упали в цене более чем на 27%.

Потребительская паника, охватившая россиян в конце февраля - начале марта, утихла. За этим последовало активное снижение уровня действующей инфляции: в годовом исчислении рост цен замедлился и падал из месяца в месяц.

В сфере услуг наблюдается рост. Рейтинг PMI, чьей клиентской базой являются компании, считается надежным индикатором экономической ситуации, в июле вырос до 54.7 пункта (более 50 пунктов указывают именно это направление)[1].

Однако, если мы обратимся к исследованиям, то сможем заметить, что промышленные компании не так оптимистично настроены: они сокращают производство и жалуются на недостаток определенных видов сырья.

В марте доходы населения, которые должны были упасть после второй волны санкций, снизились на 0.8% (речь идет о реальных доходах с учетом инфляции и обязательных платежей).

Данные, собранные Росстатом, гласят, что потребительский спрос также начал восстанавливаться.

Банк России сообщил, что в 2022 году ВВП может снизиться на 8-10% по итогам года до уровня 18-23%. Спад ВВП на 4-6% в 2020 году и инфляция 12-15% по окончании года.

Сфера бизнеса является достаточно гибкой и может легко адаптироваться к изменчивым обстоятельствам - это во многом объясняет, почему российская экономика не смогла достичь такого катастрофического сокращения как многие ожидали.

В России было больше шансов на такой кризис из-за опыта пандемии коронавируса: они делали запасы на складах, ожидая нарушения цепочки поставок.

Инфляция, декабрь к декабрю предыдущего года

2021	8,4 %
2022	12—15 %
2023	3,5—5,5 %
2024	4 %
2025	4 %

ВВП

2021	4,7 %
2022	(-6)—(-4) %
2023	(-2)—(-1) %
2024	2,5—3,5 %
2025	2—3 %

Ключевая ставка в среднем за год

2021	5,7 %
2022	10,5—10,8 %
2023	5,5—7,5 %
2024	5—6 %
2025	5—6 %

Рис.1. Изменение основных показателей экономики при ускоренной адаптации

Сегодняшний рост экономики Ениколопов Р.С. – один из ведущих российских экономистов - объясняет тем, что россияне «примирились» со сложившейся ситуацией. В случае резкого роста неопределенности люди обычно реагируют так: «Замирает и не тратит, начинает увеличивать сбережения». У российских потребителей наступило успокоение, поэтому немного появились признаки оживления. Он считает, что кризис никуда не делся. Но некоторые сокращения будут перенесены в 2023 год. Это подтверждают и официальные прогнозы. Центробанк снизил прогноз роста экономики на следующий год до 4%. Минтранс, согласно публикациям в СМИ, ожидает снижения на 2,7%. Министерство считает, что в России есть некие иллюзии - все говорят про инфляцию и курс рубля как показатель того, что российская экономика стабильна, но на самом деле это показатели скорее о проблемах[3].

Потребление нефти в мире упало очень сильно, но нефтегазовые доходы пока высокие, а инфляция сокращается потому что падает платежеспособный спрос населения. Если темпы инфляции замедляются, а цены в России падают к маю, то это называется дефляцией и может быть признаком серьезных проблем. Обычно цены в России начинают немного снижаться с началом лета. В магазинах и на рынках появляются новые овощи и фрукты. И это произошло на несколько месяцев раньше. На данный момент, судя по статистике Росстата, дешевеют не только фрукты и овощи, но также некоторые электронные

устройства и одежда. Это очень опасное для экономики явление. При падении цен бизнес перестает покупать новые товары или начинает производить меньше товаров. А вот падение экономики – это падение ВВП.[4]

Помимо озвученных проблем, наблюдаются скрытые признаки кризиса - в частности, постепенное снижение качества товаров или потеря некоторых услуг из-за ухода западных компаний и проблем с экспортом. Безусловно, здесь стоит сказать о ведении политики импортозамещения: данное явление представляет собой процесс замены импортных товаров, которые пользуются спросом на рынке, на товары собственного производства. Сегодня мы можем увидеть такие примеры как:

- производство напитков, похожих на знаменитый бренд «Coca-Cola», российской компанией «Черноголовка»;
- компания McDonald's заменена на «Вкусно и точка».



Рис.2. Планы по импортозамещению на 2022 год

Стоит сказать, что мобилизация тоже сыграла свою роль. В данный момент многие работодатели потеряли своих сотрудников, которые были призваны на военную службу. В будущем квартале это грозит снижением производительности на предприятиях, и, как следствие, снижением качества товаров и услуг.

Подводя итог вышеизложенному, стоит сказать, что на данный момент экономика России переживает не самый благоприятный период, о чем

свидетельствуют многие факты и статистические данные. Однако экономика – цикличное явление, поэтому, если оценивать будущие перспективы, то можно сказать, что основные мероприятия направлены на спасение отечественного рынка и хозяйства. Все определенные выше меры в будущем помогут создать более независимый, стабильный и эффективный рынок, которому не будет нужна поддержка со стороны иностранных государств.

Список литературы

1. ИНДЕКС ПРОИЗВОДСТВЕННОЙ АКТИВНОСТИ PMI - СПИСОК СТРАН (tradingeconomics.com)
2. Банк России прогнозирует сокращение ВВП на 8-10% в 2022 году - ТАСС (tass.ru)
3. Между удавом и гадюкой. Что происходит с российской экономикой (livejournal.com)
4. Что происходит с российской экономикой во время войны | Аналитический Интернет-портал (ratel.kz)

Проблемы и перспективы развития российских предприятий в условиях новой реальности

Problems and prospects for the development of Russian enterprises in the new reality

Чиканова Е.С.

Кандидат экономических наук, доцент кафедры экономики, бухгалтерского учета и аудита Краснодарского университета МВД России

Chikanova E.S.

Candidate of Economic Sciences, Associate Professor of the Department of Economics, Accounting and Auditing of the Krasnodar University of the Ministry of Internal Affairs of Russia

Павленко Д.Ю.

Курсант 2го курса факультета подготовки сотрудников для подразделений экономической безопасности и экспертно-криминалистических подразделений Краснодарского университета

МВД России

Pavlenko D.Y.

2nd year cadet of the Faculty of Staff Training for Economic Security Units and forensic units of the Krasnodar University of the Ministry of Internal Affairs of Russia

Аннотация. В статье рассматривается общее содержание стратегии социально-экономического развития России в свете укрепления экономической состояния и усиления позиций страны на мировом рынке. Рассматриваются вопросы повышения эффективности развитие внешнеэкономической деятельности российских предприятий в условиях новой реальности, использования государственных программ в системе стратегического планирования и достижения национальных целей развития Российской Федерации на долгосрочный период. Описывается механизм реализации национальных проектов посредством переориентации экспорта в страны востока. Выдвигаются предложения в части оценки качества проектов государственных программ с целью повышения их результативности и эффективности, усиления их направленности на достижение национальных целей развития России на долгосрочный период.

Ключевые слова: социально-экономическое развитие; импортозамещение; переориентация; нефтегазовая промышленность.

Abstract. The article discusses the general content of the strategy of socio-economic development of Russia in the light of strengthening the economic condition and strengthening the country's position in the world market. The issues of increasing the efficiency of the development of foreign economic activity of Russian enterprises in the new reality, the use of state programs in the system of strategic planning and the achievement of national development goals of the Russian Federation for the long term are considered. The mechanism for the implementation of national projects through the reorientation of exports to the countries of the East is described. Proposals are put forward in terms of assessing the quality of draft state programs in order to increase their effectiveness and efficiency, strengthen their focus on achieving the national development goals of Russia for the long term.

Keywords: socio-economic development; import substitution; reorientation; oil and gas industry.

Проблема развития внешнеэкономической деятельности на сегодняшний день является самой масштабной как для отдельных групп граждан, так и для всей страны в целом. Поскольку в условиях санкций мы сталкиваемся с огромным количеством проблем, нарушающих, а также пошатывающих устойчивость и целостность российской экономики, поэтому нельзя не говорить об актуальности этой темы на сегодняшний день.

Внеэкономическая деятельность представляет собой совокупность решений на уровне интерэкономики, базирующихся на предпринимательской деятельности, методе измерения затрат на хозяйственную деятельность и ее результатах.

Не смотря на трудности, связанные с геополитической обстановкой в стране, давлением со стороны запада, проявляющегося в наложении санкций, стоит отметить, что в российской экономика активно адаптируется к новым реалиям и в ближайшей перспективе сможет поддерживать курс на стабильное экономическое развитие. Стоит отметить, что на начальном этапе санкционное давление значительно отразилось на состоянии национальной экономике государства и внешнеэкономических связях. Примером этого может послужить статистика экспортных товаров из России в Китай, которая явно отражает резкий спад уровня ввозимых товаров на определенный срок времени. А данный промежуток включает в себя наложение самых жестких пакетов санкций.

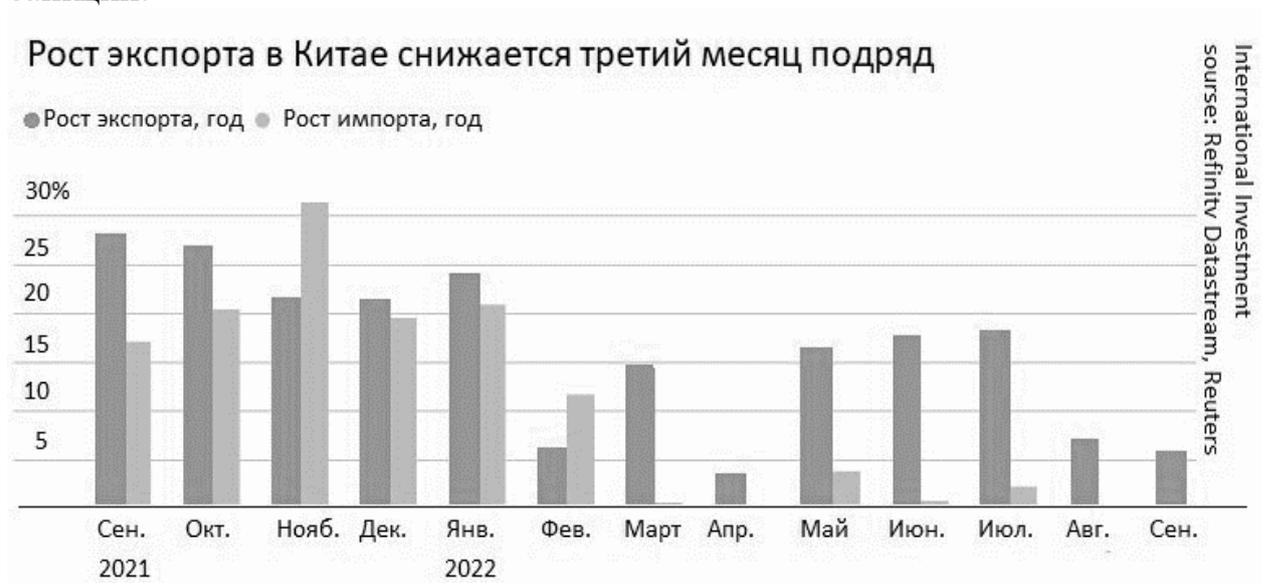


Рис.1. Рост экспорта в Китае на начальном этапе вступления санкций

Так по оценкам финансовых аналитиков, по некоторым товарам общий объем экспортных операций в исчислении с начала весны по июль месяц этого года снизился более чем на 40%. Примером этого спада экспортных продаж могут послужить крупнейшие компании, которые входят в состав монополизированного сектора страны[1].

Ведущая нефтегазовая российская компания «Газпром» находится на одном из лидирующих мест в системе глобального энергетического рынка, основным обладателем акций которого является Российская Федерация.

Под влиянием санкций она понесла глобальные убытки: самым серьезным ударом со стороны запада считают решение Германии оставить сертификацию «Северного потока – 2». Не стоит упускать тот факт, что были введены и персональные санкции против менеджмента компании. Ко всему этому, в странах запада активно началась процедура частичной национализации определенного имущества «Газпрома»[2].

В то время, когда западные страны обсуждают введение полного эмбарго на поставки газа и нефти из России, Москва все активнее работает над поставками сырьевого экспорта в направлении стран Азиатско-Тихоокеанского региона. Особые надежды возлагаются на таких мощных потребителей, как Китай и Индия.

В связи с этим, Российской Федерации необходимо найти новых экспортеров, которые позволят реализовывать свою продукцию нашей стране, совместно с этим необходимо поддерживать дружественные отношения с данными странами и при всем при этом получать прибыль с данных экономических операций.

В результате энергетического кризиса началась переориентация нефтегазовых экспортных поставок в страны Азии, в основном это Китай. География поставок «Роснефти» охватывает не только Китай, а также активно ведется работа по взаимодействию с Индией, Индонезией, Сингапуром, Вьетнамом, Монголией, Таиландом, Южной Корей[3].

Но преодолев начальный этап после санкционных ударов со стороны запада, внешнеэкономическая деятельность российских предприятий начала приходить в себя. Более того, политика государства включает новые планы, которые рассчитаны не только на укрепление экономики РФ, а на ее главенствующее становление в мировом рынке. Исходя из этого, можно сделать выводы, что переориентация экспортных операций на Восток играет значительную роль для российской экономики в части компенсации потерь.

Так в прошлом году объем экспортных поставок газа составили 10 млрд кубометров газа, поставляемого в Китай, на данный момент основной целью является доведение этих цифр до 38 млрд.[4].

Еще в 2014 году российская компания «Газпром» заключила контракт с China National Petroleum на экспорт по трубопроводу «Сила Сибири» не менее 38 млрд кубометров «голубого топлива» в год, а уже в этом году Пекин решается оформить еще два дополнительных соглашения, способных расширить годовые объемы экспорта до 48 млрд кубометров. Товарооборот России с Поднебесной с начала 2022 года вырос практически в два раза, превысив отметку в \$26 млрд. Переориентация на восток может занять длительное время, в связи с необходимостью развития инфраструктуры, что потребует больших инвестиций в течение длительного периода. В среднем некоторые аналитики утверждают, что срок расширения данной отрасли может занять от 5 до 10 лет. [5]

Не смотря на трудности, связанные с геополитической обстановкой в стране, давление со стороны запада, проявляющегося в наложении санкций и

многих других проблем, стоит отметить, что процесс развития достаточно активен и направлен на развитие национальной экономики, можно утверждать, что малый и средний бизнес уже адаптировался к новым условиям достаточно непредсказуемой и неустойчивой обстановки.

"Газпром" и CNPC согласовали переход расчетов за поставки газа в Китай в рублях и юанях, сообщает российская компания. Также российская и китайская компании обсудили развитие газопроводов "Сила Сибири 2" в России и "Союз Восток" в Монголии.

Более того Россия и Пакистан близки к подписанию соглашения о строительстве нового газопровода «Пакистанский поток» (сначала его называли «Север — Юг»). Газопровод предназначен для поставок регазифицированного российского сжиженного природного газа и приёма газа с ещё не построенного газопровода «Туркмения — Афганистан — Пакистан — Индия».



Рис.2 Газопровод «Пакистанский поток»

Как было сказано ранее, наложение санкций на Российскую Федерацию нанесло достаточно серьезный удар по крупным нефтегазовым и энергетическим российским компаниям, помимо этого, немаловажным стал тот факт, что при введении данных санкций, с прилавков исчезли всеми любимые иностранные продукты потребления, которые, казалось, невозможно вернуть. Список данных продуктов довольно юольшой:

- Coca-Cola объявила, что приостановит деятельность в России.
- Burger King.
- Nestle.
- Mars и Mondelez.
- Apple — приостановила продажи iPhone и MacBook, ограничила работу Apple Pay;

- Intel — приостановила деятельность;
- Nokia — приостановила деятельность;
- H&M. Магазины бренда прекратили свою деятельность с начала весны этого года, но лишь только в середине лета компания объявила, что уходит полностью с рынка России.

- Balenciaga и Gucci.
- Reebok.
- Nike.
- Puma и другие[6]

И это лишь малая часть из огромного списка. В связи с этим возникает вопрос: что делать дальше? Россия предприняла серьезные меры в сфере импортозамещения, и через короткий промежуток времени российский рынок пополнился новыми продуктами внутреннего производства, качество которых не только на уровне иностранных продуктов, более того, некоторые превосходят западную продукцию.

В связи с применением этих действий, для российского бизнеса открываются широкие возможности и способы развития импортозамещения. Это связано с тем, что предприниматели проявили свои возможности развития на новых направлениях и обеспечить рынок необходимыми товарами и услугами. У национального бизнеса есть все шансы выйти на новый уровень, потому что перечень продукции, запрещенной к ввозу на территорию нашей страны, достаточно велик. В наше время большим спросом пользуются предприниматели, занимающиеся производством строительных и ремонтных материалов, в связи с уходом с рынка импортных производителей. Если компания является партнером какой-либо масштабной организации, занимающейся разработкой инновационного проекта, у нее есть перспективы проводить диагностирование, апробацию и рекламу образцов новых продуктов, развития которых так не хватало нашей экономике.

Нельзя не отметить тот факт, что производителям, работающим в областях, нуждающихся в импортозамещающих товарах, государство оказывает поддержку в виде:

- гарантий на реализацию инвестпроектов, на обеспечение кредитов и финансирование;
- субсидии на уплату процентов по кредитам, на возмещение части затрат на выпуск и реализацию товаров;
- специальные условия на производство импортозамещения и реализацию произведенных товаров;
- софинансирование исследований и разработок.

О некоторых крупных брендах, существовавших до наложения санкций, уже забыли, потому что быстрая и оперативная работа российских бизнесменов, взявших инициативу «в свои руки» уже смогли заменить те самые популярные бренды:

Coca-Cola – «Добрый-Кола»

McDonalds – «Вкусно и точка»

Zara, Bershka, Pull&Bear и Stradivarius – «Новая мода» и тд.

Таким образом, можно подвести итог, и с уверенностью сказать, что российские предприятия в условиях новой реальности не только «остаются на плаву», но и развиваются.

По нашему мнению, для реализации успешного импортозамещения необходимо не только подстроиться под продукты и услуги запада, которые ушли с наших прилавков, потому что на данный момент российские предприятия пытаются в точности повторить ушедшие товары, нужно в той или иной степени изменить сам объект производства, чтобы люди, проживающие на территории РФ поменяли свое мнение о незаменимости, и полной нехватки тех продуктов производства. Они должны понять, что на смену иностранным брендам всегда может прийти отечественная продукция, более того, тем самым хозяйствующие субъекты станут непосредственным помощником в развитии экономики страны.

Исходя из вышесказанного, экономика России, при всем желании запада, не сдаст свои позиции, она уверенно находит новые пути к реализации национального продукта. Более того, помимо продажи общепринятых товаров, которые находятся на рынке многие годы, предприниматели с каждым днем создают новые продукты реализации. Хоть и основным мотивом их создания послужило именно наложение санкций, но я уверен, что поддержка со стороны государства серьезно и непосредственно влияет на перспективы развития национальной экономики. Помимо этого, в сознании каждого предпринимателя выходя на рынок продаж должна быть одна неотъемлемая цель: экономическое развитие собственного предприятия, всей страны и, конечно, развитие общего уровня населения.

Список литературы

1. Сможет ли «Газпром» найти замену европейскому рынку газа // Открытый журнал. <https://journal.open-broker.ru/radar/novye-proekty-gazproma/>
2. Экспорт и импорт: жизнь в новых условиях | Тенденции на РБК+ Краснодарский край // РБК. <https://plus.rbc.ru/news/631359b67a8aa98521ceb3a2>
3. Государственная программа Российской Федерации «Развитие внешнеэкономической деятельности» | Министерство экономического развития Российской Федерации // Министерство экономического развития Российской Федерации. https://www.economy.gov.ru/material/departments/d12/gp_rf_razvitie_vneshneekonomicheskoy_deyatelnosti/
4. Экспорт и импорт: жизнь в новых условиях | Тенденции на РБК+ Краснодарский край // РБК. <https://plus.rbc.ru/news/631359b67a8aa98521ceb3a2>
5. Новости экономики России и мира – МК // М. <https://www.mk.ru/economics>
6. Росстат — Внешняя торговля. https://rosstat.gov.ru/statistics/vneshnyaya_torgovlya

Устойчивое развитие хозяйствующих субъектов на основе нефинансовой отчетности

Sustainable development of economic entities based on non-financial reporting

Чистополова Ж.А.

Магистр экономики, Высшая школа бизнеса, КФУ

Chistopolova Z.A.

Master of Economics, Kazan Federal University / Higher School of Business

Аннотация. В данной статье рассмотрены различные стандарты нефинансовой отчетности, обоснована необходимость перехода к единому стандарту финансовой и нефинансовой отчетности, что будет способствовать экономическому развитию хозяйствующих субъектов.

Ключевые слова: устойчивое развитие, нефинансовая отчетность, GRI, ISSB, ESG.

Annotation. This article discusses various standards of non-financial reporting, justifies the need to move to a single standard of financial and non-financial reporting, which will contribute to the economic development of economic entities.

Keywords: sustainable development, non-financial reporting, GRI, ISSB, ESG.

Экономическое развитие хозяйствующих субъектов в современных условиях неразрывно связано с приоритетами устойчивого развития. Основными приоритетами устойчивого развития являются безопасное производство, снижение нагрузки на окружающую среду, развитие персонала, содействие региональному развитию и чуткость к заинтересованным сторонам. Эти приоритеты соответствуют мировым тенденциям и целям устойчивого развития (ЦУР). Организации, которые принимают концепцию устойчивого развития бизнеса, интегрируют цели устойчивого развития в свои стратегии, занимают лучшие позиции и получают конкурентное преимущество. Все больше и больше компаний наряду с финансовой отчетностью составляют и публикуют нефинансовую отчетность. Но финансовая и нефинансовая системы отчетности служат разным целям и на них влияют разные заинтересованные стороны. Финансовая система эффективно распределяет финансовый капитал, но не включает социальную, экологическую составляющую и другие виды капиталов. Нефинансовая отчетность признает другие капиталы и ЦУР, но не интегрируется в финансовую систему(рис.1). [1-4,7]

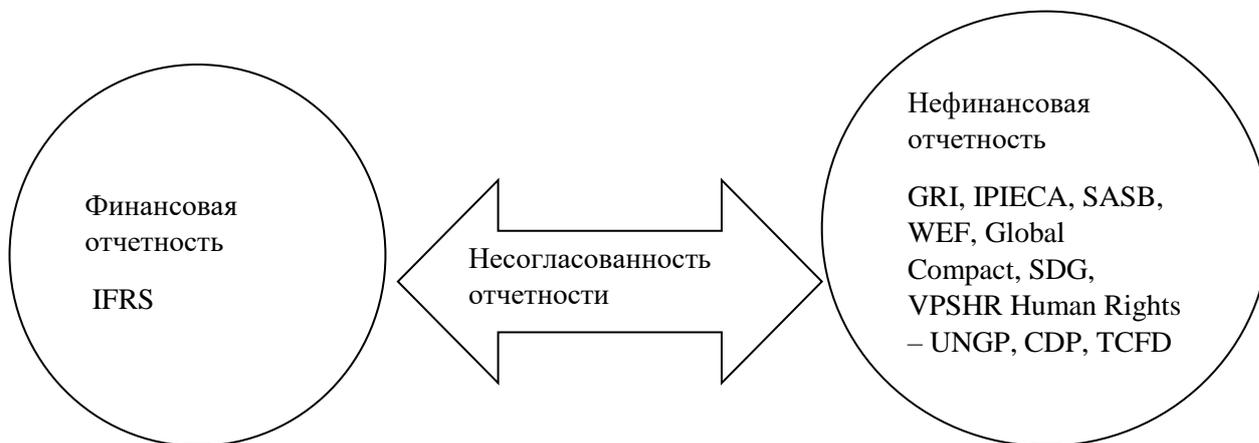


Рис. 1. Согласование видов отчетности. Источник: составлено автором на основе [7].

Международные инвесторы требуют от компаний прозрачную, надежную и сопоставимую отчетность по устойчивому развитию, климату и другим ESG (экологическое, социальное и корпоративное управление) вопросам [3,4]. Назрел вопрос перехода к унифицированному стандарту отчетности.

Для оценки прогресса в области устойчивого развития используются различные стандарты отчетности в области устойчивого развития и руководящие принципы. По данным Европейской консультативной группы по финансовой отчетности, наиболее часто используются стандарты GRI (Глобальная инициатива по отчетности), TCFD (Рабочая группа по вопросам раскрытия финансовой информации, связанной с изменением климата), ЦУР и руководящие принципы ООН [5].

На данный момент GRI самый масштабный и популярный стандарт нефинансовой отчетности, напрямую связанный с Целями устойчивого развития. GRI учитывает стандарты CDP (Проект по раскрытию информации о выбросах углерода), CDSB (Совет по стандартам раскрытия информации о климате), в части финансов учитывает положения стандартов международной системы финансовой отчетности (МСФО). GRI активно развивается и вводит новые отраслевые стандарты.

3 ноября 2021 года был создан Совет по международным стандартам устойчивого развития (ISSB). Цель ISSB создать глобальную базу стандартов в области устойчивого развития. Эти стандарты должны предоставлять стейкхолдерам информацию о рисках, связанных с устойчивым развитием необходимую для принятия решений [6].

ISSB учитывает стандарты SASB (Совет по стандартам бухгалтерского учета в области устойчивого развития) и CDSB. Его появление дает надежду, что появится международный стандарт, удовлетворяющий потребности пользователей и финансовой, и нефинансовой отчетности. Несмотря на лидирующую роль GRI этот стандарт имеет огромные перспективы т.к. большинство стран стремятся к переходу к международным стандартам, огромное количество компаний формирует отчетность по МСФО. Появление стандарта, удовлетворяющего как составителей отчетности, так и

стейкхолдеров, отвечающего требованиям сопоставимости и прозрачности способствовало бы устойчивому развитию хозяйствующих субъектов.

На сегодняшний момент стандарты GRI и ISSB можно рассматривать как два взаимосвязанных стандарта отчетности, учитывающих различные точки зрения, которые вместе могут сформировать всеобъемлющий режим корпоративной отчетности для раскрытия информации об устойчивом развитии.

Список литературы

1. Коллективная монография, Н.И. Лобачевского Национальный исследовательский Нижегородский государственный университет, Институт экономики и предпринимательства, Современные методы и модели учета, экономического анализа, контроля и экономической статистики, Нижний Новгород, с. 199, 2020.

2. Каспина Р.Г., Чистополова Ж.А. Развитие системы нефинансовой отчетности нефтяных компаний. Учет. Анализ. Аудит. 2022;9(2):33-41. <https://doi.org/10.26794/2408-9303-2022-9-2-33-41>

3. Akhmetshina, A.R., Kaspina, R.G., & Chistopolova, Z.A. (2022). Assessment of Sustainable Development of Oil Companies. In A.V. Bogoviz, & E.G. Popkova (Eds), *Digital Technologies and Institutions for Sustainable Development* (pp. 217–222). Cham, Switzerland: Springer. https://doi.org/10.1007/978-3-031-04289-8_37

4. Chistopolova, Z., Kaspina, R. (2022). Developing a Business Model for an Oil Company by Integrating Sustainable Development Goals. In: Procházka, D. (eds) *Regulation of Finance and Accounting. ACFA ACFA 2021 2020*. Springer Proceedings in Business and Economics. Springer, Cham. https://doi.org/10.1007/978-3-030-99873-8_35

5. Nõmmela, K.; Kõrbe Kaare, K. Incorporated Maritime Policy Concept: Adopting ESRS Principles to Support Maritime Sector's Sustainable Growth. *Sustainability* 2022, 14, 13593. <https://doi.org/10.3390/su142013593>

6. <https://www.ifrs.org/groups/international-sustainability-standards-board/>
39th session of the Intergovernmental Working Group of Experts on International Standards of Accounting and Reporting (ISAR) <https://isar.unctad.org/presentations/>

**Диагностика экономического состояния
АО «Павловский молочный завод»**

**Diagnostics of the economic condition
JSC «Pavlovo dairy plant»**

Шестерикова А.Ю.

Магистрант, Национальный исследовательский Нижегородский государственный университет им. Н.И. Лобачевского

Shesterikova A.Y.

Master's student, National Research Lobachevsky State University of Nizhny Novgorod

Аннотация: В России отрасль производства молочной продукции отмечена в Доктрине национальной продуктовой безопасности. Важность поддержания развитие производства молочной продукции связана со здоровьем нации. В данной статье рассматривается, производственные, финансовое и кадровое состояние АО «Павловского молочного завода».

Ключевые слова: экономика, финансовое состояние, кадровое состояние, производственные показатели, АО «Павловский молочный завод».

Abstract: In Russia, the dairy industry is noted in the Doctrine of National Food Security. The importance of maintaining the development of dairy production is related to the health of the nation. This article discusses the production, financial and personnel condition of JSC «Pavlovo dairy plant».

Keywords: economy, financial condition, personnel condition, production figures, JSC «Pavlovo dairy plant».

На производство молочной продукции в России отправляется около 40% всего молока [2, с.338]. Таким образом, по сельскохозяйственному производству молока Россия в период 2019-2020 гг. была на 6 месте, в 2020-2021 гг. на 7 месте [4], а по производству молочной продукции Россия на 4 месте в мире [5].

Объектом исследования в данной статье является АО «Павловский молочный завод». Основным видом деятельности предприятия является производство молочной продукции, дополнительным - розничная торговля в неспециализированных магазинах [7].

При анализе экономического состояния компании проводилась оценка финансовых, кадровых и производственных показателей. Производственные и финансовые показатели рассчитываются с использованием данных бухгалтерской отчётности.

Производственные показатели характеризуют эффективность производства. Рассмотрим объём переработки сырья в тоннах за 2017-2021 гг. (таблица 1).

Таблица 1

Объём переработки и производства

Наименование показателя	Значения коэффициентов					Темп прироста			
	2017	2018	2019	2020	2021	18/17	19/18	20/19	21/20
Объём переработки молока, т.	52500	54000	57070	61866,85	66815	2,86	5,69	8,41	8

Из таблицы видно, что темп роста объёма переработки молока растёт.

К производственным показателям относятся фондоотдача (Фо), фондовооружённость (Фв), материалоотдача (Мо), производительность труда (ПТ), рентабельность персонала (РП), комплексный показатель эффективности использования ресурсов (Кэир). Значения производственных показателей представлены в таблице 2.

Таблица 2

Производственные показатели

Наименование	Значение показателя					Темп прироста (%)			
	2017	2018	2019	2020	2021	17/18	18/19	19/20	20/21
Фо	3,9	3,2	3,61	4,18	4,33	(17,95)	12,81	15,79	3,59
Фв	4771,28	5223,98	4651,24	4681,46	4510,08	9,49	(10,96)	0,65	(3,66)
Мо	10,26	11,81	19,97	34,37	28,9	15,11	69,09	72,11	(15,92)
ПТ	19443,96	17159,43	16770,72	19550,53	19512,64	(11,75)	(2,27)	16,58	(0,19)
РП	244,21	494,1	660,01	855,41	566,39	102,33	33,58	29,61	(33,79)
Кэир	-	4,35	4,82	4,7	4,87	-	10,8	(2,49)	3,62

Из-за увеличения темпа роста выручки произошёл рост фондоотдачи, она увеличилась в 2021 году, по сравнению с 2017, на 0,43 тыс. руб. Фондовооружённость в 2021 году, по сравнению с 2017, уменьшилась на 261,2 тыс. руб. В 2021 году, по сравнению с 2017, произошло увеличение материалоотдачи на 18,64 тыс. руб. По причине увеличения темпа роста объёма производства, а также, из-за роста стоимости продукции производительность труда в период с 2019 до 2021 выросла на 2741,92 тыс. руб. Рентабельность персонала в период 2017-2021 выросла на 322,18 тыс. руб. В целом предприятие эффективно использует свои производственные ресурсы.

Основными финансовыми показателями являются показатели балансовой отчётности, а также, деловой активности (оборачиваемости), коэффициенты ликвидности, финансовой устойчивости, рентабельности.

Необходимо рассмотреть показатели оборачиваемости, так как, например, при увеличении показателей запасов, дебиторской и кредиторской задолженностей и увеличении их количества оборотов можно говорить о положительной динамике. Динамика коэффициентов оборачиваемости за период 2017-2021 гг. представлена в таблице 2.

Таблица 3

Показатели оборачиваемости

Наименование показателя	Значения коэффициентов					Темп прироста, %			
	2017	2018	2019	2020	2021	17/18	18/19	19/20	20/21
Коэффициент оборачиваемости основных фондов	3,72	3,6	3,61	4,18	4,33	(3,23)	0,28	15,79	3,59

Коэффициент оборачиваемости оборотных средств	3,99	4,19	4,76	5,9	4,95	5,01	13,6	23,95	(16,1)
Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности	6,64	6,61	6,85	7,83	6,13	(0,45)	3,63	14,31	(21,71)
Коэффициент оборачиваемости краткосрочной задолженности	6,07	6,57	10	16,85	13,35	8,24	52,21	68,5	(20,77)
Коэффициент оборачиваемости запасов	9,65	10,59	17,53	34,37	28,9	9,74	65,53	96,06	(15,92)
Коэффициента оборачиваемости денежных средств	820,93	824,5	81,19	84,31	506,03	0,43	(90,15)	3,84	500,2

Рост оборачиваемости внеоборотных активов происходил в период 2018 - 2021 гг., а оборотных 2018 – 2020 гг. Несмотря на падение в 2021 году, по сравнению с 2020, коэффициент оборотных средств выше значения 2019 на 0,19 и значения 2017 на 2,09. Внеоборотные активы в 2021, по сравнению с 2017 годом, увеличились на 0,61. Оборотные и внеоборотные средства стали использоваться более эффективно. Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности в 2020 году, по сравнению с 2017, увеличился на 10,78, а дебиторской – на 1,19. В 2021 году, по сравнению с 2020, коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности уменьшился на 3,5, а дебиторской на 1,7. Предприятие быстрее расплачивается со своей задолженностью, чем получает от дебиторов, возможно, у Павловского молочного завода много краткосрочных займов. Коэффициент оборачиваемости запасов в 2020 году, по сравнению с 2017, увеличился на 24,72, а в 2021 году, по сравнению с 2020, уменьшился на 5,47. Коэффициент оборачиваемости денежных средств резко уменьшился в 2019 году, по сравнению с предыдущем годом, на 743,31. В таблице 3 показано, что заёмные средства оборачиваются быстрее, чем собственные. В таблице 4 показаны средние значение собственных и заёмных средств.

Таблица 4

Собственные и заёмные средства

Наименование	Среднее значение за год, тыс. руб.					Темп прироста, %			
	2017	2018	2019	2020	2021	17/18	18/19	19/20	20/21
Собственные средства	283332	295827,5	312712,5	321712,5	331086	4,41	5,71	2,88	2,91
Заёмные средства	806619,5	812939	807305	1235344	996198,5	0,78	(0,69)	53,02	(19,36)

Из таблицы 4 видно, что заёмные средства превышают собственные более чем в 3 раза. Это связано с большим количеством взятых кредитов в ВТБ Банке и ПАО Сбербанке для закупки оборудования и для авансирования сельхозпроизводителей.

На рисунки 1 показано покрытия запасов собственными средствами, долгосрочными и краткосрочными займами.



Рис. 1. Источники покрытия запасов

В последние года финансовое состояние Павловского молочного завода неустойчивое. В 2017-2018 гг. предприятие могло оказаться на грани банкротства, но в 2019 году благодаря уменьшению запасов предприятие улучшило своё финансовое положение. В 2020 году Павловский молочный завод взял большое количество краткосрочных займов, что подтверждает рост заёмных средств, представленный в таблице 4. В 2021 году выросли запасы, что послужило падению показателей покрытия. Также, уменьшилось количество заёмных средств.

Собственных средств и долгосрочных займов не хватает для покрытия запасов. Рассмотрим коэффициенты ликвидности за 2017-2021 гг. в таблице 5.

Таблица 5

Коэффициенты ликвидности

Наименование показателя	Норма	Значение показателя					Темп прироста (%)			
		2017	2018	2019	2020	2021	17/18	18/19	19/20	20/21
Абсолютный	0,2-0,5	1,01	1,01	0,08	0,08	0,01	0	(92,08)	0	(87,5)
Промежуточный	0,7-3	0,71	0,77	1,03	0,97	0,91	8,45	33,77	(5,83)	(6,19)
Текущей	1,5-2,5	1,17	1,2	1,35	1,18	1,1	2,56	12,5	(12,59)	(6,78)

Абсолютный показатель в 2021 году стал ниже рекомендуемого показателя, в предыдущие 4 года значение показателя были ниже нормы. Также, за рассматриваемый период коэффициент текущий ликвидности ниже нормы. В 2017 и 2018 на складе Павловского молочного завода хранились запасы на большую сумму из-за этого значение промежуточного коэффициента ликвидности меньше чем в последующие годы. В период 2020-2021 гг. промежуточный и текущий коэффициенты ликвидности, после роста, стали уменьшаться, а коэффициент абсолютной уменьшился только в 2021 году, причиной уменьшения показателей является взятия большого количества краткосрочных кредитов в банках на финансирование своих внеоборотных активов, в виде закупки оборудования.

Рассмотрим степень зависимости павловского МЗ от заёмных средств по данным представленных на рисунке 2.

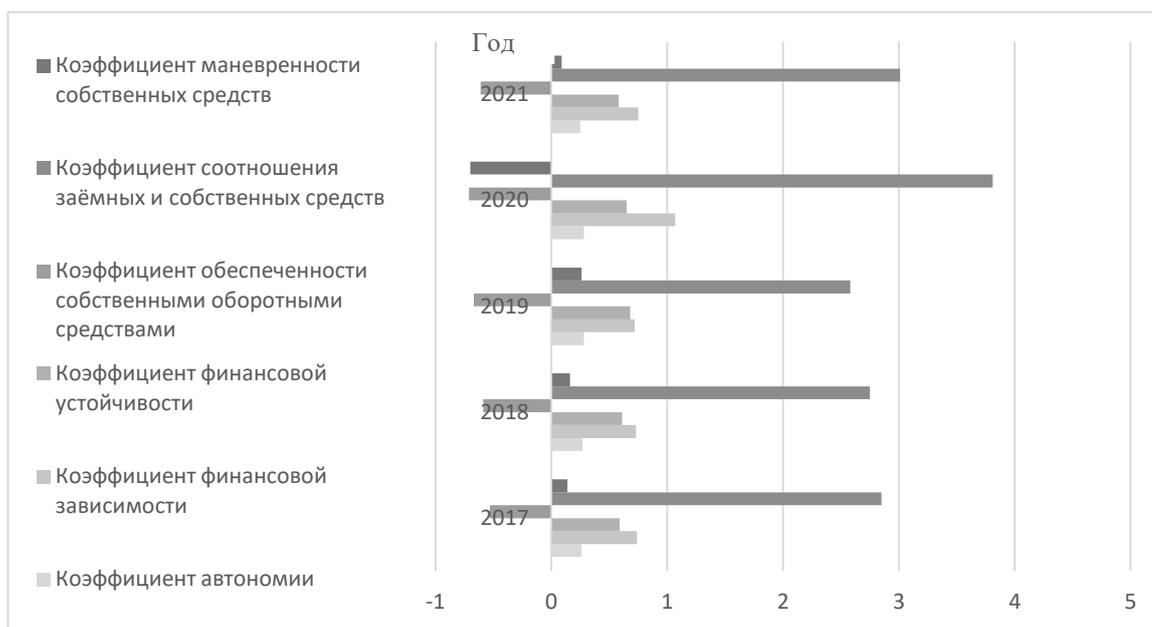


Рис. 2. Коэффициенты финансовой устойчивости

Из-за большого количества заёмных средств, взятых на внеоборотные активы (выдачу аванса, автоматизацию), показатель коэффициент маневренности собственных средств в 2020 году меньше нуля. Коэффициент соотношения заёмных и собственных средств показывает, что заёмные средства превышают собственные в 3-4 раза. Из-за нехватки собственных средств значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами отрицательное. Коэффициент финансовой устойчивости ниже 0,8, а значит, что завод берёт много краткосрочных займов. Значительный рост в 2020 году коэффициента финансовой зависимости связан с взятием Павловского МЗ большого количества краткосрочных заёмных средств. Рост Коэффициента автономии в период 2017-2020 гг. говорит о увеличении собственного капитала, в 2021 произошло незначительное его уменьшение на 0,03.

В таблице 6 представлены показатели рентабельности предприятия за 2017-2021 гг.

Таблица 6

Показатели рентабельности

Наименование показателя	Значения коэффициентов					Темп прироста			
	2017	2018	2019	2020	2021	17/18	18/19	19/20	20/21
Рентабельность активов, %	0,86	1,41	2,92	0,003	1,4	63,95	107,09	(99,9)	46567
Рентабельность продаж, %	1,26	2,88	5,18	4,52	1,65	128,57	79,86	(12,74)	(63,5)
Рентабельность продукции, %	1,27	2,96	5,47	4,74	1,68	133,07	84,8	(13,35)	(64,56)
Рентабельность собственного капитала, %	3,3	5,29	5,8	0,01	5,6	60,3	9,64	(99,83)	55900

В период 2018-2019 гг. происходил рост показателей рентабельности. В 2020 году, по сравнению с 2019, произошло снижение всех показателей рентабельности. В 2021 году снизились только показатели рентабельности продаж и продукции. Рентабельности активов и собственного капитала в 2020 году выросли и уменьшились в 2021 году в связи со снижением чистой прибыли в 2020 году, по причине увеличения налога на прибыль. Все показатели рентабельности низкие, в пределах 5 и ниже процентов, в период 2020-2021 гг. их значения ухудшились.

Таблица 7

**Общие доходы и расходы
АО «Павловский молочный завод»**

Наименование	Значение показателей тыс. руб.				
	31.12.17	31.12.18	31.12.19	31.12.20	31.12.21
Доход	2 115 134	2 193 966	2 302 088	2 824 970	3 063 485
Расход	2 102 280	2 152 707	2 277 905	2 746 655	3 038 939
Прибыль	12 854	41 259	24 183	78 315	24 546

Предприятие покрывает все свои расходы и получает прибыль. Самую высокую прибыль Павловский молочный завод получил за 2020 год, а самую низкую за 2017. В среднем завод получал 36231,4 тыс. руб. в год.

Рассмотрим изменения количества персонала в период 2017-2021 гг., данные представлены в таблице 8.

Таблица 8

Показатели изменения кадров

Наименование показателя	Значение показателя					Темп прироста			
	2017	2018	2019	2020	2021	17/18	18/19	19/20	20/21
Среднесписочная численность	108	125	137	144	157	15,74	9,6	5,11	9,03
Оборота по приёму	-	0,14	0,09	0,05	0,08	-	-35,71	-44,44	60

Происходит рост количества персонала.

На основе проведенного анализа можно сделать следующие выводы: Павловский молочный завод, за рассматриваемый период, осуществляет свою деятельность за счёт заёмных средств. Собственных средств не хватает. Показатели рентабельность находятся на уровне 5 и менее процентов, предприятие низкорентабельное. Павловский молочный завод имеет большие риски стать неплатёжеспособным. В среднем за год на завод приходят больше человек, чем увольняются с работы. Производственные ресурсы используются эффективно.

Список литературы

1. Баскакова, О.В. Экономика предприятия (организации) [Текст] / О.В. Баскакова, Л.Ф. Сейко - М: Дашков и К, 2018. - 372 с.
2. Ермакова, Е.Е. Современное состояние и перспективы развития молочной промышленности РФ [Текст] / Е. Е. Ермакова, Ш. А. Атабаева // Молодой ученый. — 2014. — № 7 (66). — С. 338-340. — (<https://moluch.ru/archive/66/10957/>)

3. Интерфакс: центр раскрытия корпоративной информации [Электронный ресурс] – (<https://www.e-disclosure.ru>)

4. Названы лидеры в мире по производству золота, никеля, стали, титана, магния, урана, пшеницы, риса и молока в 2020-2022 [Электронный ресурс] // Международный бизнес-журнал LinDeal – 2022 – (<https://lindeal.com/trends/nazvany-lidery-v-mire-po-proizvodstvu-zolota-nikelya-stali-titana-magniya-urana-pshenicy>)

5. «РБК»: мировое производство молока в ближайшее десятилетие будет расти на 1,6% в год [Электронный ресурс] // Milknews - новости молочного рынка – 2021 – (https://milknews.ru/index/moloko/moloko_70044.html)

6. Руткаускас, Т.К. Экономика организации (предприятия) [Текст]: учебное пособие./ Т. К. Руткаускас, В.В. Криворотов, М. Г. Лордкипанидзе [и др.] - 2-е изд., перераб. и доп. - Екатеринбург: Изд-во УМЦ УПИ, 2018 – 260 с.

7. Система профессионального анализа рынков и компаний СПАРК [Электронный ресурс] – (<http://www.spark-interfax.ru>)

**Налоговое новшество 2022 года:
автоматизированная упрощенная система налогообложения**

**Tax innovation of 2022:
automated simplified taxation system**

Шишкина А.В.

Старший преподаватель кафедры экономики и финансов,
Южно-Уральский государственный университет
Shishkina A.V.
Senior Lecturer of the Department of Economics and Finance,
South Ural State University

Бурштейн Д.П.

Студент, Южно-Уральский государственный университет
Burstein D.P.
Student, South Ural State University

Аннотация. Статья посвящена актуальной на сегодняшний день теме: введению нового специального режима налогообложения для малого бизнеса и ИП – автоматизированной упрощенной системе налогообложения (АУСН). В работе раскрыты предпосылки для появления АУСН, выделены и описаны основные элементы налога: налогоплательщики (определены условия для применения спецрежима и круг субъектов, имеющих право его применять), возможные объекты налогообложения, налоговые ставки, налоговый период, порядок и сроки уплаты налога в бюджет. Уделено внимание проблемам, возникающим при применении АУСН на практике. Также произведены расчеты для сравнения налоговой нагрузки на бизнес при применении УСН и АУСН, сделаны выводы об условиях, когда какой спецрежим выгоднее применять.

Ключевые слова: АУСН, УСН, ФНС, малый бизнес, индивидуальный предприниматель, специальный режим налогообложения.

Annotation. The article is devoted to a topic that is relevant today: the introduction of a new special taxation regime for small businesses and sole proprietors – the automated simplified taxation system (AUSN). The paper reveals the prerequisites for the appearance of the tax system, identifies and describes the main elements of the tax: taxpayers (conditions for the application of the special regime and the circle of subjects entitled to apply it), possible objects of taxation, tax rates, tax period, procedure and timing of tax payment to the budget. Attention is paid to the problems that arise when using the STS in practice. Calculations were also made to compare the tax burden on business when using the USN and the USN, conclusions were drawn about the conditions when which special mode is more profitable to apply.

Keywords: STS, ASTS, Federal Tax Service, small business, individual entrepreneur, special taxation regime.

На законодательном уровне давно обсуждали разработку и внедрение совершенно нового налогового режима, при котором экономические субъекты перестали бы самостоятельно заниматься исчислением налога, а данную функцию взяла бы на себя ФНС. В этом заключалась главная новизна планируемого эксперимента.

Впервые идея введения нового спецрежима возникла в тот момент, когда обязательным стало применение касс, работающих в онлайн-режиме, вследствие чего вся информация о проведенных финансовых операциях стала моментально поступать в налоговые органы. Таковы предпосылки для появления нового специального налогового режима [9].

25 февраля 2022 года в Российской Федерации был принят Федеральный закон №17-ФЗ «О проведении эксперимента по установлению специального налогового режима «Автоматизированная упрощенная система налогообложения»» (далее – АУСН) [2]. Это новый пилотный проект ФНС, направленный на повышение прозрачности налоговых поступлений в бюджет и снижение трудовой нагрузки на налогоплательщиков.

Сейчас проект носит экспериментальный характер, поэтому период его действия ограничен сроком (с 1 июля 2022 года до 31 декабря 2027 года) и территорией (действует в Москве, Московской и Калужской областях, а также в Республике Татарстан).

На новый режим АУСН могут перейти только субъекты малого бизнеса и то не все, а только те, у которых соблюдены обязательные условия, указанные в таблице 1 [10].

Таблица 1

Налогоплательщики АУСН

АУСН могут применить	АУСН не могут применить
Численность работников не более 5 человек	Кредитные и страховые организации
Годовой доход не более 60 млн рублей	Негосударственные НПФ
Остаточная стоимость основных средств не более 150 млн рублей	Инвестиционные фонды
Расчетные счета открыты только в уполномоченных кредитных организациях	Профессиональные участники рынка ценных бумаг
Заработная плата работникам выплачивается только в безналичной форме	Производители подакцизных товаров
Не применяются иные специальные налоговые режимы	Имеются филиалы и обособленные подразделения
Иные условия, установленные п.2 ст.3 ФЗ №17-ФЗ	Доля участия в уставном капитале других организаций более 25%

С 1 июля 2022 года переход на АУСН действует только для вновь созданных предприятий и ИП, которые подали уведомление не позднее 30 календарных дней с даты постановки на учет в ФНС. Остальные хозяйствующие субъекты смогут перейти на АУСН только с 1 января 2023 года, для этого нужно заранее уведомить налоговые органы (не позднее 31 декабря 2022 года). Уведомление можно передать, как через кабинет налогоплательщика, так и через уполномоченную кредитную организацию [5].

Налоговым периодом по новому специальному режиму является календарный месяц.

Объектом налогообложения АУСН признаются либо «доходы», либо «доходы, уменьшенные на величину расходов». Налогоплательщик сам вправе выбирать для себя объект налогообложения и изменять его ежегодно, но только

с наступлением следующего календарного года, при этом оповестив налоговый орган до 31 декабря текущего года.

В зависимости от выбранного объекта налогообложения, дополнительно вводятся условия, указанные в таблице 2.

Таблица 2

Дополнительные условия применения АУСН в зависимости от выбранного объекта налогообложения

	Доходы	Доходы минус расходы
Ставка	8%	20%
Доходы	Источником служат: ККТ, банк, личный кабинет	Источником служат: ККТ, банк, личный кабинет
Расходы	Не принимаются	Источником служат: ККТ, банк
Торговый сбор	Уменьшает сумму налога (есть возможность переноса на следующие периоды)	Увеличивает сумму расходов
Убыток	Не учитывается	Возможность учета в следующих периодах
Минимальный налог	Нет	3% от доходов

В практической деятельности при признании доходов и расходов у организации возникает следующая проблема. Налог исчисляется налоговыми органами и сведения для расчетов поступают из трех источников: из ККТ в онлайн-режиме, из банка, где открыт расчетный счет налогоплательщика, и из личного кабинета налогоплательщика. Доходы и расходы для расчета налога признаются кассовым методом, т.е. по оплате. Поэтому авансы полученные и выданные будут обязательно учитываться при формировании налоговой базы.

Состав доходов для АУСН определен ст. 248 НК РФ [1].

Не будут учтены:

- доходы из ст. 251 НК РФ;

- определенные доходы, которые попадают под обложение НДФЛ и налогом на прибыль согласно пп. 2, 5 ст. 224 НК РФ и пп. 1, 3, 4 ст. 284 НК РФ.

Расходы признают только те, которые соответствуют п. 1 ст. 252 НК РФ, и они должны быть проведены безналично. Если были операции за наличный расчет, их необходимо провести через онлайн-кассу. Не смогут учесть расходы и в натуральной форме, курсовые разницы, результаты переоценки валютных ценностей и т.д.

Всю информацию по доходам и расходам, не проведенным через расчетный счет или ККТ, налогоплательщик должен занести в личный кабинет. Денежные средства, которые поступают на расчетный счет банк сам будет распределять на учитываемые и не учитываемые для налогообложения. Самому налогоплательщику отводится время для уточнения и корректировки переданных налоговому органу данным по 7 число месяца после той или иной операции. После указанной даты информация считается подтвержденной.

Налоговый орган должен сообщить налогоплательщику не позднее 15 числа каждого месяца, следующего за налоговым периодом (т.е. за январь – 15 февраля, за февраль – 15 марта и т.д.) через его личный кабинет информацию о:

налоговой базе; сумме убытка, полученного или зачтенного в налоговом периоде и об остатке убытка, переходящего на следующие периоды; исчисленной сумме налога; сумме торгового сбора, который уменьшает сумму налога; сумме налога для уплаты по итогам налогового периода, с указанием необходимых реквизитов.

Далее налоговый орган уведомляет кредитную организацию о сумме налога, подлежащего уплате. Уплата налога должна быть произведена налогоплательщиком не позднее 25 числа каждого месяца, следующего за прошедшим налоговым периодом.

Большим преимуществом для налогоплательщика АУСН является то, что ему не надо сдавать налоговую декларацию. А это немало важно, так как не нужно беспокоиться о сроках ее предоставления (как бы не просрочить), а значит и не будет штрафов за не вовремя сданную отчетность.

Также организации, применяющие АУСН, освобождаются от сдачи некоторых видов отчетности: налоговой отчетности (декларации по УСН, расчета 6-НДФЛ и Справки о доходах и суммах налога физического лица, расчета по страховым взносам), отчетности в ПФР (сведений о застрахованных лицах (СЗВ-М), сведений о страховом стаже застрахованных лиц (СЗВ-СТАЖ)), отчетности в ФСС (расчета по начисленным и уплаченным страховым взносам на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производство и профессиональных заболеваний, а также по расходам на выплату страхового обеспечения (ф. 4-ФСС)), заявления о подтверждении основного вида экономической деятельности, справки-подтверждения ОКВЭД, заявления о регистрации в качестве страхователя физического лица, заключившего трудовой договор с работником и т.д.

Предприятия на АУСН освобождены от ведения Книги учета доходов и расходов по сравнению с организациями, применяющими УСН. Но в некоторых случаях налогоплательщик обязан предоставить отдельные формы отчетности, в том числе: декларацию по налогу на прибыль, если организация является налоговым агентом или были другие облагаемые операции (выплата дивидендов); декларацию по НДС, если организация была налоговым агентом или выставял счет-фактуру с НДС; СЗВ-ТД и другие формы отчетности по договорам ГПХ.

Предприятия АУСН не уплачивают страховые взносы, но при наличии работников, уплачиваются только страховые взносы по ФСС от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний в фиксированном размере 2040 рублей в год, то есть ежемесячно 1/12 фиксированной ставки.

НДФЛ исчисляет и уплачивает уполномоченный банк. Поэтому налогоплательщику необходимо дать информацию по каждому сотруднику с указанием данных физического лица, позволяющих идентифицировать налогоплательщика, сумм и вида подлежащих выплате доходов (как облагаемых, так и не облагаемых), сумм стандартных или профессиональных налоговых вычетов, уменьшающих налоговую базу.

Если по каким-то причинам у кредитной организации отсутствует информация о сотрудниках, то налогоплательщик сам рассчитывает НДФЛ не позднее 5 числа следующего месяца, а также размещает информацию через личный кабинет (рис. 1) [6].

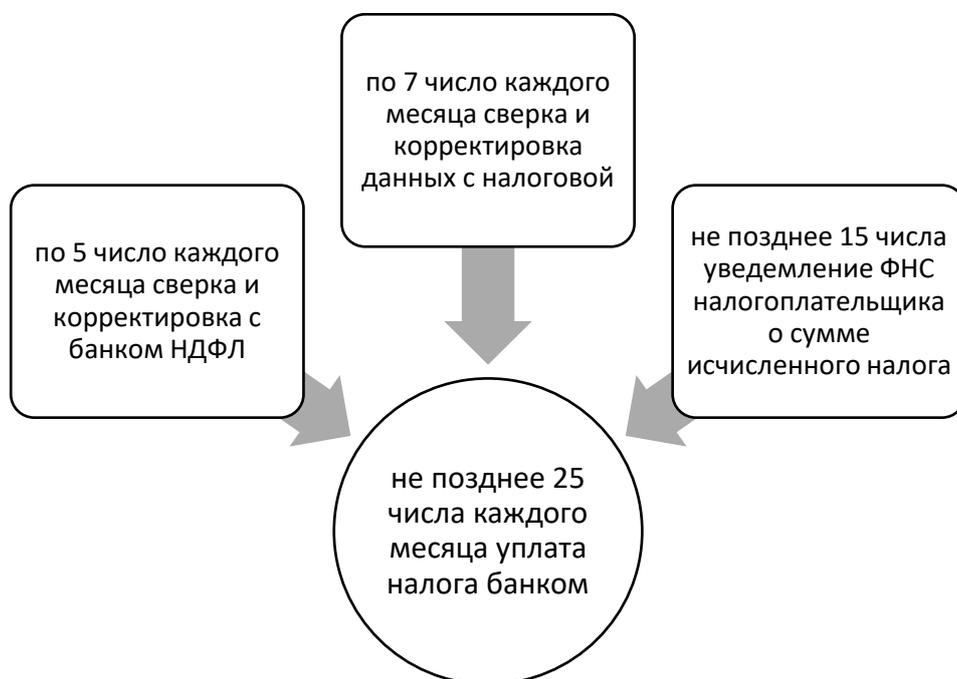


Рис. 1. Важные даты для налогоплательщика на АУСН

Также предусмотрены новые штрафные санкции для организаций и ИП на новом специальном режиме АУСН. В НК РФ введена новая статья 129.15 «Нарушение порядка передачи сведений о доходах и расходах налогоплательщика» [2]. Согласно этой статье ответственность наступит за нарушение порядка или сроков передачи в ФНС сведений о доходах, которые участвуют в формировании налоговой базы. За не предоставление или за переданные с опозданием сведения о расходах для расчета АУСН, которые повлекли занижение суммы налога, полагается штраф 20% от суммы неуплаченного налога, но не менее 200 рублей.

Доходы о поступления АУСН в казну распределяются в таком порядке:

- 46% поступит в Федеральный бюджет;
- 54% пополнят бюджеты субъектов РФ [3].

Стоит обратить внимание, что перевод бизнеса на специальный налоговый режим АУСН носит сугубо добровольный характер, а введение нового режима не отменяет действия других налоговых режимов для налогоплательщиков, в том числе УСН [4].

При выборе налогового режима для малого бизнеса необходимо произвести сравнительный анализ УСН и АУСН и выяснить, какая налоговая нагрузка будет наиболее выгодна для налогоплательщика [5].

Для примера возьмем ИП, оказывающего услуги населению и не имеющего нанятых сотрудников. Доходы заложим небольшие, так как предприниматель работает только в выходные, равные 330 000 рублей/год.

Сумма страховых взносов «на себя» составит: $(43\,211 + (330\,000 - 300\,000) * 1\%) = 43\,511$ рублей. На АУСН взносы «за себя» не платятся. Теперь сравним налоговую нагрузку при УСН «Доходы» и при АУСН «Доходы».

Таблица 3

Налоговая нагрузка на УСН и АУСН «Доходы» с небольшим оборотом

Платежи	УСН «Доходы», 6%	АУСН «Доходы», 8%
Налог исчисленный, руб.	19 800	26 400
Взносы за себя, руб.	43 511	0
Налог к уплате, руб.	0	26 400
Всего платежей в бюджет, руб.	43 511	26 400

При УСН «Доходы» налог составил 0 руб., так как сумма страховых взносов намного больше самого налога, но взносы все равно надо заплатить в казну. А при АУСН сумма к уплате в бюджет меньше, хотя ставка налога выше.

Далее предположим, что у ИП выросло число заказчиков и доход увеличился до 920 000 рублей/год. Налог по ставке 6% составит 55 200 рублей. Полученный налог уменьшается на сумму страховых взносов:

$$(43\,211 + (920\,000 - 300\,000) * 1\%) = 49\,411 \text{ рублей.}$$

Таблица 4

Налоговая нагрузка УСН и АУСН «Доходы» с повышенным оборотом

Платежи	УСН «доходы» 6%	АУСН «доходы» 8%
Налог исчисленный, руб.	55 200	73 600
Взносы за себя, руб.	49 411	0
Налог к уплате, руб.	5 789	73 600
Всего платежей в бюджет, руб.	55 200	73 600

Проведя сравнительный анализ вышеуказанных примеров, можно увидеть, что при росте доходов ИП без сотрудников налоговая нагрузка на АУСН возрастает и отсутствие уплаты по взносам не компенсирует повышенную ставку налога по сравнению с УСН.

Теперь рассмотрим пример, где в компании работают 5 сотрудников и годовой доход составляет 8,5 млн рублей. Взносы составили 320 000 рублей/год. Налог на УСН «Доходы» при наличии сотрудников уменьшается на сумму взносов, но не более 50%. При АУСН 0% по страховым взносам, но фиксированная сумма 2 040 рублей/год (за всех сотрудников).

Таблица 5

Налоговая нагрузка УСН и АУСН «Доходы» при наличии сотрудников

Платежи	УСН «доходы» 6%	АУСН «доходы» 8%
Налог исчисленный, руб.	510 000	680 000
Взносы за себя, руб.	320 000	2 040
Налог к уплате, руб.	255 000	682 040
Всего платежей в бюджет, руб.	575 000	682 040

Стоит отметить, что ставка АУСН 8% не перекрыла экономию на взносы и предприятию выгоднее применять УСН. Но при росте заработной платы повышаются и суммы взносов. Например, у вышеприведенной компании взносы за сотрудников выросли до 630 000 рублей/год.

Налоговая нагрузка УСН и АУСН «Доходы» при наличии сотрудников с высокой зарплатой

Платежи	УСН «доходы» 6%	АУСН «доходы» 8%
Налог исчисленный, руб.	510 000	680 000
Взносы за себя, руб.	630 000	2 040
Налог к уплате, руб.	255 000	682 040
Всего платежей в бюджет, руб.	885 000	682 040

По данным табл. 5 видна существенная экономия на страховых взносах, поэтому АУСН применять выгоднее.

При выборе налогового режима компании необходимо просчитать наиболее выгодный для себя вариант с учетом всех нюансов. Это могут быть, как низкие региональные ставки УСН, так и сниженные тарифы страховых взносов на некоторые категории работников.

В целом расчеты показали, что АУСН выгодно применять, когда:

- у налогоплательщика небольшой доход;
- сотрудники получают высокую зарплату, на которую начисляются большие суммы страховых взносов [7].

Список литературы

1. Налоговый кодекс Российской Федерации от 31.07.1998 г. № 146-ФЗ // [Электронный ресурс]. – <https://www.consultant.ru/document>.
2. Федеральный закон от 25.02.2022 г. № 17-ФЗ «О проведении эксперимента по установлению специального налогового режима «Автоматизированная система налогообложения» // [Электронный ресурс]. – <http://publication.pravo.gov.ru/Document/View/0001202202250005>.
3. Федеральный закон от 25.02.2022 г. № 22-ФЗ «О внесении изменений в статьи 50 и 56 Бюджетного кодекса Российской Федерации» // [Электронный ресурс]. – <http://publication.pravo.gov.ru/Search>.
4. База знаний «ТАХСОМ»: интернет-сайт // [Электронный ресурс]. – <https://taxcom.ru/baza-znaniy/otchetnost/stati/ausn-plyusy-i-minusy-nalogovogo-rezhima/>.
5. «Бизнес.ру»: интернет-сайт // [Электронный ресурс]. – <https://www.business.ru/article/4367-komu-vygodno-perehodit-na-novyy-novyy-nalogovyy-spetsr-ejim-asn>. – Текст электронный. (дата обращения 01.11.2022).
6. «БухСофт»: информационный портал для бухгалтеров МСП // [Электронный ресурс]. – <https://www.buhsoft.ru/article/4052-ausn>.
7. Клерк: интернет-сайт // [Электронный ресурс]. – <https://www.klerk.ru/blogs/moedelo/535066/>.
8. Система программ 1С:Предприятие: официальный сайт // [Электронный ресурс]. – <https://v8.1c.ru/metod/article/nalogovyy-rezhim-ausn>.
9. Сообщество профессионалов «Налог-налог.ру» // [Электронный ресурс]. – https://nalog-nalog.ru/nalogovaya_sistema_rf/.
10. Федеральная налоговая служба: официальный сайт // [Электронный ресурс]. – https://www.nalog.gov.ru/rn77/taxation/taxes/autotax_system/.

Проблемы возмещения имущественного налогового вычета по имуществу, полученному в порядке наследования

Problems of reimbursement a property tax deduction for property received in the order of inheritance

Шишкина А.В.

Старший преподаватель кафедры экономики и финансов,
Южно-Уральский государственный университет

Shishkina A.V.

Senior Lecturer of the Department of Economics and Finance,
South Ural State University

Тептеева Е.Е.

Студент, Южно-Уральский государственный университет

Tepteeva E.E.

Student, South Ural State University

Аннотация. В статье представлена статистика получения гражданами Российской Федерации налоговых вычетов по НДФЛ. Проанализированы причины обращения и результаты судебной практики, связанные с проблемами возмещения имущественного налогового вычета по НДФЛ по имуществу, полученному в порядке наследования. Изучены ненормативные и нормативные акты органов государственной власти, касающиеся проблем применения имущественного налогового вычета наследниками. В качестве вывода приведен перечень условий, при которых может быть удовлетворено право наследника на получение имущественного налогового вычета по НДФЛ.

Ключевые слова: налоговый вычет, имущественный налоговый вычет, НДФЛ, налоговые органы, наследование, наследник.

Abstract. The article presents statistics on the receipt of personal income tax deductions by citizens of the Russian Federation. The reasons for the appeal and the results of judicial practice related to the problems of reimbursement of property tax deduction for personal income tax on property received by inheritance are analyzed. The non-normative and regulatory acts of state authorities concerning the problems of applying the property tax deduction by heirs have been studied. As a conclusion, a list of conditions is given under which the heir's right to receive a property tax deduction for personal income tax can be satisfied.

Keywords: tax deduction, property tax deduction, personal income tax, tax authorities, inheritance, heir.

Известно, что часть суммы денег, которую граждане отдают государству, уплачивая налоги с полученных доходов (НДФЛ), можно вернуть. Этот процесс называется получением налогового вычета. Применение вычетов означает, что часть полученного дохода (в размере вычетов) не облагается налогом на доходы физических лиц. Эта ситуация может вызвать ряд проблем и сложностей. Чтобы произвести возврат средств, налогоплательщиком должны быть соблюдены определенные условия. Именно об условиях и проблемах получения налоговых вычетов пойдет речь в данной статье.

В настоящее время достаточно часто происходит ситуация, когда налогоплательщикам отказывают в получении налогового вычета. Поэтому налогоплательщик, претендуя на такие вычеты, может столкнуться с рядом проблем. Причиной этого является заблуждение, что налоговый вычет может получить любой, кто произвел расходы на покупку имущества, на образование или медицину. Стоит отметить, что налоговый вычет позволяет вернуть часть от суммы налогооблагаемых доходов только в том случае, если физическое лицо получает официальный доход, с которого платится НДФЛ в размере 13%. Важно, чтобы доходы были официальные, так как именно с официальных доходов, по которым были уплачены все налоги, будут возвращены средства.

Наиболее часто возникают споры с налоговыми органами при попытке получить именно имущественный налоговый вычет. По статистике, каждый третий российский налогоплательщик, подающий декларацию по налогу на доходы физических лиц, претендует на получение одного из имущественных налоговых вычетов. К примеру, по итогам 2014 года в налоговые органы Российской Федерации было подано более 9 млн деклараций по НДФЛ, из которых более 6 млн были связаны с получением имущественного налогового вычета [1].

По данным на 1 января 2021 года, число россиян, обратившихся за налоговым вычетом, составило более 4,9 млн человек. Налоговые вычеты в связи с приобретением жилья получили свыше 3,8 млн налогоплательщиков. А с начала 2022 года, согласно информации руководителя ФНС России Даниила Егорова, налоговыми вычетами по НДФЛ воспользовались более 4,5 млн россиян. Заметим, что число граждан, воспользовавшихся налоговым вычетом в начале 2022 года, составляет половину числа россиян, подававших заявления в 2014 году, а это только начало года [2].

Претендуя на получение имущественного налогового вычета, налогоплательщик может получить достаточно существенные суммы денег. В связи с этим актуальным становится вопрос: может ли наследник получить налоговый вычет за умершего человека-наследователя.

Согласно письму Минфина РФ от 08.07.2013 № ЕД-4-3/12261 [3], Налоговый кодекс РФ (далее – НК РФ) не предусматривает передачу наследнику права на имущественный вычет, принадлежащего при жизни наследодателю. Но часто судебная практика по вопросу наследования суммы налогового вычета не совпадает с мнением Минфина. Альтернативное мнение изложено на сайте Федеральной налоговой службы России 05.01.2022, где начальник отдела налогообложения имущества и доходов физических лиц и страховых взносов по Смоленской области А.В. Лукьянов пояснил, что «если умерший не пользовался вычетом, то его наследник будет вправе обратиться в налоговый орган за получением имущественного налогового вычета», но стоит отметить, что в данном заявлении вышеупомянутое утверждение касается лишь супругов [4].

Известно, что получение имущественного налогового вычета предполагает получение его самим налогоплательщиком. Но на практике часто

возникают вопросы, связанные с возможностью предоставления вычета в ситуации смерти налогоплательщика. Одним из спорных случаев, который связан с получением права на имущественный вычет по наследству, был рассмотрен Рудничным районным судом города Прокопьевска Кемеровской области 16 марта 2017 года [5]. Истцу было отказано в получении налогового вычета в порядке наследства. Налоговые органы ссылались на то, что Налоговым кодексом РФ не установлен порядок возврата суммы излишне уплаченного налога иным лицам, помимо самого налогоплательщика, в том числе наследникам умершего.

Истец состояла в зарегистрированном браке с «...», который в период брака приобрел на основании договора купли-продажи квартиру. После чего «...» обратился в ФНС с заявлением о получении имущественного налогового вычета, представив все необходимые документы, но получить имущественный вычет не смог, так как ДД.ММ.ГГГГ умер. Налоговый вычет составил 118 000 рублей. Истец, являющаяся единственным наследником «...», уверена, что сумма имущественного налогового вычета умершего супруга входит в получаемое ею наследство, и что она имеет право на получение его как наследник.

В ходе разбирательства сторона ответчика просила отказать истцу, пояснив суду, что в связи со смертью «...» камеральные налоговые проверки были прекращены, так как обязанность по уплате налога или сбора прекращается со смертью налогоплательщика. Очевидно, что права и обязанности налогоплательщика реализуются исключительно им самим, они не передаются и не наследуются.

Согласно ст. 210 – 220 НК РФ, право налогоплательщика на предоставление имущественного налогового вычета считается реализованным после соблюдения процедуры, предусматривающей обращение в налоговый орган с заявлением и предоставлением подтверждающих право документов по окончании каждого налогового периода, которым в соответствии со ст. 216 НК РФ признается календарный год.

Суд принял решение удовлетворить требование ответчика и признать за истцом право собственности на наследственное имущество в виде денежной суммы в размере 118 000 рублей, упомянув, что в состав наследства входит имущество (включая права), принадлежавшее наследодателю на гражданско-правовых основаниях (ст.1112 ГК РФ).

Налоговым кодексом РФ не предусмотрено право передачи наследнику права обращения с заявлением на имущественный вычет, принадлежащий наследодателю, но в то же время, налоговое законодательство не содержит ограничений для получения налогового вычета наследниками после смерти налогоплательщика, если при жизни наследодатель воспользовался своим правом на получение имущественного налогового вычета.

В выше упомянутой ситуации иск был принят. Но случаются ситуации, когда вернуть налог из бюджета не удавалось. В таких случаях важным является тот факт, что умерший владелец квартиры либо тот, кто имеет все

основания для применения имущественного налогового вычета согласно НК РФ, успел лично обратиться за вычетом. Подав декларацию и предоставив все необходимые документы, налогоплательщик подтверждает свое право на имущественный налоговый вычет и показывает намерение вернуть налог. В случае смерти претендента на вычет до фактического получения самой суммы вычета у их наследников есть возможность и основания получить право на налоговый вычет.

В одном из судебных процессов суд указал, что доводы налоговых органов о том, что право на получение имущественного налогового вычета неразрывно связано с личностью налогоплательщика и вытекает из налоговых правоотношений, а к указанным правоотношениям не может применяться гражданское законодательство, связанное с переходом имущественных прав и обязанностей в порядке наследования, судом могут посчитаться необоснованными, поскольку действия, которые были связаны с личностью налогоплательщика, им были совершены в виде обращения за получением спорных сумм; сумма переплаты в указанном размере, принадлежащая налогоплательщику, относится к наследуемому имуществу, правом получения которого обладает истец, как единственный принявший наследство наследник умершего (Решение Курганского городского суда (Курганская область) от 27 мая 2020 г. по делу № 2-3676/2020 [6]).

Одним из разбираемых судебных процессов, где истцу было отказано во включении суммы имущественного налогового вычета в наследственную сумму, стало дело № 33-443/2016г Липецкого областного суда от 10 февраля 2016 г. Истец обратилась в суд с иском к Межрайонной инспекции ФНС № 1 по Липецкой области, требуя признать ее право на наследство в виде денежной суммы в счет налогового вычета. Свое требование аргументировала тем, что ее дочь в связи с приобретением в собственность квартиры, получила в 2013 году имущественный налоговый вычет, а оставшаяся часть перешла на следующий год. ДД.ММ.ГГГГ дочь скончалась [7].

Дело в том, что заявление на выплату налогового вычета в 2014 году дочерью истца написано не было. А согласно абз. 2 пп. 1 п. 3 ст. 220 НК РФ, если в налоговом периоде имущественный налоговый вычет не может быть использован полностью, его остаток может быть перенесен на последующие налоговые периоды до полного его использования. Пункт 7 статьи 220 НК РФ устанавливает, что имущественные налоговые вычеты предоставляются при подаче налогоплательщиком налоговой декларации в налоговые органы по окончании налогового периода. Из чего следует, что в установленном законом порядке дочь не обращалась в налоговые органы, что лишает получения ею имущественного налогового имущества за 2014 год.

Отсутствие волеизъявления получателя налогового вычета в связи с отсутствием поданного заявления или декларации в налоговый орган исключает возможность возникновения у налогового органа обязанности осуществить налоговый вычет. А в связи с этим, суд принял решение не

удовлетворять иск и отказать истцу в праве на наследство в виде денежной суммы в счет налогового вычета.

Таким образом, проведенное исследование права на имущественный налоговый вычет в порядке наследования показало, что суды все же допускают получение налогового вычета наследниками после смерти наследодателя-налогоплательщика, но только при определенных условиях. Наследодатель должен успеть реализовать свое право на получение имущественного налогового вычета и, что немало важно, им должны быть соблюдены все условия для его получения, а именно поданы соответствующие документы, но по не зависящим от него причинам (в связи с его смертью) сумма налогового вычета получена не была. В противном случае в получении имущественного вычета наследнику будет отказано.

Список литературы

1. Обзор судебной практики по спорным вопросам с налоговой по НДФЛ (имущественный налоговый вычет) [Электронный ресурс]. – https://www.ascon-spb.ru/navigator/stati/obzor_sudebnoj_praktiki_po_spornym_voprosam_s_nalogovoj_po_ndfl_imuwestvennyj_nalogovyj_vychet/?ysclid=18triwfi7o70508120

2. Брифинг руководителя Федеральной налоговой службы Даниила Егорова [Электронный ресурс]. – <http://government.ru/news/45675/>

3. Письмо ФНС России от 08.07.2013 N ЕД-4-3/12261 // Официальный сайт Федеральной налоговой службы [Электронный ресурс]. – https://www.nalog.gov.ru/rn77/about_fts/about_nalog/4198761/

4. Деятельность ФНС России. Официальный сайт Федеральной налоговой службы. [Электронный ресурс]. – https://www.nalog.gov.ru/rn67/news/activities_fts/11743360/#:~:text=Передача%20к%20наследнику%20права%20на,России%20по%20Смоленской%20области%20А.В.Лукьянов.

5. Решение Рудничного районного суда г. Прокопьевск Кемеровской области от 16.03.2017 по делу № 2-355-2017 // СПС «Консультант плюс» [Электронный ресурс]. – <https://sudact.ru/regular/doc/6p1X5pTEsPbJ/>

6. Решение Курганского городского от 27.05.2020 по делу № 2-3676/2020 // СПС «Консультант плюс» [Электронный ресурс]. – <https://sudact.ru/regular/doc/YPJxKe5RI1IR/>

7. Апелляционное определение Липецкого областного суда от 10.02.2016 по делу N 33-443/2016г // СПС «Консультант плюс» [Электронный ресурс]. – <https://journal.tinkoff.ru/ask/vychet-za-nasledstvo/>

СЕКЦИЯ 2 «БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ»

Учет аренды основных средств у арендатора

Accounting for the lease of fixed assets from the lessee

Азракулиев З.М.

Кандидат экономических наук, заведующий кафедрой бухгалтерского учета, аудита и финансов,

ФГБОУ ВО «Дагестанский государственный аграрный университет имени М.М. Джамбулатова»

Azrakuliev Z.M.

PhD in Economics, Head of Department of Accounting, Audit and Finance,
FSBEI HE "Dagestan State Agrarian University named after M.M. Dzhambulatov"

Мусаев А.С.

Магистрант 3-го года обучения направления подготовки 38.04.01 Экономика МП «Бухгалтерский учет и аудит»

ФГБОУ ВО «Дагестанский государственный аграрный университет имени М.М. Джамбулатова»

Musaev A.S.

Master student of the 3rd year of study in the direction of training 38.04.01 Economics MP "Accounting and Audit"

FSBEI HE "Dagestan State Agrarian University named after M.M. Dzhambulatov"

Аннотация. Вопросы учета аренды основных средств в настоящее время приобретают особую актуальность, что связано с изменениями в нормативном регулировании учета таких операций. В данной статье приведен порядок учета аренды основных средств у арендатора в соответствии с требованиями нового стандарта ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды».

Ключевые слова: аренда, основные средства, дисконтирование, бухгалтерский учет, договор аренды, арендная плата

Abstract. The issues of accounting for the lease of fixed assets are currently of particular relevance, which is associated with changes in the regulatory framework for accounting for such operations. This article describes the accounting procedure for the lease of fixed assets from the lessee in accordance with the requirements of the new standard FAS 25/2018 "Accounting for leases".

Keywords: lease, fixed assets, discounting, accounting, lease agreement, rent

Наличие в необходимом количестве разных видов основных средств является залогом успешной деятельности каждого сельскохозяйственного предприятия. Однако в силу ограниченности в финансовых ресурсах не все сельскохозяйственные предприятия имеют возможность приобретения всех необходимых основных средств. Особенно это касается основных средств, имеющих высокую стоимость при приобретении. Это приводит к тому, чтобы обеспечить бесперебойную деятельность, сельскохозяйственные предприятия

прибегают к получению отдельных видов основных средств на условиях аренды.

Аренда, в том числе финансовая аренда (лизинг), регулируется главой 36 ГК РФ.

Согласно статье 606 ГК РФ Договор аренды «по договору аренды (имущественного найма арендодатель (наймодатель) обязуется представлять арендатора (нанимателю) имущество за плату во временное владение и пользование или во временное пользование».

Плод, продукция и доходы, полученные арендатором в результате использования арендованного в результате использования арендованного имущества в соответствии с договором, являются его собственностью.

Начиная с бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2022 год аренду необходимо учитывать по правилам учета ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды» (утв. Приказом Минфина России от 16.01.2019 №208н.).

Новый стандарт предусматривает два способа учета арендованного имущества для арендатора: учет операционной или неоперационной (финансовой) аренды. Классифицировать объект аренды следует на наиболее раннюю из дат:

- день, когда он стал доступным для использования арендатором;
- дату заключения договора аренды.

Признаки операционной аренды (п.26 ФСБУ 25/2018):

- срок аренды существенно меньше и несопоставим с периодом, в течение которого предмет аренды остается пригодным к использованию;

- предметом аренды является имеющие неограниченный срок использования объекты, потребительские свойства которых с течением времени не изменяются;

- на дату предоставления предмета аренды приведенная стоимость будущих арендных платежей существенно меньше справедливой стоимости предмета аренды;

- иное обстоятельство, свидетельствующее о том, что экономические выгоды и риски, обусловленные правом собственности на предмет аренды, несет арендодатель.

Признаки неоперационной (финансовой) аренды (п. 25 ФСБУ 25/2018):

- условиями договора предусмотрен переход к арендатору права собственности на предмет аренды;

- арендатор имеет право на покупку предмета аренды по цене значительно ниже его справедливой стоимости на дату реализации этого права;

- срок аренды сопоставим с периодом, в течение которого предмет аренды останется пригодным к использованию;

- на дату заключения договора аренды приведенная стоимость будущих арендных платежей сопоставима со справедливой стоимостью предмета аренды;

Возможность использовать предмет аренды без существенных изменений имеется только у арендатора;

Арендатор имеет возможность продлить установленных договором аренды срок аренды с арендной платой значительно ниже рыночной;

- иное обстоятельство, свидетельствующее о переходе к арендатору экономических выгод и рисков, обусловленных правом собственности арендодателя на предмет аренды.

При операционной аренде у арендатора в бухгалтерском учете составляются следующие бухгалтерские проводки:

1) дебет счета 001 «Арендованные основные средства» - получено в аренду объект основных средств;

2) дебет счетов 20, 25, 26, 44 кредит счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» (субсчет 76-8 «Расчеты по арендным платежам») – начислены арендные платежи;

3) дебет счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» (субсчет 76-8 «Расчеты по арендным платежам») кредит счета 51 «Расчетные счета» - перечислены арендные платежи арендодателю.

Согласно требований ФСБУ 25/2018 при финансовой аренде арендатор должен в момент получения актива признавать арендованное имущество как право пользования активом (ППА) (п. 10 ФСБУ 25/2018).

Право пользования активом (ППА) нужно учитывать по правилам, установленным для основных средств и капитальных вложений (п. 10 ФСБУ 25/2018). ППА при его формировании следует учитывать у арендатора в балансе в составе внеоборотных активов на счете 08. Для этого нужно завести отдельный субсчёт.

Стоимость ППА складывается из следующих частей (п. 13 ФСБУ 25/2018):

1. Первоначальной оценки обязательства по аренде.

2. Арендных платежей, произведённых «авансом» - до передачи или непосредственно в дату передачи предмета аренды.

3. Затрат арендатора на доставку предмета аренды, установку, монтаж, настройку и другие подобные работы.

4. Оценочных обязательств арендатора, например - по предстоящему демонтажу объекта или охране окружающей среды.

Компании, которые ведут упрощённый бухгалтерский учёт, могут не учитывать затраты из п. 3 и 4, признавая их текущими расходами.

Обязательство по аренде в общем случае нужно оценивать по приведённой стоимости будущих арендных платежей. Эту сумму определяют путём дисконтирования - с учётом уменьшения стоимости денег в будущем (п. 14,15 ФСБУ 25/2018).

Период дисконтирования должен быть не длиннее, чем период, за который организация формирует бухгалтерскую отчётность. В общем случае это календарный год. Можно проводить дисконтирование и чаще, например - для составления управленческих отчётов. Если период аренды меньше отчётного, то арендные платежи можно не дисконтировать.

Организации, которые ведут упрощённый бухгалтерский учёт, могут оценивать обязательство по аренде как номинальную сумму будущих платежей, без дисконтирования.

Стандартный порядок расчёта ставки дисконтирования:

1. Оценить справедливую стоимость предмета аренды к концу срока его использования арендатором.
2. Вычесть из этой справедливой стоимости суммы выплат, связанные с гарантией выкупа объекта, если таковые предусмотрены договором.
3. Определить негарантированную ликвидационную стоимость предмета аренды как разность показателей из пп. 1 и 2. Это та потенциальная экономическая выгода, которую объект может принести по истечении срока аренды.
4. Вычесть из текущей справедливой стоимости предмета аренды его негарантированную ликвидационную стоимость. Эта разность должна равняться сумме арендных платежей с учётом дисконтирования.
5. Подобрать ставку дисконтирования так, чтобы приравнять сумму номинальных арендных платежей к разности из п. 4.

Достаточно сложная схема. Но арендатор имеет право применять упрощённый вариант. Компания может использовать для дисконтирования ставку по заёмным средствам на период аренды. Это может быть фактическая ставка, по которой организация берёт кредиты на срок, сопоставимый с длительностью аренды, либо оценочная величина. Например, можно взять текущую ставку рефинансирования ЦБ и прибавить к ней несколько процентных пунктов, с учётом кредитоспособности компании.

Пример 1.

Сельскохозяйственная организация взяла 31.01.2022 в аренду на 3 года зерноуборочный комбайн. Арендная плата - 200 000 рублей в год с выплатой 31.01.2022, 31.01.2023 и 31.01.2024. В январе 2022 года до начала использования арендатор произвёл текущий ремонт комбайна на сумму 50 000 руб. Ремонт занималась специализированная организация. Сельскохозяйственная организация определила ставку дисконтирования в 12% на основе текущей ставки по кредиту, полученному на 3 года.

Дт 08 Кт 60 50 000 руб. - стоимость ремонта комбайна включена в ППА.

Дт 76 Кт 51 200 000 руб. - перечислен первый арендный платёж.

Дт 08 Кт 76 200 000 руб. - первый арендный платёж включен в ППА.

Расчёт первоначального обязательства по аренде с учётом дисконтирования:
 $400\ 000\ \text{руб.} / (1 + 0,12)^2 = 318\ 878\ \text{руб.}$

Дт 08 Кт 76 318 878 руб. - первоначальное обязательство по аренде включено в ППА.

Дт 01 Кт 08 568 878 руб. - признано ППА.

Если арендатор переоценивает ту группу основных средств, к которой относится арендованный объект, то нужно переоценивать и ППА. Например, если компания переоценивает собственные комбайны, а затем взяла комбайн в аренду, то ППА по нему также следует переоценивать (п. 16 ФСБУ 25/2018).

ППА по основным средствам нужно амортизировать по тем же правилам, по которым компания амортизирует собственные основные средства, схожие по характеру применения. Срок полезного использования в этой ситуации не должен превышать срок аренды, кроме тех случаев, когда арендатор планирует в дальнейшем выкупить объект (п. 17 ФСБУ 25/2018).

Амортизацию следует относить на текущие затраты с учётом назначения арендованного объекта:

Дт 20 (23, 25, 26...) Кт 02.

Обязательство по аренде в течение срока действия договора нужно корректировать (п. 18-20 ФСБУ 25/2018):

1. Увеличивать на сумму начисляемых процентов. Проценты нужно начислять по ставке дисконтирования, так как с течением времени приведённая сумма арендных платежей должна приближаться к номинальной. Проценты в общем случае нужно отражать в составе текущих расходов арендатора.

2. Уменьшать на сумму фактически уплаченных арендных платежей.

Пример 2.

Воспользуемся условиями примера 1 и рассмотрим, как будет меняться обязательство по аренде на момент первого и второго текущего платежа.

По состоянию на 31.12.2023 до окончательного расчёта по аренде останется 1 год, поэтому обязательство с учётом дисконта будет равно:

$ОАд = 400\ 000\ руб. / (1 + 12\%) = 357\ 143\ руб.$

На момент заключения договора аренды обязательство было признано в сумме 318 878 руб., теперь оно увеличилось на 38 265 руб. Эту сумму нужно отнести на затраты основного производства, поскольку комбайн используется в основном производстве в отрасли растениеводства:

Дт 20/1 Кт 76 38 265 руб. - увеличено обязательство по аренде.

В эту же дату компания сделает текущий платёж по аренде и уменьшит обязательство по аренде:

Дт 76 Кт 51 200 000 руб.

В итоге обязательство по аренде на 31.12.2023 будет равно:

$ОА = 318\ 878\ руб. + 38\ 265\ руб. - 200\ 000\ руб. = 157\ 143\ руб.$

31.12.2024 наступит срок окончательного расчёта по аренде, поэтому приведённая стоимость оставшегося обязательства должна стать равной номиналу последнего платежа - 200 000 руб. Следовательно, обязательство увеличится на 42 857 руб. (200 000 руб. - 157 143 руб.).

Дт 26 Кт 76 42 857 руб.

Одновременно компания перечислит последний арендный платёж и в итоге обязательство по аренде станет равным нулю:

Дт 76 Кт 51 200 000 руб.

Обобщая вышеизложенное, можно отметить, что в связи с вводом в действие ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды» начиная с отчетности за 2022 год произошли существенные изменения в порядке учета арендных операций у арендатора, которые призваны повысить достоверность и объективность данных бухгалтерского учета и отчетности в отношении таких операций.

Список литературы

1. Федеральный стандарт бухгалтерского учета ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды». Утвержден приказом Минфина России от 16.10.2018 № 208н.

2. Азракулиев З.М. Учет основных средств в соответствии с требованием ФСБУ 6/2020 "Основные средства" / З.М. Азракулиев, Д.М. Бабаев // Известия Дагестанского ГАУ. – 2021. – № 3(11). – С. 70-74. – EDN EQYSJU.
3. Азракулиев З.М. Учет амортизации основных средств в соответствии с требованием ФСБУ 6/2020 «Основные средства» / З.М. Азракулиев, Г.М. Шихалиев // Теоретические и практические аспекты стратегии развития аграрной экономики и цифровизации бизнес-процессов : Материалы всероссийской научно-практической конференции преподавателей, аспирантов и молодых ученых, посвященной 60-летию экономического факультета, Махачкала, 25 ноября 2021 года. – Махачкала: Дагестанский государственный аграрный университет им. М.М. Джамбулатова, 2021. – С. 164-168. – EDN ZCFUBD.
4. Дружиловская Т.Ю., Дружиловская Э.С. Аренда: проблемные аспекты учета и формирования отчетной информации // Учет. Анализ. Аудит. 2020. Т. 7. № 2. С. 30-39. DOI: 10.26794/2408-9303-2020-7-2-30-39. EDN: ZKDMPR.
5. Мусаев Т.К. Перспективы совершенствования учета основных средств в производственных организациях / Т.К. Мусаев // Актуальные проблемы экономики и бухгалтерского учета: Сборник научных статей IV Всероссийской научно-практической конференции, Нижний Новгород, 22 ноября 2021 года / Редколлегия: О.В. Трофимов, И.Е. Мизиковский, Э.С. Дружиловская, Т.В. Савицкая, В.Г. Фролов. – Нижний Новгород: Национальный исследовательский Нижегородский государственный университет им. Н.И. Лобачевского, 2022. – С. 129-134. – EDN RDFPWW.
6. Юсуфов А.М. Методы учета поступления основных средств, определения первоначальной стоимости и сроков их полезного использования / А.М. Юсуфов, З.А. Оруджева // Современная экономика: актуальные проблемы учета, анализа и управления передовыми технологиями и социально-экономическими системами : Материалы Всероссийской научно-практической конференции, Махачкала, 17–18 декабря 2019 года. – Махачкала: ИП "Магомедалиева С.А.", 2019. – С. 77-84. – EDN RUODDS.

Опыт организации публичной нефинансовой отчетности компаний-провайдеров цифровых услуг

Experience in organizing public non-financial reporting of digital service providing companies

Алексеева И.В.

Доктор экономических наук, профессор кафедры бухгалтерского учета,
РГЭУ (РИНХ)
Alekseeva I.V.

Doctor of Economic Sciences, Professor of the Department of Accounting,
RGEU (RINH)

Горелова А.С.

магистр гр. 828-ЭКЗ, РГЭУ (РИНХ)
Gorelova A.S.

master gr. 828- ЭКЗ, RGEU (RINH)

Аннотация. В статье изучена практика раскрытия информации в публичной нефинансовой отчётности как источника данных о деятельности организаций на примере двух компаний: Siemens AG и SAP SE. Анализ публичной нефинансовой отчетности показал, что ее структура и содержание может изменяться под влиянием цифровизации, роста информационных запросов стейкхолдеров, совокупности видов деятельности, центров ответственности, стратегии компании, отраслевой специфики и других факторов. Развитие опыта формирования публичной нефинансовой отчётности представляет собой актуальный предмет исследований, что способствует пониманию механизмов развития информационного обмена, касающегося современной хозяйственной деятельности.

Ключевые слова: публичная нефинансовая отчетность, ключевые показатели, раскрытие информации, качество, прозрачность данных, структура отчета.

Abstract. The article studies the practice of information disclosure in public non-financial reporting as a source of data on the activities of organizations on the example of two global companies: Siemens AG and SAP SE. An analysis of public non-financial reporting has shown that its structure and content may change under the influence of digitalization, the growth of information requests of stakeholders, the totality of activities, responsibility centers, company strategy, industry specifics and other factors. The development of experience in the formation of non-financial reporting is a topical subject of research, which contributes to understanding the mechanisms for the development of information exchange relating to modern economic activity.

Keywords: public non-financial reporting, key indicators, information disclosure, quality, data transparency, report structure.

Современный этап развития бухгалтерского учёта связан непосредственно с глобальными и фундаментальными изменениями в экономике в мировом масштабе как последствия международной интеграции и интернационализации. Исходя из этого, вопрос о необходимости предоставления компаниями достоверной и доступной информацией обо всех аспектах деятельности становится более актуальным, и это осуществляется посредством составления и публикации нефинансовой отчётности.

Структура и содержание отчётности компаний, а также анализ данных и регулирование практики её предоставления зависят напрямую от информационных потребностей субъектов экономической деятельности, что определяет социальную роль практики формирования и предоставления организациями публичной нефинансовой отчётности [4].

В мировой практике развитие публикации нефинансовой отчётности для внешних и внутренних пользователей продолжается около 30 лет – в основном её публикуют транснациональные корпорации, крупные национальные компании, однако также в различных странах есть ряд государственных и муниципальных предприятий, которые осуществляют публикацию нефинансовых отчётов для стейкхолдеров – пользователей нефинансовой информации [3,4].

Банк России даёт следующее определение нефинансовой информации [2]: это совокупность сведений и показателей, отражающих цели компании, её стратегию, подходы к управлению, систему управления рисками, взаимодействие с заинтересованными лицами, во взаимосвязи с планируемым вкладом деятельности, национальных стратегических целей по вопросам окружающей среды, социальной сферы и экономики, результаты деятельности в части влияния на окружающую среду (экологию), социальную сферу и экономику, а также учета в деятельности факторов, связанных с окружающей средой (в том числе экологических факторов и факторов, связанных с изменением климата), обществом (социальных факторов) и корпоративным управлением, рисков и возможностей, связанных с указанными факторами.

Исходя из этого, по определению Банка России [2], нефинансовый отчёт – это отчёт об устойчивом развитии, экологический отчёт, отчёт о корпоративной социальной ответственности или иной отчёт, содержащий нефинансовую информацию, в том числе о факторах, связанных с окружающей средой (в том числе экологические факторы и факторы, связанные с изменением климата), обществом (социальные факторы) и корпоративным управлением, за исключением отчёта эмитента эмиссионных ценных бумаг и годового отчета акционерного общества.

Поскольку содержание нефинансовой отчётности направлено на удовлетворение информационных запросов субъектов хозяйственной деятельности, появляются различные виды отчётности, которые приведены на рис. 1 [1].



Рисунок 1 – Основные виды нефинансовой отчётности

Качество, структуру и содержание «нефинансовой отчётности регулируют различные международные и национальные стандарты формирования нефинансовой отчётности, которые были разработаны и утверждены экспертами. Существует множество руководств, содержащих теоретические подходы к её формированию, основными из которых являются следующие: принципы CERES (Коалиция по экологически ответственной экономике); глобальная инициатива по отчётности (GRI); международные стандарты серии Account Ability; глобальный договор ООН; хартия деловых кругов за устойчивое развитие международной торговой палаты и пр.»[1].

Публичная нефинансовая отчётность направлена на удовлетворение информационных потребностей заинтересованных пользователей (рис. 2).

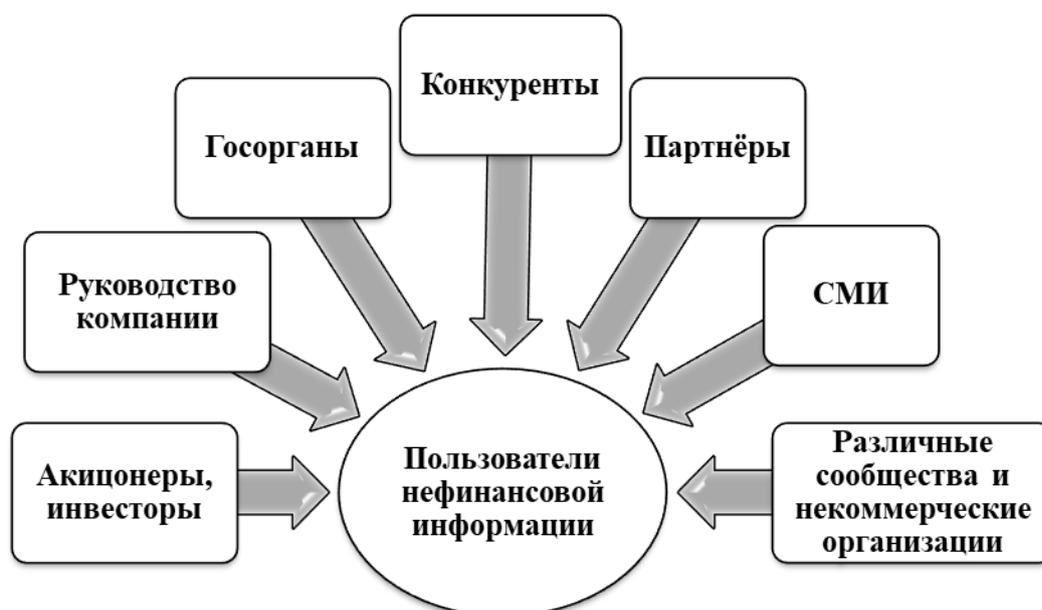


Рисунок 2 – Основные группы пользователи публичной нефинансовой отчётности

Публичная нефинансовая отчетность раскрывает информацию о росте стоимости бизнеса, величине деловой репутации, инвестиционной привлекательности. Эта отчетность будет интересна руководству на раскрытия информации о возможных действиях по реконструкции бизнеса, охране труда, условиях труда работников, системе их мотивации и др. Партнёрам компании интересна информация о качестве товаров и услуг, производственном процессе, управлении отходами и выбросами и пр. Для государственных органов в отчетности важна информация о социально-экономической стабильности, о мероприятиях по охране окружающей среды и прочее. Обществу интересен широкий круг вопросов в области устойчивого развития [1].

Рассмотрев сущностную характеристику публичной нефинансовой отчетности, целесообразно провести обзор опыта ее формирования компаний-провайдеров цифровых услуг, таких как SAP и Siemens.

Siemens AG – глобальный технологический центр, главное управление которого находится в Мюнхене, и который специализируется на интеллектуальной инфраструктуре и мобильных решениях для различных отраслей экономики. Компания ведет свою деятельность более чем в 200 странах и специализируется в таких областях, как электрификация, автоматизация и цифровизация.

Компания SAP формирует и публикует годовой интегрированный отчет. Интегрированный отчет SAP также служит отчетом о ходе выполнения Глобального договора ООН. С 2018 года в отчет включена информация о вкладе в достижение Целей устойчивого развития и рекомендации Целевой группы по раскрытию финансовой информации, связанной с климатом [5].

Данный интегрированный отчет состоит из следующих разделов:

1) ключевые показатели результатов деятельности (такие как выручка, доходы и расходы от каждого сегмента деятельности, маржа, ликвидность, количество сотрудников, индекс вовлеченности сотрудников, показатели по аспекту окружающей среды);

2) информация для стейкхолдеров (сведения о членах исполнительного совета, взаимоотношения с инвесторами, динамика акций, краткое описание консолидированного финансового отчета, отчет о вознаграждении (выплатах), информация о КРІ, активы членов исполнительного совета, отчет независимого аудитора);

3) сводный управленческий отчет (информация о стратегии и бизнес-модели, отчет об управлении продуктивностью и эффективностью, мероприятия по контролю за финансовыми показателями, свод включенных в отчеты показателей (по МСФО и не относящихся к МСФО), сверка финансовых показателей по МСФО с показателями, не относящимися к МСФО, за отчетный и предыдущий годы, краткий отчет по устойчивому развитию, взаимоотношения с потребителями услуг, отчет о занятости и социальных инвестициях, экологический отчет, анализ финансовых показателей, деловая

практика, отчёт о соблюдении прав человека и трудовых стандартов, анализ управленческих рисков, перспективы развития);

4) консолидированная финансовая отчётность (по МСФО);

5) дополнительная информация по экономической, экологической и социальной деятельности компании.

Сводный управленческий отчёт подготовлен в соответствии с Коммерческим кодексом Германии и соответствующими немецкими стандартами бухгалтерского учёта. Управленческий и консолидированный отчёты также соответствуют требованиям Международных стандартов финансовой отчетности. Исполнительное руководство подтверждает эффективность внутреннего контроля за финансовой отчетностью перед публикацией отчёта. Нефинансовый отчёт, который является частью интегрированного, также подготовлен в соответствии с Коммерческим кодексом Германии.

Социальные и экологические данные и информация, включенная в интегрированный отчёт SAP, подготовлены в соответствии со стандартами GRI, которые указывают, что отчёт содержит минимальную информацию, необходимую для понимания характера деятельности организации, принципов и влияния, а также принятых управленческих решений.

Компания Siemens AG формирует и публикует годовой отчёт [6], в рамках которого раскрывает как финансовые, так и нефинансовые показатели, а также отдельно публикует отчёт об устойчивом развитии [7].

Годовой отчёт (по форме интегрированного) содержит 3 следующих раздела:

1) сводный управленческий отчёт (структура, анализ деятельности по сегментам, результаты операционной деятельности, финансовой деятельности, общий анализ экономической деятельности и др.);

2) консолидированная финансовая отчётность (по МСФО);

3) дополнительная информация (корпоративная ответственность, отчёт независимого аудитора, отчёт наблюдательного совета и пр.)

Ежегодный отчёт об устойчивом развитии Siemens также содержит в себе несколько разделов, а именно:

1) обзор компании (профиль компании, информация о стратегии развития, сфере влияния, вкладе в достижение целей устойчивого развития, потребителях услуг и продуктов, НИОКР);

2) управление изменениями (сведения об оценке значимости, управлении и координации, партнёрстве и сотрудничестве в области устойчивого развития);

3) система управления (информация о ценностях, соблюдении человеческих прав, цепочки поставок, кибербезопасности);

4) экологический отчёт;

5) отчёт о социальной ответственности (сведения о занятости, профессиональном образовании и переквалификации сотрудников и пр.);

б) индикаторы устойчивого развития;

7) дополнительная информация (система оценки отчётности и регулирующие документы).

Siemens в своём отчёте об устойчивом развитии утверждает, что устойчивое развитие – это фундаментальный принцип, которым руководствуются все действия компании. Отчёт об устойчивом развитии дополняет финансовую отчётность за финансовый год и объясняет стратегию, организацию, инициативы, программы, системы управления, меры и цели устойчивого корпоративного управления. В нём также документируется прогресс, достигнутый компанией, в реализации Десяти принципов Глобального договора ООН, а также Мандата Генерального директора ООН по водным ресурсам и Целевой группы по раскрытию финансовой информации, связанной с климатом. Также отчёт по устойчивому развитию подготовлен в соответствии со стандартом GRI, а также рекомендациями по отчётности о борьбе с коррупцией Глобального договора ООН и Международной организации Transparency International. Отчётность Siemens о деятельности в области прав человека основана на Руководящих принципах ООН и соответствующих руководящих принципах отчётности.

Таким образом, изучение практики раскрытия публичной нефинансовой информации в отчётности позволяет сделать вывод о том, что структура и содержание такой отчётности может изменяться под влиянием процессов цифровизации, повышения ожидания касательно корпоративной прозрачности, отраслевой специфики и других факторов, влияющих на ее раскрытие. Стейкхолдеры интересуются нефинансовой информацией, значимыми событиями, влияющими на изменение показателей отчётности, уровнем развития компании, помимо финансовой информации и результатов финансовой деятельности, которая отражается в бухгалтерской (финансовой) отчётности. Это определяет, что развитие опыта формирования публичной нефинансовой отчётности представляет собой актуальный предмет исследований, что может способствовать корректированию понимания механизмов развития информационного обмена, касающегося современной хозяйственной деятельности. Проанализировав опыт SAP и Siemens в области формирования публичной нефинансовой отчётности, можно сделать вывод о том, что эти компании предоставляют наиболее полную информацию о деятельности предприятия для различных заинтересованных пользователей: партнёров, инвесторов, акционеров, поставщиков, руководства и сотрудников, госорганов. В их годовых отчётах, помимо консолидированной финансовой отчётности, публикуется информация о стратегическом управлении, устойчивом развитии, социальной и корпоративной ответственности, экологическом аспекте деятельности. Формирование отчётности регламентировано и в полной мере соответствует регуливающим документам и

рекомендациям в области ведения отчётности. Дальнейшее развитие раскрытие информации в публичной нефинансовой отчетности российскими компаниями связано с принятием закона о публичной нефинансовой отчетности, а также иными нормативно-правовыми актами, регламентирующими ее составление.

Список литературы

1. Власова Н.С., Корниаш В.С. Назначение и виды нефинансовой отчётности // Вестник Академии знаний. – 2021. – №5(46). – С. 98-103.
2. Информационное письмо о рекомендациях по раскрытию публичными акционерными обществами нефинансовой информации, связанной с деятельностью таких обществ от 12.07.2021 г. № ИН-06-28/49 // Банк России. – Режим доступа: https://cbr.ru/StaticHtml/File/117620/20210712_in-06-28_49.pdf
3. Ларюкова В.Д. Проблемы формирования нефинансовой отчетности с использованием цифровых технологий // Студенческая научная зима в Бресте. – 2019. – С. 168-170.
4. Пятов М.Л., Соловей Т.Н., Сорокина А.С., Гусниева А.А. Нефинансовая отчётность в экономике: опыт XIX – начала XXI в. // Вестник Санкт-Петербургского университета. – 2018. – т. 34. – вып. 3. – С. 465-492.
5. SAP Integrated Report 2021. – URL: <https://www.sap.com/integrated-reports/2021/en.html?pdf-asset=903be721-1b7e-0010-bca6-c68f7e60039b>
6. Siemens Annual Report 2020. – URL: <https://assets.new.siemens.com/siemens/assets/api/uuid:45446098-6c39-45ba-a5fc-e5f27ebfa875/siemens-ar2020.pdf>
7. Siemens Sustainability Report 2021. – URL: <https://assets.new.siemens.com/siemens/assets/api/uuid:4806da09-01c7-40b1-af91-99af4b726653/sustainability2021-en.pdf>

К вопросу о современных тенденциях развития учетной науки

On the issue of modern trends in the development of accounting science

Белоусов А.И.

Доктор экономических наук, профессор кафедры цифровых бизнес-технологий и систем учета, Северо-Кавказский федеральный университет

Belousov A.I.

Doctor of Economics, Professor, Professor of the Department of Digital Business Technologies and Accounting Systems, North Caucasus Federal University

Михайлова Г.В.

Кандидат экономических наук, доцент кафедры цифровых бизнес-технологий и систем учета, Северо-Кавказского федерального университета

Mikhailova G.V.

Candidate of Economic Sciences, Associate Professor of the Department of Digital Business Technologies and Accounting Systems, North Caucasus Federal University

Аннотация. Глубокие и весьма противоречивые преобразования современной бухгалтерской науки одновременно требуют и существенного переосмысления его важнейших концептуальных положений и уточнения отдельных методологических аспектов. Возможные варианты более адекватного понимания учетных процедур с позиций нынешнего десятилетия показаны в нижеследующей статье.

Ключевые слова: виды учета, статичная и динамическая концепции, пользователи, информация, налоговые составляющие.

Abstract. Profound and highly contradictory transformations of modern accounting science simultaneously require a significant rethinking of its most important conceptual provisions and clarification of certain methodological aspects. Possible options for a more adequate understanding of accounting procedures from the standpoint of the current decade are shown in the following article.

Keywords: types of accounting, static and dynamic concepts, users, information, tax components.

Развитие идей, связанных с развитием учётной науки актуализировало проблемы по различным аспектам формирования бухгалтерской – информации. Здесь достаточно отметить недавнее решение международного учётного сообщества, предполагающего включение показателей устойчивого развитие в систему МСФО в виде их своеобразного продолжение в различных приложениях. Последнее обстоятельство, однако, предполагает и переосмысление ряда методических и методологических аспектов, связанных с особенностями и характерными чертами бухгалтерской учёта и в, частности, его взаимосвязь с налоговой системой.

Несмотря на достаточно жёсткую регламентацию учёта финансовых результатов со стороны институтов налогообложения необходимо принимать во внимание степень влияния различных концептуальных и прикладных установок бухгалтерской науки [1]. Считается что, что при определении налога на имущество предпочтение следует отдавать статичной теории учета, а при

исчислении налога на прибыль более целесообразно представляется динамическая концепция.

Выбор приоритета показателей бухгалтерской информации во многом зависит от воли и предпочтений конкретных пользователей, их добросовестности, базирующейся на неких нравственных началах. Правда, здесь возникает необходимость в конкретизации понятия «пользователь», которое до сих пор носит весьма неопределённый характер. Совокупность таких пользователей очень большая и далеко не все из них в полной мере осознают глубину своих интересов и долгосрочных целей.

Именно из такого противоречивого понятия как «интересы пользователя», имеющие как объективный, так и субъективный характер вытекает и такое понятие как «потребность пользователя». Большинство теоретиков бухгалтерской науки для нейтрализации различных неясных моментов в этой области предлагают использовать т.н. принцип добросовестности. Конкретная реализация этого принципа предполагает соответствующее отражение фактов хозяйственной жизни - традиционно особенно с точки зрения практики. Факт хозяйственной жизни должен быть соотнесён с действующими нормативными документами и положениями, что вроде бы позволяет бухгалтеру точно и достоверно отражать их в учёте. В тех случаях, когда бухгалтер сомневается в адекватном характере нормативных документов реальной действительности он может прибегнуть к определённым формам профессиональных суждений.

Вместе с тем, при таком подходе, возрастает роль тех или иных умозрений, в то время как набор тех или иных учетных систем должен обеспечивать соблюдение необходимого объема критериев позволяющих оценивать значимость бухгалтерской информации для различных пользователей. Причём перечень пользователей следует уточнить такими понятиями как востребованность конкретных информационных данных. Такая востребованность в настоящее время носит весьма сложный и во многом противоречивый характер. По сути дела наиболее значимыми пользователями являются налоговые органы, которые используют показатели собственно налогового учёта. При этом приоритет отдается исключительно абсолютным величинам отражающим либо имущественное положение предприятия, либо полученный им финансовый результат. Востребованность отчётности о движении денежных средств и капитала здесь является относительно низкой, поскольку напрямую не связано с исчислением баз налогообложения. Что касается интересов собственников, то они, как известно, также носят противоречивый характер, поскольку собственник с одной стороны стремится к минимизации налоговых платежей, а с другой стороны он стремится к определенным рекламными целями показать достаточный уровень доходности для повышения инвестиционной и кредитной привлекательности.

В данном случае появляется своеобразная «вилка» в восприятии учетной информации. Последние три года финансовая отчетность сосредоточена в налоговых инстанциях, которые отвечают за формирование государственного

информационного ресурса бухгалтерской (финансовой) отчетности. Именно эти данные в наибольшей степени соответствуют пониманию бухгалтерского учета как института общества и государства, так как эта отчетность оказывается в публичном пространстве.

Сам же налоговый учет применительно к российской практике носит ярко выраженный нормативный характер с очень небольшим выбором вариантов формирования учетных данных. Что же касается финансовой отчетности, предоставляемой инвеститорам и кредитным учреждениям, не говоря уже об МСФО, то здесь вариативность учета резко возрастает и как уже отмечалось, все больше носит рекламный характер. Положение усугубляется еще и тем, что качество аудиторской деятельности весьма низкое. Достаточно сказать, что число положительных аудиторских заключений в нашей стране достигает 95-98%, что намного превышает аналогичный показатель Северной Америки, не говоря уже о Западной Европе и Восточноазиатских государствах. Однако и в этих странах смысл аудиторских проверок сводится, в основном к проверке правильности использования принципов бухгалтерского учета, что привело к весьма интересному положению в учете. Например, США главные бухгалтера должны предоставлять не один вариант итоговой финансовой отчетности, а три: пессимистический, нейтральный и оптимистический. В итоге решения принимает менеджмент фирмы, объективность решений, которых во многом зависит от взаимоотношений с собственником и тем целям, которые он перед собой ставит.

Другой весьма значимой проблемой является возможность сочетания правовых и собственно экономических аспектов в части отражения в активах прав владения и пользования. В рамках динамической теории использование в отчетности арендных активов не в полной мере даёт объективную оценку практически потребленного капитала и способствует появлению неточностей в оценке финансового результата, а следовательно и эффективности функционирования хозяйственных единиц. Отсюда необходимо обязательно сохранять первоначальные оценки величины стоимости материальных ресурсов, основных фондов, себестоимости продукции, стоимости арендной эксплуатации оборудования и т.д. Здесь невозможно допущение никаких отклонений до тех пор, пока не будет осуществлен акт реализации этих активов.

В этом отношении необходимо и чёткое разграничение момента, когда же все таки создаётся прибыль: на стадии производства или же на стадии реализации. Если исходить из постулата принципа осмотрительности в учете, то моментом реализации следует признать получение денег за проданную продукцию на расчётный счет. Именно динамическая теория ориентирована на принцип осмотрительности [2].

Кроме существенных особенностей в части признания дохода между статичной и динамической концепциями существуют отличия в процессе начисления амортизации. Поскольку статичная концепция предполагает регулярную переоценку стоимости внеоборотных активов, то текущая величина

начисления амортизации меняется. Динамический же учет в принципе раскрывает внутренние структурные изменения внеоборотных активов тем не менее не даёт данных о стоимости последних, так как ориентирован на объем затрат вложенного капитала без отражения его стоимости на рынке. Хотя следует признать, что статичный учет не может дать абсолютно достоверные данные о стоимости внеоборотных активов, поскольку резко обостряется проблема выбора наиболее адекватных в условиях конкретности места и времени оценочных методик, разнообразие которых крайне велико. Это приводит к большому влиянию субъективных аспектов в проведении регулярных переоценочных мероприятий.

Повышению качества исходной бухгалтерской информации теоретически должен служить переход учетных данных на цифровой формат базирующийся на использовании транзакций, претендующих на место фактов хозяйственной жизни. Но здесь возникают две проблемы. Первая проблема связана с отсутствием временного интервала на осмысление факта хозяйственной жизни в виде транзакций, а, следовательно введение его в систему учетных координат осуществляется механически без абстрактного моделирования финансово-хозяйственной жизни со стороны бухгалтера [3]. Результатом этого является резкое снижение возможностей многовариантного воспроизведения учетной картины хозяйственной деятельности организаций. Вторая проблема связана с тем, что транзакции являются своеобразным аналогом фактов хозяйственной жизни лишь в части фактов действий, но не фактов состояния. Кроме этого в цифровом учете появляется такой третий элемент-агрегат как распределенный реестр, а значит, появляются вопросы, связанные с так называемой тройной бухгалтерией. Но в любом случае инструменты цифровой бухгалтерии позволяют изучить контрольную функцию учета и повысить его натуралистичность.

В целом можно констатировать, что учетные процессы в настоящее время находятся на новом этапе диалектической спирали, отсылая нас к таким понятиям, как реальность и натуралистичность бухгалтерских данных, что, в принципе создает возможность существенно улучшить бухгалтерскую деятельность как институт общества и государства.

Список литературы

1. Белоусов, А.И., Методы оценки нейтральности бухгалтерской информации // Белорусский экономический журнал № 4(53) 2010- С. 36-43.
2. Соколов Я.В., Терентьева Т.О. Бухгалтерский учет и аудит: современная теория и практика.- М.: ЗАО «Издательство «Экономика», 2009-438с.
3. Ткач, В.И. Цифровая поведенческая экономика: технология платформенные решения: учебник. Ростов-на-Дону: ДГТУ, 2019- 482с.

Кардинальные изменения в учете нематериальных активов: учет модернизации НМА

Major changes in accounting for intangible assets: Accounting for asset upgrades

Варпаева И.А.

Кандидат экономических наук, доцент кафедры бухгалтерского учета, Институт экономики и предпринимательства, Нижегородский государственный университет им. Н.И.Лобачевского

Varpaeva I.A.

Candidate of Economic Sciences, associate professor of chair «the Accounting», Institute of economics and business, Lobachevsky State University of Nizhny Novgorod

С введением федеральных учетных стандартов существенно поменяются правила бухгалтерского учета объектов нематериальных активов (НМА) и капитальных вложений в такие объекты. В статье рассмотрен впервые вводимый учетными стандартами порядок учета затрат на улучшение (модернизацию) объектов НМА

With the introduction of federal accounting standards, the rules for accounting for intangible assets and capital investments in such objects will change significantly. The article considers the procedure for accounting for the costs of improving (modernization) of intangible assets introduced by accounting standards for the first time

Ключевые слова: федеральные стандарты бухгалтерского учета, нематериальные активы, капитальные вложения, затраты на улучшение нематериальных активов

Keywords: federal accounting standards, intangible assets, capital investments, expenses for the improvement of intangible assets

С 2024 года существенно меняются правила учёта нематериальных активов (НМА), которые потребуют соответствующей корректировки элементов локального учетного регламента коммерческой организации. Приказами финансового ведомства от 30 мая 2022 г. № 86н и 87н соответственно утвержден новый ФСБУ 14/2022 «Нематериальные активы» и внесены изменения в ранее принятый и введенный в учетную практику ФСБУ 26/2020 «Капитальные вложения». Указанные нормативные документы устанавливают достаточно много кардинально новых правил формирования и раскрытия учетной и отчетной информации о НМА и капитальных вложениях коммерческих организаций в подобные активы. ФСБУ 14/2022 и скорректированный приказом № 87н ФСБУ 26/2020 заменяют как прежнее ПБУ 14/2007, так и ПБУ 17/02 «Учет расходов на научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы». Отметим, что указанные учетные стандарты вносят серьезные изменения в порядок учета капитальных вложений, ставших результатом осуществления хозяйствующим субъектом НИОКР, вводят категорию «малоценных» НМА, но это не будет являться предметом данной статьи.

Согласно новым правилам капвложения в объекты НМА признаются как при первоначальном приобретении или создании актива, так и при дальнейшем их улучшении (модернизации) (ранее последний вид затрат в целом нельзя было признавать долгосрочными инвестициями). Но не включаются в стоимость капвложений в НМА затраты, связанные с операциями поддержания, обновления, восстановления и сохранения первоначально принятых нормативных показателей использования объекта НМА (в том числе важнейшего элемента начисления амортизации - срока полезного использования), по своей сути - отличные от затрат на улучшение подобных активов. То есть капитализируются только затраты, возникающие в процессе последующего улучшения (включая продление срока полезного использования) учтенных на балансе объектов НМА. В тоже время ФСБУ 26/2020 обоснованно не распространяется на затраты, связанные с модернизацией тех результатов интеллектуальной деятельности (РИД), на которые у организации не возникают исключительные права или права в соответствии с лицензионными договорами¹ либо иными соответствующими документами, подтверждающими существование подобных прав для других лиц. Указанные изменения правил учета весьма актуальные - в качестве НМА часто учитываются РИД и соответствующие им объекты интеллектуальной собственности (ИС), которые на протяжении своего жизненного цикла подвергаются существенным улучшениям. Например, технология производства («ноу-хау») может быть существенно доработана в соответствии с новыми заключенными договорами, изменениями в линейке выпускаемой продукции, устареванием самой технологии и т.п. факторами.

В прежнем ПБУ 14/2007 было определено, что стоимость НМА в бухгалтерском учете подлежит корректировке, исключением являются случаи переоценки и обесценения объектов. То есть модернизация НМА в данном аспекте просто не рассматривалась. Переоценка НМА основывается на желании и возможностях экономического субъекта учитывать свои РИД по справедливой стоимости, причем накладывает обязательства ежегодно проводить переоценку НМА, подтверждая их рыночную стоимость и неся существенные издержки на оплату услуг оценщика.

Правила новых ФСБУ позволяют увеличивать капитализацию бизнеса и повышать инвестиционную привлекательность предприятия за счет его затрат на модернизацию НМА, не отменяя при этом процедуры переоценки НМА. Отметим, что объект НМА в целом может быть переоценен, если есть активный рынок, который влияет на его ценность. При этом ФСБУ 14/2022 определяет названный активный рынок в соответствии с МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы и вводит понятие справедливой стоимости НМА на этом активном рынке, отменяя существовавший ранее в ПБУ 14/2007 термин текущей рыночной стоимости [3]. С вводом в действие ФСБУ 14/2022 справедливая стоимость должна определяться по нормам международных

¹По ранее действовавшим ПБУ приобретение прав в соответствии с лицензионными договорами, в контексте правил учета такого актива, как НМА, не рассматривалось вовсе

стандартов учета и отчетности, на настоящий момент - МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

Выделяя в качестве актуальных видов НМА средства индивидуализации юридического лица, товаров, работ, услуг и предприятий (представляющие из себя фирменные наименования, товарные знаки, знаки обслуживания и т.п.)² и вводя абсолютно новый вид НМА - разрешения (лицензии) на осуществление отдельных видов деятельности - ФСБУ 14/2022 отмечает, что указанные виды активов не оцениваются по переоцененной стоимости.

Если НМА относится к группе переоцениваемых активов, для которых справедливая стоимость не может быть определена в силу отсутствия соответствующего активного рынка, то такой актив в учете и отчетности будет приведен по его первоначальной стоимости. Если для ранее переоцененного объекта НМА утрачена возможность определить его справедливую стоимость, балансовая стоимость актива определяется как разность «последней» переоцененной стоимости и суммы показателей последующей начисленной амортизации и последующего обесценения. Если ситуация поменяется и у организации восстановится возможность установить справедливую стоимость - переоценка по такому объекту НМА возобновляется. Ранее такого правила не устанавливалось.

Согласно п. 6 ФСБУ 26/2020 для признания затрат на модернизацию НМА в качестве капвложений организации необходимо проверить одновременное наличие следующих критериев:

а) затраты обеспечат получение в будущем экономических выгод в течение периода более 12 месяцев или обычного операционного цикла, превышающего 12 месяцев;

б) сумма затрат (или приравненная к ней величина) может быть определена.

При соблюдении указанных критериев (относящихся к любым другим типам капитальных вложений) вложения в модернизацию НМА признаются в бухгалтерском учете экономического субъекта в сумме понесенных фактических затрат; затратами признается выбытие (уменьшение) активов организации или возникновение (увеличение) ее обязательств, связанных с осуществлением капвложений.

Для по объектного учета капвложений типовой План счетов предлагает счет 08 «Вложения во внеоборотные активы», по дебету которого будут аккумулироваться затраты на модернизацию НМА с кредита соответствующих счетов. При этом новое ФСБУ 26/2020 по учету капитальных вложений распространяется и на имущество, предназначенное для использования в процессе улучшения (как и для приобретения или создания) объекта НМА. Конечно такое требование во многом актуально для учета капитальных вложений в активы, имеющие существенную «материальную составляющую». Но в целом новые правила учета таковы - материальные ценности, приобретенные для использования в процессе модернизации НМА к запасам не

² За исключением созданных собственными силами организации

относятся, их квалифицируют как капитальные вложения с момента приобретения и показывают в составе капитальных вложений в I разделе бухгалтерского баланса (это касается как использованных, так и неиспользованных на отчетную дату материальных ценностей) [2]. Первоначальная стоимость объекта НМА должна быть увеличена на сумму затрат, связанных с улучшением (повышением) его первоначально принятых нормативных показателей в момент завершения таких вложений, что фиксируется закрытием аккумулированного дебетового оборота счета 08.

Список литературы

1. Справочно-правовая система «Гарант». Информационно-правовое обеспечение. [Электронный ресурс]. Режим доступа: URL: <http://www.garant.ru>
2. Варпаева И.А., Гришина О.В. Учет затрат, признаваемых капитальными вложениями. В сборнике: Актуальные проблемы экономики и бухгалтерского учета. Сборник научных статей IV Всероссийской научно-практической конференции. Нижний Новгород, 2022. С. 71-75.
3. Глобальные изменения в учете НМА и капвложений в НМА: обзор разъяснений Минфина. Портал «Бухгалтерия.ru». [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://www.buhgalteria.ru/article/globalnye-izmeneniya-v-uchete-nma-i-kapvlozheniy-v-nma-obzor-razyasneniy-minfina>

Новые тенденции развития российских бухгалтерских стандартов

New trends in the development of Russian accounting standards

Дружиловская Т.Ю.

Доктор экономических наук, профессор кафедры бухгалтерского учета, Институт экономики и предпринимательства, Национальный исследовательский Нижегородский государственный университет им. Н.И. Лобачевского

Druzhilovskaya T.U.

Doctor of Economic Sciences, Professor of Accounting Department, Institute of Economics and Entrepreneurship, Lobachevsky State University of Nizhni Novgorod

Аннотация. Исследованы тенденции развития регламентаций бухгалтерского учета и бухгалтерской финансовой отчетности в связи с принятием новых российских ФСБУ в процессе выполнения утвержденной Приказом Минфина РФ от 18.04.18 № 83н Программы разработки федеральных стандартов бухгалтерского учета в 2019-2022гг. Рассмотрены тенденции развития бухгалтерских стандартов в связи с принятием Программы разработки федеральных стандартов бухгалтерского учета в 2022 - 2026 гг., утвержденной Приказом Минфина России от 22.02.2022 N 23н. Выявлены и обоснованы особенности регламентаций новых российских ФСБУ, отличающие их от регламентаций принятых ранее положений по бухгалтерскому учету. Обоснованы общие тенденции развития российских бухгалтерских стандартов.

Ключевые слова: федеральные стандарты бухгалтерского учета, ФСБУ, Программа разработки федеральных стандартов бухгалтерского учета

Abstract. The trends in the development of accounting regulations and financial statements in connection with the adoption of new Russian FSB in the process of implementing the Program for the Development of Federal Accounting Standards in 2019-2022 approved by Order of the Ministry of Finance of the Russian Federation dated April 18, 2018 No. 83n were studied. The trends in the development of accounting standards in connection with the adoption of the Program for the Development of Federal Accounting Standards in 2022 - 2026, approved by the Order of the Ministry of Finance of Russia dated February 22, 2022 N 23n, are considered. The features of the regulations of the new Russian FSB, which distinguish them from the regulations of the previously adopted provisions on accounting, are identified and substantiated. The general trends in the development of Russian accounting standards are substantiated.

Keywords: Federal Accounting Standards, FSB, Federal Accounting Standards Development Program.

Тенденции развития российских бухгалтерских стандартов всегда вызывали большой интерес ученых [1,2,3,5,8]. Имеется немало публикаций как по проблемам регламентации в бухгалтерских стандартах учета отдельных объектов [4,6,9], так и по общей направленности правил этих стандартов [1,3,7,8]. В настоящей статье рассмотрим тенденции развития российских бухгалтерских стандартов в связи с недавним принятием новых российских федеральных стандартов бухгалтерского учета (ФСБУ).

Утвержденная Приказом Минфина РФ от 18.04.18 № 83н Программа разработки федеральных стандартов бухгалтерского учета предполагала

принятие в 2019-2022гг 14 федеральных стандартов бухгалтерского учета для организаций, не относящихся к госсектору. К этим стандартам относились: ФСБУ «Запасы», «Нематериальные активы», «Аренда», «Основные средства», «Незавершенные капитальные вложения», «Дебиторская и кредиторская задолженности (включая долговые затраты)», «Документы и документооборот в бухгалтерском учете», «Бухгалтерская отчетность», «Некоммерческая деятельность», «Доходы», «Расходы», «Финансовые инструменты», «Добыча полезных ископаемых», «Участие в зависимых организациях и совместная деятельность».

В целях реализации указанной Программы в 2018 году был принят ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды», в 2019г. был утвержден ФСБУ 5/2019 «Запасы», в 2020г. были приняты ФСБУ 6/2020 «Основные средства» и ФСБУ 26/2020 «Капитальные вложения», в 2021г. был принят ФСБУ 27/2021 "Документы и документооборот в бухгалтерском учете", в 2022г. был утвержден ФСБУ 14/2022 «Нематериальные активы». Из приведенного перечня видно, что ряд ФСБУ, разработка которых была запланирована Программой, утвержденной Приказом Минфина РФ от 18.04.18 № 83н, уже приняты и введены в действие. Однако есть и такие сферы, в отношении которых еще не приняты регламентирующие их ФСБУ.

В начале 2022 был издан новый Приказ Минфина России от 22.02.2022 N 23н "Об утверждении программы разработки федеральных стандартов бухгалтерского учета на 2022 - 2026 гг., который признает утратившим силу приказ Министерства финансов Российской Федерации N 83н и устанавливает новый перечень ФСБУ, которые должны разрабатываться в период 2022-2026 гг. Новая Программа разработки ФСБУ для организаций, не относящихся к госсектору, предусматривает работу по принятию этих стандартов, отраженную в таблице 1.

Таблица 1

Программа разработки ФСБУ для организаций, не относящихся к госсектору на 2022 - 2026 гг.

Название ФСБУ	Срок представления проекта ФСБУ	Дата вступления в силу	Разработчики проектов ФСБУ
Нематериальные активы	Представлен	2024	Фонд "НРБУ "БМЦ"
Бухгалтерская отчетность	Представлен	2025	Минфин России
Инвентаризация	IV кв. 2022 г.	2025	Минфин России
Доходы	IV кв. 2022 г.	2025	НП "ИПБ России"
Расходы	I кв. 2023 г.	2025	НП "ИПБ России"
Некоммерческая деятельность	Представлен	2026	Фонд "НРБУ "БМЦ"
Долговые затраты	I кв. 2024 г.	2026	Фонд "НРБУ "БМЦ"

Финансовые инструменты	Представлен	2027	Фонд "НРБУ "БМЦ"
Участие в зависимых организациях и совместная деятельность	III кв. 2025 г.	2027	Фонд "НРБУ "БМЦ"
Биологические активы	I кв. 2026 г.	2028	НП "ИПБ России"

Как видно из таблицы 1, по ряду новых ФСБУ уже представлены для обсуждения их Проекты, а один из ФСБУ, запланированных в Приказе Минфина России от 22.02.2022 N 23н, уже принят. Это ФСБУ 14/2022 «Нематериальные активы», утвержденный Приказом Минфина России от 30.05.2022 № 86н. Данный стандарт будет применяться начиная с бухгалтерской отчетности за 2024 год. Однако организации могут принять решение применять этот ФСБУ и раньше указанного срока.

Следует обратить внимание, что все новые бухгалтерские стандарты, принятые, начиная с 2018 года, носят новое название – федеральные стандарты бухгалтерского учета (ФСБУ) вместо прежнего названия – положения по бухгалтерскому учету (ПБУ). Разработчиками новых стандартов принято вполне рациональное решение не изменять названия прежних ПБУ, которые продолжают действовать, а применять новое название – ФСБУ – только к вновь применяемым стандартам.

Еще одним принципиальным новшеством принятых ФСБУ является использование в них по ряду регламентаций прямой ссылки на некоторые международные стандарты финансовой отчетности (МСФО), которые следует применять в российском бухгалтерском учете всем организациям, на которые распространяется действие указанных ФСБУ. В таблице 2 систематизированы ситуации, в которых новые ФСБУ требуют прямого использования регламентаций международных стандартов.

Таблица 2

Прямые ссылки на регламентации МСФО в новых российских ФСБУ

ФСБУ	МСФО, на который дается ссылка	Ситуация, для которой дается ссылка на МСФО
ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды»	МСФО (IFRS) 16 "Аренда" МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты"	Определение справедливой стоимости по операциям аренды Проверка на обесценение чистой стоимости инвестиции в аренду
ФСБУ 5/2019 «Запасы»	МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости"	Оценка по справедливой стоимости ряда запасов
ФСБУ 6/2020 «Основные средства»	МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости" МСФО (IAS) 36 "Обесценение активов"	Оценка по справедливой стоимости ряда основных средств Проверка на обесценение и учет обесценения основных средств
ФСБУ 26/2020 «Капитальные»	МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости"	Оценка по справедливой стоимости ряда капитальных вложений

вложения»	МСФО (IAS) 36 "Обесценение активов"	Проверка на обесценение и учет обесценения капитальных вложений
ФСБУ 14/2022 «Нематериальные активы»	МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости" МСФО (IAS) 36 "Обесценение активов" МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы»	Оценка по справедливой стоимости ряда нематериальных активов Проверка на обесценение и учет обесценения нематериальных активов Определение активного рынка

Как видно из таблицы 2, практически каждый (за исключением только стандарта по документации – ФСБУ 27/2021) из принятых ФСБУ содержит указание на необходимость прямого использования некоторых МСФО для учета регламентируемых этими ФСБУ объектов в ряде конкретных ситуаций. Таким образом, кроме использования регламентаций самих ФСБУ организациям теперь нужно будет применить и ряд правил международных стандартов, на которые в отдельных ситуациях ссылаются эти ФСБУ. Для использования правил указанных МСФО нужно будет руководствоваться Приказами Минфина о введении МСФО в действие на территории РФ. При этом для использования МСФО (IFRS) 13, МСФО (IAS) 36 и МСФО (IAS) 38 нужно будет руководствоваться Приказом Минфина России от 28.12.2015 N 217н. Для использования МСФО (IFRS) 9 нужно будет применить Приказ Минфина России от 27.06.2016 N 98н. Для использования МСФО (IFRS) 16 нужно будет руководствоваться Приказом Минфина России от 11.06.2016 N 111н.

Обратим внимание, что прямое использование МСФО для формирования отчетности российских организаций уже было регламентировано еще до принятия новых ФСБУ. Однако оно касалось только формирования консолидированной финансовой отчетности. Требование использовать МСФО для составления консолидированной финансовой отчетности было включено в Федеральный закон «О консолидированной финансовой отчетности» от 27.07.2010 N 208-ФЗ. Согласно статье 3 этого закона «Консолидированная финансовая отчетность составляется в соответствии с МСФО», «на территории Российской Федерации применяются МСФО и Разъяснения МСФО, принимаемые Фондом Международных стандартов финансовой отчетности и признанные в порядке, установленном с учетом требований законодательства Российской Федерации Правительством Российской Федерации по согласованию с Центральным банком Российской Федерации».

Требование ФЗ «О консолидированной финансовой отчетности» о применении МСФО распространяется только на формирование консолидированной финансовой отчетности. И выполнять это требование должны только те российские организации, которые согласно своей структуре (наличие материнской и дочерних компаний) составляют консолидированную финансовую отчетность. Требования же новых ФСБУ о прямом применении ряда МСФО касаются всех организаций. Таким образом, теперь даже обычные организации, не только не имеющие дочерних компаний, но и не относящиеся к

крупным организациям, должны будут в ряде ситуаций использовать правила МСФО для учета и формирования отчетности.

Анализируя новые ФСБУ, следует отметить и сохранение общей направленности российских стандартов на сближение с правилами МСФО. Вместе с тем, как и раньше, российские бухгалтерские стандарты не копируют полностью свои международные аналоги, сохраняя и ряд существенных отличий от них.

Список литературы

1. Богатая И.Н. Будущее корпоративной отчетности // Проблемы экономики и юридической практики. 2021. Т. 17. № 2. С. 131-137
2. Борлакова Т.М., Кубанова Л.А.З. Перспективы введения понятия справедливой стоимости в российскую практику бухгалтерского учета и отчетности // Вектор экономики. 2019. № 11 (41). С. 2.
3. Дружиловская Т.Ю. Гармонизация финансовой отчетности: теория и российская практика. Монография / М.: Бухгалтерский учет. 2007. 278с.
4. Дружиловская Т.Ю. Новые требования к составлению отчета о движении денежных средств в российских и международных стандартах // Международный бухгалтерский учет. 2012. № 1 (199). С. 2-10.
5. Дружиловская Т.Ю., Коршунова Т.Н. Концептуальные основы формирования учетной политики в системах российских и международных стандартов // Международный бухгалтерский учет. 2012. № 46 (244). С. 2-10.
6. Дружиловская Э.С. Совершенствование методики оценки нематериальных активов в бухгалтерском учете // Международный бухгалтерский учет. – 2012. – № 16 (214). – С. 7-15
7. Куликова Л.И., Солнцева А.А. Формирование показателей бухгалтерского баланса о внеоборотных активах: действующая практика и направления совершенствования // Международный бухгалтерский учет. 2019. Т. 22. № 6 (456). С. 650-662.
8. Рожнова О.В. Современные тенденции развития финансовой отчетности // Учет. Анализ. Аудит. 2018. Т. 5. № 2. С. 26-35.
9. Самохвалова А.В., Рябченко А.В. Особенности учета операций с финансовыми инструментами // Проблемы и перспективы социально-экономического развития регионов юга России. 2017. № 1. С.203-205

Проблемные вопросы учета доходов и расходов текущего и будущих периодов

Problem issues in accounting for income and expenses for the current and future period

Дружиловская Т.Ю.

Доктор экономических наук, профессор кафедры бухгалтерского учета, Институт экономики и предпринимательства, Национальный исследовательский Нижегородский государственный университет им. Н.И. Лобачевского

Druzhilovskaya T.U.

Doctor of Economic Sciences, Professor of Accounting Department, Institute of Economics and Entrepreneurship, Lobachevsky State University of Nizhni Novgorod

Аннотация. Исследованы современные проблемы бухгалтерского учета доходов и расходов. Рассмотрены регламентации в отношении бухгалтерского учета доходов и расходов текущего периода в российских бухгалтерских стандартах. Обосновано наличие проблемных вопросов в отношении регламентации бухгалтерского учета доходов и расходов текущего периода. Исследованы регламентации российских бухгалтерских стандартов в отношении бухгалтерского учета доходов и расходов будущих периодов. Обосновано наличие дискуссионных вопросов учета доходов и расходов будущих периодов в бухгалтерских стандартах. Представлен анализ различных научных мнений по вопросу учета доходов и расходов будущих периодов. Обосновано отсутствие единства научных мнений в отношении учета доходов и расходов будущих периодов.

Ключевые слова: доходы, расходы, доходы и расходы будущего периода, финансовый результат

Abstract. Modern problems of accounting of incomes and expenses are investigated. The regulations regarding the accounting of income and expenses of the current period in Russian accounting standards are considered. The presence of problematic issues in relation to the regulation of accounting for income and expenses of the current period is substantiated. The regulations of Russian accounting standards in relation to accounting of income and expenses of future periods are studied. The presence of debatable issues of accounting for income and expenses of future periods in accounting standards is substantiated. An analysis of various scientific opinions on the issue of accounting for income and expenses of future periods is presented. The lack of unity of scientific opinions regarding the accounting of income and expenses of future periods is substantiated.

Keywords: income, expenses, income and expenses of the future period, financial result

Роль доходов и расходов как показателей деятельности организаций трудно переоценить. Ведь именно этими объектами определяется тот финансовый результат, который отражается в бухгалтерской финансовой отчетности организаций и является одним из ключевых показателей, влияющих на принятие решений в отношении организаций потенциальными инвесторами, кредиторами и иными компаниями [2,3,4,5]. Показатели же доходов и расходов в бухгалтерской финансовой отчетности формируются в ходе отражения хозяйственных операций в бухгалтерском учете. Поэтому важнейшее влияние

на показатели доходов и расходов будут оказывать те правила бухгалтерского учета, которые касаются признания этих показателей. Так, если те или иные бухгалтерские стандарты жестко предписывают признание доходов или расходов в той или иной хозяйственной операции, то это автоматически увеличивает (в случае признания доходов) или уменьшает (в случае признания расходов) итоговый финансовый результат.

Несмотря на то, что, казалось бы во многих случаях необходимость признания дохода или расхода не должна вызывать сомнения, если посмотреть на ситуацию с разных сторон, то окажется, что даже в таких случаях решение вопроса о признании этих объектов может не быть столь уж очевидным. Именно этим объясняется сложность принятия в бухгалтерских стандартах регламентаций, касающихся признания в тех или иных ситуациях доходов и расходов. Поэтому и динамика таких регламентаций в различных редакциях бухгалтерских стандартов показывает частое изменение подходов к признанию доходов и расходов. Примером этого является принцип начисления, действующий в настоящее время, который в начале рыночного развития российского бухгалтерского учета сосуществовал с принципом признания доходов и расходов «по оплате». Моментом признания доходов и расходов при учете по принципу начисления является переход права собственности на продаваемый объект, тогда как при учете по принципу оплаты доходы и расходы признаются в момент получения соответствующих платежей. Еще один пример – учет процентов по кредитам и займам. В настоящей редакции ПБУ и ФСБУ эти проценты признаются расходами периода, кроме сумм, включаемых в стоимость инвестиционного актива (требующего длительного времени для подготовки к использованию). Однако в более ранних редакциях ПБУ такие проценты могли быть признаны в себестоимости любого актива (не обязательно требующего длительного времени для подготовки к использованию), а значит не отражены в учете как расходы. Еще один пример – совсем недавно измененные регламентации. До принятия ФСБУ 6/2020 «Основные средства» и ФСБУ 26/2020 «Капитальные вложения» организации не проверяли основные средства и капитальные вложения на предмет их обесценения и не признавали расход в случае наличия такого обесценения. С принятием указанных ФСБУ признание расхода в случае наличия обесценения основных средств и капитальных вложений стало обязательным. Еще одно недавнее изменение регламентаций, повлекшее новый подход к учету доходов и расходов, связано с принятием ФСБУ 5/2019 «Запасы». До принятия этого ФСБУ общехозяйственные расходы могли списываться в двух вариантах: включаться в себестоимость продукции (вариант списания их с кредита 26 счета в дебет счета 20) или признаваться расходом при списании себестоимости проданной продукции (вариант списания с кредита счета 26 в дебет счета 90). ФСБУ 5/2019 запретил признание общехозяйственных расходов в себестоимости запасов. И сейчас единственный возможный вариант их учета – это их признание расходами периода (отнесение на счет 90).

Проблемным в учете доходов и расходов является и вопрос об их учете в качестве доходов и расходов текущего периода или будущих периодов. Проблемность усиливается тем, что различные нормативные документы неоднозначно трактуют необходимость учета таких показателей, как доходы и расходы будущих периодов. Дело в том, что в «Положении по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации», утвержденном Приказом Минфина России от 29 июля 1998 г. № 34н, исчезли из перечня объектов учета доходы и расходы будущих периодов. Такие объекты существовали в предыдущей версии данного Положения – в «Положении о бухгалтерском учете и отчетности в Российской Федерации», утвержденном Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 26 декабря 1994 г. № 170. Изъятие доходов и расходов будущих периодов из «Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации», утвержденного Приказом Минфина России от 29 июля 1998 г. № 34н, могло бы трактоваться как отмена требования к учету таких объектов. Однако в ряде ПБУ регламентации по признанию доходов и расходов будущих периодов сохранились. К таким ПБУ относятся ПБУ 13/2000 «Учет государственной помощи», ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации», ПБУ 2/2008 «Учет договоров строительного подряда». Неоднозначность отношения российских бухгалтерских стандартов к учету доходов и расходов будущих периодов породила дискуссии в научном мире. В таблице 1 приведены примеры различных научных мнений по этому вопросу.

Таблица 1

Научные мнения по вопросу учета доходов и расходов будущих периодов

Автор	Научное мнение
Алексеева Г.И. и Алексеев Э.С. [1]	Исключение определения доходов будущих периодов из «Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации» не означает отмену использования этого объекта в учете.
Сапожникова Н.Г. и Щипилова Н.Ю. [7]	Доходы и расходы будущих периодов не следует исключать из состава объектов бухгалтерского учета в связи со сложившейся практикой ведения корпоративного учета.
Цыганков К.Ю. [8]	Признание доходов и расходов будущих периодов противоречит принципу временной определенности фактов хозяйственной деятельности; все доходы и расходы должны признаваться в тот период, в который они имели место.
Юданова Л.А., Будасова В.А. [9]	Учет расходов будущих периодов имеет негативный аспект поскольку на практике позволяет организациям вуалировать убытки.
Иванов А.Е. [6]	Необходимо принятие новых редакций ПБУ и методических указаний, в которых были бы устранены

все упоминания о расходах и доходах будущих периодов.

Данные таблицы 2 показывают неодинаковое и даже прямо противоположное отношение разных авторов к вопросу учета доходов и расходов будущих периодов. Есть авторы, которые считают целесообразным сохранение учета доходов и расходов будущих периодов. Но есть и такие ученые, которые предлагают отказаться от таких объектов учета и признавать любые доходы и расходы только в качестве доходов и расходов текущего периода (не откладывая их на потом). Анализируя представленные мнения, обратим внимание на то, что в настоящих регламентациях некоторых ПБУ есть противоречия и в том, в качестве каких показателей доходы и расходы будущих периодов отражаются в бухгалтерской финансовой отчетности. Допустим организация считает необходимым отложить признание каких-либо доходов и расходов на будущий период. Экономической сущностью этих доходов и расходов остается то, что они будут приводить к увеличению (в случае дохода) или к уменьшению (в случае расхода) экономических выгод, а именно финансового результата. Однако в финансовой отчетности на отчетную дату доходы будущих периодов будут отражены в активе бухгалтерского баланса, а расходы будущих периодов – в составе обязательств бухгалтерского баланса. Налицо искажение экономической сущности доходов и расходов будущих периодов как видов доходов и расходов.

Проведенное исследование показывает сохранение проблемных аспектов бухгалтерского учета доходов и расходов. Эти проблемы касаются признания доходов и расходов в связи с учетом некоторых хозяйственных операций, определения момента признания доходов и расходов, отношения к категориям доходов и расходов будущих периодов. Но реформирование российского бухгалтерского учета продолжается, что указывает на возможные перспективы решения указанных проблем.

Список литературы

1. Алексеева Г.И., Алексеев Э.С. Актуальные проблемы бухгалтерского учета доходов будущих периодов // Международный бухгалтерский учет. 2015. № 24 (366). С. 21-33
2. Дружиловская Т.Ю. Доходы и расходы будущих периодов: проблемные аспекты бухгалтерского учета // Международный бухгалтерский учет. 2022. Т. 25. № 6 (492). С. 606-627.
3. Дружиловская Т.Ю., Дружиловская Э.С. Новые правила формирования отчета о финансовых результатах некоммерческих организаций и их ожидаемые изменения // Бухгалтерский учет в бюджетных и некоммерческих организациях. 2013. № 13 (325). С. 14-22.
4. Дружиловская Т.Ю., Дружиловская Э.С. Совершенствование формирования отчета о финансовых результатах как информационной базы для принятия стратегических решений // Учет. Анализ. Аудит. 2021. Т. 8. № 4. С. 69-79.

5. Дружиловская Т.Ю., Ромашова С.М. Проблемы учета доходов в системах российских и международных стандартов // Бухгалтерский учет в бюджетных и некоммерческих организациях. 2016. № 2 (386). С. 2-11.
6. Иванов А.Е. Издержки реформирования отечественного бухгалтерского учета: расходы будущих периодов, доходы будущих периодов, резервы предстоящих расходов // Международный бухгалтерский учет. 2013. № 2 (248). С. 12-16
7. Сапожникова Н.Г., Щипилова Н.Ю. Доходы и расходы будущих периодов // Вестник Воронежского государственного университета. Серия: Экономика и управление. 2016. № 3. С. 132-136
8. Цыганков К.Ю. Доходы и расходы будущих периодов // Сибирская финансовая школа. 2010. № 4 (81). С. 138-144
9. Юданова Л.А., Будасова В.А. Концепция показателя "расходы будущих периодов" в новом законе "О бухгалтерском учете" // Вестник Псковского государственного университета. Серия: Экономические и технические науки. 2013. № 2. С. 128-132

Проблемные аспекты учета производных финансовых инструментов

Problem aspects of accounting for derivative financial instruments

Дружиловская Т.Ю.

Доктор экономических наук, профессор кафедры бухгалтерского учета, Институт экономики и предпринимательства, Национальный исследовательский Нижегородский государственный университет им. Н.И. Лобачевского

Druzhilovskaya T.U.

Doctor of Economic Sciences, Professor of Accounting Department, Institute of Economics and Entrepreneurship, Lobachevsky State University of Nizhni Novgorod

Аннотация. Исследованы современные проблемы бухгалтерского учета производных финансовых инструментов. Рассмотрены регламентации российских бухгалтерских стандартов в отношении учета финансовых инструментов. Обосновано отсутствие исчерпывающих регламентаций в этих стандартах по вопросам учета производных финансовых инструментов. Исследованы различные научные точки зрения в отношении трактовки экономической сущности производных финансовых инструментов и методики их бухгалтерского учета. Выявлено существенное различие научных мнений по данным вопросам. Высказано предположение о том, что принятие нового ФСБУ «Финансовые инструменты» в ходе выполнения Программы разработки федеральных стандартов бухгалтерского учета на 2022 - 2026 гг. устраним недостаточность регламентаций по учету производных финансовых инструментов.

Ключевые слова: финансовые инструменты, производный финансовый инструмент, федеральные стандарты бухгалтерского учета

Abstract. Modern problems of accounting of derivative financial instruments are investigated. The regulations of Russian accounting standards in relation to the accounting of financial instruments are considered. The absence of exhaustive regulations in these standards on the issues of accounting for derivative financial instruments is substantiated. Various scientific points of view regarding the interpretation of the economic essence of derivative financial instruments and the methods of their accounting have been studied. A significant difference in scientific opinions on these issues was revealed. It has been suggested that the adoption of the new FSBU "Financial Instruments" in the course of the implementation of the Program for the Development of Federal Accounting Standards for 2022-2026. will eliminate the insufficiency of regulations on the accounting of derivative financial instruments.

Keywords: financial instruments, derivative financial instrument, federal accounting standards

В связи с ростом значимости финансовых инструментов в деятельности российских организаций актуальной становится регламентация их учета [1,2,3,4,10]. Вместе с тем в системе российских бухгалтерских стандартов пока еще решены не все проблемы бухгалтерского учета финансовых инструментов. Обратим внимание, что даже сам этот объект называется по-разному в системе бухгалтерских стандартов для коммерческих и некоммерческих организаций, не относящихся к госсектору, и для организаций, относящихся к госсектору. Так в системе ФСБУ для организаций, относящихся к госсектору объекты, о которых идет речь, называются финансовыми инструментами, а в системе

стандартов для коммерческих и некоммерческих организаций, не относящихся к госсектору, данные объекты называются финансовыми вложениями. Но дело даже не только в различных названиях. Финансовые вложения являются только частью тех объектов, которые относятся к финансовым инструментам, а именно только частью входящих в состав финансовых инструментов финансовых активов. Другая часть финансовых активов, а также финансовые обязательства (также являющиеся частью финансовых инструментов) не регламентируются системой бухгалтерских стандартов для коммерческих и некоммерческих организаций, не относящихся к госсектору.

Еще сложнее обстоит дело с регламентацией бухгалтерского учета производных финансовых инструментов. Данный объект не входит в состав финансовых вложений и поэтому не регулируется в системе бухгалтерских стандартов для коммерческих и некоммерческих организаций, не относящихся к госсектору. В системе же бухгалтерских стандартов для организаций, относящихся к госсектору, указывается на то, что производные финансовые инструменты не подпадают под действие того стандарта, который в данной системе регламентирует учет финансовых инструментов. Это ФСБУ «Финансовые инструменты». Данный стандарт регулирует учет финансовых инструментов, то есть финансовых активов и финансовых обязательств. Однако в самом этом ФСБУ говорится о том, что его регламентации не распространяются на производные финансовые инструменты.

Производные финансовые инструменты как объекты бухгалтерского учета фигурируют в правилах учета для кредитных организаций, а именно в Положении ЦБР от 4 июля 2011 г. № 372-П «О порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов». Однако данный нормативный документ не содержит определения производного финансового инструмента.

Таким образом, можно утверждать, что учет производных финансовых инструментов является недостаточно урегулированным в систем российских бухгалтерских стандартов. Вместе с тем современные российские организации активно используют производные финансовые инструменты, такие как форвардные и фьючерсные контракты, опционы и другие виды договоров. Если организация имеет дочерние компании, то согласно Федеральному закону «О консолидированной финансовой отчетности» от 27.07.2010 N 208-ФЗ такая организация должна составлять консолидированную финансовую отчетность в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО). В системе МСФО есть стандарты, регламентирующие учет финансовых инструментов, в которых, в частности имеются правила учета и производных финансовых инструментов. Это МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление», МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» и МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Определение производного финансового инструмента представлено в МСФО (IAS) 39 и в МСФО (IFRS) 9. Согласно этому определению производный финансовый

инструмент представляет собой такой финансовый инструмент, который обладает тремя следующими свойствами:

- его стоимость меняется в результате изменения определенной процентной ставки, цены финансового инструмента, цены товара, валютного курса, индекса цен или ставок, кредитного рейтинга или кредитного индекса, или иной переменной;
- для его приобретения не требуется первоначальная чистая инвестиция;
- расчеты по нему будут осуществлены на некоторую дату в будущем.

Несмотря на наличие указанного определения производного финансового инструмента в системе МСФО, приведенные свойства все-таки не очень ясно отражают то, что же должно учитываться в качестве такого объекта в бухгалтерском учете. Следствием этого является то, что различные авторы научных публикаций дают разное толкование того, какие именно объекты должны учитываться в качестве производных финансовых инструментов. В таблице 1 представлены примеры различных мнений в отношении экономической сущности производных финансовых инструментов как объектов учета.

Таблица 1

Научные мнения об экономической сущности производных финансовых инструментов

Автор	Мнение об экономической сущности производных финансовых инструментов
Шичалина В.А., Житлухина О.Г. [9]	Премия, которую должен выплатить покупатель продавцу за заключение срочного контракта
Сапожникова Н.Г. [6]	Первоначальная стоимость контракта с учетом премии
Ульянов В.С. [8]	Информация о денежных потоках будущих периодов, которая будет полезна пользователю отчетности для анализа и прогнозирования деятельности компании
Тарасова Ю.А. [7]	Величина изменения справедливой стоимости договора, предусматривающего формирование производного финансового инструмента
Кузьмин А.Ю. [5]	Величина изменения справедливой стоимости контракта, требующего нулевую или незначительную первоначальную инвестицию

Как видно из таблицы 1, мнения разных авторов в отношении того, что именно следует учитывать в качестве производного финансового инструмента, различаются существенно. Причиной этого является отмеченная выше недостаточность регламентаций бухгалтерских стандартов в отношении производных финансовых инструментов.

Неурегулированность вопросов учета производных финансовых инструментов является причиной и значительно различающихся в научной литературе подходов к учету данных объектов. Очень различается предлагаемый разными авторами набор счетов для учета производных финансовых инструментов. Некоторые авторы считают достаточными для такого учета те счета, которые предусмотрены Планом счетов бухгалтерского учета [6,9]. Однако при этом эти авторы предлагают использовать разные имеющиеся в Плане счетов счета для учета производных финансовых инструментов. Другие авторы предлагают ввести в План счетов новые счета специально для учета производных финансовых инструментов [7,8]. Но и эти авторы не едины в том, какие шифры и названия новых счетов следует использовать для данных объектов. Еще одно отличие подходов к учету производных финансовых инструментов касается того, должны ли при этом использоваться только балансовые счета [8], или следует вести учет и на забалансовых счетах тоже [7].

Как видно из проведенного исследования, в отношении бухгалтерского учета производных финансовых инструментов имеется немало проблем в настоящее время. Причиной их является отмеченная выше недостаточная урегулированность вопросов этого учета в системе бухгалтерских стандартов. Вместе с тем Программой разработки федеральных стандартов бухгалтерского учета на 2022 - 2026 гг., утвержденной Приказом Минфина России от 22.02.2022 N 23н, предусмотрено принятие нового ФСБУ «Финансовые инструменты» для коммерческих и некоммерческих организаций, не относящихся к госсектору. Возможно, в этом стандарте будут решены те вопросы учета производных финансовых инструментов, которые недостаточно урегулированы в настоящее время.

Список литературы

1. Дружиловская Т.Ю. Трансформация финансовых вложений в соответствии с МСФО // Бухгалтерский учет. 2006. № 12. С. 50-55.
2. Дружиловская Т.Ю., Добролюбов Н.А. Современные проблемы учета финансовых инструментов организаций // Бухгалтерский учет в бюджетных и некоммерческих организациях. 2017. № 13 (421). С. 2-12.
3. Дружиловская Т.Ю., Дружиловская Э.С. Бухгалтерский учет в системе международных стандартов финансовой отчетности. / М.: Издательство: "КноРус". 2021. 292 с.
4. Дружиловская Э.С. Учет финансовых инструментов // Бухгалтерский учет. 2016. № 10. С. 20-26.
5. Кузьмин А.Ю. Процедура учета внешнеэкономических договоров, имеющих при знаки хеджирования результатов производственной деятельности, в соответствии с МСФО // Международный бухгалтерский учет. 2014. № 18. С. 2-9

6. Сапожникова Н.Г. Проблемы формирования информации о производных финансовых инструментах в корпоративном учете и отчетности // Международный бухгалтерский учет. 2013. № 7 (253). С. 2-9.
7. Тарасова Ю.А. Совершенствование методики отражения операций с производными финансовыми инструментами в бухгалтерском учете организаций, не являющихся финансовыми учреждениями // Известия Санкт-Петербургского государственного экономического университета. 2017. № 2 (104). С. 147-152.
8. Ульянов В.С. Методические основы бухгалтерского учета производных финансовых инструментов // Экономика и управление. 2011. № 4 (66). С. 111-114.
9. Шичалина В.А., Житлухина О.Г. Об уточнении определения производных финансовых инструментов в аспекте бухгалтерского учета // Экономические исследования и разработки. 2020. № 1. С. 11-15.
10. Druzhilovskaya T.Y., Druzhilovskaya E.S., Korshunova T.N., Denisova I.P., Denisov P.V. Accounting policies for financial instruments of organizations in the modern conditions of the innovative economy // Lecture Notes in Networks and Systems. 2020. Т. 129 LNNS. С. 1588-1595.

Актуальные проблемы первоначальной оценки нематериальных активов в бухгалтерском учете и пути их решения

Actual problems of the initial measurement of intangible assets in accounting and ways to solve them

Дружиловская Э.С.

Кандидат экономических наук, доцент кафедры бухгалтерского учета, Институт экономики и предпринимательства, Национальный исследовательский Нижегородский государственный университет им. Н.И. Лобачевского

Druzhilovskaya E.S.

Candidate of Economic Sciences, Docent of Accounting Department, Institute of Economics and Entrepreneurship, Lobachevsky State University of Nizhni Novgorod

Аннотация. В настоящей статье выявлены и систематизированы основные проблемы в области первоначальной оценки нематериальных активов в бухгалтерском учете в условиях перехода на новые федеральные стандарты (ФСБУ). Также в данной работе представлены предложения по решению указанных проблем. Результаты настоящего исследования могут быть полезны широкому кругу читателей, интересующихся современными проблемами бухгалтерского учета, в том числе первоначальной оценки нематериальных активов.

Ключевые слова: первоначальная оценка, оценка при признании, нематериальные активы, справедливая стоимость, федеральный стандарт бухгалтерского учета (ФСБУ).

Abstract. This article identifies and systematizes the main problems in the field of initial measurement of intangible assets in accounting in the context of the transition to new Federal Standards (FAS). Also, this paper presents proposals for solving these problems. The results of this study may be useful to a wide range of readers interested in modern accounting issues, including the initial measurement of intangible assets.

Keywords: initial measurement, measurement at recognition, intangible assets, fair value, Federal Accounting Standard (FAS).

На смену устаревшим правилам ПБУ 14/2007 и 17/02 приходят новые регламентации ФСБУ 14/2022 и 26/2020. Последние вносят существенные изменения в правила первоначальной оценки нематериальных активов и, на наш взгляд, будут способствовать значительному совершенствованию методики такой оценки. Вместе с тем ввиду того, что ничего идеального не существует, отдельные положения вышеназванных ФСБУ [1 и 2] все-таки приводят к некоторым открытым и дискуссионным вопросам в указанной области. Исследуем современные проблемы в области первоначальной оценки нематериальных активов и определим пути их решения.

Проведенные нами исследования позволяют выделить следующие основные проблемы в вышеназванной области, которые мы систематизировали на рис. 1.

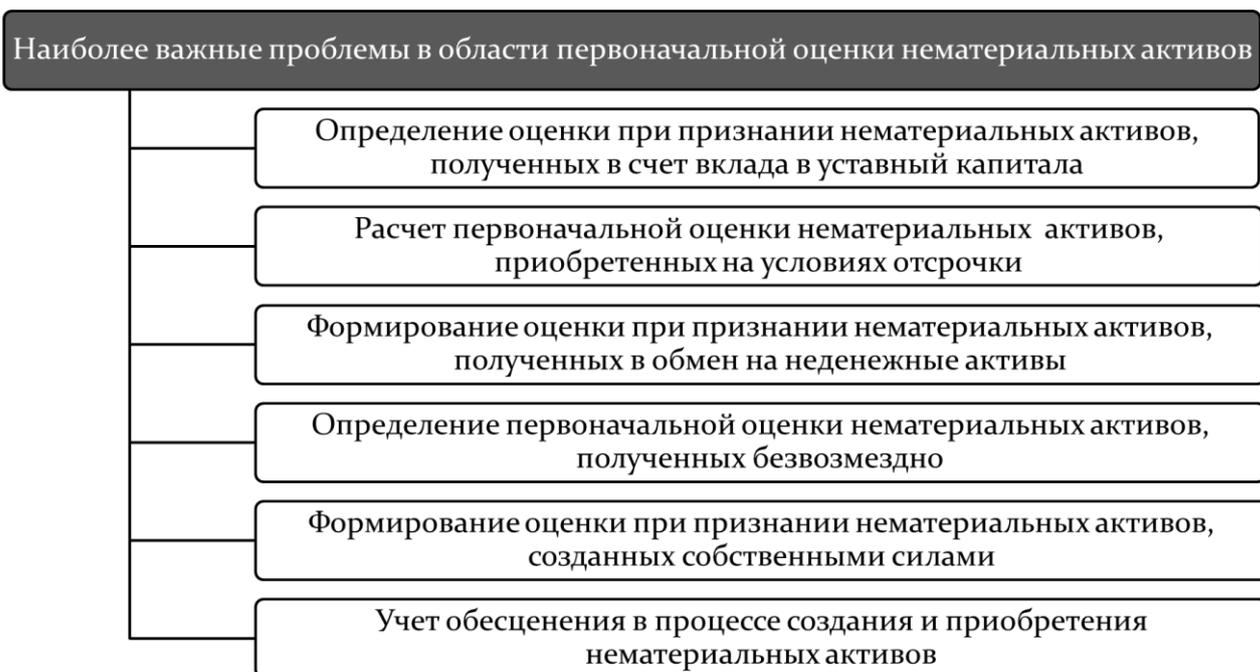


Рис. 1. Основные проблемы в области первоначальной оценки нематериальных активов

Источник: авторская разработка

Проанализируем представленные на рис. 1 проблемы и пути их решения более детально. В первую очередь обратим внимание на то, что в ФСБУ 26/2020, содержащем регламентации по первоначальной оценке, в том числе нематериальных активов, отсутствуют правила определения такой оценки в отношении данных активов, полученных в счет вклада в уставный капитал. В результате на практике неизбежно возникнут вопросы и разночтения, что в конечном итоге отрицательно скажется на информативности финансовой отчетности организаций. Полагаем, что первоначальную оценку нематериальных активов, полученных в счет вклада в уставный капитал, следует определять как сумму их справедливой стоимости и фактических затрат, непосредственно связанных с получением таких объектов. Данные регламентации, на наш взгляд, целесообразно включить в соответствующий нормативный документ, содержащий правила оценки при признании нематериальных активов. Отметим, что таким документом при предлагаемом нами ранее отказе от капитальных вложений может стать ФСБУ 14/2022.

Следующей проблемой (рис. 1) является определение первоначальной оценки нематериальных активов, приобретенных на условиях отсрочки (рассрочки). Согласно двадцать шестому федеральному стандарту при такой отсрочке (рассрочке) на период, превышающий 12 месяцев или установленный организацией меньший срок, в оценку при признании нематериальных активов должна включаться сумма денежных средств, которая была бы уплачена организацией при отсутствии вышеназванной отсрочки (рассрочки). Вместе с тем в указанном стандарте не говорится о том, как определить данную сумму без отсрочки (рассрочки). В итоге на практике могут возникать разночтения

при решении данного вопроса, что может препятствовать получению сопоставимой информации в финансовой отчетности организаций. Для решения данной проблемы, на наш взгляд, целесообразно включить в ФСБУ 26 (или предлагаемый нами полностью заменяющий его ФСБУ 14) регламентации по определению вышеназванной суммы без отсрочки (рассрочки).

Ряд проблем связан с формированием первоначальной оценки нематериальных активов, поступивших в обмен на неденежные объекты. Так, следует отметить, что согласно ФСБУ 26 определение такой оценки должно производиться на основе справедливой стоимости. Вместе с тем, как обосновывалось нами ранее в предыдущих работах, в настоящее время существует ряд проблем, связанных с определением вышеназванной стоимости. В результате данные проблемы повлияют и на формирование первоначальной оценки нематериальных активов, поступивших в обмен на неденежные объекты.

Отметим, что проблемы, обусловленные расчетом справедливой стоимости, характерны также и для определения оценки при признании нематериальных активов, полученных безвозмездно.

Предложения по решению данных проблем были представлены нами ранее в других статьях, также мы планируем в дальнейшем продолжить наши исследования в указанной области.

Кроме проблем, обусловленных сложностями расчета справедливой стоимости, обратим внимание также на следующие проблемы, связанные с формированием первоначальной оценки нематериальных активов, поступивших в обмен на неденежные объекты. Анализ требований ФСБУ 26 показал, что в данном документе отсутствуют регламентации по такому формированию в случае, когда операция обмена не имеет коммерческого содержания. По двадцать шестому стандарту получается, что организация в любом случае (и при наличии у обменной операции коммерческого содержания и при его отсутствии) должна рассчитывать справедливую стоимость. Но при обмене аналогичными объектами нет необходимости тратить время и денежные средства на определение указанной стоимости, поскольку балансовая стоимость переданного объекта уже соответствует реальной стоимости полученного актива (конечно, при условии правильного формирования такой балансовой стоимости). На основе сказанного предлагаем включить в ФСБУ 26 (или ФСБУ 14, которым мы рекомендуем полностью заменить двадцать шестой стандарт) регламентации, согласно которым, если операция обмена не имеет коммерческого содержания, первоначальной оценкой нематериальных активов, поступивших в обмен на неденежные объекты, является балансовая стоимость переданного(ых) объекта(ов), плюс фактические затраты, непосредственно связанные с получением таких нематериальных активов. При этом положения в отношении определения вышеназванного коммерческого содержания можно взять из МСФО (IAS) 38. В отношении последних отметим, что возможность их применения в российском учете и отчетности в настоящее время не вызывает сомнений в связи с позицией Минфина РФ, представленной им на своем сайте

[7 и 8], а также в последних ФСБУ, содержащих достаточно большое количество отсылок к международным стандартам финансовой отчетности.

Ряд проблем связан и с оценкой при признании нематериальных активов, созданных собственными силами. Среди данных проблем отметим прежде всего следующие:

- а) сложности определения стадий исследований и разработок;
- б) трудности с разграничением указанных стадий;
- в) проблемы с доказательством выполнения условий для включения затрат на разработки в оценку при признании нематериальных активов (данные условия могут быть достаточно широко трактуемыми и на практике организации могут по-разному их интерпретировать).

Анализируя перечисленные проблемы отметим следующее. Безусловно соответствующие регламентации ФСБУ 26 являются, по нашему мнению, очень важными и востребованными для формирования реалистичной учетной и отчетной информации организаций. Вместе с тем данные регламентации могут по-разному трактоваться пользователями указанного стандарта. Для решения выявленных проблем, на наш взгляд, целесообразно разработать отдельный документ «Рекомендации в области учета затрат и расходов на исследования и разработки» и включить его в систему нормативного регулирования российского бухгалтерского учета и отчетности. Предлагаемый документ, с нашей точки зрения, может содержать подробные пояснения и примеры в сфере определения стадий исследований и разработок, их разграничения, а также принятия решений о выполнении условий для признания затрат на разработки в оценке нематериальных активов.

Последней выделенной нами проблемой в области формирования первоначальной оценки нематериальных активов является учет обесценения в процессе создания и приобретения данных активов. Необходимо отметить, что ФСБУ 26 требует учитывать обесценение капитальных вложений, которые в том числе формируют оценку при признании вышеназванных активов. Следовательно незавершенные нематериальные активы должны будут проверяться на обесценение и в случае выявления последнего стоимость таких активов должна будет уменьшаться до возмещаемой суммы. В результате введения вышеназванных требований в двадцать шестой стандарт в отношении формирования первоначальной оценки нематериальных активов возникнут отмеченные нами ранее в других работах проблемы в области учета обесценения. Данные проблемы касаются прежде всего решения следующих вопросов:

- а) с использованием каких счетов отражать вышеназванное обесценение;
- б) каким именно образом доводить балансовую стоимость обесценившихся активов до их возмещаемой суммы;
- в) как определять ставку дисконтирования, применяемую для расчета ценности использования, на основе которой в свою очередь определяется возмещаемая сумма;

г) как рассчитывать величины денежных потоков, необходимые для определения ценности использования, на базе которой рассчитывается возмещаемая сумма;

д) как определять справедливую стоимость, также являющуюся основой для расчета возмещаемой суммы.

Кроме того, в отношении незавершенных нематериальных активов также возникают проблемы определения обесценения (в т.ч. расчета вышеназванных ценности использования и справедливой стоимости) именно неготовых к использованию активов.

Предложения по решению указанных проблем были высказаны нами ранее в других работах, также мы планируем продолжить исследования в данной области.

Отметим также, что наш предыдущий опыт исследований показывает, что на практике многие организации скорее всего будут стараться избегать отражения обесценения незавершенных нематериальных активов с целью снижения затрат на ведение учета. Решение данной проблемы, с нашей точки зрения, может быть связано с совершенствованием проверки учета и отчетности таких организаций.

Завершая исследования в области проблем первоначальной оценки нематериальных активов в бухгалтерском учете, обратим внимание также на следующее. Проведенные нами исследования позволяют также говорить о проблемах раскрытия организациями информации, касающейся указанной оценки, в финансовой отчетности. Так, например, многие организации не отражают в данной отчетности информацию о первоначальной стоимости различных групп своих нематериальных активов. Решением указанных проблем, на наш взгляд, может быть совершенствование подходов к проверке отчетной информации современных организаций.

Таким образом, мы проанализировали основные проблемы первоначальной оценки нематериальных активов в бухгалтерском учете и пути их решения. Отметим, что ряд вопросов, взаимосвязанных с данными проблемами, исследован нами также в [3 – 6 и др.]. В наших следующих в настоящем сборнике статьях мы обратимся к проблемам последующей оценки нематериальных активов в бухгалтерском учете.

Список литературы

1. Федеральный стандарт бухгалтерского учета (ФСБУ) 14/2022 «Нематериальные активы». Утвержден приказом Минфина РФ № 86н от 30.05.2022 г.
2. Федеральный стандарт бухгалтерского учета (ФСБУ) 26/2020 «Капитальные вложения». Утвержден приказом Минфина РФ № 204н от 17.09.2020 г.
3. Дружиловская Э.С. Концептуальные основы оценки как элемента метода бухгалтерского учета // Вестник Нижегородского университета им. Н.И. Лобачевского. 2011. № 2-1. С. 272-278.

4. Дружиловская Э.С. Новые правила оценки нематериальных активов в российском учете и их соотношение с требованиями МСФО // Бухгалтер и закон. 2017. № 2 (182). С. 2-19.
5. Дружиловская Э.С. Совершенствование методики оценки нематериальных активов в бухгалтерском учете // Международный бухгалтерский учет. 2012. № 16 (214). С. 7-15.
6. Дружиловская Э.С. Справедливая стоимость: проблемы и перспективы использования в бухгалтерском учете // Системное управление. 2013. № 4 (21). С. 14.
7. Информационное сообщение о XIX заседании Координационного совета по бухгалтерскому учету государств - участников СНГ, Душанбе, октябрь 2022 г. URL: https://minfin.gov.ru/ru/performance/accounting/interaccounting/coordcouncil?id_57=300716-informatsionnoe_soobshchenie_o_xix_zasedanii_koordinatsionnogo_soveta_po_bukhgalterskomu_uchetu_gosudarstv_-_uchastnikov_sng_dushanbe_oktyabr_2022_g.
8. Информационное сообщение об участии представителей Минфина РФ в XIX заседании Координационного совета по бухгалтерскому учету государств - участников СНГ, 2022. URL: https://minfin.gov.ru/ru/performance/accounting/interaccounting/coordcouncil?id_57=300583-informatsionnoe_soobshchenie_ob_uchastii_predstavitelei_minfina_rossii_v_xix_zasedanii_koordinatsionnogo_soveta_po_bukhgalterskomu_uchetu_gosudarstv_-_uchastnikov_sng_2022.

Переоценка, улучшение и обесценение нематериальных активов в бухгалтерском учете: современные проблемы и предложения по их решению

Revaluation, improvement and impairment of intangible assets in accounting: modern problems and proposals for their solution

Дружиловская Э.С.

Кандидат экономических наук, доцент кафедры бухгалтерского учета, Институт экономики и предпринимательства, Национальный исследовательский Нижегородский государственный университет им. Н.И. Лобачевского

Druzhilovskaya E.S.

Candidate of Economic Sciences, Docent of Accounting Department, Institute of Economics and Entrepreneurship, Lobachevsky State University of Nizhni Novgorod

Аннотация. В данной работе выявлены и сгруппированы важнейшие проблемы, связанные с переоценкой, улучшением и обесценением нематериальных активов, проявляющиеся в том числе на фоне принятия нового федерального стандарта бухгалтерского учета (ФСБУ). Кроме того, в настоящей статье обоснованы предложения по решению выявленных в вышеназванной области проблем. Представленные в данной работе результаты могут быть интересны широкому кругу читателей, исследующих актуальные проблемы бухгалтерского учета, касающиеся переоценки, улучшения и обесценения нематериальных активов.

Ключевые слова: нематериальные активы, переоценка, улучшение и обесценение, федеральный стандарт бухгалтерского учета (ФСБУ).

Abstract. This paper identifies and groups the most important problems associated with the revaluation, improvement and impairment of intangible assets, which are manifested, among other things, against the background of the adoption of a new Federal Accounting Standard (FAS). In addition, this article substantiates proposals for solving the problems identified in the above area. The results presented in this paper may be of interest to a wide range of readers who study topical accounting issues related to the revaluation, improvement and impairment of intangible assets.

Keywords: intangible assets, revaluation, improvement and impairment, Federal Accounting Standard (FAS).

Недавно утвержденное ФСБУ 14/2022 [1] устанавливает новые правила в отношении переоценки, улучшения и обесценения нематериальных активов. Данные правила, по нашему мнению, позволят значительно повысить достоверность учетной и отчетной информации современных организаций. Между тем совершенству нет границ, поэтому некоторые подходы в вышеназванной области можно было бы еще несколько улучшить. Проанализируем современные проблемы, касающиеся переоценки, улучшения и обесценения нематериальных активов в бухгалтерском учете, и представим предложения по их решению.

В первую очередь обратимся к переоценке указанных активов. Проведенные нами исследования позволяют выявить следующие основные

проблемы в указанной области. Первое – «быть или не быть» переоценке. Действительно проводить или не проводить переоценку организация определяет самостоятельно, ни в ФСБУ 14, ни в ПБУ 14 не указывается, исходя из чего следует делать соответствующий выбор. Кроме того, анализ практики показывает, что очень часто организации принимают решение о проведении или не проведении переоценки не исходя из стремления предоставить достоверную информацию в финансовой отчетности, а исходя из того, выгодно или нет это организации в данный момент. Например, чтобы формально улучшить свое финансовое положение в глазах пользователей отчетности, организации могут провести переоценку с целью увеличения сумм своих активов и капитала.

Для решения указанной проблемы, на наш взгляд, целесообразно ввести в ФСБУ 14 регламентацию, согласно которой необходимо проводить переоценку нематериальных активов в случаях, когда их балансовая стоимость существенно отличается от их справедливой стоимости. При этом, с нашей точки зрения, организациям с упрощенным учетом и отчетностью можно разрешить не применять предлагаемое выше требование.

Второй проблемой в области переоценки нематериальных активов является определение того, какие нематериальные активы переоценивать, а какие нет. Отметим, что согласно ФСБУ 14 для средств индивидуализации, разрешений (лицензий) на осуществление отдельных видов деятельности переоценка не предусмотрена. Вместе с тем, на наш взгляд, для реалистичного отражения информации в финансовой отчетности организаций может потребоваться переоценить и перечисленные объекты. Таким образом, по нашему мнению, в ФСБУ 14 целесообразно разрешить проводить переоценку и вышеназванных нематериальных активов.

В качестве третьей проблемы в области переоценки нематериальных активов отметим вопросы о том, как оценивать нематериальные активы, относящиеся к классу переоцениваемых, для которых изначально отсутствовала возможность расчета справедливой стоимости, но затем такая возможность появилась. Заметим, что соответствующие регламентации в ФСБУ 14 отсутствуют. Для решения указанной проблемы предлагаем включить в данный федеральный стандарт регламентацию, согласно которой вышеназванные нематериальные активы следует переоценивать по справедливой стоимости, начиная с момента появления возможности определения такой стоимости.

Ряд проблем также связан с определением активного рынка, необходимого для переоценки нематериальных активов. Так, в ФСБУ 14 разрешается проводить переоценку только тех нематериальных активов, для которых существует активный рынок. При этом в указанном стандарте говорится о том, что активный рынок должен определяться в соответствии с МСФО (IAS) 38. Вместе с тем следует отметить, что в тридцать восьмом международном стандарте определение активного рынка не приводится. В результате на практике могут возникать вопросы при проведении переоценки нематериальных активов по данным вышеназванного рынка. С целью решения

указанной проблемы предлагаем включить в ФСБУ 14 при определении активного рынка ссылку не на МСФО (IAS) 38, а МСФО (IFRS) 13, которое действительно содержит определение такого рынка.

Вместе с тем следует отметить, что само определение активного рынка, содержащееся в упомянутом стандарте, на наш взгляд, может приводить к ряду проблем на практике. Так, указанный рынок трактуется в МСФО (IFRS) 13 как рынок, на котором сделки в отношении определенного актива или обязательства осуществляются с достаточной частотой и в достаточном объеме, чтобы обеспечивать информацию о ценах на постоянной основе. Между тем категории «достаточная частота» и «достаточный объем» могут интерпретироваться различными специалистами неодинаково. В результате на практике возникнут разночтения при определении активного рынка, а следовательно, и при проведении переоценки нематериальных активов по данным такого рынка. Для решения указанных проблем, на наш взгляд, целесообразно разработать примеры определения активного рынка и принять их в качестве приложений к МСФО (IFRS) 13.

Следующие проблемы в области переоценки нематериальных активов связаны с проблемами, обусловленными расчетом справедливой стоимости, применяемой в качестве переоцененной величины. Названные проблемы и предложения по их решению были исследованы нами ранее в других работах в т.ч. в [5]. Отметим, что в дальнейшем мы планируем продолжить данные исследования.

Ряд проблем можно отметить и в части способов проведения переоценки нематериальных активов. Так, согласно ФСБУ 14 переоценка данных активов может проводиться одним из двух способов:

- а) можно назвать этот способ основным – путем пересчета первоначальной стоимости и накопленной амортизации нематериального актива таким образом, чтобы его балансовая стоимость после переоценки равнялась его справедливой стоимости;
- б) можно назвать этот способ допустимым – способ, при котором сначала первоначальная стоимость нематериального актива уменьшается на сумму амортизации, накопленной по нему до даты переоценки, а затем полученная сумма пересчитывается таким образом, чтобы она стала равной справедливой стоимости этого нематериального актива.

Необходимо отметить, что проведенные нами исследования показали, что пользователям ФСБУ 14 далеко не всегда понятно, как именно производить расчеты и составлять бухгалтерские проводки при указанных двух способах переоценки. С целью решения данных проблем предлагаем разработать и включить в ФСБУ 14 примеры соответствующих расчетов и отражения на счетах учета переоценки нематериальных активов перечисленными способами.

Следующие проблемы связаны с отражением результатов переоценки вышеназванных активов. Отметим, что ФСБУ 14 предусмотрено отражение таких результатов в том числе в составе совокупного финансового результата. Из таких регламентаций на практике становится неясным должен ли для

указанных целей использоваться счет учета добавочного капитала или нет. Для решения данных проблем, на наш взгляд, в ФСБУ 14 целесообразно ввести соответствующие пояснения.

Еще один ряд выявленных нами проблем относится к отражению организациями информации о переоценке нематериальных активов в финансовой отчетности. Проведенные нами исследования показали, что далеко не все организации представляют указанную отчетную информацию. В результате страдают пользователи финансовой отчетности. Решение данных проблем, на наш взгляд, должно быть связано с повышением контроля за отражением вышеназванной информации как внутри организаций, так и при проведении их внешних проверок.

Перейдем к проблемам в области улучшения (повышения) первоначально принятых нормативных показателей функционирования нематериальных активов. Отметим, что, на наш взгляд, введенная в ФСБУ 14 возможность отражения указанного улучшения является важным шагом на пути совершенствования правил оценки нематериальных активов. И соответствующие предложения высказывались нами ранее в других работах задолго до выхода четырнадцатого федерального стандарта и создания его проекта. Безусловно положительно оценивая указанное нововведение ФСБУ 14, обратим внимание и на некоторые связанные с ним сложности. Так, по нашему мнению, на практике может быть достаточно сложно определить тонкую грань между улучшенным старым нематериальным активом и созданием нового нематериального актива. Для решения указанных проблем считаем целесообразными разработку и введение в систему РСБУ специального нормативного документа «Рекомендации в области учета улучшения нематериальных активов». Данный документ может содержать пояснения в отношении определения разницы между улучшенным старым нематериальным активом и созданием нового нематериального актива, соответствующие примеры, а также порядок отражения на счетах учета вышеназванного улучшения.

Последняя выделенная нами в настоящей работе крупная группа проблем связана с обесценением нематериальных активов. Данная группа в свою очередь включает в себя проблемы, связанные с:

- а) расчетом справедливой стоимости, используемой для определения возмещаемой суммы;
- б) нахождением приемлемой ставки дисконтирования, необходимой для определения ценности использования, являющейся одним из компонентов возмещаемой суммы;
- в) определением денежных потоков, применяемых для расчета вышеназванной ценности использования;
- г) порядком доведения балансовой стоимости обесценившихся нематериальных активов до их возмещаемой суммы;
- д) счетами, на которых следует отражать соответствующее обесценение;

е) нежеланием на практике организаций определять и отражать обесценение нематериальных активов в своей финансовой отчетности.

Заметим, что предложения по решению перечисленных проблем были обоснованы нами ранее в других публикациях. Кроме того, в дальнейшем мы планируем продолжить исследования в указанной области.

Таким образом, мы исследовали основные проблемы в области переоценки, улучшения и обесценения нематериальных активов в бухгалтерском учете и представили рекомендации по их решению. Обратим внимание на то, что некоторые вопросы, взаимосвязанные с указанными проблемами, проанализированы нами также в [2 – 5 и др.]. В следующие нашей статье в настоящем сборнике мы обратимся к проблемам оценки после признания нематериальных активов в бухгалтерском учете, обусловленным подходами к начислению амортизации данных активов.

Список литературы

1. Федеральный стандарт бухгалтерского учета (ФСБУ) 14/2022 «Нематериальные активы». Утвержден приказом Минфина РФ № 86н от 30.05.2022 г.
2. Дружиловская Э.С. Концептуальные основы оценки как элемента метода бухгалтерского учета // Вестник Нижегородского университета им. Н.И. Лобачевского. 2011. № 2-1. С. 272-278.
3. Дружиловская Э.С. Новые правила оценки нематериальных активов в российском учете и их соотношение с требованиями МСФО // Бухгалтер и закон. 2017. № 2 (182). С. 2-19.
4. Дружиловская Э.С. Совершенствование методики оценки нематериальных активов в бухгалтерском учете // Международный бухгалтерский учет. 2012. № 16 (214). С. 7-15.
5. Дружиловская Э.С. Справедливая стоимость: проблемы и перспективы использования в бухгалтерском учете // Системное управление. 2013. № 4 (21). С. 14.

Современные проблемы последующей оценки нематериальных активов, обусловленные подходами к начислению их амортизации. Пути решения возникающих проблем

Modern problems of the subsequent measurement of intangible assets, due to approaches to the calculation of their amortization. Ways to solve emerging problems

Дружиловская Э.С.

Кандидат экономических наук, доцент кафедры бухгалтерского учета, Институт экономики и предпринимательства, Национальный исследовательский Нижегородский государственный университет им. Н.И. Лобачевского

Druzhilovskaya E.S.

Candidate of Economic Sciences, Docent of Accounting Department, Institute of Economics and Entrepreneurship, Lobachevsky State University of Nizhni Novgorod

Аннотация. В настоящей статье определены и систематизированы основные проблемы в области оценки после признания нематериальных активов, обусловленные подходами к начислению их амортизации в бухгалтерском учете, возникающие в условиях перехода на новый федеральный стандарт (ФСБУ). В результате проведенных исследований в данной работе представлены предложения по решению выявленных проблем. Результаты настоящего исследования могут быть интересны широкому кругу исследователей, занимающихся анализом современных проблем бухгалтерского учета, в том числе последующей оценки нематериальных активов.

Ключевые слова: последующая оценка, нематериальные активы, амортизация, срок полезного использования, ликвидационная стоимость, способы начисления амортизации, балансовая стоимость, амортизируемая величина.

Abstract. This article identifies and systematizes the main problems in the field of measurement after the recognition of intangible assets, due to approaches to calculating their amortization in accounting, arising in the context of the transition to a new Federal Standard (FAS). As a result of the research, this paper presents proposals for solving the identified problems. The results of this study may be of interest to a wide range of researchers involved in the analysis of modern accounting problems, including the subsequent measurement of intangible assets.

Keywords: subsequent measurement, intangible assets, amortization, useful life, residual value, depreciation methods, carrying amount, depreciable amount.

Постепенно начинает уходить в прошлое ПБУ 14/2007 и его место занимает ФСБУ 14/2022. Полагаем, что последний [1] является очень востребованным и во многом способствует кардинальному улучшению качества учетной и отчетной информации организаций (конечно, при его правильном применении на практике). Вместе с тем ничего абсолютно идеального не существует и даже регламентации нового четырнадцатого стандарта приводят к появлению отдельных проблемных вопросов. В предыдущих наших статьях в настоящем сборнике мы проанализировали проблемы, связанные с первоначальной оценкой нематериальных активов, а также с их переоценкой, улучшением и обесценением, проявляющиеся в том

числе на фоне перехода на новые ФСБУ. В данной статье исследуем с учетом требований нового четырнадцатого стандарта проблемы последующей оценки нематериальных активов, обусловленные подходами к начислению их амортизации, и определим пути решения выявленных проблем. Отметим, что поскольку величина амортизации напрямую влияет на остаточную (балансовую) стоимость указанных активов, то любые проблемы, касающиеся начисления такой амортизации, обуславливают и появление проблем в области последующей оценки нематериальных активов. Итак, проанализируем соответствующие проблемы.

Проведенные нами исследования позволяют выделить следующие основные группы проблем в вышеназванной области (рис. 1).

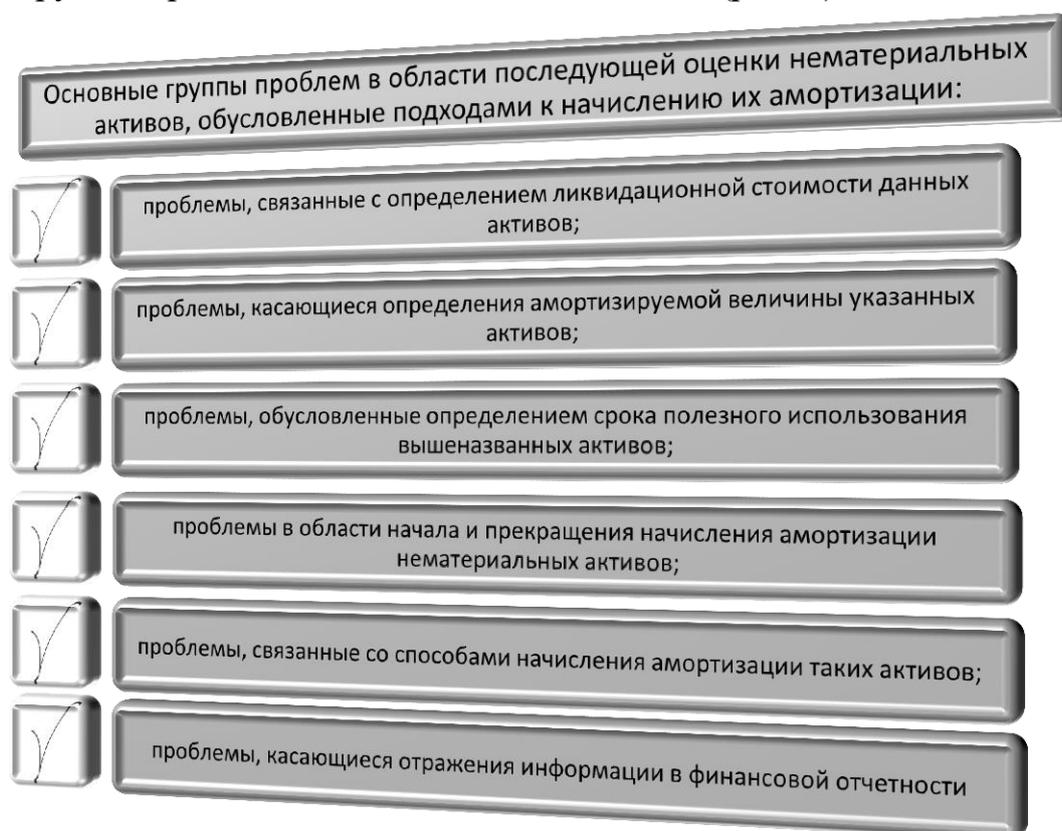


Рис. 1. Основные группы проблем в области последующей оценки нематериальных активов, обусловленные подходами к начислению их амортизации
 Источник: авторская разработка

Проанализируем систематизированные на рис. 1 группы проблем более детально. В первую очередь отметим проблемы, связанные с определением ликвидационной стоимости вышеназванных активов. В ФСБУ 14 данная стоимость трактуется как величина, которую организация получила бы в случае выбытия данного объекта после вычета предполагаемых расходов на выбытие; причем объект нематериальных активов рассматривается таким образом, как если бы он уже достиг окончания срока полезного использования и находился в состоянии, характерном для конца срока полезного использования. Отметим, что в соответствии с данными регламентациями организациям может быть сложно определить в настоящий момент вышеназванную стоимость,

получаемую от выбытия, и расходы на выбытие, которые, по сути, относятся к будущему. Так, например, в 2022 году организация приобретает нематериальный актив, который планируется использовать в течение 5 лет. В результате в 2022 году достаточно сложно точно определить стоимость от выбытия и расходы на выбытие указанного актива, которые будут актуальны в 2027 году. Конечно, по ФСБУ 14 ликвидационная стоимость должна постоянно проверяться на предмет изменения. Но это не отменяет сложностей по сути прогнозирования будущих величин стоимости от выбытия и расходов на выбытие нематериальных активов.

С одной стороны, можно сказать, что указанные проблемы в некоторой степени смягчают регламентации ФСБУ 14 о том, что ликвидационная стоимость нематериальных активов считается равной нулю, за исключением отдельных случаев (рис. 2).

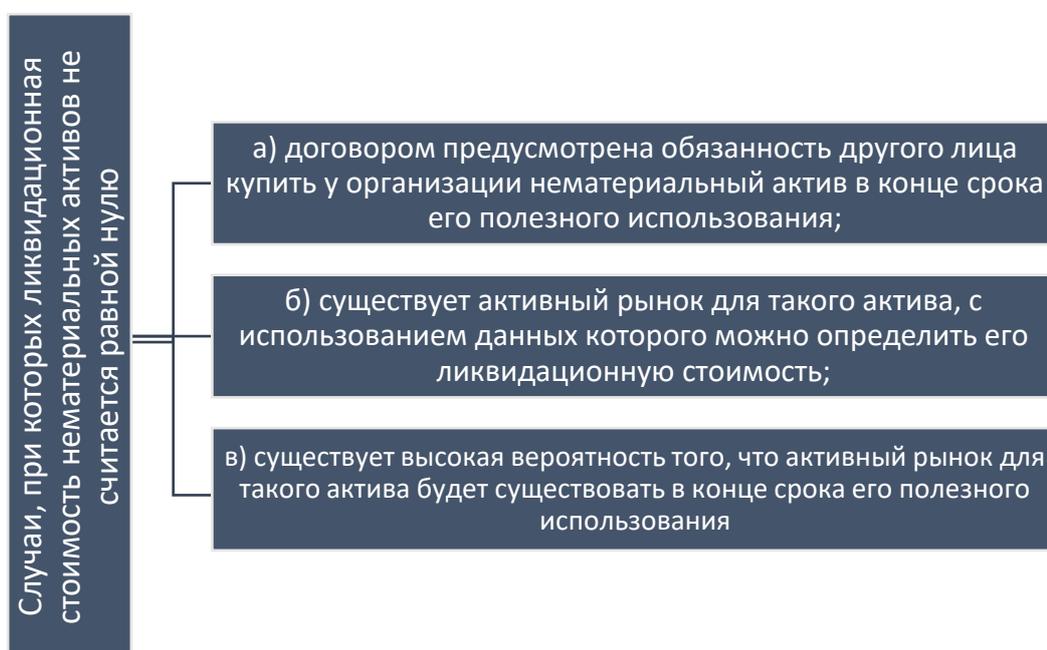


Рис. 2. Перечисленные в ФСБУ случаи, в которых ликвидационная стоимость нематериальных активов не является равной нулю

Источник: авторская разработка

С другой стороны, данные регламентации (рис. 2), в свою очередь, приводят к проблемам идентификации указанных случаев. Так, как уже отмечалось нами ранее, в настоящее время существует ряд проблем с определением самого активного рынка (требуемого в пункте б) на рис. 2). Кроме того, организациям может быть достаточно сложно определить предусмотренную пунктом в) на рис. 2 высокую вероятность существования активного рынка для нематериального актива в конце срока его полезного использования. Отметим, что последнее требование трудно было бы оценить в отношении любого актива, но особенно проблематично это сделать для нематериальных активов ввиду их специфики.

Таким образом, проблемными являются как расчет ликвидационной стоимости нематериальных активов, так и определение случаев, в которых

такая стоимость равна нулю. Для решения данных проблем представляются целесообразными разработка и принятие специального нормативного документа «Рекомендации в области определения ликвидационной стоимости нематериальных активов», содержащего соответствующие пояснения и примеры.

Ряд проблемных вопросов может также возникать и при определении амортизируемой величины вышеназванных активов. Отметим, что данный термин в ФСБУ 14 не применяется. Вместе с тем сама категория амортизируемой величины в указанном стандарте косвенно применяется, так как упомянутый стандарт, по сути, регламентирует определение стоимости нематериальных активов, подлежащей амортизации. Между тем сами регламентации ФСБУ 14 о расчете упомянутой стоимости могут быть не очень понятны пользователям данного стандарта. Так, согласно указанному документу, сумма амортизации нематериального актива за отчетный период определяется таким образом, чтобы к концу срока амортизации балансовая стоимость этого актива стала равной его ликвидационной стоимости. Из данных требований на практике может быть не ясно, что подлежащая амортизации стоимость нематериальных активов должна рассчитываться как разница между их первоначальной (или переоцененной) стоимостью и их ликвидационной стоимостью. Для решения указанной проблемы, на наш взгляд, в ФСБУ 14 целесообразно напрямую привести названные нами выше правила расчета подлежащей амортизации стоимости нематериальных активов. При этом для обозначения данной стоимости, с нашей точки зрения, удобно ввести термин «амортизируемая величина».

Следующие проблемы связаны с определением срока полезного использования нематериальных активов. Здесь можно выделить сразу четыре проблемы (рис. 3).

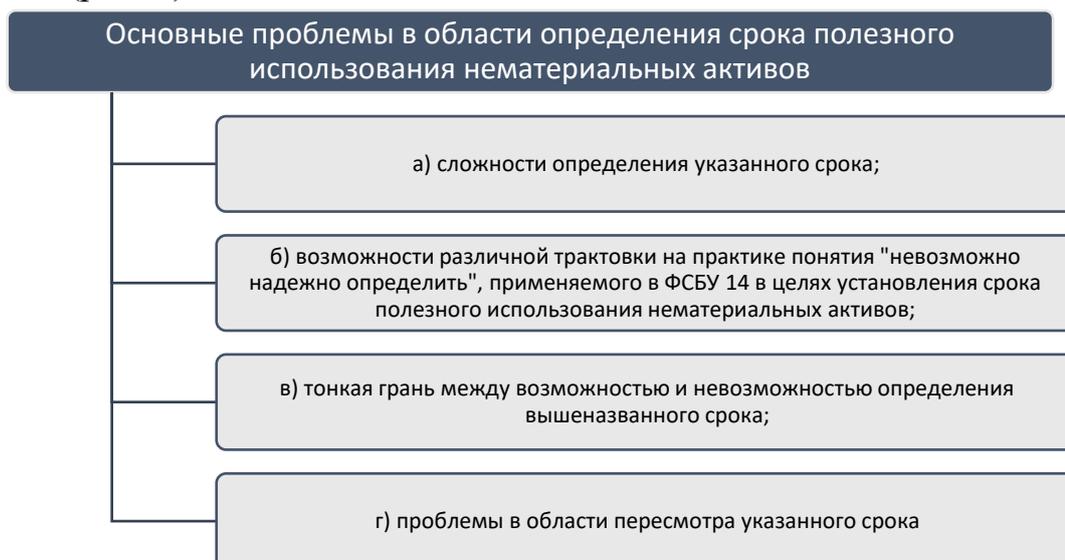


Рис. 3. Наиболее важные проблемы в сфере определения срока полезного использования нематериальных активов, воздействующие на их амортизацию, а следовательно, и на последующую оценку данных активов

Источник: авторская разработка

Поясняя представленные на рис. 3 проблемы, отметим следующее. Конечно, сложности определения на сегодняшний день окончания использования в будущем характерны для любого актива, но особенно данные сложности присущи нематериальным активам ввиду их специфики. В отношении термина «невозможно надежно определить» отметим, что он используется в ФСБУ 14 применительно к установлению срока полезной службы нематериальных активов и соответственно к начислению амортизации по данным активам с неопределенным сроком. Вместе с тем пользователи этого стандарта могут по-разному трактовать понятие «невозможно надежно определить», что в итоге приведет к несопоставимости информации в финансовой отчетности организаций. Обратим внимание на то, что даже при большом желании объективно и добросовестно подойти к вопросу надежного определения срока полезного использования нематериальных активов на практике может быть очень тонкая грань между возможностью и невозможностью такого определения. Ну и конечно проведенные нами исследования показывают, что организации далеко не всегда прикладывают достаточные усилия для достоверного определения вышеназванного срока. Часто не стремятся организации и пересматривать уже установленные сроки полезного использования нематериальных активов.

Полагаем, что для решения выявленных проблем целесообразно, во-первых, создать и утвердить специальный нормативный документ «Рекомендации в области определения сроков полезного использования нематериальных активов», содержащий соответствующие пояснения и примеры. Во-вторых, желательно усилить внешний и внутренний контроль за определением организациями вышеназванных сроков.

Некоторые проблемы обусловлены также и регламентациями четырнадцатого стандарта в области начала и прекращения начисления амортизации нематериальных активов. Следует отметить, что данный документ разрешает организациям начинать начисление амортизации с 1-го числа месяца, следующего за месяцем признания нематериального актива в учете, и прекращать указанное начисление с 1-го числа месяца, следующего за месяцем списания актива с учета. Такие регламентации могут приводить к существенному искажению остаточной (балансовой) стоимости нематериальных активов и другой учетной и отчетной информации. Покажем это на примере. Допустим, 1 декабря организация приняла к учету нематериальный актив. Следуя вышеназванным регламентациям, организация начислит по нему амортизацию только с 1 января. Таким образом, в отчетности за год, закончившийся 31 декабря, указанный актив будет еще неамортизированным и его балансовая стоимость (при условии отсутствия его обесценения и переоценки) будет равна его первоначальной стоимости. В действительности же данный актив использовался целый месяц, и его балансовая стоимость должна быть уменьшена на соответствующую величину амортизации. Рассмотрим пример в отношении окончания начисления амортизации. Пусть 1 марта организация списала нематериальный актив с

учета. Согласно вышеназванному разрешению ФСБУ 14 организация прекращает начислять амортизацию с 1 апреля. В результате амортизация начисляется по активу, который уже целый месяц отсутствует в организации. На основе приведенных примеров, на наш взгляд, становится очевидной необходимость отказа в четырнадцатом стандарте от возможностей начала и окончания начисления амортизации нематериальных активов с вышеназванных первых чисел месяцев.

Следующие проблемы связаны со способами начисления амортизации нематериальных активов. Анализируя данные проблемы, отметим, что, во-первых, на наш взгляд, разрешение в ФСБУ 14 организациям самостоятельно определять формулу расчета суммы амортизации способом уменьшаемого остатка является очень важным для повышения реалистичности учетной и отчетной информации организаций. Вместе с тем у некоторых бухгалтеров могут возникать вопросы о том, какие для вышеназванных целей можно использовать формулы. Для решения данных проблем считаем целесообразными разработку и принятие специального нормативного документа «Рекомендации в области расчета амортизации способом уменьшаемого остатка нематериальных активов».

Продолжая исследование проблем, связанных со способами начисления амортизации вышеназванных активов, отметим, что, во-вторых, такие проблемы могут быть связаны с трудностями выбора данных способов для некоторых нематериальных активов. Так, даже если подойти к этому вопросу с должной тщательностью, на практике может быть сложно определить схему получения экономических выгод от конкретных нематериальных активов, а следовательно, и трудно выбрать соответствующий способ начисления амортизации. Однако проведенные нами исследования показали, что очень часто организации не стремятся выбрать правильные способы начисления амортизации нематериальных активов в угоду снижения затрат на ведение учета. С целью решения выявленных проблем предлагаем создать и утвердить специальный нормативный документ «Рекомендации в области выбора способов начисления амортизации нематериальных активов», включающий необходимые пояснения и примеры. Также, на наш взгляд, представляется целесообразным усилить контроль за выбором организациями указанных способов.

Завершая анализ проблем последующей оценки нематериальных активов, обусловленных подходами к начислению их амортизации, обратим внимание на следующее. Проведенные нами исследования показывают, что достаточно часто организации не отражают в своей финансовой отчетности информацию о выбранных в отношении вышеназванных активов способов амортизации, а также установленных по данным активам срокам полезного использования. В результате информативность отчетности снижается. В качестве решения данных проблем следует рассмотреть возможности совершенствования внутреннего и внешнего контроля качества отчетной информации современных организаций.

Таким образом, мы проанализировали современные проблемы последующей оценки нематериальных активов, обусловленные подходами к начислению их амортизации, и определили пути их решения. Отметим, что некоторые вопросы, взаимосвязанные с выявленными проблемами, исследованы нами также в [2 – 5 и др.]. Обратим внимание также на то, что решение указанных проблем будет способствовать повышению реалистичности последующей оценки нематериальных активов.

Список литературы

1. Федеральный стандарт бухгалтерского учета (ФСБУ) 14/2022 «Нематериальные активы». Утвержден приказом Минфина РФ № 86н от 30.05.2022 г.
2. Дружиловская Э.С. Концептуальные основы оценки как элемента метода бухгалтерского учета // Вестник Нижегородского университета им. Н.И. Лобачевского. 2011. № 2-1. С. 272-278.
3. Дружиловская Э.С. Методологические проблемы начисления амортизации активов в российском и зарубежном учете коммерческих и некоммерческих организаций негосударственного сектора и пути их решения // Бухгалтерский учет в бюджетных и некоммерческих организациях. 2021. № 21 (525). С. 2-12.
4. Дружиловская Э.С. Новые правила оценки нематериальных активов в российском учете и их соотношение с требованиями МСФО // Бухгалтер и закон. 2017. № 2 (182). С. 2-19.
5. Дружиловская Э.С. Совершенствование методики оценки нематериальных активов в бухгалтерском учете // Международный бухгалтерский учет. 2012. № 16 (214). С. 7-15.

Профессиональное бухгалтерское суждение при формировании информации об инвестиционных активах организации: практика применения

Professional accounting judgment in the formation of information about the investment assets of the organization: application practice

Куликова Л.И.

Доктор экономических наук, профессор кафедры учета, анализа и аудита Института управления, экономики и финансов Казанского (Приволжского) федерального университета
Kulikova L.I.

Doctor of Economics, Professor of the Department of Accounting, Analysis and Audit of the Institute of Management, Economics and Finance of Kazan (Volga Region) Federal University

Аннотация: В настоящей статье проведен анализ современного состояния формирования информации об инвестиционных активах организации в контексте профессионального бухгалтерского суждения. Объектом исследования являются публичные отчеты организаций различных сфер деятельности, составленные по российским учетным правилам. Даны рекомендации по совершенствованию раскрытия информации об инвестиционных активах и связанных с ними затрат в пояснениях к отчетности.

Abstract: This article analyzes the current state of the formation of information about the investment assets of the organization in the context of professional accounting. The object of the study is public reports of organizations of various fields of activity compiled according to Russian accounting rules. Recommendations are given to improve the disclosure of information about investment assets and related costs in the notes to the financial statements.

Ключевые слова: инвестиционный актив, информация, отчетность, профессиональное суждение

Keywords: investment asset, information, reporting, professional judgment

Одним из важных проблемных аспектов при формировании профессионального бухгалтерского суждения является представление информации об инвестиционных активах организации. Понятие «инвестиционный актив» приводится в ПБУ 15/2008, в соответствии с которым таким активом является объект имущества, подготовка которого к предполагаемому использованию требует длительного времени и существенных расходов на приобретение (сооружение, изготовление). К инвестиционным активам ПБУ 15/2008 относит объекты незавершенного производства и незавершенного строительства, которые впоследствии будут приняты к бухгалтерскому учету в качестве основных средств (включая земельные участки), нематериальных активов или иных внеоборотных активов [1].

Исходя из определений, приведенных в ПБУ 15/2008, полагаем, что при формировании профессионального бухгалтерского суждения необходимо решить следующие вопросы:

- длительность периода времени подготовки объектов незавершенного производства и незавершенного строительства к предполагаемому использованию;

- уровень существенности расходов на приобретение, сооружение и (или) изготовление объектов незавершенного производства и незавершенного строительства [2, с. 33].

Рассмотрим, как эти вопросы решают организации, представляющие бухгалтерскую (финансовую) отчетность по РСБУ (таблица 1).

Таблица 1

Подходы к формированию профессионального бухгалтерского суждения относительно трактовки инвестиционных активов

Наименование организации	Понятие инвестиционных активов
ПАО «КАМАЗ»	Объекты основных средств, нематериальных активов или иных внеоборотных активов, имеющие сумму предполагаемых расходов на приобретение, сооружение и (или) изготовление более 500 млн. руб. и предполагаемый срок подготовки или создания более 12 месяцев [3]
ПАО «Уралкалий»	Актив, расходы на создание которого, определенные сметной (расчетной) стоимостью, превышают 5% от первоначальной (восстановительной) стоимости той категории активов, в состав которой объект планируется включить после создания, по состоянию на последний отчетный период. Длительным периодом времени в целях классификации имущества как инвестиционного актива считается период более чем 12 месяцев [4]
ПАО «Северсталь»	Имущественные комплексы, состоящие из совокупности связанных объектов, и отдельные объекты капитального строительства стоимостью свыше 5 млн. рублей и с предполагаемым сроком строительства 18 месяцев и более [5]
АО «Концерн Росэнергоатом»	Актив, подготовка которого к предполагаемому использованию требует длительного времени – более 12 месяцев. Расходы считаются существенными, если связаны с приобретением, сооружением и (или) изготовлением актива в процессе строительства новых энергоблоков атомных станций и/или объектов хранения радиоактивных отходов и отработавшего ядерного топлива, а также в рамках реализации проектов по продлению срока эксплуатации действующих блоков атомных станций [6]
ПАО «Ижсталь»	В целях классификации имущества как инвестиционного актива под длительным временем понимается период более чем 3 месяца, под существенными признаются расходы на приобретение, сооружение и/или изготовление объекта основных средств в размере не менее 200 000 руб. [7]

Таким образом, организации по-разному трактуют понятие инвестиционного актива. В большинстве случаев за длительность периода принимают период от трех до 18 месяцев. Показатель существенности расходов устанавливается либо в денежном измерении, либо определяется пороговое значение от стоимости категории активов, либо понятие существенности связывается с определенными видами имущества.

Определение инвестиционного актива является очень важным объектом профессионального бухгалтерского суждения, поскольку это напрямую связано

с признанием расходов по кредитам и займам. Согласно ПБУ 15/2008 проценты, которые причитаются к оплате заимодавцу (кредитору) и непосредственно связанные с приобретением (сооружением, изготовлением) инвестиционного актива, включаются в стоимость последнего [1]. Увеличение фактических затрат при осуществлении капитальных вложений на сумму процентов, которые подлежат включению в стоимость инвестиционного актива, предусматривается ФСБУ 26/2020 [8]. Включение процентов в стоимость инвестиционного актива регламентируется также ФСБУ 5/2019, устанавливающего порядок определения фактической себестоимости запасов при их приобретении или создании [9].

ПАО ГМК «Норникель» расширяет сферу применения правил отнесения процентов по кредитам и займам в стоимость инвестиционного актива: не только при приобретении, сооружении и изготовлении, но и их модернизации и (или) реконструкции [10]. ПАО «НК Роснефть» к инвестиционным активам относит объекты внеоборотных активов, которые будут приняты к бухгалтерскому учету в качестве затрат на разведку и оценку природных ресурсов или иных внеоборотных активов [11].

Условиями капитализации процентов по кредитам и займам как части стоимости инвестиционного актива в соответствии с ПБУ 15/2008 являются следующие:

- признание в бухгалтерском учете расходов по приобретению (сооружению, изготовлению) инвестиционного актива;
- признание в бухгалтерском учете расходов по займам, связанным с приобретением (сооружением, изготовлением) инвестиционного актива;
- начало работ по приобретению (сооружению, изготовлению) инвестиционного актива.

Прекращение капитализации процентов по кредитам и займам в стоимость инвестиционного актива предусматривается с первого числа месяца, следующего за месяцем прекращения приобретения (сооружения, изготовления) инвестиционного актива [1].

Некоторые организации исходя из своего профессионального суждения устанавливают альтернативные варианты начала и прекращения включения процентов по полученным займам и кредитам в стоимость инвестиционного актива. ПАО ГМК «Норникель» устанавливает, что проценты включаются в стоимость данного актива по мере приемки выполненных работ [10]. ПАО «Татнефть» определило, что названные проценты не будут включаться в стоимость инвестиционного актива с первого числа месяца начала использования этого актива [12].

Следует отметить, что на практике может вызвать затруднение выявление непосредственной связи между конкретными заемными средствами и инвестиционным активом. На приобретение (сооружение, изготовление) инвестиционного актива могут быть израсходованы полученные заемные средства, которые непосредственно не связаны с таким активом. В данном случае на основании положений ПБУ 15/2008 величина процентов, включаемая

в стоимость инвестиционного актива, определяется расчетным путем исходя из доли средств на инвестиционный актив в общей сумме займов или кредитов, полученных на общие цели. При этом расчет доли процентов по займам, подлежащих включению в стоимость инвестиционного актива, основывается на следующих допущениях:

- ставки по всем займам (кредитам) одинаковы и не изменяются в течение отчетного периода;
- работы по приобретению (сооружению, изготовлению) актива продолжают после окончания отчетного периода [1].

Но вместе с тем, расчеты, производимые организациями, могут основываться на иных допущениях. Так, ОАО «Российские железные дороги» при расчете величины процентов, включаемой в стоимость инвестиционных активов, исходит из предположения, что займы (кредиты), полученные на общие цели, направляются на финансирование незавершенных вложений во внеоборотные активы в виде инвестиционных активов. Оставшаяся часть процентов по займам (кредитам), полученным на общие цели, относится в состав прочих расходов [13].

В некоторых случаях полученные организацией заемные средства могут быть временно инвестированы до их использования для целей приобретения (сооружения, изготовления) инвестиционного актива, и организация получает инвестиционный доход. Согласно ПБУ 15/2008 проценты по кредитам и займам, связанным с приобретением (сооружением, изготовлением) инвестиционного актива, уменьшаются на величину дохода от временного использования заемных средств в качестве финансовых вложений.

На основании положений ПБУ 15/2008 в бухгалтерской отчетности организации в отношении инвестиционных активов и связанных с ними затрат, подлежит раскрытию следующая информация:

- о суммах процентов, подлежащих включению в стоимость инвестиционных активов;
- о суммах дохода от временного использования полученных заемных в качестве финансовых вложений;
- о суммах процентов, включенных в стоимость инвестиционного актива, по займам, взятым на общие цели.

Рассмотрим, как раскрывается информация в исследуемых нами организациях в пояснениях к отчетности за 2021 год (таблица 2).

Таблица 2

Раскрытие информации в пояснениях к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2021 год

Наименование организации	Раскрытие информации о суммах процентов, подлежащих включению в стоимость инвестиционных	Раскрытие информации о суммах дохода от временного использования полученных заемных в качестве	Раскрытие информации о суммах процентов, включенных в стоимость инвестиционного актива, по займам,

	активов	финансовых вложений	взятым на общие цели
ПАО «КАМАЗ»	+		
ПАО ГМК «Норникель»	+		
ПАО «Ростелеком»	+		
ПАО «НК Роснефть»	+		+
ОАО «РЖД»	+		
ПАО «Нижекамскнефтехим»	+	+	
ПАО «Магнитогорский металлургический комбинат»	+		
ОАО «Севернефтегазпром»	+		

Некоторые организации в пояснениях к отчетности приводят более подробную информацию. Так, ПАО «КАМАЗ» поясняет, что сумма процентов по займам и кредитам отнесена в стоимость инвестиционного актива за минусом дохода от размещения временно свободных заемных средств на депозитных счетах, счетах в банках на неснижаемом остатке и за минусом возмещенных затрат на уплату процентов по займам (кредитам) [3]. ПАО «НК Роснефть» отмечает, что в стоимость инвестиционного актива капитализированы проценты по займам, взятым на цели, не связанные с приобретением (сооружением, изготовлением) этого актива [11]. Информация о суммах дохода от временного использования средств полученных кредитов и займов, взятых на цели, не связанные с инвестиционным активом, приводится только в пояснениях к отчетности ПАО «Нижекамскнефтехим».

Приведенные данные свидетельствуют о том, что не все организации, получающие кредиты и займы на инвестиционные цели, раскрывают соответствующую информацию. В большинстве случаев в пояснениях к отчетности необходимая информация представляется в основном в текстовой форме и не содержит исчерпывающего перечня данных для анализа эффективности используемых заемных средств для осуществления инвестиционных проектов.

Мы полагаем, что необходимо более детальное раскрытие информации об инвестиционных активах и связанных с ними расходах. Предлагаемая форма представления информации в части раскрытия данных о суммах процентов по заемным средствам представлена в таблице 3.

Таблица 3

Рекомендуемый формат раскрытия информации о суммах затрат по кредитам и займам, включенных в стоимость инвестиционных активов и отнесенных на прочие расходы

№ п/п	Показатель	Сумма, тыс. руб.			
		По долгосрочным кредитам	По долгосрочным займам	По краткосрочным кредитам	По краткосрочным займам

1	Сумма процентов, включенных в состав прочих расходов текущего периода	X	X	X	X
2	Сумма процентов, включенных в стоимость инвестиционных активов по заемным средствам, полученным на приобретение (сооружение, изготовление) инвестиционного актива	X		X	
3	Сумма процентов, включенных в стоимость инвестиционных активов по заемным средствам, взятым на цели, не связанные с инвестиционным активом		X		X
4	Сумма дохода от временного использования заемных средств в качестве финансовых вложений	X	X		

Предложенный формат раскрытия информации позволит пользователям бухгалтерской (финансовой) отчетности принимать более экономические решения в связи с повышением прозрачности информации, представляемой в пояснениях к отчетности.

Список литературы

1. Приказ Минфина РФ от 6 октября 2008 г. N 107н "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Учет расходов по займам и кредитам" (ПБУ 15/2008)". [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://base.garant.ru/12163098> (дата обращения 02.11.2022).

2. Куликова Л.И., Губайдуллина А.Р. Профессиональное суждение бухгалтера как инструмент формирования финансовой отчетности: монография. – М.: Проспект, 2017. – 128 с.

3. Бухгалтерская отчетность ПАО «КАМАЗ» за 2021 год. [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://kamaz.ru/investors-and-shareholders/financial-statements/ras> (дата обращения 02.11.2022).

4. Бухгалтерская отчетность ПАО «Уралкалий» за 2021 год. [Электронный ресурс] – Режим доступа:

https://www.uralkali.com/ru/investors/reporting_and_disclosure/disclosure/index.php?year=2021#hash_tab_4 (дата обращения 02.11.2022).

5. Бухгалтерская отчетность ПАО «Северсталь» за 2021 год. [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://severstal.com/rus/ir/indicators-reporting/finreps-rsbu> (дата обращения 02.11.2022).

6. Годовая бухгалтерская отчетность Концерна «Росэнергоатом» за 2021 год //официальный сайт Концерна «Росэнергоатом» – Режим доступа: <https://www.rosenergoatom.ru/shareholders/raskrytie-informatsii/finansovaya-otchetnost/> / (дата обращения 30.04.2022).

7. Годовая бухгалтерская отчетность ПАО «Ижсталь» за 2021 год //Центр раскрытия корпоративной информации [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.e-disclosure.ru/portal/files.aspx?id=4089&type=3> (дата обращения 03.11.2022).

8. Приказ Минфина России от 17.09.2020 N 204н "Об утверждении Федеральных стандартов бухгалтерского учета ФСБУ 6/2020 "Основные средства" и ФСБУ 26/2020 "Капитальные вложения". [Электронный ресурс] – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_365338 (дата обращения 02.11.2022).

9. Приказ Минфина России от 15.11.2019 N 180н "Об утверждении Федерального стандарта бухгалтерского учета ФСБУ 5/2019 "Запасы". [Электронный ресурс] – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_348523 (дата обращения 02.11.2022).

10. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность ПАО ГМК «Норникель» за 2021 год [Электронный ресурс] - Режим доступа: https://www.nornickel.ru/upload/iblock/751/buhgalterskaya_finansovaya_otchetnost_pao_gmk_nn_za_2021_g.pdf (дата обращения 02.11.2022).

11. Официальный сайт ПАО НК «Роснефть» [Электронный ресурс]. – Режим доступа https://www.rosneft.ru/Investors/statements_and_presentations/Statements (дата обращения - 20.09.2022).

12. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность ПАО «Татнефть» за 2021 год [Электронный ресурс] - Режим доступа: <https://www.tatneft.ru/aktsioneram-i-investoram/raskrytie-informatsii/financial-and-accounting-reporting> (дата обращения 02.11.2022).

13. Финансовая отчетность по российским стандартам ПАО «Российские железные дороги» за 2021 год [Электронный ресурс] - Режим доступа: <https://company.rzd.ru/ru/9471> (дата обращения 03.11.2022).

Особенности внутреннего контроля по учету товарных операций на предприятии

Features of internal control on accounting of commodity transactions at the enterprise

Кулябина Е.В.

Магистрант, Вятский государственный университет

Kulyabina E.V.

Master's student, Vyatka State University

Аннотация: Главной целью внутреннего контроля товарных операций выступает своевременное осуществление хозяйственных операций при наиболее эффективном исполнении персоналом своих должностных обязанностей. Проведение контроля внутри организации позволяет выявить соответствующие нарушения и ошибки, которые систематически были совершены при осуществлении учета товарных операций в организации. В статье рассматриваются особенности внутреннего контроля товарных операций, а именно определяются цели, задачи, методы его непосредственного проведения. Проводится анализ этапов проведения внутреннего аудита товарных операций.

Ключевые слова: внутренний контроль, аудит, товарные операции, товар, товарные запасы.

Abstract: The main purpose of internal control of commodity transactions is the timely implementation of business operations with the most effective performance of staff duties. Conducting control within the organization allows you to identify relevant violations and errors that have been systematically committed during the accounting of commodity transactions in the organization. The article discusses the features of internal control of commodity transactions, namely, the goals, objectives, and methods of its direct implementation are determined. The analysis of the stages of the internal audit of commodity transactions is carried out.

Keywords: internal control, audit, commodity operations, commodity, inventory.

Введение. За последнее десятилетие внутренний контроль в российских компаниях проделал значительный путь в своем развитии, добился ощутимых успехов и признания в деловом сообществе. Поскольку профессия, связанная с внутренним контролем является относительно молодой и развивающейся, внутренний контроль движется вперед методом проб и ошибок, осваивая новые методы и подходы, отказываясь от практик, не отвечающих требованиям сегодняшнего дня.

В настоящее время перед внутренним контролем стоят вопросы, от решения которых в значительной степени зависит его будущее. Необходимость перемен ощущалась давно, кризис лишь ускорил процесс обновления.

Проблемой отечественных предприятий является неадекватное понимание ее руководителями главного назначения службы внутреннего аудита как структурного подразделения. Служба внутреннего аудита на основе анализа и аудита производственной, коммерческой и финансовой отчетности должна идентифицировать существующие риски бизнеса в условиях рыночной экономики.

Цель исследования. Исследованиям проблем аудита товарных операций посвящены работы многих российских ученых. Однако, в результате анализа

научной литературы установлено – исследования (носящие научную и практическую значимость) организации, методики, информационного обеспечения аудита товарных операций, особенностей применения аудиторских процедур, направленных на сбор аудиторских доказательств, в большей степени ориентированы на деятельность производственных организаций. Следовательно, возникает необходимость исследования вопросов аудита товарных операций в организациях торговли, направленных на получение независимой и объективной оценки процесса организации товарных операций с целью предупреждения нерационального накопления товарных запасов, повышения ответственности работников за результаты коммерческой деятельности хозяйствующего субъекта, а также обеспечения стабильности его финансового состояния.

Основным составляющим звеном между производителями продукции и ее потребителями является торговля. Наиболее трудозатратным процессом в организации учета хозяйственных операций торговли выделяют учет товарных операций. Именно при ведении товарных операций аудиторы отмечают сложность в его учете, так как это может привести к ошибкам в учете торговых организаций, и тем самым, к искажению финансовой (бухгалтерской) отчетности, занижению налогооблагаемой базы и санкциям со стороны налоговых органов.

Важным фактором, с помощью которого можно вести своевременный контроль учета товарных операций является грамотно выстроенная система внутреннего контроля или внутреннего аудита, которая позволит своевременно провести анализ наличия и движения товаров и выявить возникшие несоответствия, что позволит существенно снизить риски компании. Сегодня внутренний аудит помогает решать многие управленческие задачи. Можно сказать, что служба внутреннего аудита проводит консультации, анализ данных организации, оценку внешних и внутренних факторов, с учетом которых разрабатываются внутренние управленческие решения, проводится работа по организации и ведению учета (бухгалтерского, налогового, управленческого), разрабатываются стратегии развития и оптимальные варианты налогообложения с учетом специфики и видов деятельности организации [2]. Таким образом, можно сказать, что внутренний аудит помогает выполнять функцию управления и осуществлять внутренний контроль.

Внутренний контроль учета товарных операций – это комплекс мероприятий, подходов и процедур, организованный руководством компании.

Товары – представляют собой одну из разновидностей материально – производственных запасов, получаемая или приобретаемая, у юридических лиц, или индивидуальных предпринимателей, с целью продажи или перепродажи. Товарные операции, как правило, классифицируют. Большинство авторов отмечают, что все товарные операции, в общем понимании можно разделить на два вида – это: поступление товаров и их выбытие. Товарные запасы концентрируют в себе основной процент финансовых ресурсов торгового предприятия [4].

Значение аудиторской проверки товарных операций организации чрезвычайно велико, так как в практике бухгалтерского учета не редко возникают ситуации, когда бухгалтеры допускают ошибки в учете товарных операций, что приводит к искажению бухгалтерской отчетности и неправильному исчислению финансовых результатов деятельности предприятия.

Цель аудита товарных операций можно определить исходя из общей цели аудита, заключающейся в проверке и подтверждении (или не подтверждении) достоверности финансовой отчетности организации и установления, совершаемых ею финансово-хозяйственных операций нормативно-правовым актам, действующим в Российской Федерации.

Основной целью аудита товарных операций является проверка правильности, полноты и своевременности в раскрытии и выражении мнения о достоверности отражения в бухгалтерской (финансовой) отчетности информации о наличии и движении товаров и услуг. Данная цель аудита товарных операций при организации оптовой торговли может повлечь за собой снижение качества аудиторских услуг, так как учет товарных операций со стороны организации может осуществляться неверно, но при этом показатели отчетности о движении товаров не исказят бухгалтерскую отчетность [3].

Проведение аудита товарных операций предполагает выполнение следующих задач:

1. Внутренний контроль и оценка правильности ведения бухгалтерского, налогового и складского учета;
2. Порядок организации учета товаров в соответствии с действующим законодательством РФ;
3. Проверка соблюдения поступления и выбытия всех необходимых документов при оформлении товарных операций;
4. Проведение инвентаризации дебиторской и кредиторской задолженности в части приобретения и реализации товаров;
5. Оценка формирования отпускных цен на товары;
6. Проверка полноты оприходования товаров, подтверждение объемов реализации, правильность формирования себестоимости отгрузки;
7. Проверка правильности налогообложения операций по реализации товаров.

При осуществлении внутреннего контроля организации руководствуются своими внутренними разработками и стандартами. Рассмотрим наиболее значимые этапы внутреннего контроля (Таблица 1).

Таблица 1

Основные этапы проведения аудита учета товарных операций [1]

Этапы	Сущность этапа
1. Планирование	- Планирование аудита финансовой отчетности, проверяющие несут обязанность планировать свою работу так, чтобы проверка была осуществлена эффективно. - Планирование внутреннего контроля подразумевает разработку общей стратегии внутреннего контроля по заданию и составление плана аудита. - План внутреннего контроля помогает проверяющему обратить внимание на важные аспекты аудита, поэтому в него входят описание деятельности

	аудируемого лица и факторов, которые оказывают влияние на нее. -Проверяющее лицо должно разработать план внутреннего контроля, который будет включать описание характера, сроков и объема планируемых процедур оценки рисков.
2.Сбор аудиторских доказательств	- Проведение внутреннего контроля подразумевает процесс сбора и оценки аудиторских доказательств. Проверяющее лицо получает доказательства путем выполнения аудиторских процедур.
3.Обобщение результатов	- По результатам внутреннего контроля по существу, проверяющий должен экстраполировать ошибки, провести анализ их воздействия, провести оценку рисков выборки и принять решение о возможности подтверждения достоверности прделанной работы.

Выводы. Таким образом, особенность внутреннего контроля товарных операций оптовых предприятий состоит в том, что, кроме обязательных аудируемых документов, проверке также могут подлежать отчеты о товарных запасах, товарообороте, производится контроль сохранности товарной продукции. И поэтому, для осуществления внутреннего контроля торговых операций необходимо разработать специальные программы, приемы и методы проверки, в соответствии с отраслевой принадлежностью торгового предприятия

По завершению мероприятий внутреннего контроля, руководство торговой организации должно своевременно получать информацию о всех выявленных недостатках в учете товарных операций. Этот момент является очень важным, так как это позволит руководству экономического субъекта принять все необходимые меры для устранения выявленных несоответствий, принять меры для внесения необходимых корректировок в систему внутреннего контроля, для ее усовершенствования, что позволит повысить эффективность работы предприятия и усилит его конкурентоспособность.

Список литературы

- 1.Гарифилина, Д.А. Совершенствование подходов к организации учета и аудита продажи товаров на примере торговой организации // Актуальные вопр. эк. наук. – 2015. - №44. – С. 101-105.
- 2.Дачева С.Р., Пивень И.Г. Внутренний аудит в управлении организациями: задачи, принципы, особенности // Экономика и бизнес: теория и практика. – 2020. – №4-2 (62). – С. 65-68.
- 3.Патров В. В. Аудиторская проверка учета материально-производственных запасов // Бухгалтерский учет. 2015. №18. С. 42–45.
- 4.Шевелев А.Е. Бухгалтерский финансовый учет. – М.: КноРус, 2019. – 512 с.

Проблемы перехода бухгалтерского учета в России на МСФО

Problems of Accounting development in Russia

Лохина И. Н.

Кандидат экономических наук, доцент кафедры бухгалтерского учета ННГУ им. Н.И. Лобачевского, Кандидат экономических наук, доцент кафедры финансов и правового регулирования финансового рынка НИУ-филиал РАНХиГС

Lokhina I.N.

Candidate of Economic Sciences, Associate Professor of the Department of Accounting, UNN N.I. Lobachevsky, Candidate of Economic Sciences, Associate Professor of the Department of Finance and Legal Regulation of the Financial Market, NRU Branch of the RANEPA

Алексеева Н.Р.

Студент, Нижегородский институт управления филиал Российской академии народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации

Alekseeva N.R.

Student, Nizhny Novgorod Institute of Management Branch of the Russian Presidential Academy of National Economy and Public Administration

Аннотация. На сегодняшний день, бухгалтерский учет является важным и неотъемлемым элементом в деятельности каждого предприятия. В данной статье я рассматриваю главную проблему развития бухгалтерского учета в России, которая заключается в сближении отечественного учета с международными стандартами финансовой отчетности. Была рассмотрена реформа преобразования Российских стандартов, выделены плюсы и минусы внедрения МСФО в РФ, проанализированы проблемы, которые возникают с внедрением новых стандартов и на основе полученных данных – сделан вывод.

Ключевые слова: Бухгалтерский учет, международные стандарты финансовой отчетности, реформа бухгалтерского учета в России, принципы МСФО

Abstract. Today, accounting is an important and integral element in the activities of each enterprise. In this article I consider the main problem of the development of accounting in Russia, which is the convergence of domestic accounting with international financial reporting standards. The reform of the transformation of Russian standards was considered, the pros and cons of the introduction of IFRS in the Russian Federation were highlighted, the problems that arise with the introduction of new standards were analyzed and a conclusion was made based on the data obtained.

Keywords: Accounting, international financial reporting standards, accounting reform in Russia, IFRS principles

Бухгалтерский учет – это упорядоченная система сбора, регистрации и обобщения информации в денежном выражении о состоянии имущества, обязательствах, капитале организации, и их изменениях путём сплошного, непрерывного и документального отражения всех хозяйственных операций

На сегодняшний день бухгалтерский учет является неотъемлемой частью деятельности любой организации РФ. Благодаря ему формируется полная и достоверная информация о деятельности хозяйствующего субъекта, ее имущественном положении, на основе которой менеджеры могут анализировать тенденции прибыли, составлять бюджет долгосрочных расходов, потенциальные инвесторы могут выстраивать свои стратегии по вложениям финансовых средств в предприятие, а реальные инвесторы могут оценить рыночную стоимость своего бизнеса. Если обобщить все эти данные, то можно прийти к выводу, что собираемые данные важны для широкого круга лиц, а также они способствуют росту эффективности управления компанией.

Финансовая отчетность компании должна быть точной, достоверной. Составляется данная отчетность в валюте РФ (рубли), на бумажном носителе или в виде электронного документа подписанного ЭЦП (подпись руководителя экономического субъекта обязательна для любой формы документа), подлежит обязательному аудиту и не носит никакой коммерческой тайны.

Современное общество не стоит на месте, и все сферы жизни общества подвергаются некому изменению или даже развитию. Многие модификации затрагивают как раз экономическую сферу, именно из-за этого подход к ведению бухгалтерской отчетности на предприятии должен быть видоизменен, приспособлен к современному состоянию экономического положения страны и международного рынка. Сегодня мы с уверенностью можем выделить целый перечень проблем, связанный с ведением бухгалтерского учета, соответственно, необходимость изменений - есть, а вопрос важности данной проблемы – не вызывает никаких сомнений.

Основной проблемой является значительное расхождение Российских стандартов ведения бухгалтерской отчетности и международных стандартов финансовой отчетности (МСФО)

МСФО - набор документов, регламентирующих правила составления финансовой отчётности, необходимой внешним пользователям для принятия ими экономических решений в отношении предприятия.

Стоит сказать, что реформа преобразования Российских стандартов бухгалтерского учета проводится уже на протяжении достаточно длительного периода (более 20 лет). Основная цель этого мероприятия — приблизить отечественные правила ведения бухгалтерского учёта к международным. За такой большой промежуток времени, были введены некоторые новые бухгалтерские стандарты, которые в той или иной мере соответствуют Международным стандартам финансовой отчетности (МСФО), например:

- Принятие в 2010 году ФЗ РФ N 208-ФЗ «О консолидированной финансовой отчетности».
- В последующем был разработан новый план счетов бухгалтерского учета, по которому до сих пор ведут учет хозяйственных операций, причем было аннулировано 16 счетов и введены 3 новых счета, многие счета были переименованы.
- В профессиональной деятельности начали использовать новые понятия (сегментная информация, деловая репутация, условные обязательства)
- Подготовка методического обеспечения (инструкции, методические указания, комментарии);
- Создание новой профессии и повышение квалификации бухгалтеров работающих по критериям РСБУ
- Преподавание дисциплины МСФО в ряде Российских ВУЗов
- «Концепция развития бухгалтерского учета и отчетности в РФ на среднесрочную перспективу», одобренная приказом Минфина №180 от 01.07.2004.

Как раз-таки в этой концепции были прописаны все этапы реформирования бухгалтерского учета в Российской Федерации. В соответствии с несколькими пунктами концепции теперь стало разрешено ведение индивидуальной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО.

До наступления кризисной ситуации многие российские фирмы работали с иностранными банками и инвесторами, поэтому бухгалтерам было необходимо составлять финансовую отчетность о деятельности предприятия в соответствии с международными стандартами. В чем же плюсы перехода на МСФО? Если российские компании, работающие на мировом рынке, перейдут на МСФО, они смогут рассчитывать на более низкую процентную ставку при привлечении иностранного капитала для финансирования своего бизнеса, поскольку иностранные инвесторы, смогут объективно оценивать свои риски вложения денежных средств. Это является несомненным плюсом при рассмотрении перевода отечественной отчетности на другие стандарты. Так же многие руководители сейчас осознают, что им необходим переход на МСФО для усиления контроля и для более эффективного управления своей организацией. МСФО и их интерпретации упрощают проблему регламентации и ведения учета так как нет необходимости заново создавать правила учета хозяйственных операций в финансовой отчетности.

Даже при таких очевидных плюсах внедрения данной концепции, мы не можем устранить главную проблему – проблему квалификации кадров. Для некоторых стандарты международной финансовой отчетности кажутся простыми и понятными, но подавляющее большинство бухгалтеров считают ее значительно сложнее российских правил ведения бухгалтерского учета. Соответственно перед нами стоит острая проблема недостатка знаний, для внедрения новшеств. На данный момент не производится никакой государственной аттестации специалистов высшего уровня, поэтому процесс реформирования может затянуться еще на долгие годы.

Из этой проблемы вытекает другая сложность – невозможность должным образом содержать штат сотрудников, ведущих отчетность по МСФО. В нашей стране достаточно мало квалифицированных кадров, которые хорошо разбираются в этом направлении и даже если фирма сможет позволить себе нанять одного бухгалтера, разбирающегося в МСФО и при этом у него за спиной будет целый штат бухгалтеров обычного уровня – переход на МСФО будет невозможен для этой компании. Чтобы вывести финансовую отчетность на новый уровень, необходим целый отдел бухгалтеров, специализирующихся на международных стандартах. В наших реалиях данной возможностью обладают только крупные фирмы, например Газпром.

Сейчас многие учебные заведения начинают внедрять в учебные программы предмет «МСФО», но систематизированного подхода для обучения этому предмету до сих пор нет. Наша страна сейчас не готова к переквалификации и переучиванию всех бухгалтеров и аудиторов, в частности

из-за отсутствия специализированной государственной поддержки и нехватки квалифицированного в этой сфере преподавательского состава.

Еще одна проблема заключается в языковом барьере. Официальный язык МСФО - английский. В этой версии присутствует много специфических понятий, которым нет точного эквивалента в русском языке. Соответственно специалистам, работающим с международными стандартами приходится либо перенимать лексику англоязычных слов, либо же создавать новую систему терминов и понятий. К тому же нет регламентированного механизма получения разъяснений по этому вопросу. Возможен вариант покупки консультации иностранных профессионалов, но он достаточно дорогостоящий.

С недавних пор по отношению к нашей стране были введены санкции, в результате которых многие отечественные компании потеряли доступ на международный рынок. Ограничение по ввозу иностранной продукции никакого отрицательного влияния на наши компании не оказало, наоборот отечественное производство набирает свои обороты в развитии и готово выйти на новый уровень. Все эти события лишь дали некоторый стимул и толчок для новых достижений, которые уже сейчас видны невооруженным взглядом. Но не все компании работают только на отечественном рынке. Следовательно, возникает вопрос о переводе РСБУ на стандарты МСФО. Это несомненно будет большим шагом на пути развития международных отношений и торговли, но в данный момент это может являться актуальным и целесообразным только для некоторых крупных фирм, которые готовы продолжить ведение своей деятельности за пределами российского рынка.

Список литературы

1. Бабаев Ю. А. Международные стандарты финансовой отчетности (МСФО)/Петров А. М. — М.: Вузовский учебник: ИНФРА-М, 2012. — 398 с.
2. Палий В. Ф. Международные стандарты учета и финансовой отчетности/3-е изд., испр. и доп. — М.: 2011. — 512 с.
3. Министерство Финансов Российской Федерации: международные стандарты финансовой отчетности. URL: http://minfin.ru/ru/accounting/mej_standart_fo/ _ Дата обращения (10.05.15)
4. Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 1 «Первое применение международных стандартов финансовой отчетности»
5. МСФО ФМ 2014: Сравнение ПБУ и МСФО. URL: <http://www.msfofm.ru/pbuvsmsfo> Дата обращения (29.10.14)
6. Коробкова М. Основные проблемы перехода России на МСФО — Аудиторско-консалтинговая группа ias. URL: http://i-ias.ru/publikacia/problemi_perehoda_msfo.html

Информационные технологии облачной бухгалтерии

Information technology cloud accounting

Лохина И. Н.

Кандидат экономических наук, доцент кафедры бухгалтерского учета
Национальный исследовательский Нижегородский государственный Университет
имени Н. И. Лобачевского
доцент кафедры финансов и правового регулирования финансового рынка НИУ-филиал
РАНХиГС
Lokhina I. N.
Candidate of Economic Sciences, Associate Professor of Accounting Department, Lobachevsky
State University of Nizhni Novgorod
Associate Professor at the Department of Finance and Legal financial market regulation NRU-
branch of RANEPА

Куклина Е.И.

Студентка, Нижегородский институт управления Российской академии народного хозяйства
и государственной службы при президенте Российской Федерации (НИУ РАНХиГС)
Kuklina E.I.
Student, Nizhny Novgorod Institute of Management of the Russian Presidential Academy of
National Economy and Public Administration (RANEPА)

Аннотация. В данной статье рассматриваются основные проблемы, с которыми сталкиваются предприятия и предприниматели, связанные, в том числе, с переводом сотрудников на дистанционную работу, в следствии чего, возникает необходимость в облачной бухгалтерии, чтобы не потерять рабочую силу для большей продуктивности.

Abstract. This article discusses the main problems faced by enterprises and entrepreneurs, including those related to the transfer of employees to remote work, as a result of which, there is a need for cloud accounting in order not to lose the workforce for greater productivity.

Ключевые слова: облачная бухгалтерия, дистанционная работа, 1С, программа
Keywords: cloud accounting, remote work, 1С, program

Начиная с 2019-2020 года, когда в мире появился SARS-CoV-2 (коронавирус), и был введён карантин для всех заболевших, продолжительность которого составляла две недели, предприниматели столкнулись с такой проблемой, как недостаток рабочей силы, так как болел почти каждый второй человек. Если же большинство работы можно сделать дома, то бухгалтерию на дом взять никак не получится, ведь нет ни данных, ни специальных программ для полноценной работы. Кроме того может произойти что угодно, как с данными, например, сбой в программе, что приведёт к невозможности работать и предоставлять финансовую отчётность, так и нехватка рабочей силы, бухгалтера, которые заболели или элементарно контактировали с заболевшим и карантина им не избежать. Что остаётся делать предпринимателю? Работать некому, безопасность данных по угрозой. Решением этих проблем может стать облачная бухгалтерия.

Более 60% российского рынка публичных облаков, по итогам 2020 года, пришлось на решения **SaaS** (программное обеспечение как услуга), треть — на сегмент **IaaS** (инфраструктура как услуга), в котором уже несколько лет сохраняются растущий уровень конкуренции и консолидация.



Источник: ТМТ Консалтинг

Рис.1. Структура рынка публичных облаков[1]

Облачная бухгалтерия представляет собой программу или несколько программ, к которым имеется доступ удаленно через интернет, данные находятся и обрабатываются в облаке или, по другому, виртуальном сервере. В облачной бухгалтерии несколько сотрудников могут одновременно пользоваться программой, вести учёт по системам налогообложения и регистров бухгалтерского учёта, отражать операции по продажам и покупкам, начислять заработную плату и многое другое. Кроме этого сервис доступен и днём, и ночью, данные защищены шифрованными каналами связи, можно работать без дополнительных программ и при этом необязательно иметь офис. Кроме этих достоинств, существуют и другие стороны как положительные, так и отрицательные(таб.1).

Таблица 1

Положительные и отрицательные стороны облачной бухгалтерии

Достоинства облачной бухгалтерии	Недостатки облачной бухгалтерии
1. Снижение денежных затрат.	1. Необходим постоянный доступ к интернету.
2. Не нужно приобретать бухгалтерскую программу.	2. Некорректная работа программ в браузерах.
3. Поставщики или клиенты могут подключаться к облаку, для получения каких-либо отчётов.	3. Сложность в работе для нового пользователя.
4. Сотрудник может в любое время подключиться к данным, если они ему понадобились.	4. Возможны ошибки сервера.
5. Регулярное обновление программ.	5. Убыток предприятия, в случае утечки информации.
6. Повышение мобильности при принятии решений.	6. Реклама в приложении.
7. Повышение конкурентоспособности.	

8. Синхронизация с онлайн-банкингом. 9. Все изменения и данные автоматически сохраняются. 10. Работать можно не только с ПК, но и с телефона. 11. Каждый пользователь сам создаёт свою панель быстрого доступа, с тем, что для него необходимо. 12. Дистанционный контроль.	
---	--

Проанализировав данные, выше изложенной таблицы, можно сделать вывод, что облачная бухгалтерия в большинстве случаев актуальна и полезна, но возникает вопрос, для всех ли компаний она подходит.

Облачная бухгалтерия предназначена для компаний с филиалами или с разными точками, из-за удобства в использовании программой сразу несколькими людьми. Также, если у компании, например, такой как малое предпринимательство, не хватает финансов для приобретения программы или она просто хочет снизить свои затраты и сэкономить на этом. Кроме компаний, облачное хранение может заинтересовать и бухгалтеров, если они работают в нескольких предприятиях. Сейчас существует множество программ, которыми компания может воспользоваться, например, SCloud, 1С, Контур. Эльба, Мое дело и «Лайв!». Для каждого предприятия подбирается своё облако, которое подходит для него, в зависимости от размера бизнеса.

Допустим, что облачное хранилище бухгалтерии создано, но кто ответственный за данные, которые в нём хранятся. По законодательству ответственность за организацию учета несет руководитель (п. 1 ст.7 закона 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» и п. 6 Положения, утвержденного Приказом Минфина № 34н от 29.07.1998 г.), главный бухгалтер также отвечает и к нему применяются дисциплинарные взыскания.

Сократить возможные издержки можно специальным видом страхования профессиональной ответственности, но страховые компании перед заключением договора оценят стаж работы, наличие правонарушений и профессиональный уровень сотрудников.

Кроме руководителя и главного бухгалтера, сервер также несёт ответственность, если замечен технический сбой или нарушение работы сервера, так как такие ошибки можно доказать, в отличии от бухгалтерских и налоговых учётов.

Для сравнения базовой и облачной бухгалтерии по основным характеристикам составим сводную таблицу(таб.2).

Таблица 2

Сравнение обычной и облачной бухгалтерии по основным параметрам

Характеристика	Базовая бухгалтерия	Облачная бухгалтерия
Обновление	Понадобится технический специалист и время на	Всё происходит в автоматическом режиме

	обновление	
Резервное копирование	нет	да
Многофирменный учет в одной информационной базе	нет	да
Количество пользователей	1	несколько
Привязка к одному компьютеру	да	нет
Круглосуточная техническая поддержка	нет	да
Можно работать без интернета	да	нет
Создание нескольких баз	да	нет

Что касается стоимости аренды программы, в неё входит не только резервное копирование данных, но и защита от вирусов и круглосуточная техническая поддержка. Ранее упоминались наиболее популярные приложения облачной бухгалтерии, ниже приведены сравнительные характеристики цен облачной бухгалтерии в разных сервисах.

Таблица 3

Сравнительная характеристика различных сервисов облачной бухгалтерии по ценам

Наименование	Тариф	Стоимость
СБИС (готовый комплект)	Комфорт	4900 руб/год
	Профи	7000 руб/год
	Корпоративная	13000 руб/год
1С (зависит от уникальных настроек)	Бухгалтер	От 950 руб/мес
	Комплект	От 1050 руб/мес
	Конструктор	От 990 руб/мес
Моё дело (зависит от уникальных настроек)	Эконом	От 833 руб/мес
	Базовый	От 1450 руб/мес
	Премиум	От 2900 руб/мес
Контур.бухгалтерия (за 1 организацию, чем больше организаций, тем меньше цена)	Зарплата	9000 руб/год
	Оптимальный	18900 руб/год
	Максимальный	25200 руб/год
SCloud (зависит от уникальных настроек)	1С: Фреш	От 543 руб/мес
	1С в облаке	От 950 руб/мес
	Локальная 1С	От 6500 руб/год

Цены на тарифы зависят от комплекта функций, которые вы хотите осуществлять в приложении, от количества сотрудников и организаций, от периода, который вы хотите оплатить, чем он больше, тем выше сэкономленная сумма вашего бюджета.

В большинстве сервисах действуют различные скидки, для начинающих есть пробный бесплатный период, для того, что бы вы попробовали и узнали, подходит ли вам эта платформа, удобна ли она в использовании и понимании, особенно это будет полезно, если вы впервые сталкиваетесь с облачной бухгалтерией.

Базовая бухгалтерия включает в себя эти же суммы, но только для оплаты зарплаты сотрудникам, проезда, оплаты аренды помещения и

коммунальных услуг, также программного обеспечения, в которое входит покупка дорогостоящей программы, оплата за её установку, контролем и прочие издержки.

Интернет-бухгалтерия «Моё дело» — облачный сервис № 1 в России в сфере ведения бухгалтерии, который работает с крупными банками, такими как Промсвязьбанк, Сбербанк, Тинькофф банк, Альфа-Банк и даже для клиентов ВТБ24 упрощена отправка платежей, теперь движения денежных средств распределяются по статьям автоматически, а также автоматически рассчитываются суммы налогов и взносов. Облачная бухгалтерия упрощает работу не только, для бухгалтеров и предпринимателей, но и для всех людей, которые хоть как-то связаны с различными расчётами.

Данные, отраженные в таблицах могут помочь предпринимателям выявить все плюсы и минусы бухгалтерских программ, понять, стоит ли рискнуть и доверить все данные облачному хранению, в условиях дистанционной работы. Если предприятие не хочет потерять сотрудников и увеличить затраты, то решением этих проблем станет облачная бухгалтерия.

Таким образом, каждое предприятие самостоятельно выбирает переходить ему в облачное хранилище или нет, но в связи с последними событиями было бы продуктивнее, всё-таки, перейти к облачной бухгалтерии.

Список литературы

1. https://bstudy.net/660897/informatika/oblachnye_tehnologii_biznesa
2. Клерк: [сайт]. – Текст: электронный – URL: <https://www.klerk.ru/>
3. Контур: [сайт]. – Текст: электронный – URL: <https://www.b-kontur.ru/>
4. ПервыйБит: [сайт]. – Текст: электронный – URL: <https://nizhniy.1cbit.ru/>
5. Ассистентус: [сайт]. – Текст: электронный – URL: <https://assistentus.ru/>

Развитие классификации затрат на производство продукции (работ, услуг)

Development of classification of production costs (works, services)

Мельник Ю.А.

Аспирант кафедры аудита, ФГБОУ ВО «Ростовский государственный экономический университет (РИНХ)», г. Ростов-на-Дону

Yu.A. Melnik,

Post-graduate Student of the Audit Department, Rostov State University of Economics (RINH),
Rostov-on-Don

Аннотация. Данная статья посвящена вопросам классификации затрат на производство продукции (работ, услуг). Применение классификации затрат на производство продукции (работ, услуг), их назначение для формирования себестоимости, отчетности и контроля. Если классификации затрат на производство продукции (работ, услуг) в отношении раскрытия информации о них в финансовой отчетности являются достаточно проработанными, то в отношении нефинансовой отчетности требуется развитие существующих классификаций. Предложена классификация затрат, взаимоувязывающая их с видами капитала, выделяемыми в интегрированной отчетности. Установлена взаимосвязь между затратами и расходами.

Abstract. This article is devoted to the classification of production costs (works, services). Application of classification of production costs (works, services), their purpose for the formation of cost, reporting and control. If the classification of production costs (works, services) with respect to the disclosure of information about them in the financial statements are sufficiently developed, then with respect to non-financial reporting, the development of existing classifications is required. A classification of costs is proposed, linking them with types of capital, highlighted in integrated reporting. The relationship between costs and expenses has been established.

Ключевые слова: классификация затрат, финансовая отчетность, нефинансовая отчетность, интегрированная отчетность, виды капиталов, бухгалтерский и налоговый учет.

Keywords: cost classification, financial reporting, non-financial reporting, integrated reporting, types of capital, accounting and tax accounting.

В ходе осуществления текущей производственно-хозяйственной деятельности организация использует широкий спектр самых различных ресурсов (трудовые, материальные, природные, энергетические и т.д.). В структуре учетно-аналитической системы любой коммерческой организации одним из приоритетных направлений является учет затрат на производство продукции (работ, услуг) [7]. Грамотно разработанная учетно-аналитическая система управления производственными затратами способствует эффективному использованию ресурсов и росту прибыли. Разрабатывая и совершенствуя методику учета затрат на производство продукции (работ, услуг) целесообразно «принимать во внимание отраслевые особенности коммерческих организаций» [3]. В учетно-аналитической системе любой организации затраты занимают центральное место. Их группировка и особенно детализация посредством использования структурированного плана счетов способствует повышению оперативности и точности расчета себестоимости продукции (работы, услуги),

формирует информационную основу для анализа отклонений в динамике по той или иной статье либо группе затрат, выделяемых в учетной системе на основе использования различных классификаций, контроля расходов и принятия рациональных управленческих решений в коммерческой организации. Барахоева М.С. справедливо отметила, что «в настоящее время пользователи управленческой отчетности получают минимальный объем информации о расходах по обычным видам деятельности, и данная информация объединена в целом по коммерческим организациям» [1]. Использование классификаций затрат на производство продукции (работ, услуг) в комплексе со структурированным планом счетов позволяет детализировать информацию для целей принятия рациональных управленческих решений. Все это требует дальнейшего развития методических подходов к классификации затрат на производство продукции (работ, услуг) исходя из информационных потребностей заинтересованных сторон.

Классификации имеют важное значение, поскольку можно выделить целый ряд направлений их использования. Они смогут быть использованы: 1) при формировании бухгалтерской (финансовой) отчетности; 2) при формировании управленческой отчетности; 3) для аналитических целей; 4) для целей планирования и прогнозирования; 5) для целей контроля. Важную роль в детализации информации играют классификация затрат, методы учета затрат на производство продукции (работ, услуг), создающие основу для анализа, планирования и контроля затрат.

Любая учетная система предполагает использование комплекса классификаций затрат на производство продукции (работ, услуг). Целый ряд классификаций обязателен для применения и закрепен в нормативных документах. Неизменность принятой методологии учета затрат на производство и калькулирования себестоимости продукции в течение года требует закрепления используемых классификаций в учетной политике организации последовательности их применения в практической деятельности. Неверная классификация затрат приводит к искажению бухгалтерской (финансовой) отчетности, перекосу данных калькулирования, принятию неверных управленческих решений, а в ряде случаев несоблюдению требований действующего законодательства.

Учет затрат на производство продукции (работ, услуг) предполагает систематические сбор, регистрацию и оценку затрат с последующим отражением в учетной системе организации и раскрытием в финансовой и нефинансовой отчетности.

Существуют различные виды затрат, связанные с производством товаров или услуг, что требует их классификации.

Классификация затрат предполагает разделение их на группы необходимые для производства продукции с учетом отраслевых особенностей (табл.1)

Таблица 1 - Применяемые классификации затрат на производство продукции (работ, услуг) в разрезе классификационных признаков

Выделяемые группы (примеры затрат из выделяемых групп)	Назначение классификации
По элементам (п. 8 ПБУ 10/99)	
1) материальные затраты; 2) затраты на оплату труда; 3) амортизация основных средств; 4) отчисления на социальные нужды; 5) прочие	Для целей формирования отчетности, для аналитических целей
По экономическому содержанию (п. 8 ПБУ 10/99)	
Затраты по статьям калькуляции: 1) «Сырье и материалы»; 2) «Возвратные отходы» (вычитаются); 3) «Покупные изделия, полуфабрикаты и услуги производственного характера сторонних предприятий и организаций»; 4) «Топливо и энергия на технологические цели»; 5) «Заработная плата производственных рабочих»; 6) «Отчисления на социальные нужды»; 7) «Расходы на подготовку и освоение производства»; 8) «Общепроизводственные расходы»; 9) «Общехозяйственные расходы»; 10) «Потери от брака»; 11) «Прочие производственные расходы»; 12) «Коммерческие расходы». Статьи калькуляции выделяются с учетом отраслевой специфики организации	Для расчета себестоимости отдельных видов продукции, для формирования отчетности
По способу включения в себестоимость	
1) прямые (аренда ОС, участвующих в производстве продукции), 2) косвенные (затраты на обеспечение нормальных условий труда (уборка территорий))	Для целей формирования отчетности
По степени зависимости от объема производства (п. 9 ПБУ 10/99)	
1) переменные (затраты на электроэнергию на производственных участках), 2) постоянные (использование машин и механизмов, участвующих в производственном процессе)	Для целей формирования отчетности, для расчета себестоимости отдельных видов продукции
По сложности расчетов	
1) простые (разработка спецификаций), 2) комплексные (опытно-конструкторские разработки, разработка технологических карт)	Для целей планирования и прогнозирования
По отношению к технологическому процессу	
1) основные (затраты на ремонт и содержание производственного оборудования), 2) накладные (сертификация и регистрация в надлежащих органах, изготовленной продукции)	Для формирования отчетности
По составу	
1) одноэлементные (заработная плата), 2) комплексные (общехозяйственные расходы)	Для расчета себестоимости отдельных видов продукции, для

	формирования отчетности
По возможности охвата плана	
1) планируемые (ежемесячные затраты на выпуск готовой продукции), 2) непланируемые (заработная плата за время простоя не по вине работника)	Для целей планирования и прогнозирования
По периодичности возникновения	
1) текущие, 2) единовременные	Для формирования управленческой отчетности
В зависимости от характера участия в производственном процессе	
1) производственные, 2) внепроизводственные	Для формирования отчетности
По возможности контроля	
1) контролируемые (испытание готовых изделий), 2) неконтролируемые (переработка давальческого сырья сторонней организации)	Для целей контроля
По типам договоров	
1) Затраты в разрезе видов договоров (затраты по договору купли-продажи, 2) затраты по договору комиссии)	Позволяют оценить затраты в разрезе договоров.
По производственной направленности	
1) Производственные (затраты на упаковку каждой единицы готовой продукции) 2) Непроизводственные (затраты на рекламу, выставки)	Для формирования отчетности
По месту возникновения затрат	
1) Затраты в разрезе цехов, 2) Затраты в разрезе участков и т.д.	Позволяют оценить затраты в разрезе цехов, участков, для целей контроля
По характеру производства	
3) Затраты основного производства 4) Затраты вспомогательного производства	Для целей аналитики
По эффективности	
1) Производительные или эффективные; 2) Непроизводительные или неэффективные.	Для целей контроля
По возможности нормирования	
1) Нормируемые (затраты охваченные системой нормирования) 2) ненормируемые (затраты не охваченные системой нормирования)	Для целей контроля
Для целей бухгалтерского учета в зависимости от видов деятельности (п. 4 ПБУ 10/99)	
1) Расходы по обычным видам деятельности; 2) Прочие расходы;	Для формирования отчетности

Понятие затрат для целей налогового учета нет, а только расходы, зато согласно ст. 252 Налогового кодекса (далее – НК) РФ «расходами признаются обоснованные и документально подтвержденные затраты, осуществленные (понесенные) налогоплательщиком. Под обоснованными расходами понимаются экономически оправданные затраты, оценка которых выражена в денежной форме.»[5] Пояснение, указанное НК РФ, объясняет, что затраты

входят в состав расходов, связанных с производством и реализацией, а значит между ними существует взаимосвязь.

В бухгалтерском учете тоже прослеживается взаимосвязь между затратами и расходами. Только в данном учете затраты нужны для формирования себестоимости продукции (работ, услуг), а потом при реализации стоимость продукции (работ, услуг) переходит в расходы по обычным видам деятельности.

Многие организации формируют интегрированную учетно-аналитическую систему, предполагающую использование структурированного плана счетов и использование широкого спектра классификаций затрат и расходов. При этом данные бухгалтерского учета используются для принятия управленческих решений.

Представленные классификации затрат, главным образом, для формирования бухгалтерской (финансовой) и управленческой отчетности.

Актуальным в настоящее время является разработка классификаций затрат на производство продукции (работ, услуг) для целей формирования нефинансовой отчетности, получающей широкое распространение как в России, так и за рубежом.

Традиционный финансовый учет не формирует системно информацию о затратах, которые должны раскрываться в нефинансовой отчетности. В связи с используемыми в настоящее время классификациями затрат на производство необходимо дополнить. Нефинансовая отчетность затрат включает в себя множество различных видов отчетности (экологическую, социальную, управленческую, отчетность о корпоративной и социальной ответственности и др.).

В настоящее время активно развивается новая и перспективная концепция интегрированной отчетности. Отличительной особенностью интегрированной отчетности является то, что она предполагает интеграцию различных видов отчетности, формируемых организацией и составления интегрированного отчета, составленного с использованием интегрированного мышления. Данный отчет имеет особую важность для заинтересованных сторон, поскольку в нем раскрывается бизнес-модель, используемая организацией, а также процесс создания стоимости, рассматриваемый с позиции использования шести основных видов капитала. Лишь часть организаций отражают в интегрированном отчете вклад каждого капитала в процесс создания стоимости, что требует оценки эффективности использования каждого вида капитала. Для этого необходимо понимать какие затраты и в каком объеме несет организация в рамках функционирования каждого из выделенных 6 видов капитала.

В интегрированной отчетности раскрывается информация о 6 видах капиталов (определенных Международным советом по интегрированной отчетности (МСИО)), содержащих количественную и качественную информацию [2]. В настоящее время целесообразным формирование классификации увязывающей затраты и виды капиталов, выделяемых в

интегрированной отчетности. Необходимость раскрытия как финансовой, так и нефинансовой информации в интегрированной отчетности в увязке с 6 видами капиталов требует разработки новых классификаций учета затрат. Нами предложена классификация затрат, взаимоувязывающая их с видами капитала, выделяемыми в интегрированной отчетности (таблица 2).

Таблица 2 - Предлагаемая классификация затрат, взаимоувязывающая их с видами капитала, выделяемыми в интегрированной отчетности

Капиталы	Классификация для целей формирования интегрированной отчетности	Примеры затрат
Производственный капитал (Manufactured)	Затраты, связанные с возведением и последующим использованием объектов (в отличие от природных физических объектов), имеющиеся у организации для использования в производстве товаров или для оказания услуг.	Затраты на амортизацию, материальные затраты (при строительстве временных зданий и сооружений (далее- ВЗиС) и сборно-разборных зданий (далее – СРЗ)
Интеллектуальный капитал (Intellectual)	Затраты, связанные с созданием и последующим использованием интеллектуальной собственности.	Затраты на разработку программного обеспечения
Человеческий капитал (Human)	Затраты, связанные с человеческим капиталом.	Затраты по заработной плате, командировочные расходы. Затраты на обучение (подготовку и переподготовку) сотрудников
Социально-репутационный капитал (Social & Relationship)	Затраты на создание организацией отношений с ключевыми заинтересованными сторонами, создание организацией нематериальных ресурсов, связанных с брендом и репутацией.	Затраты по амортизации товарного знака, товарной марки
Природный капитал (Natural)	Затраты, связанные с эксплуатацией всех возобновляемых и невозобновляемых природных ресурсы, а также с процессами, обеспечивающими-ми организацию товарами или услугами.	Затраты на экологию (восстановление окружающей среды, на предотвращение негативного воздействия на окружающую среду).
Финансовый капитал (Financial)	Затраты от текущей, финансовой деятельности.	Затраты, связанные с привлечением финансирования (расходы по кредитам и займам) и т.д.

Понесенные затраты во многом определяют результат деятельности компании. Использование классификаций затрат, представленных в таблицах 1 и 2 позволяет сформировать информацию как для финансовой, так и для нефинансовой, в частности интегрированной отчетности и способствуют формированию релевантной информации для принятия решений заинтересованными сторонами. Как видно из таблицы 2, при формировании

нефинансовой отчетности, также как и при формировании бухгалтерской (финансовой отчетности) важно различать текущие затраты и затраты капитального характера. При этом важно для целей нефинансовой отчетности формировать информацию о затратах в разрезе 6 основных видов капитала, что позволит в последующем рассчитать эффективность использования каждого вида капитала и определить его вклад в создание стоимости организации.

Список литературы

1. Барахоева М.С. Учетно-аналитическое обеспечение управления затратами на производство продукции (работ, услуг) коммерческих организаций: дис... канд. эконом. наук: 08.00.12:/ защищена 22.04.2005/ Барахоева Мадина Сулеймановна.–Р-на-Д.,2004.-с.268
2. Берч, К. Навстречу интегрированному отчету: международные основы [Электронный ресурс]: научная статья /Междун. центр образования Hock Training.; Карл Берч – Электрон. дан.– 2022. -.- Режим доступа: <https://www.hocktraining.com/blog/mezhdunarodnye-osnovy-integrirovannoj-otchetnosti>, свободный
3. Зубарева О.А. Методические аспекты формирования учетного обеспечения управления затратами в сельскохозяйственных организациях: дис... канд. эконом. наук:08.00.12/ защищена 18.11.2010 /Зубарева Ольга Александровна. – Мичуринск., 2010.-с.242
4. МСИО [Электронный ресурс]: презентация - Режим доступа: [International-Integrated-Reporting-Framework-January-2021-Russian.pdf](https://www.international-integrated-reporting-framework.org/~/media/International-Integrated-Reporting-Framework-January-2021-Russian.pdf)
5. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая): [федер. закон: принят Гос. Думой 19 июля 2000 г.: по состоянию на 14.07.2022г.] [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://legalacts.ru/kodeks/NK-RF-chast-2/razdel-viii/glava-25/statja-252/>
6. Положение по бухгалтерскому учету «Расходы организации» (ПБУ 10\99): [утверждено приказом Минфина России от 06.05.1999 N 33н (ред. от 06.04.2015)] [Электронный ресурс] – Режим доступа: https://minfin.gov.ru/ru/performance/accounting/accounting/standart/positions?id_39=2269polozhenie_po_bukhgalterskomu_uchetu_raskhody_organizatsii_pbu_1099
7. Порядок учета затрат на производство [Электронный ресурс]: правовой журнал/Современный предприниматель - Электрон. журн. -.- Режим доступа к журналу: <https://spmag.ru/articles/poryadok-ucheta-zatrat-na-proizvodstvo>, свободный

Оценка видов риска использования основных средств

Evaluation of the types of risk of using fixed assets

Мещерякова А.Г.

Магистрант 2 года обучения

Ростовский государственный экономический университет (РИНХ)

Meshcheryakova A.G.

Second-year master's student

Rostov State University of Economics

Аннотация: в данной статье автором исследована актуальность темы учета рисков, связанных с формированием и использованием основных средств, поскольку они играют важную роль в обеспечении эффективного функционирования любого производственного предприятия. Особое внимание уделено систематизации видов риска по нескольким признакам; также рассмотрены различные финансовые риски при допущении ошибок в учете основных средств.

Ключевые слова: основные средства, риски, основные фонды, виды рисков.

Abstract: in this article, the author examines the relevance of the topic of accounting risks associated with the formation and use of fixed assets, since they play an important role in ensuring the effective functioning of any manufacturing enterprise. Special attention is paid to the systematization of types of risk on several grounds; various financial risks are also considered when mistakes are made in the accounting of fixed assets.

Keywords: fixed assets, risks, fixed assets, types of risks.

На современном этапе развития экономики основные средства (ОС) приобретают существенную значимость при определении их воздействия на финансовую характеристику любой организации. Это происходит потому, что основные средства являются ключевым фактором для успешной производственной работы предприятия и получения им экономических выгод.

Основные средства представляют собой совокупность материально-вещественных ценностей, которые могут быть использованы в качестве средств труда в процессе производства продукции, выполнения работ или оказания услуг, а также в процессе управления организацией в течение определенного периода или операционного цикла, если такие превышают 12 месяцев [1].

В это же время основные средства играют ключевую роль в трудовом процессе, образуя производственную и техническую базу организации, поскольку так они способствуют определению производственного потенциала организации. Любое производственное предприятие нуждается в ОС, так как они многократно участвуют в производственном процессе, частично перенося свою стоимость создаваемой продукции, но при этом, не меняя свою форму. В течение всего периода использования ОС подвергаются различным действиям: приходу, вводу в эксплуатацию, начислению амортизации, износу, ремонту, модернизации, выбытию по причине износа или продажи, перемещению. Поэтому важным аспектом для понимания учета основных фондов является

необходимость исследования потенциальных рисков, ввиду того, что формирование любой материально-технической базы и ее использование в любой организации неразрывно связано с различными экономическими рисками.

В исследованиях М.Г. Лапушта и Л.Г. Шаршуковой [2], риск определяется как опасность потенциальной потери ресурсов или недополучения дохода в сравнении с ситуацией, когда присутствует рациональное использование ресурсов в данном виде предпринимательской деятельности.

Факторы, при которых возникают риски, связанные с формированием и использованием основных фондов, условно делят на 2 группы: внутренние и внешние. К первым относятся уровень квалификации персонала, изменение технологий производства товара, смена вида деятельности, реконструкция, модернизация и диверсификация производства и т.п. Во вторую группу входят конъюнктура рынка, средства производства, государственная политика в области налогового законодательства и экологии, научно-технический прогресс [3, с. 54].

Далее целесообразно подробно рассмотреть виды рисков, которые относятся к сфере использования основных средств (рис. 1) [4, с. 412].

Фактор времени	Степень влияния на результаты деятельности	Отношение к предприятию	Функциональный признак
<ul style="list-style-type: none"> • Долгосрочные • Краткосрочные 	<ul style="list-style-type: none"> • Прямые • Косвенные 	<ul style="list-style-type: none"> • Внешние • Внутренние 	<ul style="list-style-type: none"> • Технические • Финансовые • Экологические

Рис. 1. Классификация рисков, связанных с использованием ОС

Такие риски, как долгосрочные, могут быть связаны со стратегическими планами приобретения и модернизации оборудования. В данном случае риск заключается в вероятности принятия и реализации стратегических решений, которые могут не учитывать все внешние и внутренние по отношению к функционированию организации факторов. При этом краткосрочные риски заключаются в снижении эффективности функционирования текущих основных фондов.

Следующие виды рисков – это риски прямого и косвенного влияния. Первые непосредственно воздействуют на промежуточные и конечные результаты любого вида деятельности. К этому воздействию относятся поломки оборудования, снижение производительности и эффективности использования основных фондов. В то же время косвенные риски создают условия для снижения производственных и финансовых результатов (например, моральный износ оборудования).

Третьей группой рисков являются внешние и внутренние риски. Источник первых – это окружающая среда предприятия, а управлять такими

рисками довольно затруднительно. Такими рисками считаются, например, рост цен на оборудование, запчасти, различные подрядные работы. К внутренним рискам относятся формирование, размещение, использование, управление ОС в пределах компании.

По функциональному признаку ключевыми рисками использования ОС являются следующие: технический, финансово-экономический и экологический риск. Однако выделяют также производственные риски, коммерческие, инновационные и предпринимательские [4, с. 410].

Первый – технический – связан с эксплуатацией ОС и вероятностью экономических потерь, которые могут случиться в связи с различными сбоями и поломками оборудования. Данный вид рисков прямо воздействует на использование основных фондов, поскольку одной из неотъемлемых частей производственного процесса являются такие периодические поломки.

К следующему виду риска – производственному – относят возможность экономических потерь, происходящих при производственной деятельности предприятия. При этом замечают, что производственный риск снижается при росте производительности труда, поскольку на величину риска влияют степень изношенности и эффективность использования ОС. Это объясняется тем, что оборудование, которое уже достаточно устарело и является изношенным, увеличивает себестоимость и трудоемкость бизнес-процессов, что, соответственно, повышает производственный риск.

Коммерческий риск связан с потенциальными потерями, которые возникают в процессе реализации товаров, работ, услуг при поломках, износе ОС. Однако напрямую данный риск связан с транспортными средствами, которые осуществляют отгрузку и перевозку готовой продукции.

Инновационным риском определяют вероятность экономических потерь от вложения дополнительных средств в производство новых видов продукции и услуг. Кроме того, основной составляющей инноваций является использование эффективного оборудования, которое функционирует с низкими затратами. Другими словами, данный риск может заключаться в вероятности приобретения таких ОС, которые не полностью соответствуют требованиям инновационных технологий.

Использование основных средств на любом производственном предприятии сопряжено с промышленными и имущественными рисками, а также с отраслевыми и экологическими рисками. Снижение промышленных рисков связано с повышением надежности производственного оборудования, которая прямо пропорционально связана с проведением профилактических мероприятий, главной целью которых является предотвращение аварийных ситуаций.

На любом предприятии использование основных фондов связано с промышленными, имущественными, отраслевыми и экологическими рисками. Снижение первых заключается в повышении надежности оборудования, что прямо пропорционально влияет на выполнение профилактических

мероприятий, основной целью которых является предотвращение опасных ситуаций, ведущих к авариям.

В целях минимизации экологических рисков компании и власти ведут постоянный мониторинг вредных выбросов в окружающую среду для нивелирования их воздействия.

Отраслевые риски обусловлены изменениями конъюнктуры на основных товарных рынках и рынках готовой продукции, поскольку заготовка сырья связана с его доставкой, которая осуществляется с использованием ОС, а также неэффективное размещение ОС в подразделениях и складах может значительно снизить экономический эффект от их использования.

Возникновение предпринимательских рисков обусловлено рядом факторов, возникающих в процессе деятельности организации или заключающихся в производственной стратегии. Такие риски могут возникнуть в результате внутренних дел компании, воздействия бизнес-среды, действий контрагентов и конкурентов.

При этом если допустить ошибки при учете основных средств, могут возникнуть различные финансовые риски, которые являются конечным итогом обнаруженных ошибок (табл. 1).

Таблица 1

Основные финансовые риски в учете ОС

Описание риска	Оценка риска
Занижение налога на имущество	Риск доначисления недостающей части налога плюс штраф (20 % от суммы недоплаты) и пеня (1/300 ставки рефинансирования за каждый день просрочки). К тому же возможны дополнительные судебные издержки
Завышение налога на имущество	Прямые финансовые потери в размере излишне уплаченного налога, возврат которых возможен только в течение 3 лет с даты уплаты.
Занижение налога на прибыль	Риск доначисления недостающей части налога плюс штраф (20 % от суммы недоплаты) и пеня (1/300 ставки рефинансирования за каждый день просрочки). Дополнительно возможны также судебные издержки.
Завышение налога на прибыль	Прямые финансовые потери в размере излишне уплаченного налога, возврат которых возможен только в течение 3 лет с даты уплаты.
Занижение стоимости активов	Возможные риски, связанные с коррупционной и мошеннической составляющей: вывод активов за бесценок, недополучение денег при продаже актива. Занижение рыночной стоимости бизнеса. Проблемы с привлечением внешнего финансирования (под залог активов) и со страхованием в виде завышенных тарифов.
Искажение финансовой отчетности	Репутационные риски для компании, снижения ее рыночной капитализации (для публичных компаний). Величина риска не поддается точной оценке, но может быть значительной.
Неэффективный контроль расходов на содержание основных средств	Прямые финансовые потери в размере излишних расходов на содержание, обслуживание, ремонт и модернизацию основных средств, и косвенные потери от перерасходов вследствие эксплуатации морально устаревшего оборудования.
Неверный расчет	Репутационные риски для компании, снижения ее рыночной

себестоимости	капитализации (для публичных компаний). Претензии со стороны контролирующих органов (тарифные комитеты и пр.) и отдельных абонентов в виде возврата излишне уплаченных денег и штрафов: при занижении тарифа – 100 000 рублей, при завышении – в удвоенном размере излишне полученного дохода. Дополнительно возможны также судебные издержки.
Неэффективный контроль расходов при вводе ОС	Прямые финансовые потери в размере излишних расходов на ввод основных средств в эксплуатацию.

Исследование и систематизация различных рисков, связанных с формированием и использованием ОС, позволяют сделать вывод о том, что поскольку основные средства – основа производственного потенциала коммерческой организации, учет данных рисков играет существенную роль, позволяя повысить эффективность использования ОС на всех стадиях производственного и коммерческого циклов.

Список литературы

1. Приказ Минфина России "Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации" [Электронный ресурс]: Приказ Минфина России от 29.07.1998 N 34н (ред. от 11.04.2018). Доступ из справ.-правовой системы «Консультант Плюс».
2. Лапуста М. Г. Риски в предпринимательской деятельности. / М.Г. Лапуста, Л.Г. Шаршукова. – М.: ИНФРА-М, 1998. – 224 с.
3. Журкина Т.А. Анализ рисков, связанных с использованием основных средств / Т. А. Журкина, Л. Н. Измайлова, Н.Н. Межеричкая // Российский журнал сельскохозяйственных и социально-экономических наук. – 2017. – №4(64). – С. 53-57.
4. Лубков В.А. Систематизация рисков формирования и использования основных средств / В.А. Лубков, С.В. Волгин // Актуальные вопросы экономических наук. – 2018. – С. 409-413.

Учет затрат и калькулирование себестоимости услуг сторонних организаций по утилизации твердых бытовых отходов на железнодорожном транспорте

Cost accounting and costing of third-party services for the disposal of municipal solid waste in railway transport

Мизиковский И.Е.

Доктор экономических наук, профессор, зав. кафедрой бухгалтерского учета Национальный исследовательский Нижегородский государственный университет им. Н.И. Лобачевского
Mizikovskiy I.E.

Doctor of Economics, Professor, Head of the Department of Accounting, Lobachevsky State University of Nizhni Novgorod

Аннотация: В статье рассматривается проблема формирования себестоимости услуг сторонних организаций, оказываемых потребителю в ходе его операционной деятельности. Соответствие критерию оптимальности для хозяйствующего субъекта, требует всестороннего анализа, направленного с одной стороны, на обеспечение баланса интересов поставщика и потребителя, с другой – на строгое выполнение требований стратегии экономики. Важным результатом анализа является совершенствование расчетных методик, один из вариантов которого представлен в статье.

Ключевые слова: калькуляция, себестоимость, услуги сторонних организаций, твердые бытовые отходы, железнодорожный транспорт, пассажирские перевозки

Abstract: The problem of the formation of the fair value of external services provided to the consumer in the course of its operations. Meets the criterion of justice requires a comprehensive analysis aimed on the one hand, to balance the interests of suppliers and consumers, on the other - in strict compliance with the requirements of the strategy of economy. An important result of the analysis is to improve the computational techniques, a variant of which is presented in the article.

Keywords: calculation, cost, services of third-party organizations, solid household waste, railway transport, passenger transportation

Проблема учета затрат и калькулирования себестоимости продукции (работ, услуг) достаточно полно и всесторонне рассматривалась во многих научных изданиях [1-4]. Вместе с тем, проведенные нами исследования показали, что на многих предприятиях исследуемая проблема остается по-прежнему актуальной. Практическая реализация данной задачи нацелена на экономическое обоснование затрат на потребление услуг, их гармонизацию в системе «потребитель- поставщик», обеспечение сбалансированности стоимости, качества, сроков и других ключевых показателей эффективности хозяйственных связей.

В этой связи, важную роль играет выбор учетно-калькуляционной методики, являющейся результатом институционализации знаний определенного поколения специалистов, общепринятых норм и установок в конкретной области деятельности. Очевидно, что уровень качества алгоритмизации калькулирования себестоимости услуг, оказываемых сторонними организациями, во многом влияет на эффективность управления в целом, на результативность работы предприятия.

Данный постулат аргументируем на примере методики расчета затрат на услуги сторонних организаций по утилизации твердых бытовых отходов (ТБО) пассажирских вагонов, оказываемых одному из подразделений ОАО «РЖД». Анализ материалов проведенного исследования показал, что в основу формирования стоимости заложены условия, предусмотренными хозяйственными договорами с конкретными организациями-поставщиками.

Методика, по которой велся расчет, предельно проста (1):

$$C = ((V * T) * H) - P \quad (1), \text{ где :}$$

C – стоимость затрат на утилизацию отходов,

V – объем емкостей для сбора отходов,

T – тариф утилизации за один кубометр,

H- количество пассажирских вагонов в эксплуатации,

P – стоимость эксплуатации площадок для утилизации отходов, находящихся в собственности РЖД.

Калькуляция себестоимости услуг утилизации ТБО на месяц по изучаемому подразделению ОАО «РЖД» выглядела следующим образом (табл.1):

Таблица 1

Калькуляция затрат на утилизацию отходов пассажирских вагонов на ноябрь 2012 года

№ п/п	Наименование показателя	Ед. измерения	Количество/Сумма
1	Объем емкостей для сбора отходов	Кубометр	0,87
2	Тариф утилизации отходов	Руб./кубометр	31,96
3	Количество пассажирских вагонов в эксплуатации	Шт.	2189
4	Стоимость эксплуатации площадок для утилизации отходов	Руб.	1127,50
5	Итого	Руб.	59738,08

Анализ рассматриваемой методики показал, что ее применение априори предполагает полное заполнение емкостей в течение рейса и, соответственно, оплату услуг исходя из максимального значения показателя V. Однако, собранные, в ходе проверок фактического объема заполнения емкостей для отходов данные показывают, что данный показатель в большинстве случаев не достигает своего максимума. Этот факт означает завышение стоимостного покрытия.

Проведенный, совместно со специалистами по эксплуатации пассажирских вагонов, анализ сложившейся производственно-хозяйственной ситуации показал, что объем услуг на утилизацию ТБО во многом зависит от количества перевезенных пассажиров. Эту зависимость мы предложили учесть с помощью коэффициента K (2) :

$$K = V_1 / V_2 \quad (2), \text{ где :}$$

V_1 - количество проданных посадочных билетов в подразделении ,

V_2 - количество посадочных мест парка пассажирских вагонов

Кроме того, для повышения точности вычисления, по нашему мнению, необходимо отказаться от использования усредненной величины объема емкостей для отходов. В данном случае, этот показатель зависит от типа вагона, а их количество в разрезе типов точно определено в соответствующих учетных регистрах. С учетом внесенных корректировок, методика расчета стоимости услуг утилизации примет следующий вид :

$$C = K * (\sum((V_i * T) * N_i)) - P \quad (3), \text{ где :}$$

C – стоимость затрат на утилизацию отходов ,

K - коэффициент корректировки стоимости затрат,

V_i – объем емкостей для сбора отходов вагонов i -того типа,

N_i - количество пассажирских вагонов i -того типа в эксплуатации.

Представленная ниже калькуляция стоимости услуг на предстоящий месяц выполненная на основе усовершенствованной методики, представлена в табл.2:

Таблица 2

Калькуляция затрат на утилизацию отходов пассажирских вагонов на ноябрь 2012 года

№ п/п	Наименование показателя	Ед. измерения	Количество/Сумма
1	Объем емкостей для сбора отходов	Кубометр	0,74
2	Объем емкостей для сбора отходов	Кубометр	1
3	Тариф утилизации отходов	Руб./кубометр	31,96
4	Количество пассажирских вагонов в эксплуатации (с емкостями 0,74куб.)	Шт.	1123
5	Количество пассажирских вагонов в эксплуатации (с емкостями 1 куб.)	Шт.	1066
6	Корректирующий коэффициент	-	0,92
7	Стоимость эксплуатации площадок для утилизации отходов	Руб.	1127,50
8	Итого	Руб.	54650,96

Совершенствование рассматриваемой методики позволило обосновать снижение себестоимости услуги на 8,6% в месяц, что делает ее обоснованной для предприятия.

Нам представляется, что процесс формирования выгодной для предприятия себестоимости услуг должен основываться на результатах фактических наблюдений за состоянием оцениваемого вида услуг, работ, при необходимости – проверок и инвентаризаций. Наблюдения, проверки и

инвентаризации (в зависимости от характера объекта калькулирования) должны носить систематический характер и обязательно документироваться. Эти оперативные документы должны использоваться при разработке ценовой политики предприятия.

Расчет себестоимости услуг не должен строиться на усредненных величинах. Его алгоритмизация должна учитывать экономически обоснованные величины, напрямую влияющие на его результативность. Совершенствование методики формирования себестоимости позволяет структурировать процесс экономии затрат на услуги сторонних организаций, придать ему качества комплексности и перманентности.

Список литературы

1. Касьянова Г.Ю. Себестоимость продукции, работ, услуг : бухгалтерская и налоговая (3-изд., перераб. и доп.)/Г.Ю. Касьянова: М.: АБАК, 2017- 424 с.
2. Миненко, Б. И. Калькулирование продукции заготовительных производств в машиностроении / Б. И. Миненко, В. Д. Новодворский. - М. : Машиностроение, 1982. - 184 с.
3. Мишин Ю. А. Управленческий учет: управление затратами и результатами производственной деятельности - М. : Дело и сервис (ДИС), 2002. - 175 с.
4. Горелова М. Ю. Управленческий учет, методы калькулирования себестоимости – М.: Издательство «Статус-Кво97». 2006, 32 с.;
5. Каверина О.Д. Управленческий учет: системы, методы, процедуры . Монография. - М.,- «Финансы и статистика», 2003., 352 с.
6. Белобородова В.А. Калькуляция себестоимости продукции в промышленности : Учеб. пособие для вузов по спец. "Бух. учет, контроль и анализ хоз. деятельности" / В. А. Белобородова и др.; Под ред. В. А. Белобородовой. - 2-е изд., перераб. и доп. - М. : Финансы и статистика, 1989. - 279 с.
7. Бехтерева Е.В. Себестоимость: рациональный и эффективный учёт расходов , 5-е изд., перераб. -М.: Изд-во "Омега-Л", 2011. - 148 с. [серия "Практическая бухгалтерия"]
Бехтерева Е.В. Себестоимость: рациональный и эффективный учёт расходов , 5-е изд., перераб. -М.: Изд-во "Омега-Л", 2011. - 148 с. (серия "Практическая бухгалтерия")
8. Гарифуллин К. М. Управление затратами / К. М. Гарифуллин. - Изд. 2-е, перераб. и доп. - Казань : Казанский ун-т, 2011. - 328 с.
9. Гарифуллин К.М., Клычова Г. С ., Закирова А. Р Развитие учета затрат в системе внутреннего управления сельскохозяйственной организацией / К. М. Гарифуллин, Г.
13. Мизиковский И.Е. Генезис управленческого учета на отечественных предприятиях .- М.: Экономистъ, 2006,199с.
14. Мизиковский Е.А., Булычева Т.В. Нормативный метод как элемент контроля за нормативными затратами// Аудиторские ведомости ., Издательство: Общество с ограниченной ответственностью "Издательство "Юнити-Дана" (Москва), №12., 2008., с.3-12

Учет и оценка нематериальных активов в условиях принятия федеральных стандартов

Accounting and valuation of intangible assets in the context of the adoption of federal standards

Мусаев Т.К.

Старший преподаватель кафедры «Анализ хозяйственной деятельности и аудит»
ГАОУ ВО «Дагестанский государственный университет народного хозяйства»

Musaev T.K.

Senior lecturer of the Department of economic activity analysis and audit, Dagestan state University of national economy

Аннотация. В связи с принятием федерального стандарта по учету и оценке нематериальных активов возникают вопросы внедрения учетно-аналитических новшеств. В статье рассматриваются аспекты бухгалтерского учета и стоимостного измерения внеоборотных активов в рамках требований ФСБУ 14/2022 «Нематериальные активы». Также раскрываются элементы амортизационной политики экономических субъектов, направленной на точное формирование балансовой стоимости нематериальных активов.

Abstract. In connection with the adoption of the federal standard on accounting and valuation of intangible assets, questions arise about the introduction of accounting and analytical innovations. The article discusses aspects of accounting and cost measurement of non-current assets within the requirements of FSB 14/2022 "Intangible assets". The elements of the depreciation policy of economic entities aimed at the exact formation of the book value of intangible assets are also disclosed.

Ключевые слова: нематериальные активы, идентификация, стоимость, амортизация, бухгалтерский учет, раскрытие информации.

Keywords: intangible assets, identification, cost, depreciation, accounting, disclosure of information.

Приказом №86н от 30 мая 2022 года Минфином России утвержден федеральный стандарт бухгалтерского учета (ФСБУ) 14/2022 «Нематериальные активы». В соответствии с нормативным актом экономические субъекты должны вести бухгалтерский учет операций с нематериальными активами по новым правилам, начиная с отчетности за 2024 год. При этом организации вправе переходить на ФСБУ 14/2022 «Нематериальные активы» раньше установленного государственным регулятором срока [1].

В федеральном стандарте установлены признаки, при соответствии которых объект учета можно идентифицировать как нематериальные активы. В целом идентифицированные критерии внеоборотных активов, которые в отличие от основных средств не имеют вещественную форму, соответствуют требованиям действующего положения по бухгалтерскому учету «Учет нематериальных активов» (ПБУ 14/2007).

Важно обратить внимание на то, что организации могут (независимо от установленных в стандарте признаков) затраты на создание или приобретение нематериальных активов со стоимостью ниже установленного лимита признавать в качестве текущих расходов. При этом в каждой организации

лимит признания объекта учета в качестве нематериальных активов может быть разным в зависимости от уровня существенности информации, которая должна детально раскрываться в финансовой отчетности. Затраты на приобретение и создание объекта нематериальных активов в пределах установленного лимита признаются расходами не того периода, когда затраты нанесены, а по времени завершения капитальных вложений. Экономические субъекты вправе признавать и отражать в бухгалтерском учете на счете 04 «Нематериальные активы» при одновременном соблюдении всех пяти признаков, указанных в ФСБУ 14/2022 «Нематериальные активы» (рис.1).



Рис. 1. Признаки отнесения (идентификации) объекта бухгалтерского учета к нематериальным активам

Таким образом, все экономически обоснованные и документально подтвержденные затраты на создание (приобретение) нематериальных активов аккумулируются на счете 08 «Вложения во внеоборотные активы» до завершения всех предусмотренных технологических или иных хозяйственных операций, что приводит к доведению объекта до эксплуатационного состояния. Затем затраты по созданию (приобретению) объектов нематериальных активов стоимостью в пределах установленного лимита списываются на счета по учету текущих затрат или расходов (счет 20 «Основное производство» или иной счет). А затраты на единицу объекта при превышении лимита формируют первоначальную стоимость в момент отражения объекта по дебету счета 04 «Нематериальные активы» [5].

Для обособленного учета нематериальных активов их необходимо

рассматривать как отдельные инвентарные объекты, под которыми следует понимать наличие законных прав собственности организации вследствие заключения договоров или иных юридических и учетных документов. При этом нематериальные активы должны быть классифицированы по видам и отдельным группам. Отдельные виды этих активов целесообразно группировать по однородным (сходным) признакам, что позволит рационализировать учетный процесс [3].

Наиболее существенные изменения по учету нематериальных активов претерпевают вопросы их стоимостного измерения. В ФСБУ 14/2022 рассматриваются следующие виды оценки нематериальных активов: первоначальная, переоцененная, балансовая, ликвидационная (рис.2).

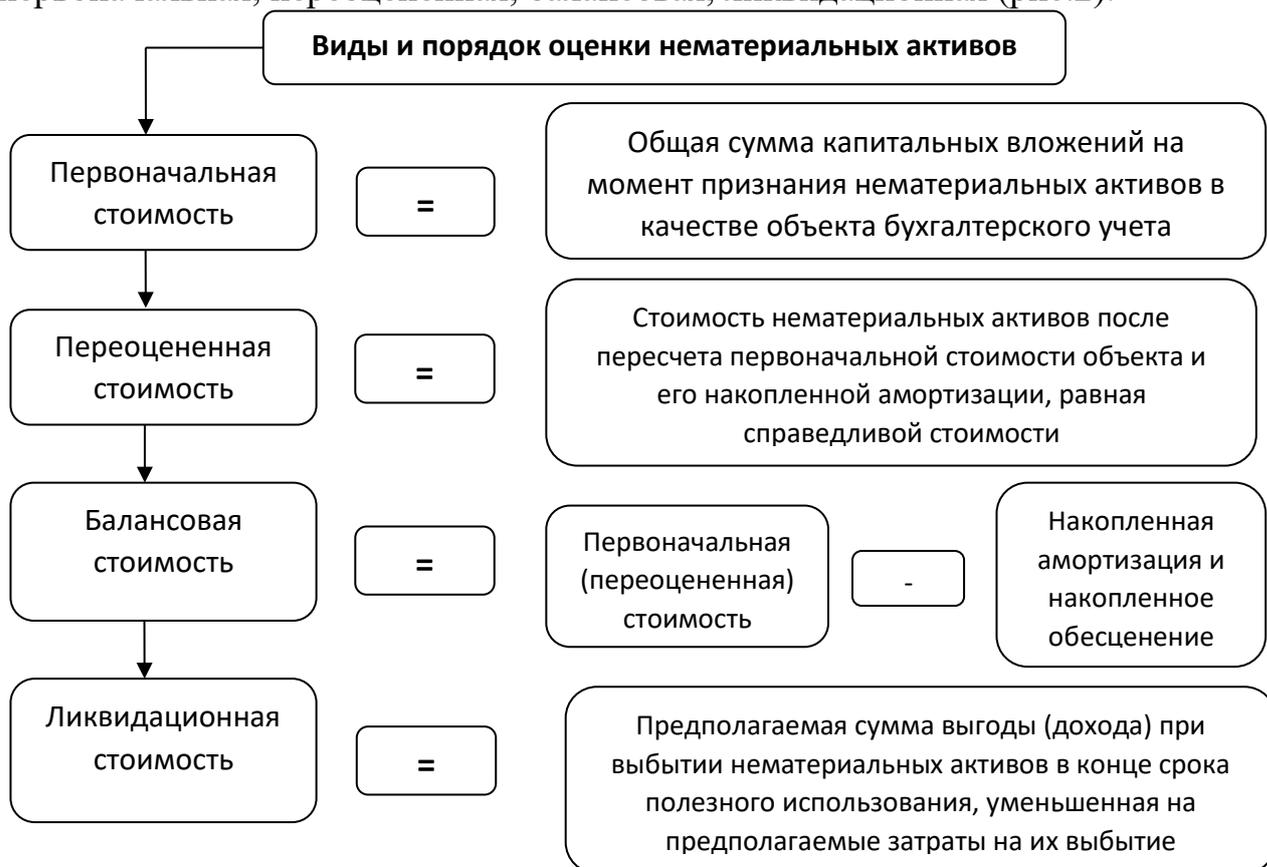


Рис. 2. Алгоритм оценки нематериальных активов при принятии их к учету и в процессе эксплуатации

Как известно, первоначальная стоимость любого актива складывается из всех затрат, связанных с созданием (приобретением) данного объекта учета, если каждый элемент затрат экономически и юридически обосновывается, а факты их осуществления подтверждаются первичными учетными и иными документами. При этом в первоначальную стоимость нематериальных активов включаются все суммы капитальных вложений до момента их признания в качестве завершенных объектов учета с отражением по дебету счета 04 «Нематериальные активы» [2].

Специфика некоторых видов нематериальных активов заключается в том, что объект учета не может функционировать без материального носителя. Задача бухгалтера в том, чтобы правильно разграничить затраты при их

отнесении в первоначальную стоимость нематериальных активов и на расчетную стоимость материального носителя. При этом расчетная стоимость объекта формируется по данным фактических затрат на его приобретение (создание) или в их оценке по справедливой стоимости.

В зависимости от принятой учетной политики экономические субъекты могут оценивать нематериальные активы в момент их признания в качестве отдельных объектов бухгалтерского учета по первоначальной либо переоцененной стоимости.

Второй из указанных способов может применяться только в отношении тех нематериальных активов, по которым функционирует активный рынок. Данный способ оценки не может использоваться при оценке средств индивидуализации и лицензий (разрешений) на отдельные виды деятельности. При выборе способа оценки по переоцененной стоимости организации могут регулярно пересматривать оценочные знания нематериальных активов, доводя их до справедливой стоимости. При этом частоту переоценки активов организация определяет учетной политикой. При установлении переоценки не чаще одного раза в год целесообразно ее проводить в конце отчетного года.

Переоценка (дооценка или уценка) нематериальных активов предполагает пересчет первоначальной стоимости объекта и накопленной амортизации в таком порядке, чтобы балансовая и справедливая стоимость не отличались друг от друга. Порядок отражения в учете сумм дооценки и уценки нематериальных активов предусмотрен в пунктах 24 и 25 федерального стандарта (рис.3).

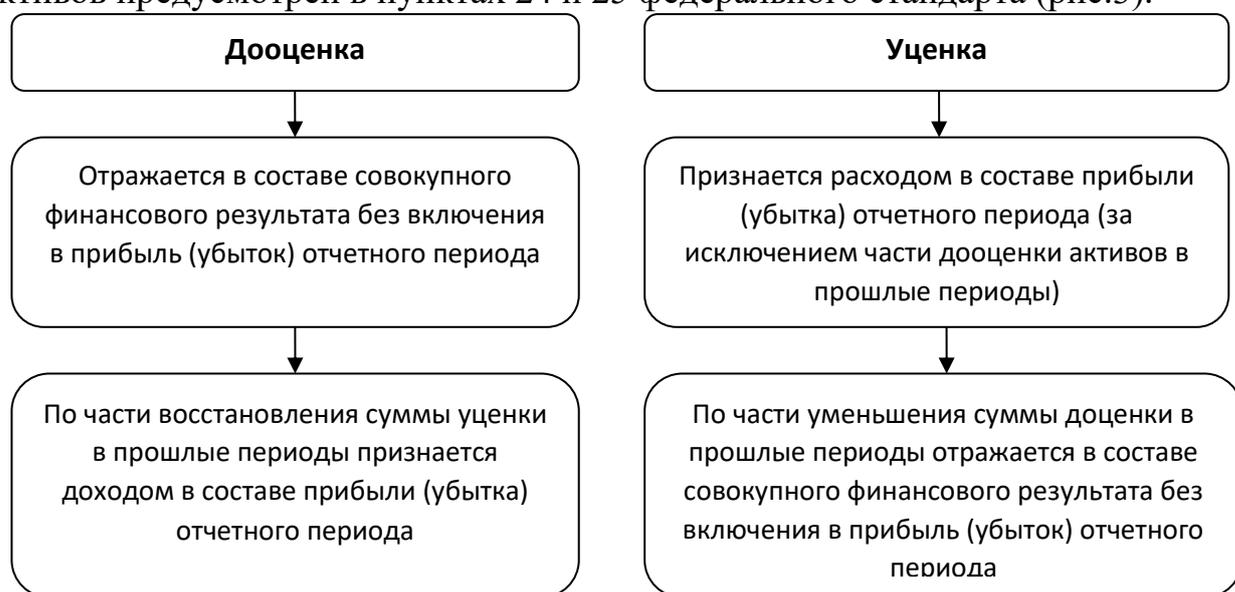


Рис. 3. Правила переоценки нематериальных активов и их отражения в бухгалтерском и налоговом учете

В процессе учета изменения стоимости нематериальных активов возникают такие объекты учета, как «накопленная дооценка» и «накопленное обесценение».

Накопленная дооценка по нематериальным активам первоначально фиксируется в составе собственного капитала организации, а впоследствии должна быть списана на кредит счета 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)». Экономический субъект вправе использовать один из

двух способов списания накопленной дооценки: либо разовым способом в момент списания объекта учета, либо по мере начисления амортизации по данному активу. При этом выбранный способ списания дооценки распространяется на все виды нематериальных активов.

Накопленное обесценение по объектам нематериальных активов влияет на порядок их отражения в отчетности организации по балансовой стоимости, которую определяют как разницу между первоначальной (переоцененной) стоимостью актива и суммой накопленной амортизации и накопленного обесценения.

Первоначально установленные нормативные значения использования объектов нематериальных активов могут быть пересмотрены из-за изменения экономических обстоятельств, что приводит к осуществлению дополнительных накопительных вложений в улучшение активов. Такие затраты в момент завершения капитальных работ увеличивают первоначальную стоимость усовершенствованных объектов.

Как известно, внеоборотные активы переносят свою стоимость на себестоимость продукции или на счета учета расходов постепенно в течение всего срока полезного использования. Поэтому механизм начисления амортизации по объектам нематериальных активов и порядок отражения амортизационных отчислений в учете должны регламентироваться амортизационной политикой экономического субъекта (табл.1).

Таблица 1

Формирование амортизационной политикой по нематериальным активам

№ п/п	Наименование элемента	Характер применения элемента начисления амортизации
1.	Срок полезного использования	При определении срока полезного использования в расчет берется вариант оценки ожидаемой выгоды от объектов нематериальных активов по времени либо по отдаче в натуральном выражении
2.	Ликвидационная стоимость	От точности определения ликвидационной стоимости зависит накапливаемая сумма амортизации. Поэтому важно определить возможную выгоду от выбытия объекта нематериальных активов к установленному сроку полезного использования. При этом предполагаемая выгода должна быть уменьшена на величину затрат, связанных с ликвидацией нематериальных активов
3.	Способ начисления амортизации	Способ начисления амортизации вытекает из особенностей срока полезного использования нематериальных активов. Организации могут применять линейный способ, способ уменьшаемого остатка или способ начисления амортизации пропорционально объему продукции (работ, услуг)
4.	Порядок определения размера амортизационных отчислений	Размер амортизационных отчислений определяют исходя из разницы между балансовой и ликвидационной стоимостью амортизируемых нематериальных активов. Эту сумму пропорционально распределяют на весь срок эксплуатации нематериальных активов либо на объем продукции (выгоды) в отчетном периоде

Наряду со стоимостной базой, от которой начисляется амортизация, на объем затрат на износ нематериальных активов влияет срок полезного использования, который устанавливается отдельно по каждому объекту активов исходя от ожидаемой экономической выгоды. При этом срок полезного использования определяется не только по ожидаемому периоду выгоды в будущем, но и возможной отдаче от нематериальных активов в виде готовой продукции (работ, услуг).

Срок полезного использования также зависит от специфических факторов, присущих отдельным видам нематериальных активов. Например, срок действия лицензии на некоторые виды деятельности. Если по какому-либо объекту невозможно точно установить срок полезного применения, то по таким объектам амортизация не начисляется. В тоже время организация вправе в конце каждого отчетного периода оценивать возможности возникновения надежного механизма установления срока полезного использования, что позволит начать начислять амортизацию по таким объектам [4].

Временные рамки начала и прекращения начисления амортизация определяются организацией либо с даты признания (списания) объекта в учете, либо с первого числа месяца, следующего за месяцем совершения хозяйственной операции с нематериальными активами. Способы начисления амортизации зависит от характера оценки выгоды от использования амортизируемых нематериальных активов (рис.4).



Рис. 4. Характер применения способов начисления амортизации по нематериальным активам

Следует отметить, что размер амортизационных отчислений по каждому объекту формируется исходя из необходимости соответствия к концу срока полезного использования объекта его балансовой стоимости ликвидационной. Следовательно, работники бухгалтерии и экономисты организации обязаны определить ликвидационную стоимость объекта с учетом возможной величины выгоды на момент его выбытия за минусом сопутствующих затрат. При этом необходимо учитывать факторы, способствующие приравнению

ликвидационной стоимости нулевому значению (например, наличие активного рынка по отдельным объектам).

Объекты нематериальных активов могут быть списаны не только после истечения установленного срока, но и по мере потери способности приносить экономическую выгоду или передачи объекта в качестве вклада в уставный капитал и иной формы отчуждения. Важным вопросом при списании объектов является отражение хозяйственной операции на счетах бухгалтерского учета таким образом, чтобы достоверно формировать конечный финансовый результат от выбытия нематериальных активов.

Таким образом, вопросы реформирования процедур учета и оценки нематериальных активов в рамках утвержденного государственным регулятором федерального стандарта должны быть анализированы и оценены в каждой организации. Подготовительная работа по внедрению норм ФСБУ 14/2022 «Нематериальные активы» позволит не только заблаговременно подготовить необходимые изменения в учетной политике, но и сформировать массив информации, который должен раскрываться в финансовой отчетности экономического субъекта для принятия своевременных и обоснованных управленческих решений в отношении нематериальных активов.

Список литературы

1. Федеральный стандарт бухгалтерского учета (ФСБУ) 14/2022 «Нематериальные активы», утвержденный приказом Минфина России №86н от 30 мая 2022г.
2. Дружиловская Т.Ю. Перспективы бухгалтерского учета нематериальных активов: трактовка экономической сущности и условий признания // Международный бухгалтерский учет. 2022. Т. 25. № 10 (496). С. 1116-1138.
3. Дружиловская Э.С. Анализ основных нововведений ФСБУ 14/2022 // Бухучет в здравоохранении. 2022. № 10. С. 13-22.
4. Мизиковский Е.А., Мизиковский И.Е. Новое в бухгалтерском учете нематериальных активов // Вестник ИПБ (Вестник профессиональных бухгалтеров). 2022. № 3. С. 9-22.
5. Мусаев Т.К. Учет капитальных вложений в сельскохозяйственных организациях. В сборнике V национальной (всероссийской) научной конференции с международным участием «Теория и практика современной аграрной науки». Новосибирск, 2022. С. 1566-1571.

Анализ понятия «ликвидационная стоимость» в России

Analysis of the "liquidation value" concept in Russia

Пилипенко А.В.

Аудитор, ООО «Аудит-Партнер»

Pilipenko A.V.

Auditor, Audit-Partner.Ltd

Саталкина Е.В.

Кандидат экономических наук, доцент кафедры бухгалтерского учета, анализа и аудита
Оренбургский государственный университет

Satalkina E.V.

Candidate of Economic Sciences, Associate Professor of Accounting, Analysis and Audit Department
Orenburg State University

Аннотация. В статье представлены результаты исследования понятия «ликвидационная стоимость» в нормах, регулирующих оценочную деятельность и бухгалтерский учет в РФ. Проанализированы требования национальных и международных стандартов финансовой отчетности, изучены федеральные стандарты оценки, сформулирован авторский подход к определению «ликвидационная стоимость».

Ключевые слова: ликвидационная стоимость, бухгалтерский учет, профессиональное суждение, оценка

Abstract. The article presents the results of a study of the "liquidation value" concept in the rules governing appraisal and accounting in the Russian Federation. The requirements of national and international financial reporting standards are analyzed, federal appraisal standards are studied, the author's approach to the definition of "liquidation value" is formulated.

Keywords: liquidation value, accounting, professional judgment, measure

Продолжающееся активное реформирование отечественного законодательства в области бухгалтерского учета приводит к появлению новых учетных категорий и понятий, ранее не применявшихся в учетной практике. Одним из примеров такой новации служит «ликвидационная стоимость». Данный вид стоимости закреплён в Федеральном стандарте бухгалтерского учета ФСБУ 6/2020 "Основные средства" [1].

До введения указанного императива, понятие «ликвидационная стоимость» широко использовалось лишь при подготовке консолидированной отчетности в формате МСФО и в оценочной деятельности. Данная статья посвящена анализу сходств, различий и противоречий трактовки данного понятия в документах, регламентирующих бухгалтерский учет и порядок проведения оценки на территории РФ.

Исследование учетной категории во взаимосвязи с нормами гражданского законодательства обусловлено несколькими причинами. Во-первых, понятие «ликвидационная стоимость» широко использовалось в оценочной деятельности в течение многих лет, а в практику бухгалтерского учета введено лишь в 2020 году.

Во-вторых, ликвидационная стоимость – это рассчитываемая величина, всегда основывающаяся на профессиональном суждении специалиста. При

этом профессиональные оценщики действуют в рамках своей компетенции и применяют подходы и методики, предусмотренные федеральными стандартами оценки.

В-третьих, в ФСБУ 6/2020 "Основные средства" прямо не указывается, кем должна рассчитываться ликвидационная стоимость: комиссией, бухгалтером или оценщиком, что создает определенные трудности на практике.

В-четвертых, для понимания возможности привлечения оценщиков к расчету ликвидационной стоимости, необходимо определить единство терминологического аппарата или выявить отличия в подходах в понимании данной категории в различных императивах.

Критерии для идентификации ликвидационной стоимости, а также её определения, предлагаемые нормами действующего законодательства, систематизированы в таблице 1.

Таблица 1

Подходы к определению «ликвидационной стоимости» в действующем законодательстве

Нормативно-правовая база регулирования	Определение	Критерии для идентификации
ФЗ «Об оценочной деятельности в Российской Федерации» [2]	Под ликвидационной стоимостью понимается расчетная величина, отражающая наиболее вероятную цену, по которой данный объект оценки может быть отчужден за срок экспозиции объекта оценки, меньший типичного срока экспозиции объекта оценки для рыночных условий, в условиях, когда продавец вынужден совершить сделку по отчуждению имущества	- расчетная величина; - срок экспозиции объекта на активном рынке; - необходимость совершения отчуждения имущества.
Федеральный стандарт оценки «Определение ликвидационной стоимости (ФСО № 12) [3]	Определяется в соответствии со ст. 3 ФЗ «Об оценочной деятельности в Российской Федерации»	- срок экспозиции отчуждаемого объекта; - условия продажи объекта; - форма торгов; - оценочная сумма затрат на вынужденную продажу; - прошлые и будущее денежные потоки по договорам, связанным с отчуждаемым объектом .
ФСБУ 6/2020 "Основные средства" [1]	Ликвидационной стоимостью объекта основных средств считается величина, которую организация получила бы в случае выбытия данного объекта (включая стоимость материальных ценностей, остающихся от выбытия) после вычета предполагаемых затрат на выбытие.	- ожидаемый к получению денежный поток, скорректированный на ожидаемые расходы на выбытие; - добровольный характер отчуждения объекта.
ФСБУ 25/2018	Негарантированной ликвидационной	- ожидаемая, но не

«Бухгалтерский учет аренды» [4]	стоимостью предмета аренды считается предполагаемая справедливая стоимость предмета аренды, которую он будет иметь к концу срока аренды, за вычетом сумм, подлежащие оплате (получению) в связи с гарантиями выкупа предмета аренды по окончании срока аренды, которые учтены в составе арендных платежей.	гарантированная стоимость объекта аренда в конце срока аренды; - обязательства по гарантии выкупа объекта по окончании срока аренды.
Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 16 «Основные средства» [5]	Ликвидационная стоимость актива – расчетная сумма, которую организация получила бы на текущий момент от выбытия актива после вычета расчетных затрат на выбытие, если бы состояние данного актива и срок его службы были такими, какие ожидаются по окончании срока его полезного использования	- расчетная величина в текущий момент времени; - потенциальный денежный поток от выбытия объекта, уменьшенный на расходы по выбытию; - добровольный характер отчуждения объекта.
О способах определения ликвидационной стоимости ОС в целях бухучета. (Письмо Минфина России от 05.04.2022 N 07-01-09/28453) [6]	ФСБУ 6/2020 «Основные средства» не содержит ограничений допустимых способов определения ликвидационной стоимости основных средств.	- отсутствие ограничений применяемых способов расчета ликвидационной стоимости; - обязанность соблюдения действующих императивов в области бухгалтерского учета.
О способах определения ликвидационной стоимости ОС в целях бухучета. (Письмо Минфина России от 15.02.2022 N 07-01-10/10291) [7]	ФСБУ 6/2020 "Основные средства" не содержит ограничений допустимых способов определения ликвидационной стоимости основных средств.	- отсутствие ограничений применяемых способов расчета ликвидационной стоимости; - обязанность соблюдения действующих императивов в области бухгалтерского учета.
О дополнении унифицированных форм первичной учетной документации по учету основных средств сведениями о ликвидационной стоимости объекта в в связи с применением ФСБУ 6/2020. (Письмо Минфина России от 02.02.2022 N 07-01-09/6894) [8]	в соответствии с Федеральным стандартом бухгалтерского учета ФСБУ 27/2021 «Документы и документооборот в бухгалтерском учете», утвержденным приказом Минфина России от 16 апреля 2021 г. N 62н, экономический субъект вправе включать в документ бухгалтерского учета реквизиты, являющиеся дополнительными к обязательным реквизитам, установленным частью 2 статьи 9 Федерального закона «О бухгалтерском учете»	- обязанность соблюдения действующих императивов в области бухгалтерского учета; - свобода дополнения документов необходимой информацией.
Об элементах амортизации	Согласно Федеральному стандарту бухгалтерского учета ФСБУ 6/2020	- расчет ликвидационной стоимости в момент

<p>объекта ОС, применении понятия "выбытие объекта ОС" в определении ликвидационной стоимости, определении правил документооборота и обработки учетной информации для бухучета. (Письмо Минфина России от 4 июня 2021 г. N 07-01-09/43687) [9]</p>	<p>«Основные средства», утвержденному приказом Минфина России от 17 сентября 2020 г. N 204н, срок полезного использования, ликвидационная стоимость и способ начисления амортизации объекта основных средств определяются при признании этого объекта в бухгалтерском учете.</p>	<p>признания объекта в учете.</p>
--	--	-----------------------------------

В ФЗ «Об оценочной деятельности в Российской Федерации» N 135-ФЗ от 29.07.1998 г. основным критерием для расчета ликвидационной стоимости является принудительный характер отчуждения оцениваемого имущества и сокращенный срок экспозиции объекта на рынке [2]. Данный критерий выступает ключевым отличием понятия «ликвидационная стоимость» от аналогичного понятия в бухгалтерском учете.

Анализ термина «срок экспозиции объекта оценки» показал, что это время от размещения публичной оферты о продаже объекта оценки до даты завершения сделки [10]. Таким образом, в рамках оценочной деятельности, расчет ликвидационной стоимости напрямую связан с сокращением срока реализации объекта оценки, приводящим, как правило, к повышению его ликвидности.

Наиболее часто определение такой стоимости связано с применением Федерального закона "Об исполнительном производстве" от 02.10.2007 N 229-ФЗ (последняя редакция), где пунктом 1 статьи 90 «Сроки и порядок проведения торгов» определен срок для организации торгов в двухмесячный период со дня получения организатором торгов имущества для реализации. В данном случае имеется в виду имущество, подлежащее реализации для погашения долгов [11].

Появление «ликвидационной стоимости» в тексте федерального стандарта бухгалтерского учета 6/2020 "Основные средства" связано с реализацией Концепции развития бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации на среднесрочную перспективу [12]. Концепция предусматривает конвергенцию национальных учетных стандартов с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО). Поэтому основой для разработки ФСБУ 6/2020 "Основные средства" стал МСФО IAS 16 «Основные средства». Сравнение формулировок рассматриваемого понятия в IAS 16 и ФСБУ 6/2020, указывает их на очевидную схожесть.

Критерии определения ликвидационной стоимости, заложенные в ФСБУ 6/2020 "Основные средства", предполагают добровольный характер отчуждения имущества, расчет в момент постановки объекта на учет и полную ликвидацию актива после окончания срока экономической службы. В этом случае, экономическая сущность ликвидационной стоимости заключается в необходимости донесения информации о возможной стоимости выбывающего имущества, вследствие окончания срока его полезного использования. Причем в большинстве случаев под ликвидацией объекта понимается его списание по причине 100% износа.

Даже поверхностный анализ действующих императивов позволяет сделать вывод о кардинальном отличии понятия «ликвидационная стоимость» в оценочной деятельности и бухгалтерском учете. Выявленные противоречия, несомненно, вызывают сложности в практической деятельности бухгалтеров.

На наш взгляд, трактовка «ликвидационной стоимости» как стоимости объекта после принятия решения о его выбытии или после окончания срока его полезного использования более корректна. Поэтому предлагается пересмотреть название термина в ФЗ "Об оценочной деятельности в Российской Федерации" и изменить формулировку с «ликвидационной стоимости» на «стоимость сокращенного срока экспозиции». Это, по нашему мнению, в большей степени отражает сущность используемого в настоящее время термина.

Кроме того, необходимо обратить внимание на необходимость учета срока экспозиции актива при вынесении суждения о степени его ликвидности для целей анализа финансово-хозяйственной деятельности экономического субъекта. Поскольку, придерживаясь трактовки «ликвидационной стоимости» ФЗ "Об оценочной деятельности в Российской Федерации" профессиональное суждение о степени ликвидности активов экономического субъекта может существенно измениться, а оно очень актуально, например, при анализе платежеспособности.

Список литературы

1. Основные средства: федеральный стандарт бухгалтерского учета (ФСБУ 6/2020): утв. приказом Минфина РФ от 17.09.2020 N 204н . - Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.
2. Об оценочной деятельности в Российской Федерации: Федеральный закон РФ N 135-ФЗ от 29.07.1998г. - Режим доступа: <http://www.consultant.ru>

3. Приказ Министерства экономического развития РФ от 30 ноября 2016 г. № 721 "Об утверждении Федерального стандарта оценки «Определение ликвидационной стоимости (ФСО № 12)» - Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.
4. Бухгалтерский учет аренды: федеральный стандарт бухгалтерского учета (ФСБУ 25/2018): утв. приказом Минфина РФ от 16.10.2018 N 208н . - Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.
5. О введении в действие международных стандартов аудита на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу отдельных положений приказа Министерства финансов Российской Федерации от 9 января 2019 г. № 2н: Утв. Приказом Минфина России от 09.11.2021 № 172н. - Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.
6. О способах определения ликвидационной стоимости основных средств в целях бухучета. (Письмо Минфина России от 05.04.2022 N 07-01-09/28453) - Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.
7. О способах определения ликвидационной стоимости основных средств в целях бухучета. (Письмо Минфина России от 15.02.2022 N 07-01-10/10291) - Режим доступа: <https://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/404335042>
8. О дополнении унифицированных форм первичной учетной документации по учету основных средств сведениями о ликвидационной стоимости объектов в связи с применением ФСБУ 6/2020. (Письмо Минфина России от 02.02.2022 N 07-01-09/6894) - Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.
9. Об элементах амортизации объекта ОС, применении понятия "выбытие объекта ОС" в определении ликвидационной стоимости, определении правил документооборота и обработки учетной информации для бухучета. (Письмо Минфина России от 4 июня 2021 г. N 07-01-09/43687- Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.
10. Постановление Правительства РФ от 6 июля 2001 г. N 519 "Об утверждении стандартов оценки" - Режим доступа: <https://base.garant.ru/5222752/>
11. Об исполнительном производстве: Федеральный закон РФ N 229-ФЗ от 02.10.2007 - Режим доступа: <http://www.consultant.ru>
12. Концепцией развития бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации на среднесрочную перспективу» одобренной Приказом Минфина РФ от 01.07.2004 N 180. - Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_48508/.

Анализ рынка аутсорсинга бухгалтерских услуг в г. Киров

Analysis of the accounting services outsourcing market in Kirov

Фоминых А.Е.

Магистр, Вятский государственный университет

Fominykh A.E.

Graduate student, Vyatka State University

Аннотация. Статья посвящена актуальной на сегодняшний день проблеме аутсорсинга бухгалтерских услуг, который отвечает требованиям российских условий хозяйственной деятельности, через призму повышения эффективности деятельности фирмы и снижения расходов. Проанализировано состояние рынка аутсорсинговых услуг в городе Киров, выявлены основные проблемы, связанные с выбором аутсорсинговой компании, перспективы развития данной области услуг.

Ключевые слова: аутсорсинг, бухгалтерские услуги, анализ, город Киров, аутсорсер.

Abstract. The article is devoted to the current problem of outsourcing accounting services, which meets the requirements of the Russian conditions of economic activity, through the prism of increasing the efficiency of the company and reducing costs. Analyzed the state of the outsourcing services market in the city of Kirov, identified the main problems associated with the choice of an outsourcing company, prospects for the development of this area of services.

Keywords: outsourcing, accounting services, analysis, Kirov city, outsourcer.

Коммерческие организации не могут работать без бухгалтера, так как они от ведения бухгалтерского учета не освобождены. Индивидуальным предпринимателям лучше тоже пользоваться услугами бухгалтера, так как они не обязаны вести учет бухгалтерский, но ведение учета управленческого будет прекрасной помощью в бизнесе, а налоговое законодательство очень изменчиво в нашей стране.

Город Киров – столица Кировской области с населением около 468 тысяч человек – типичная промышленно-торговая столица российского региона. Проведем анализ рынка аутсорсинга бухгалтерских услуг на примере данного города. Понятие аутсорсинг подразумевает передачу по договору конкретных функций, которые будут выполнять внештатный (сторонний) специалист. Следовательно, услуга бухгалтерский аутсорсинг – это вынесение функций по ведению бухгалтерского учета и составления отчетности за пределы компании, когда данные обязательства переходят по договору третьему лицу – аутсорсеру [2, с.66].

Бизнес может получать подобные услуги в городе Кирове двумя способами:

- фрилансер-бухгалтер;
- компания аутсорсинговая.

Бухгалтер-фрилансер сочетает в себе черты как бухгалтера в штате, так и компании-аутсорсера. Выбор остаётся за собственником фирмы. При этом владелец может совместить работу как своего бухгалтера, так и аутсорсера. Например, сотрудник фирмы будет заниматься первичными документами,

вносить в программу начальные данные, а внештатник формировать отчеты и работать с налоговой службой [4, с.207].

Услуги бухгалтеров аутсорсинговых компаний обозначаются в Общероссийском классификаторе видов экономической деятельности (ОКВЭД) как 9.20. Они одинаково востребованы в компаниях разных масштабов. Данными услугами пользуются как небольшие фирмы, так и крупные предприятия. Из 96 предложений таких услуг в городе Киров 20 сделаны юридическими лицами. Их обобщенные данные представлены в таблице 1.

Таблица 1

Компании, которые проводят бухгалтерский аутсорсинг в г. Киров

Отрасль	Вид основной деятельности	Вид дополнительной деятельности	Кол-во фирм	Возраст
Деятельность по оказанию услуг в области бухгалтерского учета, по проведению финансового аудита, по налоговому консультированию	Деятельность по проведению финансового аудита (69.20.1)	69.20.2 Деятельность по оказанию услуг в области бухгалтерского учета	4	19
	Деятельность по оказанию услуг в области бухгалтерского учета, по проведению финансового аудита, по налоговому консультированию (69.20)	69.20.2 Деятельность по оказанию услуг в области бухгалтерского учета	5	18
Деятельность в области права	Деятельность в области права (69.10)	69.20.2 Деятельность по оказанию услуг в области бухгалтерского учета	11	17

Аутсорсинг бухгалтерских услуг ни в одной из изученных фирм не является основным видом деятельности, так как в небольшом областном центре выгоднее предлагать широкий спектр финансовых и налоговых услуг, чем заниматься узкоспециализированными услугами [1, с.215].

Услуга бухгалтерского аутсорсинга в г. Киров востребована по ряду причин:

- стоимость услуг меньше заработной платы штатного бухгалтера;
- договор имеет более гибкие условия;
- постоянная работа без больничных и отпусков специалиста;
- возможность реагировать оперативно на изменения за счет наличия нескольких специалистов и опыта работы в различных сферах.

Однако в городе Киров действуют те же проблемы бухгалтерского аутсорсинга, что и в других местах:

- в больших аутсорсинговых компаниях за фирмой-клиентом утверждают специалиста, но при варианте его отпуска, увольнения или болезни дела

клиента возьмет другой сотрудник, который сразу не осознает тонкости данного бизнеса, что может отразиться плохо на учете;

- аутсорсер работает с предоставленными первичными документами. Самостоятельно собирать их не входит в обязанности специалиста;

- услуги аутсорсера указаны в договоре. За новые услуги дополнительно, которые штатный бухгалтер исполняет по должностной инструкции, аутсорсер возьмет отдельную плату;

- третьи лица получают доступ как к коммерческой тайне компании, так и налоговым ошибкам;

- могут появиться проблемы с передачей базы информации при расторжении контракта [3, с.5].

Существуют два основных варианта цен на подобные услуги в городе Киров. Первый вариант заключается в том, что расценки на сопровождение бухгалтерии фирмы-клиента не зависят от того, на какой системе налогообложения находится компания, объема работ или численности работников. Тарифы на сопровождение подбираются исходя из оборотов денежных средств организации, как и указано в таблице 2.

Таблица 2

Стоимость услуг бухгалтерского аутсорсинга в г. Киров по обороту

Обороты, рублей в месяц	Стоимость рублей в месяц
от 1 000 000 до 3 000 000	14000
от 3 000 000 до 4 000 000	17000
от 4 000 000 до 6 000 000	22000
свыше 6 000 000	Договорная

Второй вариант учитывает режим налогообложения и финансовые результаты клиента, что и приведено в таблице 3.

Таблица 3

Стоимость услуг бухгалтерского аутсорсинга в г. Киров с учетом режима налогообложения

Режим налогообложения	УСН доход	УСН доход и расход	ОСНО
Деятельность «Услуги»	От 5600 р/месяц	От 7100 р/месяц	От 8600 р/месяц
Деятельность «Торговля»	От 7100	От 10200	От 13250
Деятельность «Производство, общепит, строительство»	От 9600	От 11100	От 15500

Отдельно следует рассмотреть фрилансеров-бухгалтеров города Кирова, которые сочетают в себе черты бухгалтера фирмы и аутсорсера, то есть их недостатки и достоинства.

Кировские фрилансеры-бухгалтеры обслуживают с микропредприятия, то есть малый бизнес. Одному человеку обслужить несколько средних компаний затруднительно.

Фрилансер-бухгалтер не требует дополнительных расходов: нет взносов на социальное страхование, расходов на обучение и оборудование рабочего места. Вместе с тем он владеет недостатками сотрудника штатного: отпуск или

больничный приведут к прерыванию рабочего процесса. Но фрилансер-бухгалтер с помощью гибкого графика выходит на связь даже во время отпуска. При этом он ведет бухгалтерию, разбирается именно в специфике фирмы и подбирает оптимальный вариант учета и налогообложения клиенту [5, с.63].

Для снижения степени риска на рынке аутсорсинговых услуг, эксперты дают три основных рекомендации:

-провести анализ и дать экономическое обоснование, что в фирме будет выгоднее использовать аутсорсинг, чем нанять бухгалтера в штат;

-выбирая компанию-аутсорсера, рассмотреть все варианты с экономическим обоснованием и отзывами других клиентов;

-необходимо составить грамотный гражданско-правовой контракт с аутсорсером.

Таким образом, в г. Киров состояние рынка аутсорсинга бухгалтерских услуг типично для российского областного центра.

Список литературы

1. Богатая И.Н., Хахонова Н.Н. Аутсорсинг бухгалтерских услуг: учебное пособие для магистров / И.Н. Богатая, Н.Н. Хахонова. - 1-е изд.- Ростов-на -Дону: РИНХ, 2019. -526 с.
2. Водогреев А.М., Камзычакова Ю.Д. Преимущества аутсорсинга бухгалтерских слуг/А. М. Водогреев, Ю.Д. Камзычакова//Студенческий вестник.-2020.-№4-с.65-67.
3. Карпова Т.Н., Карпова В.В. Аутсорсинг бухгалтерских услуг: характеристики и риски/Т. Н. Карпова, В.В. Карпова//Бухгалтерский учет и налогообложение в бюджетных организациях.-2019.-№4.-с.4-12.
4. Кизиллов А.Н. Обеспечение экономической безопасности хозяйствующего субъекта в условиях аутсорсинга бухгалтерских услуг/А. Н. Козлов// сборник материалов VI Международной научно-практической конференции Финансово-экономическая безопасность Российской Федерации и её регионов.-2021.-с.203-206.
5. Ярушкина Е.А., Шевчук В.В. Аутсорсинг бухгалтерских услуг в России: состояние, проблемы и перспективы/Е.А. Ярушкина, В.В. Шевчук//Вестник ИМСИТ.-2021-№2.-с.60-64.

Современные проблемы в области бухгалтерского финансового учета и аудита доходов, расходов и финансовых результатов

Modern problems in the field of financial accounting and audit of income, expenses and financial results

Чезганова Кармазинская О.В.

Магистрант, Национальный исследовательский Нижегородский государственный университет им. Н.И. Лобачевского

Chezganova Karmazinskaya O.V.

Master's degree student, N.I. Lobachevsky National Research Nizhny Novgorod State University

Аннотация: данные бухгалтерского учета являются основой для проведения экономического анализа, проблемы первого не могут не отражаться на качестве последнего. В связи с этим исследование проблем бухгалтерского учета является очень актуальным не только для специалистов в указанной области, но и для аналитиков. В результате названные выше проблемы нередко затрагиваются в журналах по экономическому анализу и финансовой аналитике.

Abstract: accounting data are the basis for economic analysis, the problems of the former cannot but affect the quality of the latter. In this regard, the study of accounting problems is very relevant not only for specialists in this field, but also for analysts. As a result, the problems mentioned above are often addressed in journals on economic analysis and financial analytics

Ключевые слова: современные проблемы в области современного бухгалтерского финансового учета.

Keywords: modern problems of the field of modern accounting and financial accounting.

Бухгалтерский учет в настоящее время является одной из важнейших составляющих каждой организации. Он базируется, в первую очередь на стандартах бухгалтерского учета, которые не должны противоречить Федеральному Закону «О бухгалтерском учете», а также на отраслевых, которые в свою очередь не противоречат федеральным. Под понятием «Бухгалтерский учет» в основном понимается система, включающая в себя элементы финансовой информации об объекте.

В целом, следуя из определений, управление системой бухгалтерского учета направлено на сбор, накопление, обобщение и обработку информации с целью реализации целей этой системы. Формируемая на предприятии система бухгалтерского учета должна соответствовать единой методологии бухгалтерского учета, т. е. должна основываться на классических принципах отражения хозяйственных операций, а также систематизировать информацию с помощью различных аналитических показателей, которые необходимы для принятия эффективных управленческих решений на основе данных бухгалтерской отчетности [1, с.270-273].

Так как объектами бухгалтерского учета являются имущество организаций, их обязательства и хозяйственные операции, осуществляемые организациями в процессе их деятельности, то усложнение и появление новых разнообразных хозяйственных процессов, методов управления, ускорение

процессов обмена информацией между пользователями бухгалтерского учета и увеличение информационных потоков в процессе различной экономической деятельности, приводит к возникновению такой проблемы на совершенствования в организации производственных и управленческих процессов, а также организации правильного и адаптированного бухгалтерского учета на предприятиях.

Для решения данной проблемы необходимо обеспечение поступления полной и своевременной информации, а также совершенствование системы управления предприятием.

Проблемы бухгалтерского учета можно попробовать определить через его основные задачи, которыми выступают:

- Формирование полной и достоверной информации о деятельности организации и ее имущественном положении, необходимой внутренним и внешним пользователям бухгалтерской отчетности;

- Обеспечение информацией, необходимой для контроля за соблюдением законодательства Российской Федерации при осуществлении организацией хозяйственных операций;

- Предотвращение отрицательных результатов хозяйственной деятельности организации и обеспечение ее финансовой устойчивости [3, с.3].

В условиях глобальной автоматизации и повышении требований к эффективности системы бухгалтерского учета необходимо рассматривать вариант применения автоматизированной формы учета. Программные продукты, которые в настоящее время разрабатываются в большом количестве и совершенствуются каждый день, содержат всю необходимую нормативно-законодательную информацию, справочные документы, касающиеся организации бухгалтерского учета, различные расчетные калькуляторы, календари уплаты налогов и пр.

Важную роль в решении возникающих проблем призвана сыграть рационализация информационного обеспечения, т.к. в сложившихся условиях хозяйствования предприятия испытывают всё большую потребность в получении всесторонней информации о финансовых и хозяйственных процессах. В связи с этим наблюдается рост популярности различного рода систем управленческой информации, основу для которых составляют данные, формируемые в процессе бухгалтерского учета.

С точки зрения бухгалтерского учета конечный финансовый результат деятельности предприятия - это разность между доходами и расходами. Этот показатель важнейший в деятельности предприятия и характеризует уровень его успеха или неуспеха.

Финансовые результаты деятельности предприятия определяются, прежде всего, качественными показателями выпускаемой предприятием продукции, уровнем спроса на данную продукцию, поскольку, как правило, основную массу в составе финансовых результатов составляет прибыль (убыток) от реализации продукции (работ, услуг).

Конечный финансовый результат деятельности предприятий является предметом исследования многих авторов. Их понимание сущности этого понятия далеко неоднозначно [2, с.10].

Подводя итог вышесказанному, хотелось бы отметить, что взгляды специалистов на проблему определения экономической сущности понятия финансовый результат разнообразны. Следует напомнить, что в современных условиях перехода К к рыночным отношениям проблема определения сущности различных показателей, относящихся к финансовым результатам деятельности предприятия, весьма актуальна. Ведь зачастую даже в нормативных актах, регулирующих бухгалтерский учет и налогообложение, даются различные трактовки одного и того же понятия. Например, приходится часто сталкиваться с мнением, что чистая прибыль и прибыль, остающаяся в распоряжении предприятия, это одно и то же. Но это совсем не так.

Значительное количество показателей, характеризующих финансовые результаты деятельности предприятия, создают методические трудности для их системного рассмотрения. Различия в назначении показателей затрудняют выбор каждым участником товарного обмена тех из них, которые в наибольшей степени удовлетворяют его потребности в информации о реальном состоянии данного предприятия. Например, администрацию предприятия интересует масса полученной прибыли и ее структура, а также факторы, воздействующие на ее величину. Налоговая инспекция заинтересована в получении достоверной информации обо всех слагаемых балансовой прибыли и т.д.

Как в отечественной, так и в зарубежной практике используется разнообразная финансовая информация для аудита. Рассмотрим особенности отечественной и зарубежной систем информации, используемых в процессе анализа и аудита финансовых результатов.

Формируемая на основе данных бухгалтерского учета финансовая информация позволяет более полно охарактеризовать финансовые результаты деятельности предприятия.

Однако для удовлетворения информационных потребностей бухгалтерская информация должна представлять собой не просто набор более или менее интересных и важных сведений из области хозяйственной жизни, а целостную систему экономических показателей, полезных для принятия эффективных решений. Основной формой представления финансовой информации, в условиях рыночной экономики, на уровне предприятия является бухгалтерская отчетность.

Финансовая отчетность предприятия используется при аудите продаж и их финансовых результатов, показатели которых имеют важное значение для различных групп пользователей.

Исследования проблем и достижений в области применения МСА в разных странах мира позволили сделать вывод, что не существует универсального определения «адаптация национальных стандартов к международным стандартам» и что необходимо разработать системный подход к процессу адаптации национальных стандартов аудита к международным стандартам,

сформулировав первоочередные задачи, стоящие перед основными группами заинтересованных сторон. основополагающие черты этих задач едины для всех стран, вставших на путь международной конвергенции (сближение различных экономических систем, стирание различий между ними, обусловленное общностью социально-экономических проблем и наличием единых объективных закономерностей развития) своих национальных стандартов со стандартами, признанными в международном масштабе [5, с. 233–236].

Немаловажной проблемой аудита является искажение бухгалтерской отчетности. Искажению реального положения организации в ее финансовой отчетности способствует и отсутствие в нормативных актах Российской Федерации по бухгалтерскому учету определения таких понятий, как «активы», а также «обязательства» и «капитал». В результате в составе активов организации представляют объекты, неспособные приносить экономические выгоды, например, перепродаваемую связанным сторонам нереальную к получению дебиторскую задолженность, дебиторскую задолженность по периодически предъявляемым к взысканию исполнительным листам по прекращенному исполнительному производству, продаваемые с обратным выкупом неликвидные запасы и т.д. [6, с.176.]

В завершение отметим, что связанные с рассмотренными выше вопросами проблемы проанализированы также в [7 – 18 и др.].

Список литературы

1. Шкаберда В. А. Основные направления совершенствования учета и контроля финансовых результатов организации / В. А. Шкаберда А. В. Сметанко, А. С. Поповская. — Текст: непосредственный // Молодой ученый. — 2017. — № 5 (139). — С. 270-273.
2. Кондаков Н. П. Бухгалтерский (финансовый, управленческий) учет: 4-е издание. Учебник. — 4-е издание. — М.: Проспект, 2015 — С.10.
3. Левчук Т.В. Современные проблемы бухгалтерского учета при управлении организациями // Вектор экономики. — 2017. — № 8 (14). — С. 3.
4. Федеральный закон от 06.12.2011 N 402-ФЗ (ред. от 23.05.2016) «О бухгалтерском учете».
5. Сметанко А. В. Актуальные вопросы аудита бухгалтерской отчетности в Российской Федерации / А. В. Сметанко, Ю. В. Михальчук // Научный альманах. — 2016. — № 10–1 (24). — С. 233–236.
6. Сметанко А. В. Проблемы бухгалтерского учета при переходе на международные стандарты финансовой отчетности / А. В. Сметанко, С. В. Власов, Д. С. Москалюк // Научный альманах. — 2016. — № 9–1 (23). – С. 176.
7. Дружиловская Т.Ю. Новые требования к составлению отчета о движении денежных средств в российских и международных стандартах // Международный бухгалтерский учет. 2012. № 1 (199). С. 2-10.
8. Дружиловская Т.Ю., Дружиловская Э.С. Бухгалтерский учет в системе международных стандартов финансовой отчетности. Учебник / Москва, 2021. Сер. Бакалавриат и магистратура. Изд. КноРус. 292 с.

9. Дружиловская Т.Ю., Дружиловская Э.С. ФСБУ 6/2020: решенные вопросы бухгалтерского учета основных средств и сохраняющиеся дискуссионные аспекты // Учет. Анализ. Аудит. 2021. Т. 8. № 1. С. 48-61.
10. Дружиловская Т.Ю., Ромашова С.М. Проблемы учета доходов в системах российских и международных стандартов // Бухгалтерский учет в бюджетных и некоммерческих организациях. 2016. № 2 (386). С. 2-11.
11. Дружиловская Э.С. Концептуальные основы оценки как элемента метода бухгалтерского учета // Вестник Нижегородского университета им. Н.И. Лобачевского. 2011. № 2-1. С. 272-278.
12. Дружиловская Э.С. Новые правила оценки нематериальных активов в российском учете и их соотношение с требованиями МСФО // Бухгалтер и закон. 2017. № 2 (182). С. 2-19.
13. Мизиковский Е.А., Дружиловская Э.С. Новые требования к оценке активов в российском бухгалтерском учете // Аудиторские ведомости. 2013. № 7. С. 3-14.
14. Мизиковский Е.А., Дружиловская Э.С. Требования к оценке активов в российском бухгалтерском учете // Аудиторские ведомости. 2007. № 11. С. 40-50.
15. Мизиковский И.Е. Генезис управленческого учета: теоретико-методологический аспект. Диссертация на соискание ученой степени доктора экономических наук / Нижний Новгород, 2006. 328 с.
16. Мизиковский И.Е., Баженов А.А. Структурирование учета использования предметов труда в унитарном предприятии // Управленческий учет. 2016. № 5. С. 50-56.
17. Мизиковский И.Е., Маслова Т.С. Бухгалтерский учет резервов предстоящих расходов государственных (муниципальных) учреждений // Аудит и финансовый анализ. 2015. № 6. С. 37-39.
18. Софьин А.А., Мизиковский И.Е. Мониторинг документооборота в системах налогового учета // Современные проблемы науки и образования. 2015. № 1-1. С. 502.

**Методика промежуточного калькулирования себестоимости
сельскохозяйственной продукции на основе попроцессного метода учета
затрат в сельскохозяйственных организациях**

**The method of intermediate costing of agricultural products based on the
process method of cost accounting in agricultural organizations**

Юсуфов А.М.

Кандидат экономических наук, профессор кафедры бухгалтерского учета, аудита и финансов
ФГБОУ ВО «Дагестанский государственный аграрный университет имени М.М.
Джамбулатова»

Yusufov A.M.

Candidate of Economic Sciences, Professor of the Department of Accounting, Audit and Finance,
Dagestan State Agrarian University named after M.M. Dzhambulatov

Азракулиев З.М.

Кандидат экономических наук, заведующий кафедрой бухгалтерского учета, аудита и
финансов ФГБОУ ВО «Дагестанский государственный аграрный университет имени М.М.
Джамбулатова»

Azrakuliev Z.M.

Candidate of Economic Sciences, Head of the Department of Accounting, Audit and Finance,
Dagestan State Agrarian University named after M.M. Dzhambulatov

Оруджева З.А.

Старший преподаватель кафедры бухгалтерского учета, аудита и финансов ФГБОУ ВО
«Дагестанский государственный аграрный университет имени М.М. Джамбулатова»
Orudzheva Z.A.

Senior Lecturer of the Department of Accounting, Audit and Finance, FSBEI HE «Dagestan State
Agrarian University named after M.M. Dzhambulatov

Аннотация. Одним из важнейших показателей деятельности хозяйствующих субъектов является себестоимость произведенной продукции. Используемые в настоящее время методы калькулирования не позволяют достаточно оперативно управлять формируемым уровнем затрат и выпуска продукции в сельском хозяйстве. В данной статье предлагается в этих целях использовать способ исчисления промежуточной себестоимости продукции на основе попроцессного метода учета затрат, что в свою очередь сделает процесс калькулирования более действенным и позволит управленцам оперативно воздействовать на процесс ее формирования.

Ключевые слова: себестоимость продукции, методы калькулирования, затраты, попроцессный метод, управленческий учет, статьи затрат

Annotation. One of the most important indicators of the activity of economic entities is the cost of manufactured products. The calculation methods currently used do not allow for sufficiently rapid management of the generated level of production costs in agriculture. This article discusses the procedure for calculating the intermediate cost of agricultural products based on the process method of cost accounting, which in turn will make the calculation process more efficient and allow managers to quickly influence the process of its formation.

Keywords: production cost, calculation methods, costs, process method, management accounting, become

Современные системы калькулирования и возникающие с ними учетно-аналитические и планирования процедуры вызывают постоянный интерес у научно-практических работников. С расширением границ использования информации калькулирования, увеличением в связи с этим статистических показателей и усилением аналитических методов изучения себестоимости происходит подробное исследование затрат и их результатов для получения объективных сведений о финансовых результатах.

Калькулирование стали применять в разнообразных областях и формах не только с целью выведения себестоимости и составления отчетности, но и для применения детализированного подхода к рассмотрению и анализу основных причин роста или снижения затрат. Вследствие этого возникли различные способы их оценки, учета и использования калькулирования.

Традиционные способы калькулирования относятся к простым и использующим общие методики процесса учета на единой информационной базе, создаваемой бухгалтерским управленческим учетом и формирующей целевую информацию об объектах калькуляции. Признавая преимущества сложившихся методов калькулирования, в то же время существенно важно отметить то, что в современной экономической ситуации управленческий учет не должен оставлять не затронутыми промежуточные калькуляции, являющиеся более активными для принятия оперативных решений. Данная область выступает в настоящее время как важное направление калькуляционной политики и должна лежать в основе трансформации практики расчета себестоимости в бухгалтерском учете.

Возникает также необходимость выяснения того, каким образом сделать калькуляционный процесс наиболее действенным для развития производственной деятельности и грамотно адаптируемым к российским условиям современности, в которых осуществляют свою деятельность сельскохозяйственные организации. Важно обеспечить формирование точной и надежной информации о затратах на всю и единицу продукции, что позволяет создавать необходимое доверие у партнеров, инвесторов и государства, а также защитить интересы производителей продукции сельского хозяйства и сделать исследование этого профиля калькулирования повсеместным и своевременным.

Система калькулирования себестоимости основана на использовании информации, формируемой под влиянием практикуемых методов учета затрат. При этом вырабатывается режим сбора и обобщения сведений, группировки их по отдельным статьям затрат, объектам-носителям и направлениям производства. Известные методы калькулирования являются вполне удовлетворительными для строго определенных условий при наличии затрат и результатов их осуществления. Например, позаказный метод калькулирования может быть применен лишь там, где производство проходит как выполнение заказа. В свою очередь, поперечный метод находит применение в тех отраслях и производствах, в которых технологические процессы завершаются выработкой полуфабриката в переделах, а попроцессный – при возможности разделить производственную стадию на отдельные процессы. Какой бы метод

калькулирования не применяли при системе абсорбционного учета себестоимость продукции определяется на базе полных производственных затрат с включением управленческих расходов. При этом методе запасы, оцениваемые по фактической себестоимости, действительно берут на себя часть общехозяйственных расходов, которые должны были покрываться по идее за счет доходов отчетного периода. Чем выше величина запасов, тем больше постоянные накладные расходы откладываются на них и на следующей производственной стадии повышают себестоимость, что приводит к снижению величины чистой прибыли. Поэтому при использовании метода полной производственной себестоимости возникают сложности в обнаружении реально существующей связи между затратами, выпуском продукции и прибылью.

Недостаток абсорбционного учета и метода калькулирования полной себестоимости можно избежать, если применять способ попроцессного калькулирования и анализа себестоимости. В основу формирования такого способа нами заложен подход изучения ее величины по периодам выполнения производственных процессов.

Себестоимость определяется, как известно, на базе данных затрат и продукции. Она является независимой учетной категорией от финансовых результатов, но получающей тесную связь с ними через цену реализации продукции:

$$П=Ц-С \quad (1)$$

$$Ц=С+П \quad (2)$$

$$С=Ц-П, \quad (3)$$

где: П- прибыль; Ц- цена; С- себестоимость.

Первая формула рассматривает, какая прибыль может быть получена при рыночной цене и фактической себестоимости за единицу продукции. И цена, и себестоимость являются уже известными значениями для показателей. Поэтому остается только убедиться, с каким результатом завершится деятельность. Вторая формула является более оптимистичной, так как выясняется, какой должен быть уровень цены при данной себестоимости и предполагаемой прибыли. Сможет ли хозяйствующий субъект реализовать эту цену или нет зависит от состояния рынка продажи продукции.

С точки зрения калькулирования себестоимости весьма серьезно воспринимаемой является третья формула, которая подтверждает уровень себестоимости, необходимый для получения предусмотренной прибыли при известной рыночной цене. Для экономического и финансового положения хозяйства совершенно ясно, что степень значимости цены реализации продукции является известной и, чтобы получить выгодный уровень прибыли необходимо обеспечить формирование данной величины себестоимости. Она становится целевым показателем, за которой должны следить все время осуществления затрат. Если в процессе производства продукции рассматривать расходы организации по видам и отдельным технологическим этапам, то к искомому уровню действительно можно подойти.

В связи с этим субъектам хозяйствования существенно важно предусматривать возможность перехода на метод расчета условной себестоимости при обстоятельствах постепенного привлечения фактических затрат по пройденным и плановых производственных затрат по предстоящим процессам. Данный метод калькулирования представляется как пошаговое исследование затрат по фактически выполненным технологическим процессам. Для наблюдения за ними предлагается использовать следующую методику (рис.1):

Процессы (этапы)	Все затраты плановые				Всего прямых затрат по плану	Объем продукции плановый	Себестоимость плановая
	Процесса 1	Процесса 2	Процесса 3	Процесса 4			
1 процесс	Фактические затраты	Плановые затраты			Итого расчетных затрат	Объем продукции плановый	Себестоимость продукции расчетная условная
	Процесса 1	Процесса 2	Процесса 3	Процесса 4			
2 процесс	Фактические затраты		Плановые затраты		Итого расчетных затрат	Объем продукции плановый	Себестоимость продукции расчетная условная
	Процесса 1	Процесса 2	Процесса 3	Процесса 4			
3 процесс	Фактические затраты			Плановые затраты	Итого расчетных затрат	Объем продукции плановый	Себестоимость продукции расчетная условная
	Процесса 1	Процесса 2	Процесса 3	Процесса 4			
4 процесс	Фактические затраты				Итого фактических затрат	Объем продукции фактический	Себестоимость фактическая
	Процесса 1	Процесса 2	Процесса 3	Процесса 4			

Рисунок 1- Расчет целевой себестоимости продукции

Калькулирование продукции с использованием и фактических, и предстоящих плановых затрат одновременно для нашей традиционной системы учета является новым методом, но доступным и ориентирующим экономический субъект на снижение себестоимости результата производства. В методике предусмотрено учет затрат чтобы организовывали по технологическим процессам, различаемым и выделяемым по выращиваемым сельскохозяйственным культурам и животным.

Методика расчета себестоимости в таком разрезе непроизвольно становится многоцелевой. Во-первых, после каждого фактически пройденного процесса можно определить его общую себестоимость и себестоимость единицы условных работ. Во-вторых, появляются условия для установления влияния изменения затрат и работ на себестоимость продукции. И, в-третьих, становится возможным принимать оперативно-тактические управленческие решения в целях достижения величины искомой себестоимости.

Показатели учета широко используются при анализе внутренней отчетности. Преимущество состоит в том, что методику можно применить исключительно для того, чтобы фиксировать внимание на уровне себестоимости, формируемой постепенно от процесса к процессу. Необходимо только желание бухгалтера управленческого учета и экономического субъекта в исчислении затрат и работ в целях обеспечения данных для проведения анализа себестоимости и расчетного маржинального дохода.

Как видно из данных рисунка 1, с прохождением каждого процесса производства становятся известными фактические затраты, явившиеся взамен плановых, по сравнению с которыми определяются отклонения и выясняются причины их возникновения. Прибавляя к фактическим затратам пройденного процесса затраты по не пройденным процессам в плановых размерах, можно определить расчетную себестоимость всей продукции и ее единицы.

На последнем процессе, как показано на рисунке 1, формируется фактическая себестоимость готовой продукции. Замена плановых затрат фактическими по мере завершения процессов и калькулирования расчетной себестоимости, позволяют определить цепным способом влияние каждого процесса на изменение величины расчетной себестоимости (табл.1).

Основные данные, необходимые для подготовки схемы и анализа изменения себестоимости, находятся в документах бюджета расходов (производственный план) и отчетах о производственных затратах и выпуска продукции. Технологические процессы, разработанные и применяемые в организации, представляют главные специалисты.

Обратим внимание на то, что в графе «Продукция» во всех процессах поддерживается производство в плановых объемах, кроме последнего процесса, в котором приводится фактический объем выпуска продукции. Практически это так и есть: в течение всего вегетационного периода в сельском хозяйстве в основном затраты осуществляются в условиях отсутствия готовой продукции, вместо нее формируются технологические работы различного характера, связанные с ее формированием.

Таблица 1. Анализ изменения себестоимости зерна под влиянием текущих технологических процессов затрат и результатов в СХК «Агрофирма «Согратль» Гунибского района за 2021г.

Процессы производства	Затраты, тыс. руб				Продукция, ц	Расчетная себестоимость единицы продукции, руб.	Отклонения, руб. (+,-)	
	Фактические по процессам производства	Фактически с начала производства	Остаток от плановых затрат	К расчету себестоимости продукции			от плановой себестоимости	от себестоимости предыдущего процесса
Показатели плана	-	-	6988,0	6988,0	6851	1020,00	-	-
1 процесс	1097,6	1097,6	5893,0	6990,6	6851	1020,38	+0,38	-

2 процесс	1352,3	2449,9	4477,5	6927,4	6851	1011,15	-8,85	-9,23
3 процесс	1552,	4002,7	2926,7	6929,4	6851	1011,44	-8,56	+0,29
4 процесс	1483,3	5486,0	1666,1	6952,1	6851	1014,76	-5,24	+3,32
5 процесс	1496,2	6982,2	-	6982,2	6872	1016,04	-3,96	+1,28
Итого	6982,2	6982,2	0	6982,2	6872	1016,04	-3,96	-

В растениеводстве в отличие от животноводства не определяют прирост по выращиваемым культурам. Здесь исследование изменения величины затрат и производственно-технологических работ в течение выращивания культур – это ключ к пониманию того, что все процессы надо выполнять для получения доброкачественной продукции на завершающем этапе.

Следует заметить, что, когда длительное время величина затрат растет, но сравнивать их не с чем, надо определить показатель, ориентирующий производителя продукции на какой-то ее уровень. Показателем только порядка нами выбран объем плановой продукции, и расчет условной себестоимости.

Различия между процессами производства, совершаемыми в растениеводстве, заключаются в изменении величины затрат и объема работ. Для приведения всех видов работ в сопоставимый единый показатель, необходимо их перевести в условное обозначение, по которому можно судить о развитии процессов. Это довольно сложный и трудоемкий для работников объем работ. Поэтому применение в расчетах в качестве результата деятельности планового объема продукции делает методику исследования себестоимости продукции по процессам более реальным и ответственным, а по смыслу и содержанию – показывающим стремление к изучению конечного показателя производственного результата на уровне плана.

Приверженцы комплексного анализа утверждают, что производственные затраты должны исследоваться в течении отчетного периода по составу и структуре, мы считаем, что они являются объектами изучения не только для простых отклонений по процессам, но и в соотношении с объемом продукции, предусмотренным планом.

Фактические затраты, как видно по таблице 1, меняются от процесса к процессу. В 1-м процессе их реальная величина составила 1097,6 тыс. руб. Они заменили плановый объем затрат первого процесса, остальных процессов затраты берутся для расчета в соответствии с планом. Остаток плановых затрат после исключения из них их величины для первого процесса составил 5893,0 тыс. руб. Но в целях исчисления себестоимости всей продукции надо иметь общий объем затрат, который определяется путем прибавления фактических затрат за 1-й процесс к плановым затратам оставшихся процессов и в итоге в нашем примере они составляют 6990,6 тыс. руб. (1097,6+5893,0). Себестоимость зерна, исчисленная при фактических затратах 1-го процесса и плановых затратах остальных процессов, фиксирована на уровне 1020,38 руб.

(6990,6:6851ц), что больше, чем плановая на 0,38 руб. Следовательно, фактические затраты первого процесса оказались на 2603,38 руб. больше, чем в сравнении с плановыми их значениями. Во втором производственном процессе фактические затраты несколько прибавились и с начала производства их поток составил 2449,9 тыс. руб. (1352,3+1097,6). Плановые затраты, оставшиеся для остальных процессов, стали равны 4477,5 тыс. руб. Прибавляя к ним фактические затраты за первые два процесса получаем общий объем затрат, принимаемый к расчету условной себестоимости – 6927,4 тыс. руб. (2449,9+4477,5). Производственная себестоимость планового объема продукции при фактических затратах за пройденные два процесса составила 1011,15 руб. (6927,4 тыс. руб.: 6851ц) и это показывает, что себестоимость зерна после затрат двух процессов снижается по сравнению с планом на 8,85 руб., а против уровня первого процесса она стала меньше на 9,23 руб. Таким же способом определили изменения в себестоимости зерна и по другим процессам.

На заключительном пятом процессе все затраты берутся фактические, стала известной и фактическая величина готовой продукции, что и позволило определить реальный уровень себестоимости зерна. Она снизилась по сравнению с планом на 3,96 руб. и это следует признавать результатом применения данной методики и текущего контроля за целевой себестоимостью.

Обобщая вышеизложенное можно сделать следующие выводы:

1. Затраты незавершенного производства по плану от процесса к процессу уменьшаются, а фактические увеличиваются. Исчисляемая себестоимость все более становится ближе к реальной и приближающейся к фактической.
2. Появляется возможность анализировать затраты и образуемые суммы отклонений расчетной себестоимости по сравнению с планом и предыдущими процессами.
3. С каждым процессом увеличивается надежность в реальности складываемой себестоимости и создается уверенность в обеспечении ее целевого уровня.
4. Данный метод калькулирования позволяет работать постоянно над улучшением системы планирования расходов и анализа объема работ, текущих затрат процессов и их влияния на изменение уровня себестоимости.
5. Формируется высокая производственная ответственность руководителей центров учета затрат за обеспечение достоверных сведений и правильное составление внутренней управленческой отчетности по процессам.

И наконец, отметим, что учет затрат и калькулирование себестоимости продукции сельского хозяйства можно выполнять как чисто по переменным прямым затратам, так и с привлечением постоянных накладных расходов.

Список литературы

1. Азракулиев З.М. Современные подходы к калькулированию себестоимости продукции / З. М. Азракулиев, М. М. Абдулкеримова // Вестник Социально-педагогического института. – 2011. – № 2(3). – С. 3-8. – EDN QZCLZZ.

2. Фастова Е. В. Методические рекомендации по бухгалтерскому учету затрат на производство и калькулированию себестоимости продукции (работ, услуг) в сельскохозяйственных организациях: Утверждены приказом Минсельхоза РФ 6.06.2003г. №792 / Е. В. Фастова, Л. И. Хоружий, Н. Г. Белов [и др.]; Министерство сельского хозяйства РФ. – Москва: Министерство сельского хозяйства РФ, 2003. – 205 с. – EDN RSNSWL.
3. Хоружий Л. И. Особенности применения функционального метода учета затрат в организациях АПК / Л. И. Хоружий, Ю. Н. Катков, В. А. Титова // Бухучет в сельском хозяйстве. – 2022. – № 3. – С. 224-235. – DOI 10.33920/sel-11-2203-04. – EDN OHWCFK.
4. Хоружий Л. И. Управленческий контроль в учетно-аналитической системе агроформирований / Л. И. Хоружий, Ю. Н. Катков, В. А. Титова // Бухучет в сельском хозяйстве. – 2022. – № 1. – С. 56-70. – DOI 10.33920/sel-11-2201-05. – EDN QRMVTH.
5. Юсуфов А. М. Методические основы классификации затрат по видам, степени изменяемости и по отношению к производству / А. М. Юсуфов, Л. Ш. Оруджева, М. К. Бамматханова, С. Н. Альбориева // Известия Дагестанского ГАУ. – 2021. – № 4(12). – С. 107-116. – EDN SBCNEA.
6. Юсуфов А. М. Развитие управленческого учета затрат и результатов в сельскохозяйственных организациях / А. М. Юсуфов, З. А. Оруджева // Инновационный подход в стратегии развития АПК России: Сборник материалов научных трудов Всероссийской научно-практической конференции, Махачкала, 27–28 сентября 2018 года. – Махачкала: Дагестанский государственный аграрный университет им. М.М. Джембулатова, 2018. – С. 366-372. – EDN YNTPQT.
7. Юсуфов А. М. Системно - информационное обеспечение по затратам и результатам сельскохозяйственного производства как фактор развития управленческого учета / А. М. Юсуфов // Теоретические и практические аспекты стратегии развития аграрной экономики и цифровизации бизнес-процессов: Материалы всероссийской научно-практической конференции преподавателей, аспирантов и молодых ученых, посвященной 60-летию экономического факультета, Махачкала, 25 ноября 2021 года. – Махачкала: Дагестанский государственный аграрный университет им. М.М. Джембулатова, 2021. – С. 157-164. – EDN ILKVBT.

СЕКЦИЯ 3 «ЭКОНОМИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ»

Трансформация роли экономического анализа в системе управления хозяйственной деятельности в современных условиях

Transformation of the role of economic analysis in the management system of economic activity in modern conditions

Ивашечкина Л.Г.

Старший преподаватель, Нижегородский государственный университет им. Н.И.

Лобачевского

Ivashechkina L.G.

Senior Lecturer, Nizhny Novgorod State University. N.I. Lobachevsky

Савицкая Т.В.

к.э.н., доцент, Нижегородский государственный университет им. Н.И. Лобачевского

Savitskaya T.V.

PhD in Economics, Associate Professor, Nizhny Novgorod State University. N.I. Lobachevsky

Аннотация: В статье рассматривается место экономического анализа в системе управления организацией на современном этапе. В процессе управления анализ используется при обработке информации, разработке возможных сценариев развития организации и оценке эффективности принятых мер. Для экономического анализа в системе управления организацией используется информация о внутренней и внешней среде, чтобы обеспечить комплексную оценку эффективности деятельности хозяйствующего субъекта. В результате проведения анализа разрабатываются стратегии развития организации и затем принимаются соответствующие управленческие решения.

Ключевые слова: бизнес–аналитик, анализ, риски, факторы, хозяйствующий субъект, управленческое решение.

Abstract: The article discusses the place of economic analysis in the management system of an organization at the present stage. In the management process, analysis is used in the processing of information, the development of possible scenarios for the development of the organization and the evaluation of the effectiveness of the measures taken. For economic analysis, the organization's management system uses information about the internal and external environment to provide a comprehensive assessment of the effectiveness of an economic entity. As a result of the analysis, strategies for the development of the organization are developed and then appropriate management decisions are made.

Key words: business analyst, analysis, risks, factors, business entity, management decision.

В усложняющихся экономических условиях для организаций могут появляться трудности в планировании своих действий и принятии управленческих решений. Поэтому важно анализировать внешние и внутренние аспекты деятельности организации для того, чтобы выбрать оптимальный вариант решения того или иного вопроса.

В данный момент времени все большую популярность обретают профессионалы в сфере бизнес-аналитики и экономики, которые изучают деятельность организации-заказчика, находя при этом слабые места и возможные точки роста для определения дальнейшей стратегии развития компании. Для своей работы такие специалисты используют анализ данных, в частности экономический анализ деятельности какого-либо хозяйствующего субъекта.

Экономический анализ занимает определенное место в системе управления организацией. Рассмотрим подробнее понятия анализа и управления и их этапы.

Процесс управления заключается в обеспечении условий, необходимых для достижения поставленных целей, путем выполнения определенных задач с помощью различных методов и технических средств. Владельцы организаций в процессе своей деятельности практически постоянно вынуждены принимать управленческие решения, чтобы функционирование компании было успешным и приносило доход, не смотря на различные экономические факторы. В этом случае, на помощь приходит экономический анализ, который помогает исследовать внешние и внутренние аспекты деятельности организации и сделать соответствующий вывод.

Можно выделить следующие этапы разработки и принятия управленческого решения (табл.1):

Таблица 1

Периоды принятия управленческого решения

Период	Краткая характеристика
Сбор информации о фактическом состоянии исследуемого объекта.	Определение текущих и будущих условий, в которых функционирует объект управления.
Обработка информации, ее подготовка и принятие решений.	Комплексная обработка информации, определение проблем и их причин, разработка вариантов дальнейших стратегий деятельности организации, их экономическое обоснование, определение целей и задач в соответствии с имеющимися ресурсами. Выбор наилучшего варианта дальнейшего развития.
Реализация новых принятых решений.	Передача информации исполнителям, непосредственное воздействие на объект управления.
Контроль за принятием мер	Анализ фактической эффективности решений, оценка степени выполнения плана и факторов, повлиявших на отклонение от него.

Данные анализируются, как видно из таблицы, на этапах обработки информации и контроля за исполнением принятых решений, где проводится оценка эффективности проводимых мероприятий. То есть, упомянутые этапы несомненно содержат экономический анализ, под которым понимают научно обоснованное исследование деятельности коммерческой организации с целью повышения эффективности ее функционирования. [4, с.16]

Необходимо отметить, что экономический анализ в управлении коммерческой организацией может использоваться двумя способами. Первый способ реализуется в случаях, когда первостепенным является какой-либо план, а анализ проводится для оценки его целесообразности и факторов, которые могут повлиять на достижение поставленной цели. Примером может быть ситуация, в которой предприниматель решил открыть новую точку магазина, и для этого ему необходимо проанализировать рынок в новом месте открытия, величину расходов, наличие и источники средств для реализации плана и другие факторы. Второй способ применения экономического анализа заключается в регулярном мониторинге показателей эффективности деятельности организации. То есть в этом случае первостепенным является анализ, который проводится на постоянной основе для выявления возможных проблем, точек роста, своевременного нивелирования рисков, на основании чего уже могут приниматься решения. Например, на производственном предприятии аналитики выявили проблему снижения производительности ввиду устаревшего оборудования, в результате чего управляющим было принято решение закупить новые станки.

В любом случае экономический анализ в рамках управления коммерческой организацией содержит в себе одинаковые этапы, ключевыми среди которых являются этапы, связанные с оценкой рыночных, производственных и финансовых показателей деятельности компании. Анализ завершается комплексной оценкой организации и разработкой стратегии ее развития. Этапы проведения экономического анализа можно представить схематично (рис.1).

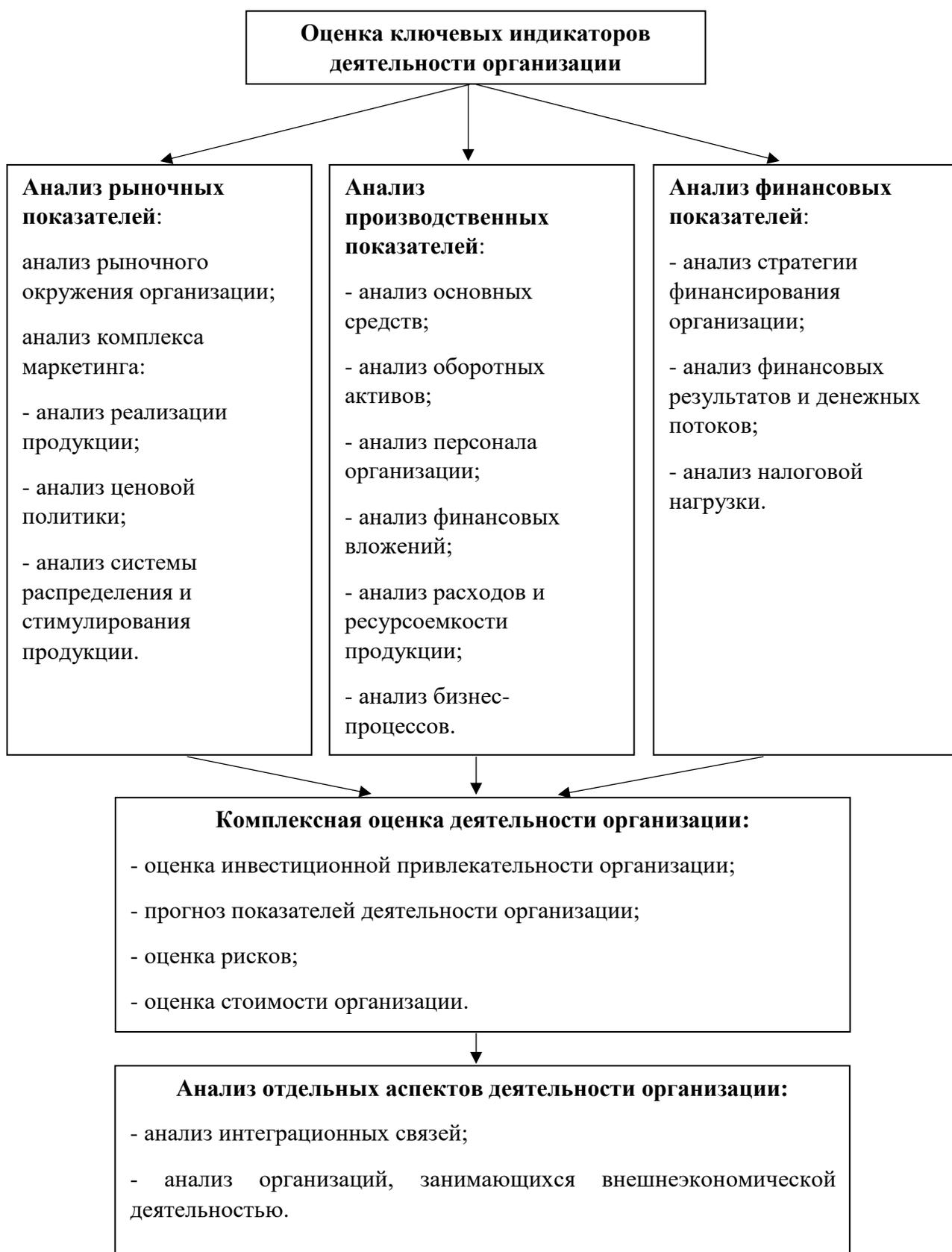


Рис. 1– Схема экономического анализа в рамках управления организацией

Информацией для анализа является финансовая отчетность организации, дополняющаяся информацией о внешней и внутренней среде. В соответствии с источником информации выделяют показатели внешней среды и внутренней. К

первой группе относятся макроэкономические, отраслевые, региональные, рыночные показатели. Ко второй – рыночные, производственные и финансовые показатели. [1, с.10]

Рассмотрим подробнее, как именно та или иная информация используется в управлении коммерческой организацией. Начнем с макроэкономических показателей, которые применяют для оценки эффективности деятельности компании в экономических условиях страны, а также для оценки рисков, связанных с негативным воздействием внешней макросреды. К макроэкономическим показателям относятся:

- ВВП, с которым сравнивают темп роста выручки организации для оценки эффективности деятельности;
- инфляция, необходимая для расчета реальных темпов прироста, например, выручки, расходов, заработной платы;
- информация о среднем рыночном уровне ставок, которая используется для оценки уровня рентабельности активов, инвестированного капитала и средневзвешенной стоимости капитала организации;
- средняя доходность вложений по их видам (долговые, долевыe ценные бумаги, депозиты и т.д.), необходимая для оценки эффективности размещения средств в финансовые вложения;
- информация о динамике валютного курса, которую используют для оценки эффективности внешнеэкономической деятельности, характеризующейся наличием валютных денежных потоков, активов или обязательств.

Говоря об отраслевых показателях, следует сказать, что они необходимы для анализа положения организации в отрасли, позволяют оценивать уровень отдельных индикаторов, которые характеризуют деятельность компании относительно среднеотраслевого уровня. Отраслевая информация дает понимание бизнеса, цикличности и сезонности, особенностей организационной структуры и технологии производства, которые проявляются в показателях минимального эффективного размера предприятия отрасли, степени загрузки производственных мощностей, объема используемых ресурсов на единицу выпуска продукции и др. Среднеотраслевые показатели используются при анализе производственной эффективности компании, где важным является определение ресурсоемкости и ресурсоотдачи; при анализе эффективности использования труда и уровня его оплаты, а также при оценке налоговой нагрузки; при исследовании финансовой устойчивости организации; при оценке общей эффективности организации на основе показателей рентабельности активов, инвестированного и собственного капитала.

Региональные показатели используют для учета региональных особенностей бизнеса. Например, показатели среднего уровня жизни в регионе необходимы при оценке уровня оплаты труда в компании; региональные льготы по таким налогам, как налог на прибыль и на имущество, необходимы при анализе налоговой нагрузки. Так же от особенностей региона может зависеть рыночная стоимость активов, например, недвижимости организации.

Рыночные показатели, такие как темп роста рынка, уровень цен на производимую продукцию и закупаемые ресурсы, стратегия ценообразования, методы стимулирования сбыта и др., используются при оценке эффективности рыночной (маркетинговой) деятельности организации. Также для успешного управления организацией важны надежные контрагенты, для оценки которых необходима информация о покупателях, поставщиках, сторонних организациях, оказывающих услуги. Кроме того, для оценки стоимости бизнеса, в частности по затратному подходу, и достоверности отчетности нужна информация о рыночных ценах на ресурсы организации, то есть на ее активы.

К показателям внутренней среды относят рыночные, производственные и финансовые показатели, которые содержатся в бухгалтерском и управленческом учете организации. Рыночные показатели характеризуют маркетинговую деятельность компании, например, качество продукции, цену, характеристики распределения и стимулирования сбыта. Они используются для оценки адекватности комплекса маркетинга (степень соответствия рыночной деятельности компании требованиям рынка). Производственные показатели содержат информацию о ресурсах организации, их стоимости и количестве, качестве, издержках производства и т.д. Также в этой группе индикаторов должны формироваться данные об инвестиционном, инновационном, производственном процессах, процессе закупок и реализации, необходимые для оценки показателей бизнес-процессов с точки зрения их качества, затратности, ресурсоемкости и эффективности использования факторов производства. Финансовые показатели включают в себя данные о финансовых результатах деятельности хозяйствующего субъекта и источниках финансирования и используются для определения эффективности деятельности компании в отношении разработки стратегии финансирования и эффективности использования собственных и заемных средств.

Перечисленные источники информации необходимы для анализа, в процессе которого оценивается рыночная эффективность организации, производственная и финансовая. Важным аспектом оценки эффективности деятельности является инвестиционный анализ, который помогает руководству и потенциальным инвесторам избежать невыгодных инвестиций, определить возможность и выгодность вложений средств в данный бизнес. Завершается анализ расчетом стоимости предприятия как единого имущественного комплекса. Чем выше данная стоимость, тем успешнее бизнес и выше его инвестиционная привлекательность. Также в процессе анализа оцениваются риски: рыночные, производственные и финансовые.

На заключительном этапе анализа разрабатываются сценарии развития организации и обоснования оптимальной стратегии развития с помощью прогнозного анализа. Разработанный в результате экономического анализа сценарий прорабатывается совместно с руководством организации, и принимаются необходимые меры для реализации возможностей, устранения выявленных проблем и нивелирования рисков.

Подводя итог, можно сделать вывод о том, что экономический анализ играет большую роль в принятии управленческих решений в коммерческой организации, так как дает обоснованную оценку эффективности деятельности компании в настоящем и помогает спрогнозировать дальнейшее развития организации в будущих периодах.

Экономический анализ занимает большое место в системе управления коммерческой организацией, ведь именно он дает обоснованную количественную оценку всем аспектам деятельности хозяйствующего субъекта. Среди рассмотренных этапов принятия управленческого решения экономический анализ используется на этапе обработки информации и подготовки решения, а также в процессе контроля принятых мер.

Для проведения экономического анализа в рамках управления организацией рассматриваются показатели, которые делятся на несколько групп: рыночные, производственные, финансовые индикаторы. Затем проводится комплексная оценка деятельности организации, куда входят оценка инвестиционной привлекательности, прогноз показателей деятельности, оценка рисков и оценка стоимости организации. Также анализируются интеграционные связи и организации, которые занимаются внешнеэкономической деятельностью.

Для того, чтобы провести экономический анализ для принятия управленческих решений качественно, требуется большой объем аналитической базы, в которую входит информация об отрасли, регионе, рынке и маркетинговой, производственной, финансовой деятельности организации. Отраслевые и региональные индикаторы позволяют сравнить показатели конкретной организации со среднеотраслевыми, учесть региональные особенности налогообложения и образования стоимости активов. При оценке эффективности рыночной (маркетинговой) деятельности организации используются соответствующие показатели, например, темп роста рынка, уровень цен на ресурсы, а также стратегия ценообразования, методы стимулирования сбыта. Важной маркетинговой информацией являются сведения о контрагентах, от которых также зависит принятие тех или иных управленческих решений. Производственные и финансовые показатели, являющиеся индикаторами внутренней среды, основываются на данных бухгалтерской и управленческой отчетности. Среди них можно назвать показатели финансовой устойчивости, платежеспособности, эффективности использования ресурсов и др., которые дают понимание об эффективности финансовой и производственной деятельности организации.

Указанная информация необходима для анализа индикаторов внутренней и внешней среды, которые используются в конечном итоге для оценки эффективности деятельности организации в целом.

Следует сказать, что конечным показателем эффективности деятельности хозяйствующего субъекта является стоимость бизнеса, которая важна как руководству организации, так и потенциальным инвесторам. Чем выше стоимость бизнеса, тем выше эффективность деятельности компании. На

основании этого проще принять решение, например, вкладывать средства в тот или иной проект или нет.

На мой взгляд, экономический анализ необходимо применять в управлении организацией на постоянной основе с целью своевременного выявления проблем и принятия мер по их устранению. Однако анализ может использоваться и для оценки целесообразности и эффективности уже существующих планов или решений.

Список литературы

1. Когденко, В.Г. Методология и методика экономического анализа в системе управления коммерческой организацией: монография / В.Г. Когденко. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2018. - 543 с. - ISBN 978-5-238-01389-3. - Текст: электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1028778> (дата обращения: 20.10.2022). – Режим доступа: по подписке.

2. Румянцева, Е. Е. Экономический анализ: учебник и практикум для вузов / Е. Е. Румянцева. — Москва: Издательство Юрайт, 2022. — 381 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-12670-9. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/489652> (дата обращения: 20.10.2022)

3. Шадрина, Г. В. Экономический анализ: учебник для вузов / Г. В. Шадрина. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2022. — 461 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-14381-2. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/489068> (дата обращения: 21.10.2022).

4. Экономический анализ: учебник для вузов / Н. В. Войтоловский [и др.]; под редакцией Н. В. Войтоловского, А. П. Калининой, И. И. Мазуровой. — 8-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2022. — 631 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-15670-6. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/509448> (дата обращения: 20.10.2022).

Анализ влияния изменения ключевой ставки на финансовый результат банка

Analysis of the impact of changes in the key rate on the financial result of the bank

Зайцева А.А.

студент, НИУ «Высшая Школа Экономики» Нижний Новгород

Максимова Н.В.

старший преподаватель кафедры бухгалтерского учета, анализа и аудита,
НИУ «Высшая Школа Экономики» Нижний Новгород

Zaitseva A.A.

student, Higher School of Economics Nizhny Novgorod

Maximova N.V.

Senior Lecturer of the Department of Accounting, Analysis and Audit
Higher School of Economics Nizhny Novgorod

Аннотация. В данной статье рассматривается вопрос влияния изменения ключевой ставки Центрального банка на финансовый результат банка. Данный вопрос анализируется с помощью проведения оценки ретроспективных данных методом наименьших квадратов.

Ключевые слова: коммерческий банк, изменение ключевой ставки, финансовый результат банка, резерв на возможные потери.

Abstract. This article discusses the impact of changes in the key rate of the Central Bank on the financial result of the bank. This issue is analyzed by conducting an assessment of retrospective data using the least squares method.

Keywords: commercial bank, key rate change, financial result of the bank, reserve for possible losses.

Ключевая ставка — один из важнейших инструментов денежно — кредитной политики, проводимой Центральным банком, регулирующий экономику страны (а именно отношения Центрального банка и коммерческих финансовых организаций). В России в 2022 году было серьезное изменение данного показателя (рисунок 1): на первое января ключевая ставка находилась на уровне 8,5%, 28 февраля резкое увеличение до 20% (в связи с началом специальной операции на Украине), после чего ставка постепенно шесть раз снижалась и на конец октября составляет 7,5%. Аналитики Bloomberg, РБК и «Ведомости» считают, что в 2022 году не будет больше понижения процентной ставки [1].



Рис 1. Динамика ключевой ставки (01.01.2022 — 24.10.2022)

На прибыль коммерческого банка могут влиять не только результаты операционной работы, но и макроэкономические факторы. Данный вопрос освещен в научной литературе. Борзых О. А. и Егоров А. В. в статье «Оценка чувствительности сегментов кредитного рынка к изменению ключевой ставки Банка России» [3] проанализировали влияние денежно-кредитной политики, проводимой Центральным Банком, на объемы кредитования в России. Иванов Е. А. в статье «Высоких прибылей ждать не стоит» показал влияние снижения процентной маржи на снижение прибыли банковского сектора во втором полугодии 2014 года. В конце 2014 года была схожая экономическая ситуация: ставка увеличилась с 9,5% до 17%, банковский сектор закончил год с убытками порядка 100 миллиардов рублей (рисунок 2).



Рисунок 2. Финансовый результат банковского сектора [2]

Таким образом, можно сформулировать гипотезу данного исследования: при увеличении ключевой ставки, финансовый результат снижается. Целью исследования является оценка влияния изменения ключевой ставки на финансовый результат банковского сектора. Исследование актуально ввиду окончания года, в течении которого были изменения процентной ставки, и приближение сроков публикации отчетов о финансовом результате коммерческих банков. В ходе поставленной цели будет проанализирована банковская отчетность и проведена оценка регрессии с помощью метода наименьших квадратов (МНК), в основе которого минимизация суммы квадратов отклонений некоторых функций от входных данных.

Процентный риск — вид рыночного риска, связанный с изменением ставки процента по активам и пассивам коммерческого банка. Изменение ставки по кредитам и депозитам связано с изменением ключевой ставки Центрального Банка: банку выгодно выдавать кредиты по ставке выше ключевой, а депозиты ниже — в этом случае коммерческий банк зарабатывает

прибыль. Кроме того, банки изменяют процентные ставки вслед за изменением ключевой. Динамику средневзвешенных процентных ставок по кредитам и депозитам и вкладам можно найти на рисунке 3 и 4 соответственно.

В феврале 2022 было резкое увеличение процентной ставки с 9,5% до 20%. Коммерческие банки также подняли ставки и по кредитам, и по депозитам. Большая часть вкладчиков закрыли вклады по низкой ставке и сразу открыли новый вклад с большей ставкой, а кредиты, выданные по низкой ставке, остались неизменными.

Таким образом, маржа (разница между ставкой по кредиту и ставкой по депозиту) стала отрицательной. Однако узнать, как это отразилось на финансовом результате банковской отрасли мы не можем, так как по решению Центрального Банка от 6 марта 2022 года коммерческие банки не должны публиковать бухгалтерскую отчетность.

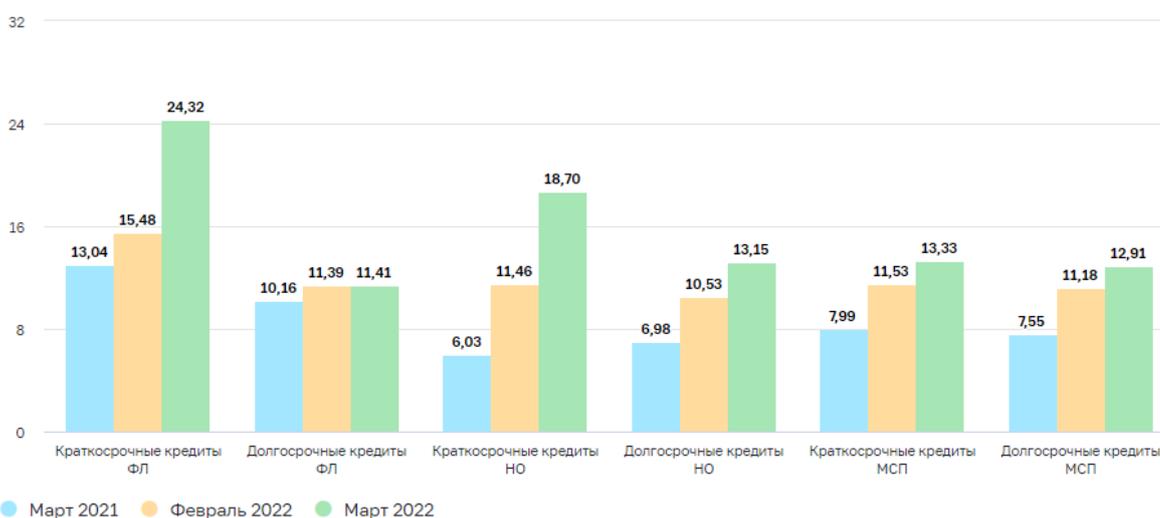


Рисунок 3. Средневзвешенные процентные ставки по кредитам в рублях, % годовых [5]

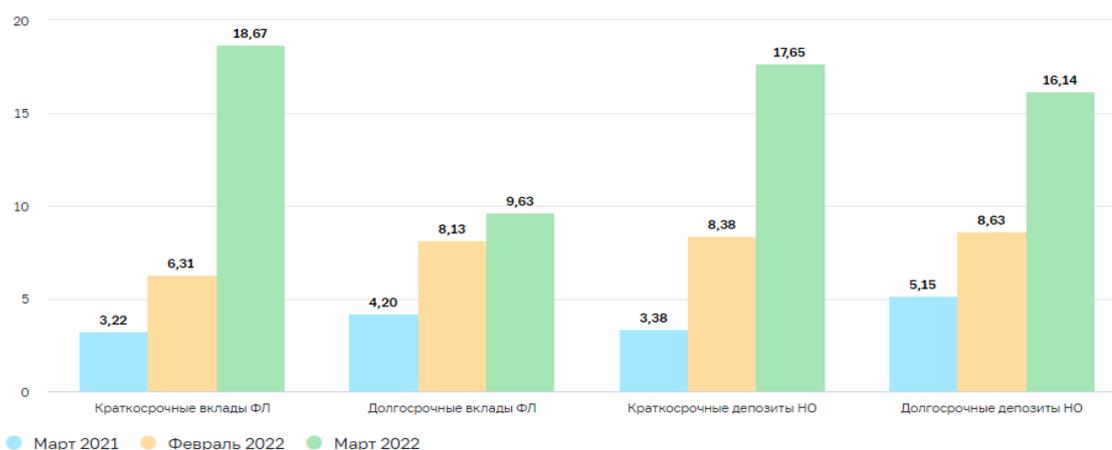


Рисунок 4. Средневзвешенные процентные ставки по вкладам ФЛ и депозитам НО в рублях, % годовых [5]

Так как нет возможно провести исследования на данных 2022 года,

обратимся к 2014 году, так как в эти периоды была схожая экономическая ситуация:

1. Падение индекса МосБиржи: в 2014 году на 10,79%, в 2022 году на 10,5%.
2. Увеличение ключевой ставки: с 9,5% до 17% в 2014 году, с 9,5% до 20% в 2022 году.
3. Введение множества санкций против России.
4. Обостренная геополитическая обстановка на Украине.

Рассмотрим, что повлияло на финансовый результат банковской сферы по результатам 2014 года. Для этого проведем оценку регрессии с помощью МНК. В качестве выборки возьмем ТОП-100 банков с сайта «Банки.РУ». Регрессия имеет вид:

$$Profit = a_1 * VKL + a_2 * DEP + a_3 * DEBT + a_4 * CRED, \quad (1)$$

где

Profit – прибыль банка

VKL – вклады физических лиц

DEP – депозиты

DEBT – просроченная задолженность

CRED – кредитный портфель

Dependent Variable: PROFIT				
Method: Least Squares				
Date: 10/25/22 Time: 17:19				
Sample: 1 344				
Included observations: 344				
Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
VKL	0.047955	0.010779	4.448849	0.0000
DEP	-0.017008	0.015221	-1.117388	0.2646
DEBT	0.156298	0.049793	3.138939	0.0018
CRED	-0.015943	0.012683	-1.257004	0.2096
C	127313.4	312404.9	0.407527	0.6839
R-squared	0.786879	Mean dependent var	841886.0	
Adjusted R-squared	0.784364	S.D. dependent var	12324438	
S.E. of regression	5723052.	Akaike info criterion	33.97233	
Sum squared resid	1.11E+16	Schwarz criterion	34.02815	
Log likelihood	-5838.241	Hannan-Quinn criter.	33.99456	
F-statistic	312.9110	Durbin-Watson stat	1.849210	
Prob(F-statistic)	0.000000			

Рисунок 5. Оценка регрессии 1 с помощью МНК в Eviews.

Оценим влияние кредитов выданных, просроченной задолженности, вкладов физических лиц и депозитов на чистую прибыль банка. Получим следующие результаты (рисунок 5).

Таким образом, коэффициенты при переменной «Кредиты» и «Депозиты» не значимы на 5% уровне значимости.

Рассмотрим еще одну регрессию:

$$\ln(Profit) = a_1 * \ln(VKL) + a_2 * \ln(DEBT) + a_3 * \ln(DEBT - CRED) + a_4 * \ln(CR - AKT), \quad (2)$$

где

Profit – прибыль банка

VKL – вклады физических лиц

DEBT – просроченная задолженность

DEBT – CRED – доля просроченной задолженности в кредитном портфеле

CR – АКТ – доля кредитов в активах банка

Оценим влияние просроченной задолженности, доли кредитов в активах и доли просроченной задолженности в кредитах на прибыль (рисунок б):

Рисунок 6. Оценка регрессии 2 с помощью МНК в Eviews.

Dependent Variable: LNPROFIT				
Method: Least Squares				
Date: 10/25/22 Time: 17:53				
Sample: 1 60				
Included observations: 60				
Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
LNVKL	-0.081331	0.046080	-1.765007	0.0831
LNDEBT	0.972115	0.078691	12.35356	0.0000
LN_DEBT_CRED_	-1.005081	0.121365	-8.281438	0.0000
LN_CR_AKT_	-0.851555	0.245969	-3.462043	0.0010
C	-2.917088	1.156808	-2.521670	0.0146
R-squared	0.792703	Mean dependent var	12.05022	
Adjusted R-squared	0.777627	S.D. dependent var	2.366760	
S.E. of regression	1.116079	Akaike info criterion	3.137176	
Sum squared resid	68.50981	Schwarz criterion	3.311705	
Log likelihood	-89.11528	Hannan-Quinn criter.	3.205444	
F-statistic	52.58004	Durbin-Watson stat	2.119546	
Prob(F-statistic)	0.000000			

Получаем, что коэффициенты при переменной «Вклады» не значимы на 5% уровне значимости.

По результатам оценок двух моделей можно сделать вывод, что на финансовый результат в большей мере влияет просроченная задолженность.

Под каждый кредит банк формирует за счет прибыли резерв на возможные потери от обесценения ссуд (РВПС). При создании резерва увеличиваются расходы банка, при восстановлении (после погашения кредита) — доходы. В рамках одного кредитного договора банк может принять решение об увеличении или уменьшении суммы резерва (процента от основного долга): например, банк первоначально отнес заемщика к 2 категории качества и создал резерв на возможные потери в размере 3% от основного долга, но заемщик перестал платить по обязательствам и банк начал увеличивать размер резерва, в итоге резерв составил 100% от основного долга. Соответственно, чем больше просроченной задолженности, тем больше размер резерва и меньше прибыль. Обратимся к рисунку 2: в 2014 году прибыль банка (без учета РВПС) составила порядка 570 миллиардов рублей, а размер резерва 670 миллиардов рублей. Соответственно банковский сектор окончил год с убытком порядка 100 миллиардов рублей.

Подводя итог, необходимо отметить, что гипотеза, выдвинутая ранее подтверждается. Ключевая ставка действительно влияет на финансовый результат банка: процентная маржа по вкладам и кредитам становится отрицательной, увеличивается просроченная задолженность по кредитам, что в свою очередь приводит к снижению прибыли банка.

Список литературы

- 1 — Большинство согласно: эксперты предсказали, как ЦБ поступит с ключевой ставкой (<https://www.banki.ru/news/lenta/?id=10974363>). Дата обращения: 24.10.2022
- 2 — Отчет о развитии банковского сектора и банковского надзора в 2016 году (https://cbr.ru/Collection/Collection/File/24205/bsr_2016.pdf). Дата обращения:

25.10.2022

3 — Борzych О. А., Егоров А. В. Оценка чувствительности сегментов кредитного рынка к изменению ключевой ставки Банка России// Деньги и кредит. № 9, 2017. С. 28 — 37.

4 — Иванов Е. А. Высоких прибылей ждать не стоит» // «БДМ. Банки и деловой мир». №10, 2015

5 – Процентные ставки по кредитным и депозитным операциям кредитных организаций в рублях (https://cbr.ru/statistics/bank_sector/int_rat/0322/) Дата обращения: 31.10.2022.

Методики оценки кредитоспособности корпоративных клиентов в зарубежных странах

Methodologies for assessing the credit position of corporate clients in foreign countries

Кирюхова С.Е.

Магистрант кафедры финансов и правового регулирования финансового рынка,
Нижегородский институт управления – филиал РАНХиГС

Kiruhova S.E.

Master student of the Department of Finance and Legal Regulation of the Financial Market, Nizhny
Novgorod Institute of Management – Branch of RANEPA

Кислова Е.Г.

Кандидат экономических наук, доцент, заведующая кафедрой финансов и правового
регулирувания финансового рынка, Нижегородский институт управления – филиал

РАНХиГС

Kislova E.G.

Candidate of Economic Sciences, Associate Professor, Head of the Department of Finance and
Legal Regulation of the Financial Market, Nizhny Novgorod Institute of Management – Branch of
RANEPA

Аннотация: в научной статье представлены результаты анализа методов оценки кредитоспособности корпоративных клиентов, используемые в практике зарубежных кредитных организаций. Актуальность исследования обусловлена тем, что использование зарубежного опыта в российской практике позволит совершенствовать систему управления кредитными рисками в российских банках на этапе их предупреждения.

Ключевые слова: оценка кредитоспособности; корпоративные клиенты; корпоративное кредитование; методы оценки кредитоспособности.

Abstract: the scientific article presents methods for analyzing the results of assessing the creditworthiness of corporate clients used in the practice of credit institutions. The relevance of the study is due to the fact that the use of foreign experience in practice is an acceptable system for managing Russian credit risks in Russian banks.

Keywords: creditworthiness assessment; corporate client; corporate lending; methods of assessing creditworthiness.

Одним из направлений деятельности коммерческих банков выступает корпоративное кредитование. Корпоративный кредит – это один из видов финансовых взаимоотношений, связанный с движением денежных средств между банками и корпоративными клиентами. Необходимость оценки кредитоспособности корпоративных клиентов заключается в их отличительной особенности, из-за чего необходимо применение других методов и моделей. Кроме того, присутствует разница и в применении методик оценки кредитоспособности корпоративных клиентов в российской и зарубежной практике. С целью совершенствования механизма управления кредитными рисками в России необходимо заимствование опыта иностранных банков.

Целью оценки кредитоспособности корпоративных клиентов является определение риска, связанного с корпоративным кредитованием. Кредитные организации имеют право на то, чтобы в каждом случае определить степень риска, который они готовы взять на себя, и размер кредита, который они могут предоставить в определенных обстоятельствах.

Обоснованная оценка платежеспособности и финансовой устойчивости заемщика – юридического лица дает возможность банку определить степень риска, который он берет на себя, предоставляя данный кредит, и заранее составить прогноз денежных потоков, поступающих процентов и погашений выданных ссуд. Это, в свою очередь, позволяет уточнить сумму кредита и условия его предоставления клиенту [5].

Проблемным вопросом оценки кредитоспособности корпоративного клиента кредиторами, выступает наличие большого числа различных методик, которые так или иначе, отличаются друг от друга. Однако, выбрать для практического применения все способы оценки кредитоспособности невозможно, ведь для этого будут преувеличены временные и трудовые расходы кредитной организации, пока будет получен итоговый результат о выдаче или отказе в займе. Поэтому, зачастую, необходимым выступает определение одного метода, который будет применяться при анализе кредитоспособности потенциальных заемщиков кредиторов.

Рассмотрим основные методики оценки кредитоспособности корпоративных клиентов в зарубежных странах [1]:

1. Методы качественной оценки кредитоспособности заемщика.

В их основе лежит реализация системы оценки под названием «5С». Это пятифакторная модель качественного анализа, которая учитывает такие факторы, как характер, возможность, капитал, обеспечение и условия возврата денежных средств, взятых в заем.

Преимуществом данной методики является оценка кредитоспособности потенциального заемщика с позиции качественных индикаторов. Это позволяет использовать полученные результаты комплексной и количественной оценки, что снижает степень угрозы формирования кредитных рисков по причине некачественного определения платежеспособности юридического лица.

2. Оценка кредитоспособности корпоративных клиентов с помощью коэффициентов, определяющих класс кредитоспособности потенциального заемщика.

В основе такой методики используют пять основных категорий кредитоспособности заемщика на основе коэффициентов. Например, сюда относятся коэффициенты ликвидности, оборачиваемости, финансового левериджа, прибыльности и обслуживания долга. Основной посыл применения данных коэффициентов заключается в проведении оценки эффективности использования привлеченной части капитала.

Данная методика имеет недостаток, который заключается в статичности данных. Не учитываются текущие внешние факторы макроэкономической стабильности.

3. Скоринговые системы.

Характеристикой данной методики оценки кредитоспособности корпоративного клиента является использование комплексного механизма, где формируется бальная система, как по финансовым, так и по нефинансовым показателям. В отечественной литературе, которая освещает данную методику, часто фигурирует, что она неэффективна при оценке кредитоспособности, поскольку ее недостатком выступает то, что для решения о выдаче или невыдаче займа используются предоставленные данные самим потенциальным заемщиком [4]. Но анализ зарубежных сайтов [7][8] заставляет в этом сомневаться, так как банки подчеркивают особую важность такой информации.

Основными факторами, которые учитываются при оценке кредитоспособности бизнеса, помимо финансовых показателей является:

1) Подробное изучение бизнеса. Банки проводят обширное исследование корпоративных клиентов, чтобы оценить характер бизнеса и то, какое будущее у него может быть. Изучается то, как работает бизнес, как долго он существует, его этапы роста и развития, структура управления, тщательно проверяются вовлеченные партнеры и залог, связанный с бизнесом.

2) Кредитный рейтинг бизнеса. Он обязательно должен быть высоким, чтобы быть на хорошем счету у банков. Для клиентов очень важно регулярно проверять свой кредитный рейтинг в кредитном бюро, регулируемом RBI, таком как CRIF, и следить за тем, чтобы он был стабилен. Это необходимо для поддержания кредитоспособности бизнеса.

3) Предыдущие заявки на кредит. Количество попыток получить займ и их результаты также влияют на оценку корпоративного клиента. Так, чем больше отказов в истории организации, тем ниже шанс положительного ответа банка.

4) Кредитная история компании дает четкое представление о ее кредитном поведении. Банк проверяет каждый кредит, который был за последние 36 месяцев, анализирует регулярность выплат и нарушения погашения. Также проверяются действия, в которых компания выступала поручителем.

Необходимо отметить, что наличие хорошей кредитной истории является самым важным фактором, особенно для оценки кредитоспособности бизнеса, который зависит от кредитного рейтинга, предоставленного уполномоченными кредитными бюро, такими как CRIF.

Еще одним важным подходом к методическим способам оценки кредитоспособности корпоративного клиента в зарубежной практике можно отнести анализ вероятности дефолта предприятия. При оценке вероятности банкротства организации могут использоваться следующие модели:

1. Двухфакторная модель Альтмана. Она является простой методикой прогнозирования дефолта и представляет собой функцию из двух показателей, характеризующих экономический потенциал бизнеса и его результаты работы в прошедшем периоде. Интегральная формула выглядит следующим образом [6]:

$$Z = -0,3877 - 1,0736Clr + 0,0579Sbf$$

Где Clr – коэффициент текущей ликвидности;

Sbf – удельный вес заемных средств.

Основным преимуществом такой модели, как уже было сказано, является простота. Она может проводиться при помощи внешнего анализа на основе данных публикации бухгалтерского баланса.

Но есть и несколько минусов, которые говорят о неэффективности такой модели. К таким недостаткам можно отнести [2]:

- отсутствие адаптации результатов оценки финансового состояния для учета специфики региона деятельности предприятия, специфики отрасли и вида экономической деятельности предприятия;

- отсутствие учета влияния показателей, которые демонстрируют эффективность использования ресурсов или деловой активности, наблюдаемой на рынке.

2. Модель Таффлера. Ее особенность заключается в том, что в ней учитываются современные тенденции бизнеса и влияние перспективных технологий на структуру финансовых показателей. Интегральная формула в данном случае будет иметь вид [3]:

$$Z = 0,5P + 0,132Ca + 0,18Cr + 0,16R$$

Где P – отношение прибыли до уплаты налога к текущим обязательствам;

Ca – отношение активов к общим обязательствам;

Cr – отношение текущих обязательств к общим активам;

R – отношение выручки к общим активам.

Если говорить о преимуществах и недостатках данной модели, то основным преимуществом можно выделить ее простоту расчета и возможность применения в рамках внешнего анализа. А к недостаткам можно отнести то, что чаще всего, предприятия с низкой оценкой и высокой вероятностью банкротства оказываются на практике финансово устойчивыми субъектами бизнеса. Также, стоит заметить, что многие прогнозы финансового состояния оказываются неадекватными, поскольку достичь критического уровня практически никому не удается.

На сегодняшний день в зарубежной практике существует множество методов оценки кредитоспособности корпоративных клиентов, которые выступают потенциальными заемщиками. Однако, стоит отметить, что единого эталона нет. По нашему мнению, целесообразно использовать комбинацию из методов количественного и качественного анализа кредитоспособности заемщика, которая позволит всесторонне оценить риск невозврата кредита на стадии принятия решения о возможности кредитования.

Список литературы

1. Афонасьев А.В., Евдокимов Е.В., Марьянов Д.В. Оценка кредитоспособности предприятия-заемщика [Текст] / А.В. Афонасьев, Е.В. Евдокимов, Д.В. Марьянов // Молодой ученый. -2020.-№ 3.

2. Гранкин В.Ф., Марченкова И.Н., Удовикова А.А. Сравнительный анализ российских и зарубежных методик прогнозирования вероятности

банкротства [Текст] / В.Ф. Гранкин, И.Н. Марченкова, А.А. Удовикова// Вестник Курской государственной сельскохозяйственной академии. -2018.-№5.

3. Земсков В.В., Соловьев А.И., Соловьев С.А. Модели оценки риска несостоятельности (банкротства): история и современность [Текст] / В.В. Земсков, А.И. Соловьев, С.А. Соловьев // Экономика. Налоги. Право. -2017.-№6.

4. Климов, Д.О., Валько Д.В. Методы оценки кредитоспособности физических лиц: отечественный и зарубежный опыт [Текст] / Д.О. Климов, Д.В. Валько // Управление в современных системах. -2019.-№4.

5. Масленников А.А. Анализ и оценка кредитоспособности заемщика [Текст] / А.А. Масленников // Сервис в России и за рубежом. -2016.-№5.

6. Шальнева В.В., Зубкова В.И. Оценка вероятности потенциального банкротства предприятия [Текст] / В.В. Шальнева, В.И. Зубкова // Научный вестник: финансы, банки, инвестиции. -2017.-№3.

7. Credit Analysis of a Company. Evaluating the financial data of a corporate borrower [Электронный ресурс] / CFI – Режим доступа: <https://corporatefinanceinstitute.com/resources/commercial-lending/credit-analysis-of-a-company/>, свободный. – Загл. С экрана. – Яз. Англ.

8. How Do Banks Assess Your Business' Creditworthiness? [Электронный ресурс] / CRIF HIGH MARK – Режим доступа: <https://blog.crifhighmark.com/how-do-banks-assess-your-business-creditworthiness/#:~:text=The%20company's%20loan%20history%20gives,company%20has%20been%20the%20guarantor>, свободный. – Загл. С экрана. – Яз. Англ.

9. Peer-to-Peer Lending and EU Credit Laws: A Creditworthiness Assessment, Credit-Risk Analysis or ... Neither of the Two? [Электронный ресурс] / Cambridge University Press – Режим доступа: <https://www.cambridge.org/core/journals/german-law-journal/article/peertopeer-lending-and-eu-credit-laws-a-creditworthiness-assessment-creditrisk-analysis-or-neither-of-the-two/5CE96E68947E0A9496E018D67FD5DD50>, свободный. – Загл. С экрана. – Яз. Англ.

Анализ инвестиционной привлекательности наиболее ликвидных ПИФов за 2017–2022 годы

Analysis of the investment attractiveness of the most liquid mutual funds for 2017–2022

Кокин А.С.

Доктор экономических наук, профессор кафедры финансов и кредита, Национальный исследовательский Нижегородский государственный университет им. Н.И. Лобачевского
Kokin A.S.

Doctor of Economic Sciences, Professor of the Department of Finance and Credit,
Lobachevsky University

Кравченко В.С.

Кандидат экономических наук, доцент кафедры финансов и кредита, Национальный исследовательский Нижегородский государственный университет им. Н.И. Лобачевского
Kravchenko V.S.

Candidate of Economic Sciences, Associate Professor of the Department of Finance and Credit,
Lobachevsky University

Аннотация. В работе проведён анализ инвестиционной привлекательности наиболее ликвидного открытого паевого инвестиционного фонда (ОПИФ) «Райффайзен — Сырьевой сектор». Результаты анализа показали, что данный ОПИФ является наиболее надёжным и доходным в настоящее время для инвесторов.

Ключевые слова: ПИФ, доходность, дисперсия, среднееквадратичное отклонение, корреляция, ковариация, риск, бета-коэффициент, альфа-коэффициент, коэффициент Шарпа.

Abstract. The article analyzes the investment attractiveness of the most liquid open-end mutual investment fund (OPIF) "Raiffeisen - Raw Materials Sector". The results of the analysis showed that this open-ended investment fund is currently the most reliable and profitable for investors.

Keywords: mutual fund, profitability, variance, standard deviation, correlation, covariance, risk, beta coefficient, alpha coefficient, Sharpe ratio.

Паевой инвестиционный фонд (ПИФ) — это инструмент, при котором инвестор помещает свои средства в фонд и получает за это пай и, соответственно, прибыль. Работа ПИФов на российском рынке регулируется ФЗ «Об инвестиционных фондах» [1]. Управляющая компания фонда управляет его активами, используя различные инвестиционные стратегии, направленные на рост этих активов, увеличение стоимости паев и получения большей прибыли инвесторами ПИФа.

Активы, которые покупаются на средства фонда, могут быть разными. Чаще всего это - ценные бумаги: акции или облигации, который приносит фонду дивиденды и купонный доход. Не менее распространёнными являются инвестиции в недвижимость. В таком случае фонд получает прибыль, от сдачи её в аренду или перепродажи. Бывают и комбинированные фонды, которые инвестируют в предметы искусства, доли в компании или другие нетрадиционные активы. Инвестор самостоятельно может выбрать в сторону какого из направлений пойдут его денежные средства, в том числе и выбрать

смешанный тип инвестиций, при котором происходит разделение капитала между различными направлениями и объектами [7].

Показатель стоимости чистых активов (СЧА) является основополагающей величиной, характеризующие состояние ПИФа. Стоимость чистых активов представляет собой разницу между ценой всех активов фонде и обязательствами. Изменение показателя СЧА всего рынка России за последние пять следующие: в 2018 году – 600 млн. руб., в 2020 году – 800 млн. руб., а в 2022 году – 1500 млн. руб. За пять лет значение данного показателя увеличилось более чем в 2,5 раза. Это свидетельствует о растущим интересе к ПИФам со стороны населения и участников рынка. Стоит отметить низкую волатильность рынка ПИФов и слабое влияние на него фундаментальных процессов, за исключением начала 2020 года, когда резко обвалился весь российский фондовый рынок [7]. Это связано с политическими и экономическими процессами, происходящими в стране и в мире в целом.

Наиболее значимым фактором для инвесторов при выборе того или иного фонда является его историческое увеличение доходности, на основании которого можно прогнозировать его потенциальную финансовую привлекательность для инвестора. Рассмотрим рейтинг ПИФов по уровню прироста доходности за последние пять лет по данным таблицы 1.

Таблица 1

**Рейтинг ПИФов по уровню прироста доходности
за период октябрь 2017-октябрь 2022 гг.**

№	Наименование ПИФа	Прирост доходности за 5 лет, %	Объекты инвестирования ПИФа
1	«Райффайзен — Сырьевой сектор»	99,36	Акции (иностраные активы)
2	«БКС Империя»	51,57	Акции, облигации (иностраные активы, смешанный)
3	«КМ Меркури»	50,03	Акции
4	«Система Капитал-Сберегательный»	45,43	Облигации
5	«РСХБ-Казначейский»	44,14	Облигации
6	«БКС Перспектива»	43,97	Акции (иностраные активы)
7	«САН-Смешанные инвестиции»	43,67	Акции, облигации (смешанные)
8	«Апрель Капитал – Акции сырьевых компаний»	43,36	Акции
9	«АТОН-ИНФРАСТРУКТУРА»	42,33	акции

Источник: [6].

Исходя из данных табл. 1 видно, что лидерами по приросту доходности являются фонды так или иначе связаны с сырьевым сектором экономики. При этом наиболее привлекательным ПИФом за последние 5 лет по уровню прироста доходности за последние пять лет является ОПИФ «Райффайзен — Сырьевой сектор». С наименьшим приростом дохода за последние пять лет оказался ПИФ «АТОН-ИНФРАСТРУКТУРА».

Проведём подробный анализ инвестиционной привлекательности для инвесторов ОПИФ «Райффайзен — Сырьевой сектор». Изменение стоимости пая «Райффайзен — Сырьевой сектор» за последние пять лет с интервалом времени за один месяц приведены в отчётных данных [6].

Используя методику расчёта показатели эффективности ПИФов указаны в работах квадратной скобочка [2,3,4,5], нами проведены практические расчёты данных показателей.

Фактическая ежемесячная доходность ПИФа (r) за октябрь 2017 г. $r=2,55\%$, за октябрь 2022 г. $r=15,04\%$. Месячная ожидаемая доходность составила $2,78\%$. Это значит, что в среднем ежемесячно инвестор получает $2,78$ копеек на рубль вложенных в пай средств данного фонда. Ожидаемая доходность в годовом эквиваленте составила $r=33,36\%$. То есть за год на рубль вложенных средств в среднем инвестор может получить $33,36$ копеек, что считается высокой доходностью для степени риска данного инструмента рынка.

Дисперсия составила $29,73\%$. Данная величина является низким показателем, что говорит о низком разбросе доходности по отношению к ожидаемой ежемесячно.

Среднеквадратичное отклонение (σ) месячной доходности пая составило $5,45\%$. Это говорит о средних рисках и безопасности использования капитала в доверительном управлении.

Стандартное отклонение в годовом эквиваленте составило $18,87\%$. Прирост пая составил $142,52\%$. Данный показатель показывает, что если инвестор купил пай в октябре 2017 г. а продал его в октябре 2020 г., то на каждый вложенный рубль он получил $142,52$ копеек. Просадка пая составила $41,36\%$. Результаты расчёта показывают, что максимальный убыток в процентах, который мог получить инвестор при покупке пая при самой высокой стоимости, а после его продажи при минимальной стоимости составляет за исследуемый период времени $41,36\%$.

Для дальнейшей оценки ликвидности «Райффайзен — Сырьевой сектор» были использованы данные, которые приведены в [6]. Ковариация доходности пая исследуемого ПИФа и индекс ИМОЕХ составила $22,45\%$. Положительное значение ковариации означает, что относительно изменение расчётной стоимости пая «Райффайзен — Сырьевой сектор» и индекса ИМОЕХ происходили в одном направлении, несмотря на низкое значение показателя.

Корреляция месячной доходности пая и месячной доходности индекса ИМОЕХ составила $0,21$. Значение корреляции равной $0,21$, говорит об умеренной прямой связи между месячными доходности пая и индекса.

Бета-коэффициент составил $0,75$. Значение коэффициента бета меньше единицы означает, что данный инструмент имеет меньший риск, чем рынок в целом и меньше подвержен волатильности.

Альфа- коэффициент составил $28,6\%$. Положительное значение данного показателя говорит об эффективном доверительном управлении управляющей компании. Коэффициент соотношения доходности и риска составил $1,76$. Значение данного коэффициента больше единицы что означает умеренной или низкий риск по отношению к ожидаемой доходности.

Коэффициент Шарпа составил $1,41$. Значение данного коэффициента является сверхвысоким, что говорит о компенсации риска доходности.

Коэффициент Сортино составил 1,42. Уровень коэффициента Сортино больше 0,5 является показателем отсутствия убыточных активов и умеренного риска.

Коэффициент Трейнора составил 24,45%. Если коэффициент Трейнора больше нуля, то актив показывает себя лучше рынка и инвестиции в него считаются привлекательными. Коэффициент монотопности составил 0,41. Если актив монотопно рос, то сумма ежедневных изменений стоимостей равняется изменению стоимости актива за период, а показатель монотопности стремится к единице.

По результатам проведённого исследования можно сделать следующие выводы, что на октябрь 2022 г. по ожидаемым месячным доходностям ОПИФ «Райффайзен — Сырьевой сектор» является наиболее инвестиционно привлекательным для инвесторов, надёжным и доходным в текущее нестабильное время.

Список литературы

1. Федеральный закон «Об инвестиционных фондах» от 29.11.2001 №156-ФЗ (ред. от 02.07.2021) [Электронный ресурс] // Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_34237. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
2. Кокин А.С., Осколков И.М., Костина Ю.А. Исследование эффективности рынка паевых инвестиционных фондов Российской Федерации [Текст] / А.С. Кокин, И.М. Осколков, Ю.А. Костина // Экономика: вчера, сегодня, завтра. 2018. Том 8. №12А.С.146-430.
3. Кокин А.С., Шумкова К.Г., Малышева А.А. Evolution of performance of the most popular investment funds (pifs) of the Russian Federation [Текст] / А.С. Кокин, К.Г. Шумкова, А.А. Малышева // Annali Italia.2022. №3. pp.25-33.
4. Кокин А.С., Одинок В.А., Удалова И.Б. Место паевых инвестиционных фондов в современных российских условиях [Текст] / А.С. Кокин, В.А. Одинок, И.Б. Удалова // Экономика и предпринимательство. 2020. №1 (114). С.1083-1088.
5. Кокин А.С., Шумкова К.Г., Разборова Я.А. Анализ инвестиционной привлекательности наиболее ликвидных паевых инвестиционных фондов Российской Федерации за период 2018-2021 годы. [Текст] / А.С. Кокин, К.Г. Шумкова, Я.А. Разборова // Journal of science.Lion, Franse. 2021. №27. pp.7-12.
6. Investfunds.Официальный сайт. <https://investfunds.ru/>.
7. Московская биржа: официальный сайт. <https://www.moex.com/>.

Анализ мирового и российского рынка золота за период 2020-2022 гг.

Analysis of the global and Russian gold market for the period 2020-2022

Кокин А. С.

Доктор экономических наук, профессор кафедры финансов и кредита, Национальный исследовательский Нижегородский государственный университет им. Н.И. Лобачевского
Kokin A. S.

Doctor of Economics, Professor of Finance and Credit Department of the National Research Lobachevsky State University of Nizhni Novgorod

Селезнева Д. В.

Магистр кафедры финансов и кредита, Национальный исследовательский Нижегородский государственный университет им. Н.И. Лобачевского
Selezneva D.V.

Master of the Department of Finance and Credit of the National Research Lobachevsky State University of Nizhni Novgorod

Аннотация: в работе дан анализ динамики цены на золото и доходности пятилетних казначейских облигаций США, влияющих на состояние финансового рынка за 2020-2021 гг. Проанализирована структура мирового спроса золота на период 2020-2021 гг. и его динамика. Проведен анализ причин экспорта золота Россией за период 2020-2021 гг. Сделан прогноз факторов роста цен на золото в 2023 г.

Ключевые слова: динамика цены на золото, спрос на металл, запасы, рынок, финансовые институты, центральные банки.

Abstract: the article analyzes the dynamics of the price of gold and the yield of five-year US Treasury bonds affecting the state of the financial market for 2020-2021. The structure of global gold demand for the period 2020-2021 and its dynamics are analyzed. The analysis of the reasons for the export of gold by Russia for the period 2020-2021 is given. The forecast of the factors of gold price growth in 2023 is shown.

Keywords: gold price dynamics, metal demand, reserves, market, financial institutions, central banks.

Мировой рынок золота на современном этапе развития представляет собой совокупность международных и внутренних рынков — разветвленную структуру глобальной и круглосуточной торговли физическим металлом и производными инструментами, в значительной мере освободившуюся от государственного регулирования. Он охватывает всю систему циркуляции этого драгоценного металла в глобальном масштабе — производство, распределение, потребление.

С 1976 г. по настоящее время функционирует Ямайская валютная система, в рамках которой золотой стандарт и золотые паритеты (привязка валют к золоту во внутренних и международных операциях) отменены [5].

Цены на золото росли в течение 2020 года и установились на уровне 1888 долл. США / тр. унц. в конце декабря (+23,6% к началу 2020 г.), достигнув своего пикового значения 2067 долл. США / тр. унц. в августе [7,8].

Динамика цены на золото в долларах США и доходности 5-летних казначейских облигаций США за период 2020-2021 гг. показан на рис. 1 [12].

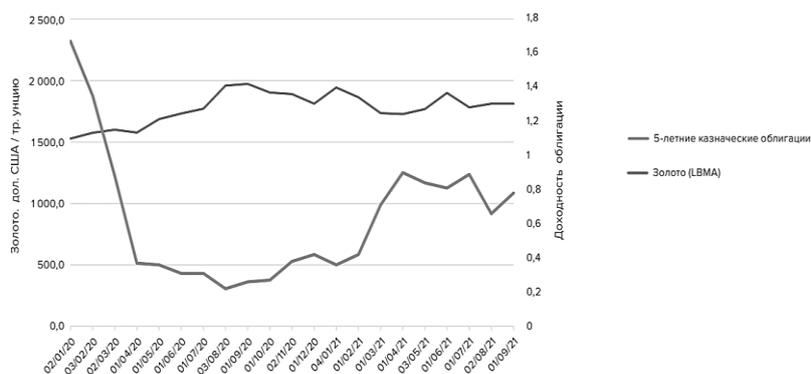


Рис. 1. Динамика цены на золото в долларах США и доходности 5-летних казначейских облигаций США за

Причиной роста цены золота явилась нестабильная ситуация на мировом финансовом рынке и связанные с этим опасения инвесторов за сохранность своих сбережений.

Золото традиционно выступает в качестве защитного актива в периоды нестабильной финансовой ситуации, поэтому повышение спроса на него в прошлом году было вполне закономерным явлением.

Рост ликвидности на финансовых рынках, вызванный активной политикой центральных банков США и ЕС, которые за период 2020–2021 гг. скупили активов более чем на 10 трлн долл. США, усилил долгосрочные инфляционные ожидания инвесторов, соответственно, реальная доходность казначейских облигаций США оказалась в отрицательной зоне. На этом фоне возрос спрос на золото со стороны инвесторов, что привело к подъему его цены. Таким образом, в очередной раз была продемонстрирована обратная корреляция цен на золото и долгосрочной доходности американских казначейских облигаций [5, 6].

В течение 2021 г. ФРС США и ЕЦБ продолжили скупать активы, тем самым стимулируя рост ликвидности на рынке. В начале 2021 г. объем вливаний составил 2 трлн долл. США. Инфляция США по состоянию на август 2021 г. в результате увеличения стоимости сырьевых активов, а также продуктов питания достигла 5,4%, что является рекордным значением этого показателя за последние 30 лет. На этом фоне инфляционные ожидания должны были бы вырасти, а реальная доходность облигаций упасть ниже уровня -2%, что в конечном итоге, привело бы к росту цен на золото до уровня 2 200 долл. США/тр. унц, и выше. Однако этого не произошло – цена на золото в течение 2021 года колебалась в пределах от 1684 до 1943,2 долл. США/за тр. унц., так и не достигнув пиковых значений предыдущего года. Причины этого, скорее всего, кроются в том, что инвесторы ориентируются не на краткосрочный уровень инфляции, а на долгосрочный показатель, который должен нормализоваться в течение одного года/полтора лет и прийти к уровню 2–2,5% [7, 8].

Другой причиной отсутствия роста цены на золото стала структура мирового спроса на золото в 2020-2021 гг., таблица 1 [12].

Структура мирового спроса на золото в 2020-2021 гг. в %.

	Годы	
	2020 г.	2021 г.
Jewellery	38	48
Technology	8	9
Investment	48	25
Central banks & other inst.	7	18

Ключевым изменением структуры спроса на золото в I полугодии 2021 г. явилось снижение доли инвестиционного спроса по сравнению в 2020 г. По итогам 2020 г. инвестиционный спрос составил 48% от общего объема спроса на металл, тогда как в I полугодии 2021 г. его доля сократилась на 23% и составила 25%. На ювелирные изделия в I полугодии 2021 г. по сравнению 2020 года увеличился на 10%. Доля покупок со стороны центральных банков выросла с 7% до 18% [9].

На рис. 2 представлена динамика инвестиционного спроса на ETF в тоннах, обеспеченных золотом, в 2019–2021 гг. по месяцам. В I полугодии 2020 года относительно 2019 года наблюдалось значительное увеличение спроса в Северной Америке на такие ETF. Спрос на ETF в Европе и в Азии незначительно увеличился, но с августа 2020 года наблюдается снижение интереса к ETF, обеспеченных золотом. Тенденция снижения спроса в Европе и Америке продолжается и в 2021 году, но одновременно с этим растет спрос на подобные инвестиции в Азии [7, 9].

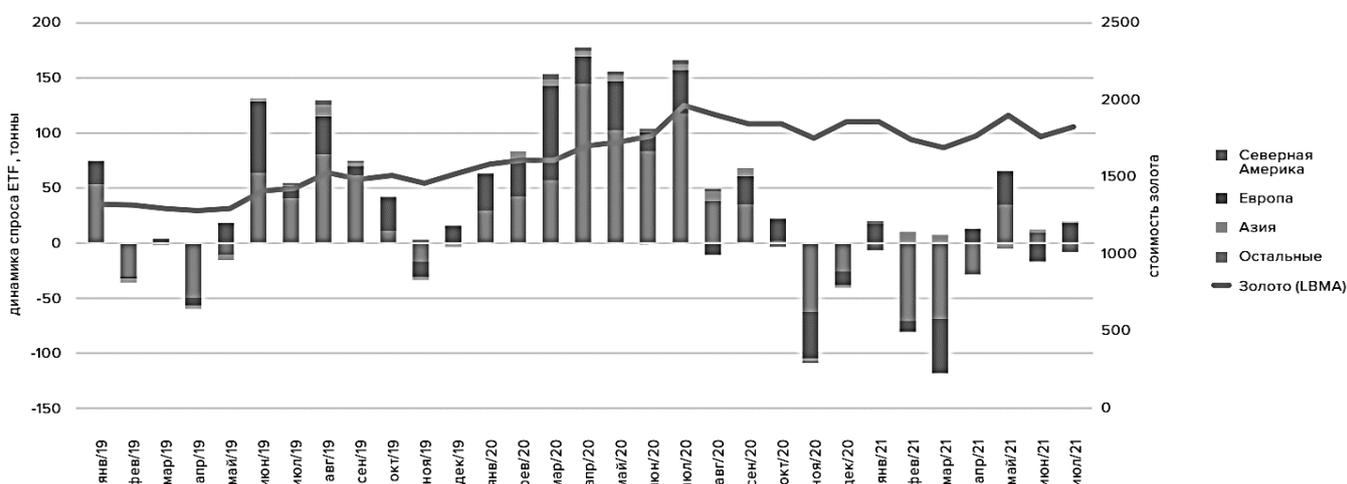


Рис. 2. Динамика спроса на золото со стороны ETF в 2019-2021 гг., тонны [12].

Описанную выше динамику инвестиционного спроса на ETF можно объяснить тем, что рост цены на золото в прошлом году фактически отыграл долгосрочные инфляционные ожидания инвесторов, поэтому дальнейшие его покупки инвестиционным сообществом были бы нецелесообразными. Кроме того, на финансовом рынке появилась альтернатива фиатным валютам, в качестве которой выступили криптовалюты, так, на конец августа 2021 года

объем рынка криптовалют превысил 2 трлн долл. США, из которых на наиболее ликвидные – Биткоин (Bitcoin) и Эфириум (Ethereum) – приходится 0,9 трлн долл. США и 0,4 трлн долл. США соответственно (на начало сентября 2021 г.) [5, 9].

Можно констатировать, что криптовалюты перетянули на себя значительную часть спроса на защитные антиинфляционные активы и, тем самым, способствовали снижению спроса на золото.

Надо отметить, что спрос на ювелирные изделия существенно увеличился в 2021 году относительно предыдущего года за счет восстановления экономической активности в Китае и Индии [8].

По данным анализа было выявлено, что в предыдущие годы большинство развивающихся стран центральные банки которых продавали запасы золота в погоне за ликвидностью, но в 2021 г. они резко увеличили его покупку, рис. 3. [12].

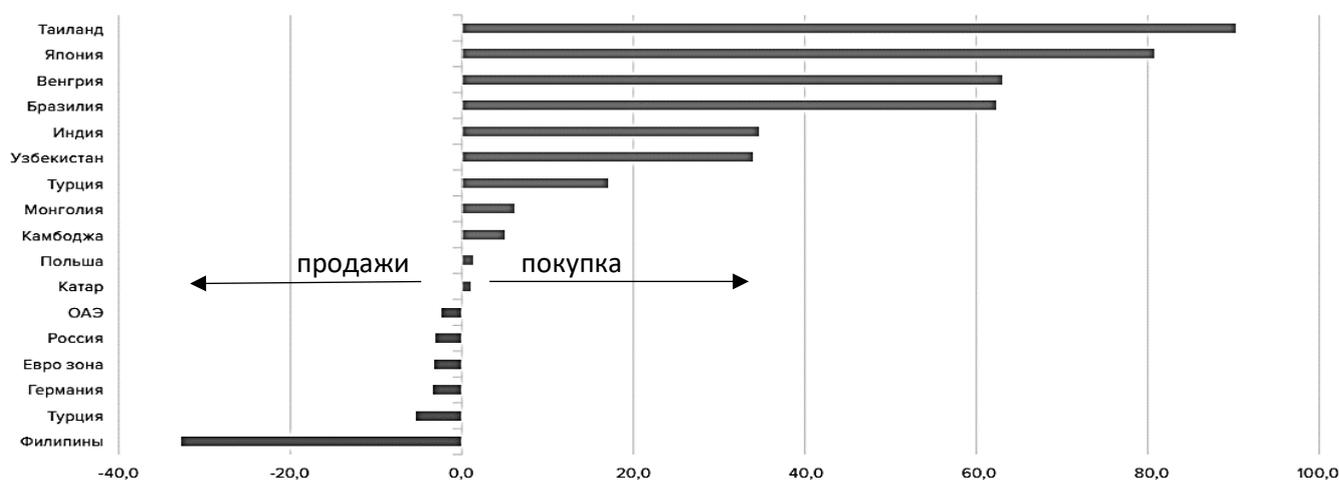


Рис.3. Покупки/продажи золота ЦБ в первом полугодии 2021 г., тонны [12].

Так в I полугодии 2021 года лидерами по покупке золота центральными банками стали: Таиланд (90,2 тонн), Япония (80,76 тонн), Венгрия (62,98 тонн), Бразилия (62,29 тонн), Индия (34,61 тонн), Филиппины в I полугодии 2021 года стали лидером продаж золота – 32,64 тонн, Россия по продажам золота оказалась на пятом месте – 3,11 тонн.

Золотовалютные запасы стран Европы составляет порядка 57% запасов всех остальных стран мира.

Спрос на золото со стороны центральных банков развитых стран в 2020-2021 гг. сократился по отношению к 2018-2019 гг. практически в два раза с 650 до 320 тонн [12].

Продажа золота центральными банками в период 2020-2021 г. проводилась в основном для поддержания ликвидности своих экономик, вызванной пандемией COVID-19.

Мировое предложение золота в I полугодии 2021 года достигло 2 308 тонн, что на 4% больше, чем в I полугодии 2020 года, это связано с меньшим

количеством ограничений и остановок производственных объектов, вызванных пандемией COVID-19.

В начале 2020 года запас золота России составлял 2,3 тысячи тонн. За 2020 год ЦБ РФ сократил запасы золота на 27,4 тонны. Активной продаже золота в 2020 году способствовало рекордное падение валютной выручки от продажи нефти и газа и повышение цен на золото. Тем не менее, текущая доля запасов металла в ЗВР ЦБ РФ составляет около 22%, что является достаточно высоким уровнем [6, 9].

Объем добычи золота в России за I полугодие 2021 года составил 135,5 тонн, что на 2,6 тонн и на 1,2% меньше, чем в I полугодии 2020 года. Снижение добычи золота можно объяснить аварией на рудниках Норильского никеля в феврале 2021 года и ужесточением требований Росприроднадзора к компаниям, ведущим россыпную добычу золота.

Существенного снижения добычи золота в России по итогам 2021 года не ожидается, поскольку уровень себестоимости добычи значительно ниже цены реализации, так для 90% объемов себестоимость российской добычи золота находится на уровне ниже 1000 дол США за тр. унц.

Высокий уровень экспорта золота из России в 2020 году (320 тонн) был обусловлен остановкой закупок металла ЦБ РФ и тем, что в апреле 2020 года Правительство разрешило Минпромторгу выдавать производителям генеральные лицензии на экспорт аффинированного золота и серебра в слитках на основании согласованного Минфином заявления. До этого генеральные лицензии на экспорт выдавались только банкам, получившим соответствующую лицензию ЦБ РФ [7].

С 1 июля 2021 года экспортеры могут не возвращать валютную выручку на счета в российских банках в соответствии с указом Президента РФ (28.06.2021 № 223-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле»).

Золото считается одним из самых стабильных активов с точки зрения волатильности как в периоды кризисов, так и в условиях «оживления» экономики. Это наглядно подтверждается ситуацией сегодня, в эпоху неопределенности и военной операции стоимость золота демонстрирует позитивный тренд [1, 3, 4, 7, 8].

Начиная с 2023 года росту цен на металл будут способствовать:

- вероятное увеличение уровня долгосрочной инфляции выше ожидаемого и связанная с этим девальвация мировых валют. Золото в этом случае будет востребовано в качестве хеджа;
- снижение объема золотодобычи в Африке, Австралии, США и Канаде в связи с ужесточением экологических требований к золотодобывающим предприятиям;
- возможный запрет или жесткое регулирование рынка криптовалют [6].

Анализ мирового рынка золота показал, что в целом золото не теряет своих позиций на мировом финансовом рынке, а лишь становится все более

привлекательным для инвесторов. Капитальные вложения в данный металл имеют в большей степени долгосрочный характер. Это обусловлено такими факторами как продолжительная тенденция к росту цены на золото, положительная реакция цены на спад экономики, а также неустойчивость мировых резервных валют [2].

Список литературы

1. Деньги, кредит, банки. Финансовые рынки. В 2 ч. Часть 1: учебник для вузов / С. Ю. Янова [и др.] ; ответственный редактор С. Ю. Янова. – М: Юрайт, 2022. – 299 с.
2. Железцов Е.В., Иванова М.А. Современное состояние мирового рынка золота и роль российских золотодобывающих предприятий // Символ науки. 2016. №5-1.
3. Михайленко, М. Н. Финансовые рынки и институты: учебник для вузов / М. Н. Михайленко. – 2-е изд., перераб. и доп. – М: Юрайт, 2022. – 336 с.
4. Никитина Т. В. Финансовые рынки и институты. Краткий курс: учебник и практикум для вузов / Т. В. Никитина, А. В. Репета-Турсунова. – 3-е изд., испр. и доп. – М: Юрайт, 2022. – 97 с.
5. Аналитический обзор. Динамика мирового и российского рынка золота. [электронный ресурс] URL: <https://www.rough-polished.com/ru/analytics/125415.html> (дата обращения 13.11.2022).
6. Золотодобывающая промышленность: цены на золото и перспективы роста. [электронный ресурс] URL:<https://delprof.ru/press-center/open-analytics/zolotodobyvayushchaya-promyshlennost-tseny-na-zoloto-i-perspektivy-rosta/> (дата обращения 10.11.2022).
7. Золотой рынок. [электронный ресурс] URL: <https://frankrg.com/wp-content/uploads/2022/05/f34859576e59.pdf> (дата обращения 08.11.2022)
8. Новости рынка золота. [электронный ресурс] URL: https://new.nfa.ru/upload/iblock/6b5/Bullion-Journal_2021_FINAL.pdf (дата обращения 04.11.2022).
9. Рынок золота 2022. [электронный ресурс] URL: https://www.metalresearch.ru/gold_market.html (дата обращения 08.11.2022).
10. Экспорт золота из России по годам: 2014 – 2022. [электронный ресурс] URL: <http://global-finances.ru/eksport-zolota-iz-rossii-po-godam/> (дата обращения 06.11.2022).
11. U.S. departure of the treasury [электронный ресурс] URL: <https://home.treasury.gov/> (дата обращения 04.11.2022).
12. World Gold Council [электронный ресурс] URL: <https://www.gold.org/> (дата обращения 08.11.2022).

**Обзор теоретических аспектов экономического анализа: предмет, объект,
цель и принципы**
**Overview of the theoretical aspects of economic analysis: subject, object,
purpose and principles**

Лудушкина Е.Н.

Кандидат экономических наук, доцент кафедры экономики предприятий и организаций,
Национальный исследовательский Нижегородский государственный университет им. Н.И.
Лобачевского
Ludushkina E.N.

Candidate of Economic Sciences, Associate Professor of the Department of Economics of
Enterprises and Organizations of IEP
N.I.Lobachevsky National Research University

Аннотация: В статье рассмотрены основные теоретические постулаты экономического анализа, а именно предмет, объект и цель, также приведены основополагающие принципы экономического анализа. Приведены некоторые определения экономического анализа, а также представлена сущность экономического анализа с точки зрения, его научности и практик ориентированности.

Ключевые слова: Экономический анализ, теория экономического анализа, принципы экономического анализа.

Abstract: The article discusses the main theoretical postulates of economic analysis, namely the subject, object and purpose, and also provides the fundamental principles of economic analysis. Some definitions of economic analysis are given, as well as the essence of economic analysis from the point of view of its scientific and practical orientation is presented.

Keywords: Economic analysis, theory of economic analysis, principles of economic analysis.

За несколько последних десятилетий современные предприятия и организации в большей степени смогли адаптироваться к непрерывно меняющимся условиям рыночной среды, что подразумевает регулярную оценку своей конкурентоспособности, выявление сильных и слабых сторон участников рынка и т.п. В настоящее время успешным считается такое предприятие, которое своевременно и четко осуществляет оценку результатов своей экономической деятельности и настоящего положения дел. Эффективность управления производственно-хозяйственной деятельностью предприятия зависит от имеющихся у руководителей и менеджеров навыков ее анализа и интерпретации полученных результатов.

Значение экономического анализа в условиях динамично развивающихся рыночных отношений трудно переоценить. Сам термин «анализ» (analysis) в переводе с греческого означает «разделение», «расчленение», то есть исследование какого-либо предмета или явления путем разложения его на отдельные элементы для получения наиболее точного и достоверного результата.

Экономический анализ как самостоятельная наука сформировался в 20-е годы XX века. Причинами данного процесса послужили:

- прогрессивное развитие управления и учетно-финансовых процессов, параллельно с которым происходило обособление собственности на капитал от управления им;

- делегирование менеджерам функций управления бизнесом и ответственности за принимаемые ими решения в связи с развитием акционерных обществ;

- замещение описательно-логических методов при выборе того или иного варианта при принятии управленческого решения четкими количественными оценками, которые позволяют максимально точно установить взаимосвязь и взаимоотношения между экономическими явлениями.

Существует большое количество подходов к определению экономического анализа. Так, по мнению Басовских Л.Е. и Е.Н., экономический анализ – это прежде всего процесс исследования издержек и экономических выгод фактической и перспективной деятельности предприятия. Гальчина О.Н. и Пожидаева Т.Н. приводят следующее определение экономического анализа: экономический анализ – это связанная с изучением экономических явлений и процессов система специальных знаний, которая формируется под воздействием экономических законов.

Н.П. Любушин считает, что экономический анализ – это некоторая систематизированная совокупность определенных методов, способов, приемов, которая применяется с целью формирования выводов и рекомендаций экономической направленности относительно определенного субъекта хозяйствования [1]. В то время как Н.В. Войтоловский трактует экономический анализ как многоуровневое, обоснованное с научной точки зрения исследование организации с определенной целью, а именно повышения эффективности своей деятельности, сюда также можно добавить и стоимость для владельцев бизнеса.

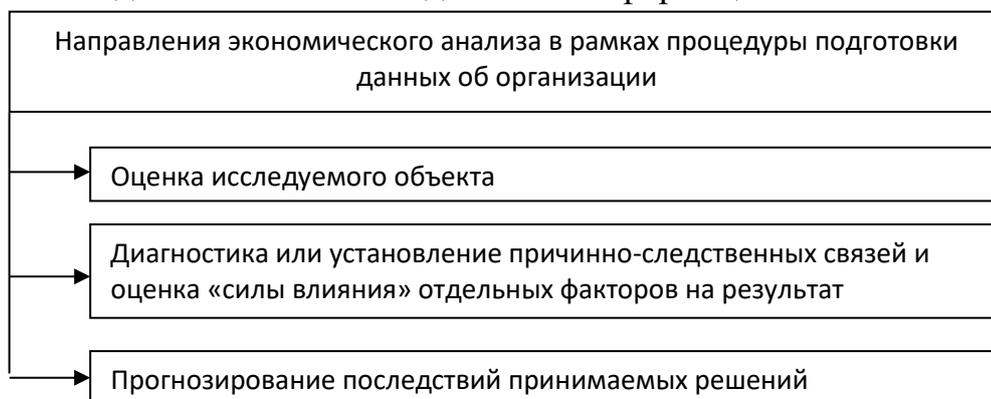
Нельзя не рассматривать экономический анализ с точки зрения науки и практики. По определению А. Д. Шеремета экономический анализ как наука – это система специальных знаний о методах и приемах исследования, которые применяются с целью анализа и обработки экономической информации о функционировании предприятия. В то же время экономический анализ как практика представляет собой этап управленческой деятельности, который предшествует стадии принятия решения и сводится к логическому и максимально достоверному обоснованию этих решений на основе имеющихся данных [2].

Как любая самостоятельная область экономической науки экономический анализ характеризуется предметом, объектом и целью. Предмет экономического анализа – деятельность конкретных хозяйствующих субъектов, которая направлена на получение прибыли или достижение сбалансированности доходной и расходной части бюджета, исследуемая комплексно для формирования достоверной оценки эффективности ее деятельности и нахождения резервов ее повышения, и одновременно с этим обеспечения не только ее устойчивости, но и роста прибыли.

Объектом экономического анализа деятельности организации (предприятия) выступают причинно-следственные связи экономических

явлений и процессов, которые в конечном итоге формируют результаты ее функционирования.

Наконец, цель экономического анализа – это подготовка информации для принятия конкретных управленческих решений. На рисунке 1 представлены направления деятельности по подготовке информации.



Достижению любой цели способствует решение ряда задач, которые в разрезе экономического анализа можно сформулировать следующим образом:

- выявление взаимосвязи развития различных экономических явлений и процессов учитывая условия функционирования;
- точное и объективное обоснование будущих планов (бюджетов) и прогнозов с целью обеспечения принятия наиболее оптимального управленческого решения;
- качественная оценка результатов деятельности по выполнению ранее утвержденных планов, нормативов использования имеющихся у предприятия ресурсов, а также исполнению требований относительно количества и качества производимых им товаров или услуг;
- своевременное выявление внутренних резервов на всех этапах производственного процесса;
- построение трендов показателей деятельности организации на перспективу, а также не только поиск резервов, но и перечень мероприятий для выявленных резервов;
- обеспечение контроля за внедрением разработанных мероприятий, а также уровнем и эффективностью выполнения плановых показателей.

Основные принципы экономического анализа, которые гарантируют качество и достоверность полученных данных. Основные из них представлены в таблице 1.

Таблица 1

Принципы экономического анализа

№	Наименование	Характеристика
1.	Научность	Соответствие методологии экономического анализа основным положениям диалектической теории познания, экономическим законам развития, современным достижениям НТП
2.	Комплексность	Исследование всех структурных подразделений (цехов, участков, объектов) и направлений деятельности (финансовой, производственной, технической)
3.	Системность	Изучение объекта анализа как сложной единицы системы, которая состоит из взаимосвязанных между собой элементов
4.	Объективность	Предполагает использование достоверных источников информации

5.	Действенность	Использование результатов экономического анализа на практике
6.	Регулярность	Проведение экономического анализа на постоянной основе с определенной периодичностью и распределением обязанностей между исполнителями
7.	Оперативность	Своевременное, четкое и незамедлительное принятие управленческих решений, которые основываются на объективных результатах проведенного экономического анализа
8.	Эффективность	Получение максимального эффекта от проведения экономического анализа, окупаемость вложенных в него ресурсов

В аналитической практике применяются различные виды экономического анализа. Существует множество подходов к выделению признаков для классификации экономического анализа. Наиболее часто используется классификация по таким признакам, как отраслевой, временной, пространственный признак, по объектам управления и субъектам пользования, по охвату изучаемых объектов и по содержанию, а также по методу проведения.

1. По отраслевому признаку экономический анализ принято разделять на отраслевой, а также межотраслевой.

2. По времени проведения выделяют:

- Предварительный анализ;
- Последующий анализ;

3. По пространственному признаку экономический анализ бывает внутрихозяйственный, и межхозяйственный.

4. По субъекту пользования анализ делят на внутренний и внешний.

5. По охвату изучаемых объектов выделяют сплошной и выборочный анализ.

6. По содержанию экономический анализ разделяют на комплексный, и тематический анализ.

7. По методам анализа применяют следующую классификацию:

- Горизонтальный анализ,
- Вертикальный (структурный) анализ,
- Трендовый анализ,
- Факторный анализ.

Отдельное место в классификации экономического анализа занимает комплексный анализ. Комплексный анализ – это совокупность конкретных принципов, методов и приемов всестороннего исследования функционирования предприятия. Отличительной особенностью данной разновидности анализа помимо полноты и всесторонности является использование единой цели, которая обеспечивает взаимосвязь отдельных направлений анализа, а также показателей и факторов производства в единую систему. Структура комплексного экономического анализа представлена на рисунке 2.

Комплексный экономический анализ проводится с целью обеспечения руководителей и менеджеров предприятия всесторонней информацией, которая необходима для эффективного управления и надлежащего контроля над деятельностью хозяйствующего субъекта. Отсюда можно сделать вывод о том, что результатом комплексного анализа экономического состояния предприятия

является выявление и устранение неблагоприятных воздействий внешней и внутренних факторов на его функционирование.

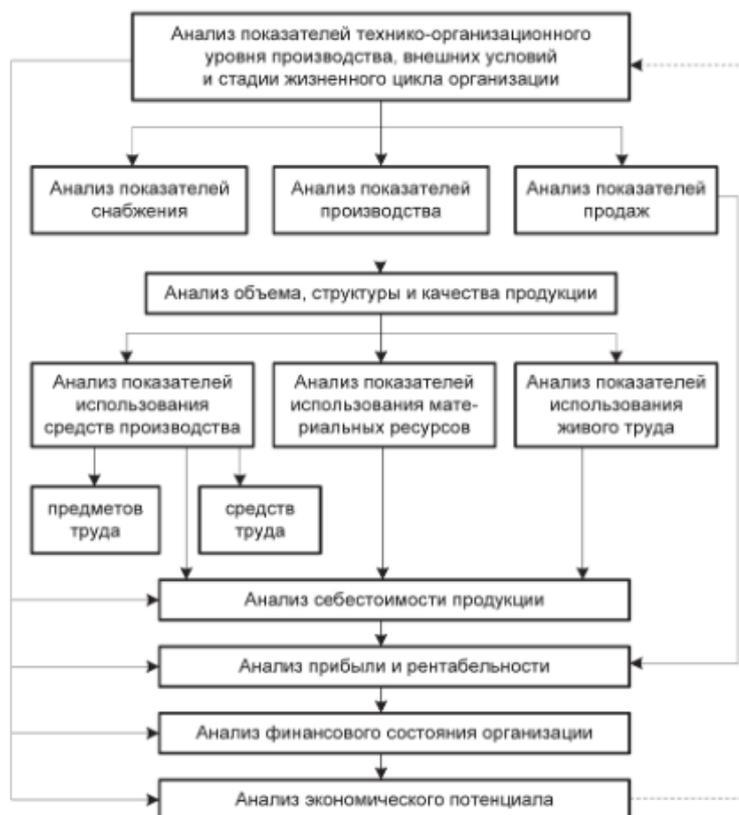


Рис.2. Содержание комплексного экономического анализа [1]

Таким образом, экономический анализ – это многоэлементный процесс изучения деятельности хозяйствующего субъекта, который является обязательным для любого современного предприятия.

Список литературы

1. Любушин Н. П. Экономический анализ: учебник для студентов вузов, обучающихся по специальности «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» и «Финансы и кредит» / Н.П. Любушин. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2017. – 575 с.
2. Экономический анализ в 2 ч. Часть 1.: учебник для вузов / Н. В. Войтоловский [и др.] ; под редакцией Н. В. Войтоловского, А. П. Калининой, И. И. Мазуровой. — 7-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 291 с.

Совершенствование методики оценки кадровой безопасности

Improving the methodology of personnel security assessment

Морозова Н.А.

К.э.н., доцент кафедры бухгалтерского учета, Национальный исследовательский
Нижегородский государственный университет им. Н.И. Лобачевского

Шокурова Е.А.

Студентка, Национальный исследовательский Нижегородский государственный университет
им. Н.И. Лобачевского

Morozova N.A.

Candidate of Economic Sciences, Associate Professor of Accounting Department of N.I.
Lobachevsky Nizhny Novgorod State University

Shokurova E.A.

Student of the National Research Nizhny Novgorod State University named after N.I. Lobachevsky

Аннотация: В настоящее время одной из главных задач при оценке кадровой безопасности является эффективность и наглядность полученных результатов, позволяющей принимать адекватные управленческие решения. Следовательно, перед руководителями стоит непростая задача создания и внедрения системы оценки движения и результативности работы кадрового состава. В статье предложена методика оценки кадровой безопасности предприятия с использованием индикаторного подхода. Сформированы группы показателей и индикаторы для оценки, приведена их краткая характеристика. Определены пороговые значения и направления оптимизации и развития индикаторов кадровой безопасности.

Ключевые слова: кадровая безопасность, индикаторы, индикаторный подход, показатели, оценка кадровой безопасности, пороговые значения.

Abstract: Currently, one of the main tasks in the assessment of personnel security is the effectiveness and visibility of the results obtained, which makes it possible to make adequate management decisions. Consequently, managers face a difficult task of creating and implementing a system for evaluating the movement and performance of personnel. The article proposes a methodology for assessing the personnel security of an enterprise using an indicator approach. Groups of indicators and indicators for evaluation are formed, their brief characteristics are given. Threshold values and directions of optimization and development of indicators of personnel security are defined.

Keywords: personnel security, indicators, indicator approach, indicators, personnel security assessment, threshold values.

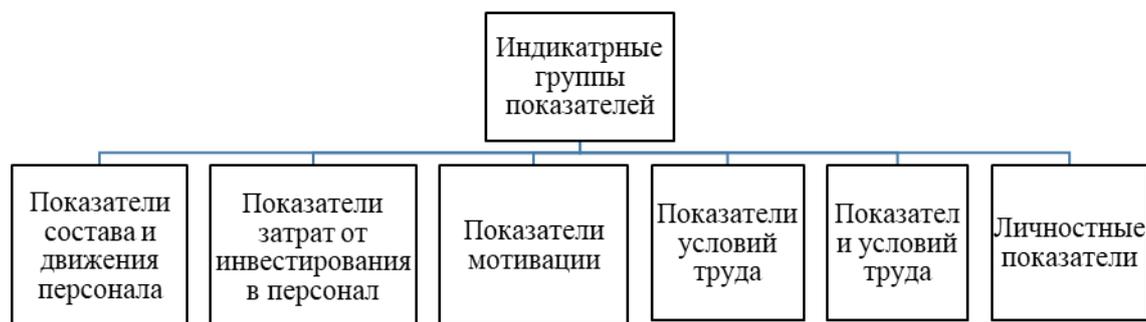
В современных условиях хозяйствования перед большинством организаций всех отраслей экономики Российской Федерации стоит острая проблема создания и применения системы оценки и повышения уровня кадровой безопасности, как механизма оптимального управления кадровыми ресурсами с целью наиболее эффективного их использования и обеспечения устойчивого функционирования данной организации, а также ее активного противодействия всевозможным негативным факторам. На данный момент распространенными методами оценки кадровой безопасности являются системный, процессный, индикаторный и ресурсно-функциональный подходы. Наиболее оптимальным для оценки кадровой безопасности является индикаторный подход, так как данный метод прост и эффективен в применении.

Индикатор представляет собой свойство или признак оцениваемого объекта, который отражает изменения в количественном выражении. Стоит отметить, что данный подход основан на выборе не только самих индикаторов, но и на анализе, определении предельно допустимых (пороговых) значений, превышение или сокращение которых повлечет снижение уровня кадровой безопасности предприятия или организации. В свою очередь, допустимое значение представляет собой пороговую (предельно допустимую) величину индикатора, выход за пределы которой, свидетельствует о нарушении процесса обеспечения кадровой безопасности.

Выбор индикаторов кадровой безопасности осуществляется индивидуально, поскольку необходимо учитывать такие факторы, как: финансовые возможности, цели оценки, а также факторы и угрозы внешней и внутренней среды, оказывающие влияние на деятельность исследуемой организации или предприятия. На данном этапе исследования индикаторного подхода, сформирован стандартный перечень индикаторов, подлежащих оценке, которые будут нами рассмотрены. В дальнейшем существующая группа индикаторов может быть расширена с помощью дополнительных индикаторов.

Рассмотрим индикаторные группы показателей для оценки состояния кадровой безопасности организации на схеме 1.

Схема 1 - Индикаторные группы показателей для оценки состояния кадровой безопасности



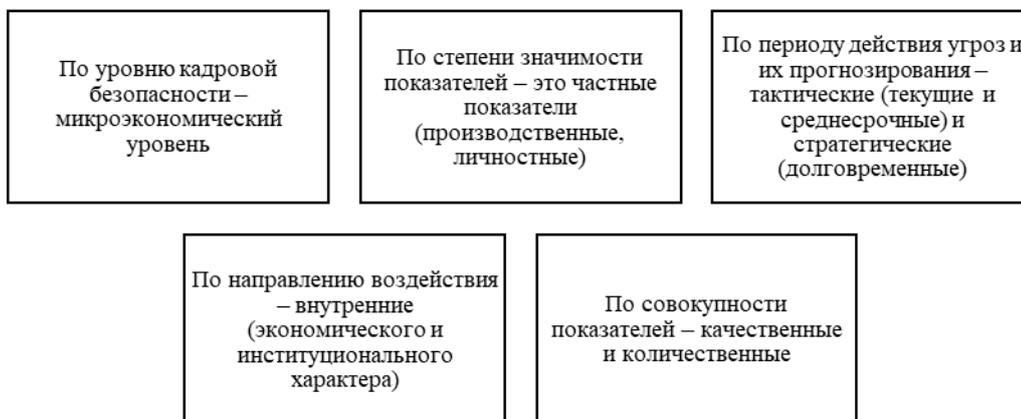
Далее, исходя из схемы 1, представим общее описание критериев, а также индикаторов кадровой безопасности хозяйствующего субъекта в виде структуры, которая разработана И.И.Цветковой в табл.1.

Таблица 1 - Структура индикаторов кадровой безопасности хозяйствующего субъекта

№	Категория критериев	Индикаторы
1	Критерии структуры, движения персонала	<ul style="list-style-type: none"> Показатель «текучки» сотрудников Образовательная структура сотрудников
2	Критерии издержек от вложения в сотрудников	<ul style="list-style-type: none"> Удельный вес затрат на подготовку сотрудников относительно всех затрат на сотрудников
3	Критерии стимулирования	<ul style="list-style-type: none"> Уровень удовлетворенности заработной платой Доля ФОТ от суммарных затрат хозяйствующего субъекта
4	Критерии условий трудовой деятельности	<ul style="list-style-type: none"> Присутствие профессиональных болезней Степень автоматизации трудовой деятельности
5	Личностные критерии	<ul style="list-style-type: none"> Удельный вес сотрудников, у которых отсутствуют

		отклонения от трудовой дисциплины • Шанс обеспечения коммерческой тайны
--	--	--

Из табл.1 определено следующее, данные категории критериев распределены так:



Согласно исследуемым выше группам, соответствуют девять индикаторов, далее разберем данные индикаторы детально:

1. Показатель «текучки» сотрудников.

Этот показатель определяет результативность кадровой политики хозяйствующего субъекта и отражает динамику трудоустройства, увольнения работников. Со стороны кадровой безопасности хозяйствующего субъекта, при росте этого показателя, снижается устойчивость положения хозяйствующего субъекта, поскольку повышение этого индикатора обуславливает снижение количества компетентных работников и повышение новых неподготовленных работников, это формирует риск положения кадровой безопасности и увеличение издержек на поиск, а также на подготовку новых работников.

2. Образовательная структура работников.

Такой индикатор — это пригодность должностным положениям, а также обязанностям сотрудников хозяйствующего субъекта. Чаще всего этот показатель включается в категорию косвенных критериев, которые воздействуют на положение кадровой безопасности хозяйствующего субъекта, а также у которых качественный тип.

3. Удельный вес затрат на подготовку сотрудников относительно всех затрат на сотрудников.

Данный индикатор показывает долю издержек, которая относится к росту квалификации, а также профессионализма работников. При повышении объема расходов хозяйствующего субъекта на сотрудников растет профессионализм сотрудников в хозяйствующем субъекте, это оказывает положительное влияние на качество кадровой безопасности хозяйствующего субъекта.

4. Уровень удовлетворенности заработной платой

Включается в индикаторы уровня стимулирования хозяйствующего субъекта. Этот индикатор показывает удовлетворенность работниками заработной платой, следовательно, при росте удовлетворенности заработной платой снижается шанс формирования рисков кадровой безопасности хозяйствующего субъекта.

5. Доля ФОТ от суммарных затрат хозяйствующего субъекта.

Данный показатель определяется соотношением ФОТ с суммарными расходами хозяйствующего субъекта. Следовательно, с целью рационального качества кадровой безопасности хозяйствующего субъекта этот показатель должен иметь высокую долю от общей суммы затрат на сотрудников.

6. Присутствие профзаболеваний.

Этот индикатор показывает присутствие любых профзаболеваний, какие относятся к осуществлению трудовой деятельности в хозяйствующем субъекте. Поскольку этот индикатор включается в категорию условий трудовой деятельности, таким образом, при росте условий трудовой деятельности повышается расположенность работника к хозяйствующему субъекту. Увеличение этого индикатора показывает невыполнение хозяйствующим субъектом требуемых санитарных, гигиенических, производственных, а также иных правил в сфере предоставления сотрудникам безопасных условий трудовой деятельности.

7. Степень автоматизации трудовой деятельности.

Этот показатель определяется удельным весом работников, которые осуществляют ручную трудовую деятельность. Таким образом, при росте степени автоматизации трудовой деятельности в хозяйствующем субъекте, снижается угроза формирования вреда, который произошел из-за человеческого фактора.

8. Удельный вес сотрудников, у которых отсутствуют отклонения по трудовой дисциплине.

Этот показатель самый заметный, поскольку демонстрирует не лишь трудовую дисциплину сотрудников, а и личностные качества сотрудников, а также лояльность к хозяйствующему субъекту. Таким образом, максимальное снижение работников, которые не выполняют положения порядка трудовой деятельности хозяйствующего субъекта, даст возможность повысить качество кадровой безопасности хозяйствующего субъекта.

9. Шанс обеспечения коммерческой тайны.

Данный показатель показывает о присутствии стратегии кадровой безопасности хозяйствующего субъекта, корпоративной этике хозяйствующего субъекта, расположенности работников к хозяйствующему субъекту.

Разберем способы определения показателей, а также соблюдение данных показателей нормативам, данную операцию покажем в табл.2.

Таблица 2 – Способы определения, нормативы, ориентиры улучшения показателей кадровой безопасности хозяйствующего субъекта

Показатель	Определение	Ориентир оптимизации	Норматив
«текучка» сотрудников	Число уволенных сотрудников/ количество сотрудников	К снижению	2%-10%
Образовательная структура сотрудников	Доля пригодных сотрудников согласно образованию/	К росту	80%-100%

	Количество сотрудников		
Удельный вес затрат на подготовку сотрудников относительно всех затрат на сотрудников	расходы на подготовку/ суммарные расходы на сотрудников	К росту	–
Уровень удовлетворенности заработной платой	Экспертный способ	К росту	100%
Доля ФОТ от суммарных затрат хозяйствующего субъекта	ФОТ / Суммарные издержки	К росту	55%-80%
Присутствие профессиональных болезней	Количество сотрудников с профзаболеваниями / сотрудники без профзаболеваний	К росту	0%-3%
Степень автоматизации трудовой деятельности	Величина автоматизированных рабочих мест/ (Величина автоматизированных мест+ Величина мест с ручным трудом)	К росту	Свыше 70%,
Удельный вес сотрудников, у которых отсутствуют отклонения от трудовой дисциплины	Величина работников, у которых отсутствуют отклонения в трудовой дисциплине / общее количество работников	К росту	100%
Шанс обеспечения коммерческой тайны	Экспертный анализ	К росту	100%

В табл.2 отмеченные показатели кадровой безопасности хозяйствующего субъекта представлены в процентах. Необходимо выделить следующее, некоторые показатели, которые есть в таблице, отрицательные, другими словами, снижение данных показателей оказывает положительное влияние на сводный показатель, следовательно, другие показатели положительны, поскольку рост таких показателей также оказывает влияние на рост сводного показателя кадровой безопасности хозяйствующего субъекта.

С целью оценки кадровой безопасности требуется осуществить исследование соответствия сформированных итогов, а также соответствия данных показателей нормативам. Когда, каждый показатель, который имеется в табл.2, расположен в пределах нормы, кадровая безопасность имеет высокий уровень. Если нарушаются пороговые значения от 1 до 3х индикаторов кадровая безопасность имеет средний уровень. Если нарушаются около 5 индикаторов, то уровень кадровой безопасности является критическим и требует срочного реагирования организации и принятия немедленных решений.

Таким образом, отметим, что использование индикаторного подхода для анализа кадровой безопасности хозяйствующего субъекта имеет элементарность определения и эффективен в применении. Для наиболее подробной трактовки сводного показателя кадровой безопасности хозяйствующего субъекта требуется структура оценивания степени кадровой безопасности. В данной методике оценивание кадровой безопасности

осуществляться путем анализа получившихся значений на соответствие нормативным значениям индикаторов.

Рассмотрев концептуальную, а также методологическую базу анализа индикаторного способа оценки кадровой безопасности рационально будет осуществить практическую оценку показателей, какие оказывают существенное отрицательное влияние на степень кадровой безопасности на примере хозяйствующего субъекта ПАО «Красное Сормово».

ПАО «Красное Сормово» - это многофункциональный хозяйствующий субъекте, основные виды деятельности какого - это речное, морское судостроение, паровозостроение, а также танкостроение. Завод находится на первых местах в числе хозяйствующих субъектов нашей страны относительно объема изготовленного гражданского водного транспорта в 2020г. Последние время удельный вес исследуемого хозяйствующего субъекта в сфере речного, морского транспорта составляет примерно 40%.

Максимальный риск для функционирования исследуемого хозяйствующего субъекта – это внутренние сотрудники, в связи с этим, поддержание кадровой безопасности входит в число ориентиров, какое необходимо поддерживать начальством исследуемого хозяйствующего субъекта прежде всего.

Кадровую безопасность исследуемого хозяйствующего субъекта необходимо понимать в качестве структуры зависимых индикаторов, которые относятся к сотрудникам: расходы на подготовку работников, структура, а также мобильность трудовых ресурсов, положения трудовой деятельности личностные качества работников. Чем лучше индикаторы следуют нормативам, которые относятся к структуре кадровой безопасности, тем стабильнее данная безопасность в целом. Концепция анализа положения кадровой безопасности исследуемого хозяйствующего субъекта, прежде всего, опирается на определение критериев, которые относятся к индикаторам по сотрудникам, и определение, анализ сводных индикаторов, какие максимально отрицательно оказывает влияние на положение кадровой безопасности. Следовательно, находятся такие индикаторы, какие считаются уязвимыми, а также работа с какими окажет значительно положительное влияние на рост качества кадровой безопасности в целом.

Из рассматриваемых нами источников стало ясно, что наиболее уязвимыми индикаторами кадровой безопасности для ПАО «Красное Сормово» являются:

- Образовательный состав персонала.

Наличие уязвимости данного индикатора объясняется тем, что предприятие разрабатывает крупные строительные проекты для реализации которых, необходимо большое количество квалифицированных рабочих. Благодаря наличию высококвалифицированных кадров увеличивается качество выпускаемой продукции завода. Таким образом, благодаря соглашению корпоративного университета правительства Нижегородской области (КУПНО) с исследуемым хозяйствующим субъектом, специалисты корпоративного

университета правительства Нижегородской области реализовали аналитическую деятельность относительно мер обучения руководителей. Специалисты получили независимую оценку управленческого профессионализма, а также будут подготавливаться, беря во внимание персональные рекомендации.

- Наличие профзаболеваний.

В данном случае, уязвимость данного индикатора предполагает воздействие на работника опасных и вредных производственных факторов, которые подразделяются на: биологические, физические, химические, психологические. Работа с данными видами факторов может привести к наличию у работника профзаболеваемости разного рода.

Далее рассмотрим индикаторный метод расчета особо уязвимых индикаторов кадровой безопасности в таблице 3.

Таблица 3 – Расчет индикаторов кадровой безопасности в хозяйствующем субъекте «Завод «Красное Сормово»

№	Показатель	Анализируемый период, %			Пороговое значение, %	Абсолютное отклонение	
		2018 г.	2019 г.	2020 г.		2019/2018 г.	2020/2019 г.
1	Образовательный состав персонала, %	35,77	36,23	37,58	от 80 до 100	0,46	1,35
2	Наличие профзаболеваний, %	5,01	4,01	6,23	от 0 до 3 в год	-1	2,22

Из таблицы 3, видно, что наличие профессиональных заболеваний в 2018 году составило 5,01%, в сравнении с 2019 годом данный показатель уменьшился на 1%, но все равно не соответствует нормативному значению (от 0% до 3%). В 2020 году данный показатель составил 6,23%, что больше предыдущего года на 2,22%. Рост заболеваемости на ПАО «Красное Сормово» в данный период можно объяснить наличием коронавирусной инфекции.

За весь анализируемый период наблюдается рост индикатора – образовательный состав персонала. В 2019 году данный показатель составлял 36,23%, что в сравнении с прошлым годом больше на 0,46%. Соответственно, в 2020 году увеличение составило 1,35%. Несмотря на положительную динамику значение индикатора находится ниже предельно допустимого (от 80 до 100%), что говорит о низком уровне образовательного состава персонала.

Таким образом, нам удалось произвести анализ кадровой безопасности в хозяйствующем субъекте «Красное Сормово» индикаторным методом и предложить ряд мероприятий для нормализации анализируемых значений. Состояние кадровой безопасности ПАО «Красное Сормово» можно оценить, как среднее так, как существуют проблемные индикаторы значение которых далеки от предельно допустимых, но с учетом предложенных мероприятий и соблюдению их регулярно, позволят привести данную составляющую экономической безопасности в стабильное состояние.

В рамках изучаемой нами темы, стало очевидным, что применяемый нами индикаторный способ анализа кадровой безопасности эффективен и прост в применении, но нуждается в доработке, так как существуют следующие недостатки:

- Данная методика не считается общепринятой с целью оценки кадровой безопасности любого хозяйствующего субъекта, а имеет только индивидуальный тип;
- Главным недостатком этой методики считается следующий, она не обладает высокой точностью, так как отсутствует методическая основа, какую необходимо использовать, а также брать во внимание следующую специфику в процессе анализа кадровой безопасности хозяйствующего субъекта: принадлежность к определенному сегменту, форма собственности, специфика работы разных видов деятельности и организационный технический уровень;
- Еще значимый минус - это отсутствие фактора масштабности предприятия или организации, а также его географическое положение, поскольку для определенного региона или местности для некоторых показателей порог предельно допустимого значения может существенно измениться.

Исходя из выявленных недостатков индикаторной методики оценки кадровой безопасности предприятия необходима реализация следующих решений:

1. Разработка универсальных показателей, благодаря которым использование данной методики будет возможным на всех предприятиях.
 2. Разработка и внедрение в методику расчета такого индикатора для оценки кадровой безопасности, как:
- Индикатор предполагающий среднее значение по отрасли, например, среднее значение образования состава персонала по судостроительной отрасли. Данный индикатор позволит производить оценку уровня компетенции и квалифицированность персонала в данной отрасли.
 - 3. Увеличить базу индикаторов (отражающих форму собственности, организационно-технический уровень предприятия, особенности функционирования деятельности предприятия, а также его масштабность и географическое положение) для наиболее высокой точности оценки качества кадровой безопасности.

Таким образом, нами была изучена индикаторная модель анализа уровня кадровой безопасности хозяйствующего субъекта. Определили, что данная методика имеет как достоинства, которые предполагают простоту и удобство в оценке кадровой безопасности, так и недостатки данной методики, которые требуют доработок и реализации для качественной и точной оценки. По результатам анализа выявленных недостатков был предложен алгоритм решения, который предполагает разработку и внедрение индикаторов, учитывающих все нюансы предприятия.

Применение данного инструментария кадрового менеджмента необходимо применять через оценку соответствия сформированных итогов, а также соответствия данных показателей нормативам.

Список литературы:

1. Цветкова, И.И. Алгоритм оценки кадровой безопасности на основе индикаторного подхода [Текст]/И.И. Цветкова// Научный вестник: Финансы, банки, инвестиции. – 2017. – № 3. – С. 159-163.
2. Цветкова, И.И. Формирование концепции оценки кадровой безопасности организации [Текст] /И.И. Цветкова// Культура народов Причерноморья. - 2014. - №278. - С.81–84.
3. Эриашвили, Н.Д. Экономическая безопасность [Текст]: Учебное пособие для студентов вузов/Н.Д. Эриашвили. - М.: Амедика, 2016. - 295 с.
4. Шнайдер, Б. Персонал для организации: научный подход к поиску, отбору, оценке и удержанию сотрудников [Текст]: учебник/ Б. Шнайдер. - СПб.: Экономическая школа, 2016. - 560 с.
5. Официальный сайт ПАО «завод «Красное Сормово»: <http://krsormovo.nnov.ru/> (дата обращения: 20.10.2022);
6. Деловой портал «Управление производством». Официальный сайт: <https://up-pro.ru/> (дата обращения: 20.10.2022);
7. Статья «Завод “Красное Сормово” оптимизирует систему хранения материалов: подробности проекта». Официальный сайт: <https://integral-russia.ru/2021/09/27/zavod-krasnoe-sormovo-optimiziruet-sistemu-hraneniya-materialov-podrobnosti-proekta/> (дата обращения: 20.10.2022).

Индикативный метод как инструмент оценки экономической безопасности

Indicative method as a tool for assessing economic security

Морозова Н.А.

К.э.н., доцент кафедры бухгалтерского учета, Национальный исследовательский
Нижегородский государственный университет им. Н.И. Лобачевского

Шумилина А.А.

Студентка, Национальный исследовательский Нижегородский государственный университет
им. Н.И. Лобачевского

Morozova N.A.

Candidate of Economic Sciences, Associate Professor of Accounting Department of N.I.
Lobachevsky Nizhny Novgorod State University

Shumilina A.A.

Student of the National Research Nizhny Novgorod State University named after N.I. Lobachevsky

Аннотация: Необходимость проведения быстрого анализа и оценки финансового состояния хозяйствующего субъекта остается одной из главных задач предприятий. Однако экономический анализ деятельности компании включает в себя большое количество показателей, что усложняет работу специалистов. В статье рассмотрены основы индикативного подхода при оценке экономической безопасности предприятия, проанализирована деятельность хозяйствующего субъекта и приведены основные индикаторы для оценки финансового состояния предприятия.

Ключевые слова: экономическая безопасность, финансовое состояние, индикатор, индикативная система, анализ.

Abstract: The need for a quick analysis and assessment of the financial condition of an economic entity remains one of the main tasks of enterprises. However, the economic analysis of the company's activities includes a large number of indicators, which complicates the work of specialists. The article considers the basics of an indicative approach to assessing the economic security of an enterprise, analyzes the activities of an economic entity and provides the main indicators for assessing the financial condition of an enterprise.

Keywords: economic security, financial condition, indicator, indicative system, analysis.

В современном обществе большое значение придается не только качеству экономического анализа деятельности предприятия, но и скорости его проведения. Для оценки экономической безопасности хозяйствующего субъекта не редко применяется индикативный метод, который позволяет сконцентрировать внимание на ключевых показателях деятельности компании, и провести ускоренный анализ финансового состояния. Необходимость проведения анализа заключается в выявлении проблем управления, недочетов в ведении учета, а также для возможности сделать верные умозаключения и на их основе принять управленческие решения.

Индикаторы – это показатели развития экономического состояния хозяйствующего субъекта, которые наиболее полно отражают тенденции развития предприятия [1, С. 21].

Индикативная система основана на сравнении полученных в результате расчетов чисел и их пороговых значений. Главным преимуществом рассматриваемого метода является простота, доступность и наглядность. Использование данной системы позволяет улучшить процесс управления экономической безопасностью любого хозяйствующего субъекта. В свою

очередь, постоянный анализ и изучение динамики показателей безопасности способствуют поиску наиболее неустойчивых элементов.

Впервые индикаторы в РФ появились в 2000 г. благодаря Научному совету при Совете безопасности РФ, который одобрил список 19 показателей экономической безопасности. В 2008 г. ИЭ РАН был обновлен список индикаторов и их значений до 36 показателей.

Целью проведения экономического анализа является исследование и выявление основных изменений в развитии финансово – хозяйственной деятельности экономического субъекта.

Анализ финансовой составляющей экономической безопасности важен для любой компании вне зависимости от сферы функционирования. В основном его применяют при построении прогноза для оценки эффективности инвестиционного проекта, а также для понимания результатов деятельности предприятия [2, С. 42]. Не менее важным является то, что анализ позволяет выявлять проблемы в управлении производственными процессами как в текущем периоде, так и в будущем при помощи прогнозирования. При этом экономический анализ можно применять не только в целом по предприятию, но и по его отдельным структурным элементам.

Таким образом, можно сказать, что экономический анализ является базой для успешного функционирования компаний.

Рассмотрим место индикативной системы на конкретном хозяйствующем субъекте.

ПАО «Аэрофлот» начало свою деятельность 17 марта 1923 года, по состоянию на 2022 год предприятие функционирует уже 99 лет. Предприятию присвоен ИНН: 7712040126.

Группа «Аэрофлот» - это современный авиационный холдинг, который входит в число крупнейших холдингов в сфере авиаперевозок. Будучи одной из старейших авиакомпаний мира, «Аэрофлот» является высоко узнаваемым брендом. Согласно данным независимого консультанта по оценке брендов Brand Finance группа «Аэрофлот» - самый сильный бренд среди авиакомпаний мира [6].

Основной деятельностью ПАО «Аэрофлот» является перевозка воздушным пассажирским транспортом, подчиняющимся расписанию (ОКВЭД – 51.10.1).

Для проведения анализа необходимо исследовать динамику основных показателей финансово – хозяйственной деятельности ПАО «Аэрофлот».

Таблица 1

Основные показатели деятельности ПАО «Аэрофлот», тыс. руб.

Наименование показателя	2019	2020	2021	Абсолютное отклонение	Относительное отклонение, %
Выручка	551 767 420	229 766 365	378 657 216	-173 110 204	-31,37%
Себестоимость	542 976 396	331 733 965	414 313 277	-128 663 119	-23,70%
Валовая прибыль (убыток)	542 976 396	-101 967 600	-35 656 061	-578 632 457	-106,57%
Прибыль от продаж	-36 795 771	-130 601 501	-69 478 754	-32 682 983	88,82%

Прибыль до налогообложения	2 317 013	-123 149 777	-56 400 964	-58 717 977	-2534,21%
Налог на прибыль	2 865 618	26 622 644	10 761 825	7 896 207	275,55%
Чистая прибыль (убыток)	5 286 800	-96 527 133	-45 639 139	-50 925 939	-963,27%

Таким образом, в ходе анализа изменения основных показателей деятельности ПАО «Аэрофлот» за 2019 – 2021 гг. было выявлено, что выручка за три анализируемых года упала на 31,37%, что напрямую связано с последствиями коронавирусной инфекции 2020 г. Себестоимость услуг, предоставляемых предприятием также упала на 23,7%. При этом можно заметить, что в 2019 году предприятие получило чистую прибыль в размере 5 286 800 тыс. руб., однако в 2021 г. данный показатель значительно снизился.

Для дальнейшего анализа произведем расчет рентабельности и ликвидности ПАО «Аэрофлот».

Таблица 2

Анализ рентабельности и ликвидности ПАО «Аэрофлот»

Наименование показателя	2019	2020	2021
Рентабельность продаж	0,96%	-42,01%	-12,05%
Рентабельность активов	0,03	-0,41	-0,17
Рентабельность собственного капитала	0,08	-1,57	-1,50
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,23	0,64	0,66
Коэффициент быстрой ликвидности	1,10	1,22	1,33
Коэффициент текущей ликвидности	1,04	1,93	0,66

При расчете рентабельности и ликвидности ПАО «Аэрофлот» за 2019 и 2020 гг. видно, что в 2019 г. у предприятия был довольно низкий показатель рентабельности, однако в последующие периоды он показал отрицательное значение, т.к. предприятие получило убыток в 2020 и 2021 гг. Рентабельность активов и собственного капитала также в 2020 и 2021 гг. показала отрицательную динамику, при этом в 2019 г. показатели не достигли нормативных значений.

Анализ ликвидности показал, что в рассматриваемом периоде остаток наиболее ликвидных активов может погасить краткосрочные обязательства. Коэффициент быстрой ликвидности же превышает 1, что говорит о возможности быстро погасить задолженности с помощью денежных средств и ожидаемых поступлений. Данный показатель показал рост за счет увеличения дебиторской задолженности в 2020 и 2021 гг. При этом коэффициент текущей ликвидности показал, что в ПАО «Аэрофлот» в оборотные активы значительно превышают обязательства предприятия.

При этом анализ данных показателей не позволяет сделать выводы о всей финансовой деятельности предприятия. Для полноценного анализа

хозяйствующего субъекта необходимо ввести индикативную систему отслеживания показателей финансовой составляющей экономической безопасности. Информация, которую может дать данная система индикаторов, позволит выявить существующие проблемы наглядно и системно, а также установить связь между теми или иными компонентами, влияющими на наличие проблемы. В индикативной системе следует рассматривать 7 основных показателей деятельности (рисунок 1), которые выбраны на основе работы Власенко Т.А. [2, С. 274].

Экономическая рентабельность (ROA), %
<ul style="list-style-type: none"> • Представляет собой соотношение чистой прибыли и средневзвешенной величины активов и демонстрирует эффективность применения капитала • Пороговое значение более или равно 1
Средневзвешенная стоимость капитала (WACC), %
<ul style="list-style-type: none"> • Средневзвешенная стоимость капитала применяется для расчета дисконтированной текущей стоимости денежных потоков в тех случаях, когда их оценка производится без учета финансирования • Пороговое значение менее 1
Сила воздействия операционного левериджа (BL2)
<ul style="list-style-type: none"> • Операционный рычаг (производственный леверидж) – это потенциальная возможность влиять на прибыль компании, путем изменения структуры себестоимости и объем производства • Пороговое значение менее 1
Сила воздействия финансового левериджа (FL2)
<ul style="list-style-type: none"> • Процентное (индексное) изменение чистой прибыли на обыкновенную акцию к процентным изменениям валовой прибыли • Пороговое значение менее 1
Золотое правило экономики предприятия ($TP > IS \gg TA \geq 1$)
<ul style="list-style-type: none"> • Золотое правило экономики гласит о том, что темп увеличения прибыли должен опережать темп изменения (роста) выручки. Это ведёт к рентабельности продаж. Выручка должна опережать рост активов. И темпы всегда должны быть более 1
Мультипликатор собственного капитала (FD)
<ul style="list-style-type: none"> • Показывает, в какой степени организация зависит от внешних источников финансирования, сколько заемных средств привлекла организация на 1 руб. собственного капитала • Пороговое значение менее 1
Относительный запас финансовой прочности (F), %
<ul style="list-style-type: none"> • Он показывает отношение объема запасов к суммарной выручке. Выражается этот коэффициент в процентах и позволяет узнать, на сколько можно уменьшить размер выручки до того, как организация приблизится к убыткам • Пороговое значение более или равно 30%

Рис. 1. Индикаторы финансовой составляющей экономической безопасности

Работа индикативной системы будет состоять из трех основных действий:

1. Автоматический ввод данных для расчета индикаторов. Необходимые данные (выручка, денежные средства и т.д.) будут скопированы из бухгалтерской отчетности предприятия;
2. Подсчет индикаторов, на основе имеющихся данных, автоматическое составление отчета о данных за текущий и предыдущий периоды, построение прогнозом, которое выполняется программой;
3. Составление вероятных событий по негативному и позитивному сценариям.

Таким образом, разработка индикативной системы отслеживания экономической безопасности будет способствовать автоматическому подсчету индикаторов и их прогнозированию на будущие периоды.

При этом для более успешной работы данной системы можно использовать возможности искусственного интеллекта. Данная мера будет связана с отслеживанием соотношений между собственным капиталом и заемными средствами, активами и пассивами в балансе, а также прибылью и

ресурсами компании. Устойчивое положение представленных соотношений позволит сохранять финансовую устойчивость предприятия на высоком уровне. Также при изменении соотношений искусственный интеллект будет оповещать сотрудников, проводивших экономический анализ, что позволит своевременно выявить факторы, влияющие на изменение, и устранить их.

Проведенные исследования показали, что индикативный метод играет важную роль в финансово – хозяйственной деятельности любого предприятия. Он позволит в более короткие сроки с помощью искусственного интеллекта дать качественную оценку финансовому состоянию предприятия и определить на какие показатели следует обратить пристальное внимание. Помимо этого, введение индикативного подхода напрямую влияет на процесс идентификации рисков и угроз финансовой сфере предприятия по ряду показателей и впоследствии минимизировать вероятность возникновения таких проблем.

Список литературы

1. Владимирова Т.А., Кондаурова Л.А. Методология диагностики в управлении финансовыми ресурсами: учеб. пособие / Т.А. Владимирова, Л.А. Кондаурова. – Новосибирск: Изд-во СГУПС, 2016. – 124 с.
2. Власенкова, Т.А. Индикаторный метод как инструмент обеспечения финансовой безопасности хозяйствующего субъекта / Т.А. Власенкова, Т.М. Панченко, А.П. Цыпин // Известия Саратовского университета. Новая серия. Серия: Экономика. Управление. Право. - 2020. - № 3. - Т. 20. - С. 271-283.
3. Зимин Н.Е. Оценка финансовой безопасности предприятий по индикаторам использования капитала / Н.Е. Зимин // Международный научный журнал. – 2017. – № 2. – С. 41 –37.
4. Аудиторское заключение ПАО «Аэрофлот» 2020 г. URL: https://ir.aeroflot.ru/fileadmin/user_upload/files/rus/reports/rsbu/2020/ras_12m2020.pdf
5. Аудиторское заключение ПАО «Аэрофлот» 2021 г. URL: https://ir.aeroflot.com/fileadmin/user_upload/files/rus/reports/rsbu/2021/12M2021.pdf
6. Исследование Brand Finance «Аэрофлот – самый мощный бренд России» - URL: <https://brandfinance.com/press-releases/aeroflot-is-russias-most-powerful-brand>
7. Официальный сайт ПАО «Аэрофлот». URL: <https://www.aeroflot.ru/ru-ru/information>

Этапы анализа оборотных активов при оценке финансового состояния предприятия

Stages of analysis of current assets in assessing the financial condition of the enterprise

Мусаев Т.К.

ГАОУ ВО «Дагестанский государственный университет народного хозяйства»,
старший преподаватель кафедры «Анализ хозяйственной деятельности и аудит»

Musaev T.K.

Dagestan state University of national economy, senior lecturer of the Department of economic activity analysis and audit

Аннотация. Стабильное финансовое состояние хозяйствующего субъекта определяется оптимальной обеспеченностью оборотными активами и их эффективным использованием. Поэтому роль учетно-аналитической и контрольной работы внутрихозяйственных служб нельзя недооценивать при формировании успешной управленческой системы предприятий. В статье рассматриваются научно-методические аспекты организации комплексного анализа оборотных активов.

Abstract. The stable financial condition of an economic entity is determined by the optimal provision of current assets and their effective use. Therefore, the role of accounting, analytical and control work of on-farm services cannot be underestimated in the formation of a successful management system of enterprises. The article discusses the scientific and methodological aspects of the organization of a comprehensive analysis of current assets.

Ключевые слова: оборотные активы, методика анализа, источники информации, коэффициенты, эффективность, управленческие решения.

Keywords: current assets, analysis methodology, information sources, coefficients, efficiency, management decisions.

Оценка финансового состояния предприятия и экономическая эффективность использования его капитала и ресурсов предполагает принятие оперативных и эффективных управленческих решений, основанных на комплексной аналитической работе специалистов. Поэтому в каждой организации важно формировать круг вопросов для комплексного анализа на основе качественных источников информации с учетом особенностей функционирования производственных подразделений экономического субъекта и иных его центров ответственности. Для достижения оптимальных результатов хозяйственной и финансовой деятельности должны быть поставлены задачи перед работниками учетно-аналитических служб, направленные не только на оценку текущего положения, но и на формирование модели успешного развития в перспективе.

Как известно, оборотные активы одновременно являются наиболее ликвидными средствами для обеспечения непрерывного процесса деятельности предприятия и, используя в течение короткого производственного цикла, теряют первоначальную форму в процессе кругооборота [1].

Следует отметить, что в настоящее время нет единой методики анализа оборотных активов и фактов хозяйственной жизни с их участием. Поэтому отечественными учеными-экономистами и практикующими специалистами

предлагаются различные методы анализа, где указывается комплекс аналитических процедур определенной последовательности их практического применения.

На наш взгляд, наиболее рациональным подходом организации анализа оборотных активов является разработка алгоритма, в котором поэтапно предусматриваются все аспекты состояния использования оборотных средств, учитываются различные факторные показатели и формируются обоснованные предложения по повышению эффективности текущих активов (рис.1).

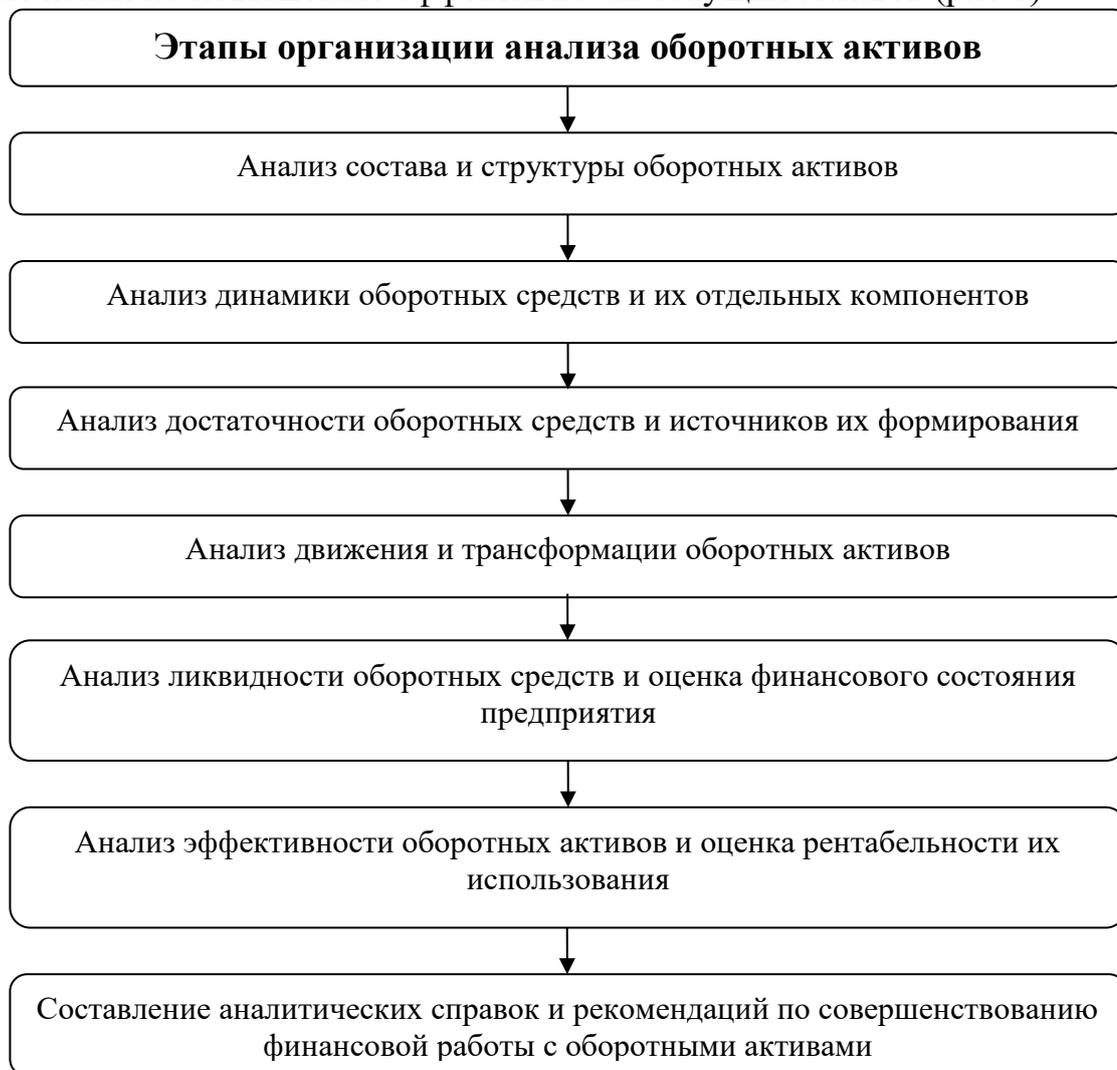


Рис. 1. Последовательное применение методов анализа оборотных активов для оценки финансового состояния предприятия

Для обеспечения устойчивого развития организаций в обозримом будущем необходимо создавать обоснованные экономические условия использования внеоборотных и оборотных активов, а также прозрачные критерии исполнения социально-экономических обязательств перед трудовыми коллективами. Устойчивый рост возможен при оптимальном соотношении экономических, социальных и экологических индикаторов развития. При этом экономические аспекты индикаторов устойчивого развития предполагают экономически обоснованное формирование и эффективное использование оборотных активов как наиболее существенных и ликвидных компонентов

потенциала экономического субъекта [3].

Аналитические процедуры выполняются в порядке сопоставления финансовой информации на отчетную дату с данными об оборотных активах предприятия за прошлый и будущий периоды, а также с иными сравнительными параметрами (рис. 2).

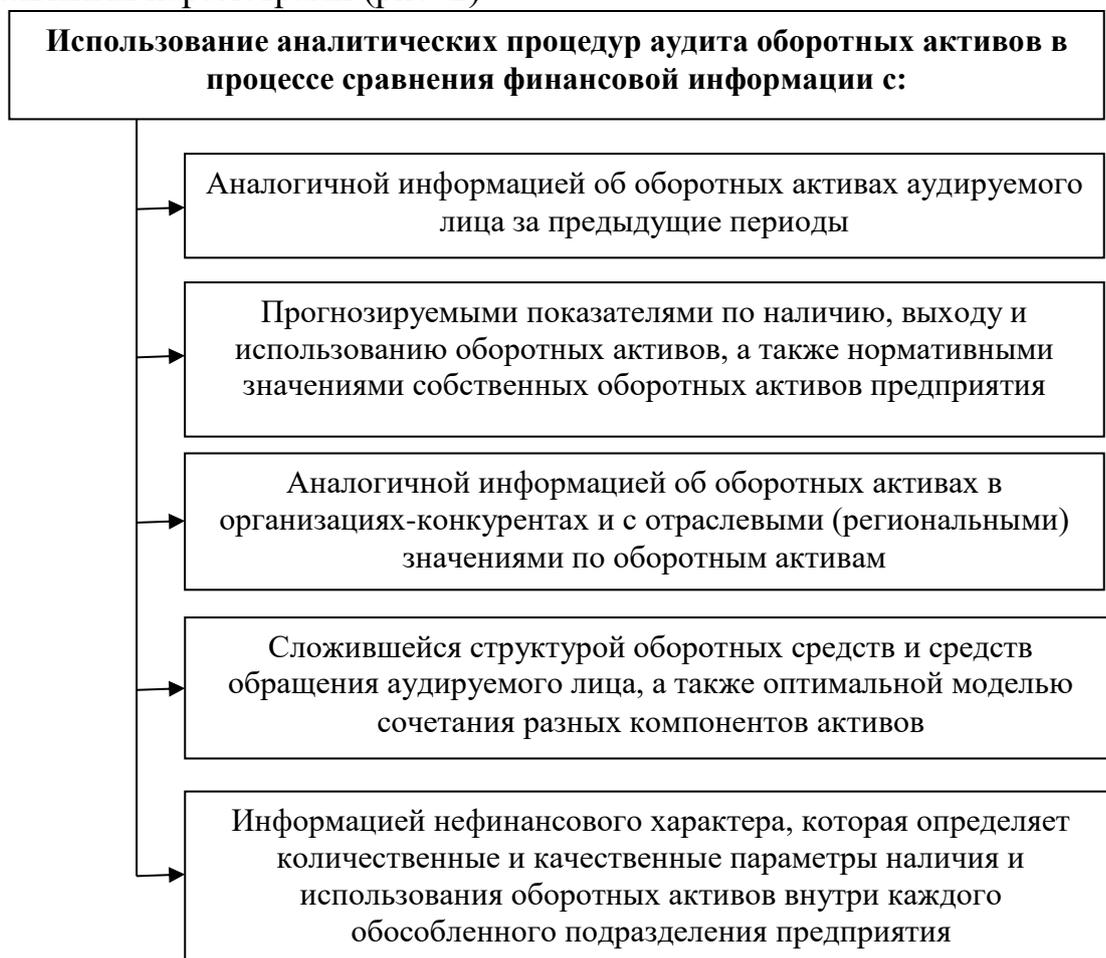


Рис. 2. Сравнительный анализ финансовой и иной информации об оборотных активах

Следует отметить, что эффективность использования оборотных активов в организациях зависит от своевременности и точности принятия соответствующих управленческих решений, основанных на понимании руководством и специалистами сезонности характера производственной деятельности и неравномерной потребности в оборотных активах. При этом также необходимо учитывать специфику кругооборота оборотных средств в сельском хозяйстве и биологические аспекты трансформации отдельных видов текущих активов.

На стадии разработки программы анализа оборотных активов руководитель аналитического подразделения предприятия должен предварительно определить уместность и целесообразность применения тех или иных процедур и приемов анализа оборотных активов. Обоснованными могут быть процедуры, вытекающие из необходимости раскрытия информации о характере использования материальных оборотных активов в процессе хозяйственной деятельности, получения продукции и иных активов

собственного производства и особенностях вовлечения финансовых (денежных) ресурсов организации в сферу обращения [2].

В зависимости от характера финансово-хозяйственных операций с оборотными активами и особенностей кругооборота оборотных средств в экономическом субъекте аудиторы могут использовать различные методы выполнения аналитических процедур. При этом для раскрытия информации в достаточном объеме необходимо учитывать результативность традиционных, факторных и иных приемов анализа оборотных активов (табл. 1).

Таблица 1

Методика применения аналитических процедур по направлениям анализа оборотных активов

Направления анализа оборотных активов	Характер применения аналитических процедур при аудите оборотных активов и операций с ними
1. Анализ обеспеченности и состояния оборотных активов	При анализе обеспеченности оборотных активов сравнивают показатели их фактического наличия и нормативных значений. Также оценивают объем собственных оборотных средств. Можно также проводить горизонтальный анализ, что покажет динамику изменения оборотных активов в контексте роста масштаба бизнеса экономического субъекта. Вертикальный анализ оборотных активов на отчетную дату целесообразно проводить в сочетании с анализом структуры основных средств и других ресурсов экономического субъекта
2. Анализ использования оборотных активов	Процедуры результативности оборотных активов позволяют определить скорость оборачиваемости активов и количество оборотов за период проверки. Можно также оценить рентабельность затрат на производство и реализацию готовой продукции и рассчитать материалоотдачу

При анализе точности оценки и правильности учета оборотных активов вправе учитывать степень пригодности или целесообразности тех или иных аналитических процедур исходя из потенциального риска искажения информации при ее раскрытии работниками аудируемого лица в ходе представления предпосылок подготовки финансовой отчетности. На характер и масштаб процедур влияет уровень компетенции работников систем учета и внутреннего контроля экономического субъекта.

С учетом приведенных и иных факторов, определяющих особенности информационного моделирования процесса принятия управленческих решений в отношении оборотных активов аграрных предприятий, возрастает роль учетно-аналитических служб в обеспечении транспарентности экономической информации.

Важным вопросом применения аналитических процедур аудита оборотных активов является оценка надежности информации, которая выступает итогом осуществления комплекса аналитических приемов и базой для выражения аудиторами мнения о достоверности раскрытия в финансовой отчетности сведений о достаточности оборотных активов и рациональности их использования. Поэтому при выборе аналитических процедур для оценки обоснованности фактов хозяйственной жизни в отношении оборотных активов аудиторы должны учитывать факторы, которые могут оказывать влияние на степень надежности собранной аналитической информации (рис. 3).

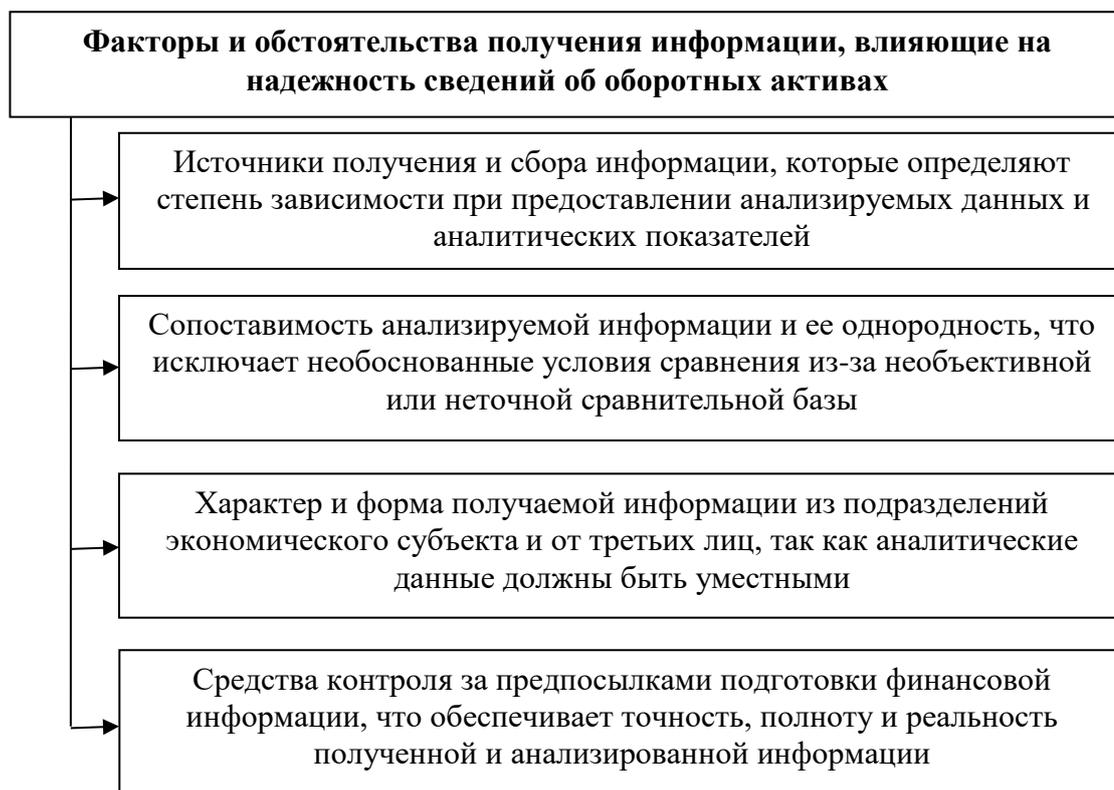


Рис. 3. Оценка надежности информации при анализе оборотных активов

Таким образом, комплексный анализ поступления, наличия и использования (выбытия) оборотных активов предусматривает использование различных примеров и методов финансово-экономического анализа. При этом анализ оборотных активов не ограничивается оценкой их обеспеченности для хозяйственных процессов и расчетов различных показателей эффективности использования текущих активов. На основе анализа и сопоставления состава и структуры оборотных активов и источников их формирования оценивается финансовое состояние предприятия в целом и его место на рынке продукции (работ, услуг).

Список литературы

1. Данилов А.Н. Проблемы анализа оборотных активов организации // Актуальные проблемы гуманитарных и естественных наук. 2014. № 2-1. С. 141-144.
2. Мусаев Т.К. Организационные аспекты анализа оборотных активов в организациях. В сборнике научных статей Всероссийской научно-практической конференции «Развитие бухгалтерского учета, анализа, аудита и статистики в условиях современных стратегий хозяйственной деятельности». Нижний Новгород, 2020. С. 228-232.
3. Мусаев Т.К. Управленческий анализ как инструмент управления оборотными активами. В сборнике научных статей 5-ой международной научно-практической конференции «Актуальные проблемы учета, анализа, контроля и налогообложения в условиях цифровизации экономики». Москва, 2021. С. 146-149.

Анализ классификационных подходов к оценке кредитоспособности организаций

Analysis of classification approaches to assessing the creditworthiness of organizations

Плехова Ю.О.

Доктор экономических наук, заведующий кафедрой правового обеспечения экономической и инновационной деятельности, Национальный исследовательский Нижегородский государственный университет им. Н.И. Лобачевского

Plekhoa Yu.O.

Doctor of Economics, Head of the Department of Legal Support for Economic and Innovation Activities, Nizhny Novgorod State University N.I. Lobachevsky

Аннотация: В статье рассмотрены классификационные подходы к оценке кредитоспособности организации: на основе скоринговых моделей, рейтинговых моделей, прогнозных моделей. Выделены преимущества и недостатки, условия применения рассмотренных подходов. Сделан вывод о необходимости применения нескольких подходов к оценке кредитоспособности организации для повышения ее точности и достоверности.

Ключевые слова: Кредитоспособность, классификационные подходы, методы и модели

Abstract: The article considers classification approaches to assessing the creditworthiness of an organization: based on scoring models, rating models, predictive models. The advantages and disadvantages, the conditions for applying the considered approaches are highlighted. It is concluded that it is necessary to apply several approaches to assessing the creditworthiness of an organization in order to improve its accuracy and reliability.

Keywords: creditworthiness, assessment, classification approaches, methods and models

Оценивая кредитоспособность хозяйствующего субъекта, под которой понимается такое финансово-экономическое состояние предприятия, позволяющее погасить кредит в установленные сроки, необходимо учитывать текущую и прогнозную платежеспособность юридического лица, а также уровень риска кредитора, связанного с вероятностью невыполнения заемщиком договора или нарушения сроков погашения платежей, указанных в кредитном договоре. От оценок платежеспособности и рисков непогашения кредита во многом зависят такие параметры кредитного договора, как сумма договора, величина процентов, срок договора.

Существующее большое количество дополняющих друг друга методов, применяемых для оценки кредитоспособности организаций, можно объединить в две группы: методы, использующие классификационные модели и методы, основанные на результатах комплексного анализа [1],[2],[3].

Рассмотрим наиболее актуальные методы, использующие классификационные модели: скоринговые модели, рейтинговые модели, прогнозные модели.

При оценке кредитоспособности потенциального заемщика посредством скоринговых моделей исходят из гипотезы о том, что люди, которые обладают схожими социальными параметрами, ведут себя одинаково. На основе данных статистических наблюдений строится математическая модель, отражающая поведение определенных групп заемщиков. На основании обработки накопленных данных выделяются параметры, которые наиболее тесно связаны с ненадежностью или с надежностью клиента.

Решение о выдаче кредита может приниматься в соответствии с алгоритмом, разработанным без участия специалиста на основе отнесения заемщика к той или иной группе.

Основное преимущество этого подхода заключается в автоматизации процесса проверки клиента, что приводит к ускорению принятия решений, сокращению затрат, снижению требований к квалификации персонала.

Из недостатков следует отметить то, что скоринговые модели требуют большого объема данных для проведения анализа, привлечения квалифицированных разработчиков программных алгоритмов, требуют постоянного совершенствования алгоритмов, являются достаточно дорогостоящими и, в связи с этим используются лишь крупными банками и финансовыми организациями.

Используя рейтинговую модель при оценке кредитоспособности, финансовое положение потенциального заемщика, а следовательно, и его способность погасить кредит, выражают с помощью интегрального показателя – рейтинга, который выражен в баллах. Это позволяет отнести организацию к определенному классу.

При определении рейтинга учитывается вес, отражающий значимость включаемого в модель финансового коэффициента, в интегральном показателе. При расчете интегрального показателя, как правило, учитываются коэффициенты ликвидности, оборачиваемости, рентабельности, финансового рычага, соотношение цены акции и дохода и др.

К достоинствам данного подхода следует отнести удобство и простоту применения, возможность автоматизировать процесс оценки кредитоспособности. Среди ограничений этого метода, следует отметить то, что при оценке учитываются только финансовые показатели на отчетную дату, при этом данные прошлых лет, их динамика в расчет не принимаются.

Среди наиболее часто применяемых прогнозных моделей оценки кредитоспособности, основанных на статистических методах, следует отметить множественный дискриминантный анализ (MDA), модель «CART» (Classification and regression trees – построение непараметрической модели «классификационных и регрессионных деревьев»).

Множественный дискриминантный анализ (MDA) позволяет дать прогнозную оценку принадлежности объектов к той или иной группе. Такой анализ предполагает построение дискриминантной функции (Z), которая учитывает некоторые параметры (коэффициенты регрессии) и финансовые коэффициенты, характеризующие финансовое положение заемщика.

Коэффициенты регрессии рассчитываются в результате статистической обработки данных по выборке фирм, которые либо обанкротились, либо выжили в течение определенного периода времени. Если Z - оценка фирмы соответствует оценке фирмы-банкрота, то делается вывод о неудовлетворительном финансовом состоянии и большой вероятности банкротства оцениваемой фирмы. Сложность заключается в необходимости использования для построения модели данных действующих и обанкротившихся фирм в определенной отрасли. Эти данные требуются для расчета коэффициентов регрессии.

В настоящее время широко используется пятифакторная модель Альтмана, в основе которой лежат данные прошлых периодов шестидесяти шести организаций. Данную модель используют для того, чтобы дать прогнозную оценку банкротства компании.

Следует отметить то, что полученные результаты в модели сильно зависят от выборки и требует адаптации для конкретных отраслей, стран, периодов времени. В противном случае прогноз вероятности банкротства становится не соответствует действительности. Процесс адаптации моделей является трудоемким, требуется большое количество данных для определения весомых коэффициентов, что ограничивает применение метода дискриминантного анализа.

К оценке кредитоспособности может быть применим подход, основанный на алгоритме «CART» (Дерево классификации и регрессии). Данный метод предполагает построение непараметрической модели «классификационных и регрессионных деревьев».

В "дереве классификации" объекты (в данном случае организации) располагаются на определенной "ветке". Выбор ветки зависит от значений определенных финансовых коэффициентов, затем происходит "разветвление" каждого из них в зависимости от того выполняется ли рекомендуемое значение коэффициента. Следует отметить бинарный принцип построения дерева решений. Достоинством метода является наглядность полученных результатов, возможность корректировки полученных результатов, благодаря введению новой информации о рассматриваемой организации. Применение данного метода на практике ограничено в связи со сложностью построения модели из-за необходимости применения статистических методов и недостатка информации о потенциальном клиенте.

Оценка кредитоспособности на основе анализа и прогнозирования денежного потока (cash flow) приобретает особую важность в связи с тем, что погашение займа осуществляется за счет денежных средств на счетах, в кассе, а также за счет краткосрочных ликвидных активов. При превышении поступлений над расходами за анализируемый период делается вывод о кредитоспособности организации. В противном случае делается вывод о некредитоспособности потенциальных заемщиков. При видимой простоте данного метода, следует отметить важность прогнозной оценки будущих

потоков, которая должна строиться не только на оценке возможностей организации, но и на анализе рыночных трендов, положения дел в отрасли.

В заключение следует отметить, что при оценке кредитоспособности организации необходимо применять методы количественного и качественного анализа потенциального заемщика. В некоторых случаях при оценке кредитоспособности, наряду с финансовыми показателями, требуется анализировать бизнес-модель компании, отношения с контрагентами, тренды развития рынка, положение дел в отрасли. Следует отметить, что применение нескольких подходов делают оценку кредитоспособности заемщика более точной.

Список литературы

1. Едророва В.Н., Хасянова С.Ю. Модели анализа кредитоспособности заемщиков // Финансы и кредит. – 2002. – №6 (96). – С.9–15.
2. Махмадов О.С., Шарипов Б.М. Методика оценки кредитоспособности заемщика в современных условиях //Вестник Российского экономического университета им. Г.В. Плеханова. – 2018. – №3. – С. 72–82.
3. Палешаева Н.В., Фоминых А.А. Классификация и анализ основных методов оценки кредитоспособности заемщика //Advanced science/ - 2017. - №3(7). С. 547-557.

Совершенствование методического подхода к определению финансовой несостоятельности с учетом отраслевой специфики предприятия (транспортного)

Improving the methodological approach to determining financial insolvency, taking into account the industry specifics of the enterprise (transport)

Пумбрасова Н.В.

Кандидат экономических наук, доцент кафедры бухгалтерского учета, анализа и финансов
ФГБОУ ВО «Волжский государственный университет водного транспорта»

Pumbrasova N.V.

Candidate of Economic Sciences, Associate Professor of the Department of accounting, analysis and Finance, Volga State University of Water Transport

Аннотация. В статье рассматривается проблема несовершенства существующей универсальной методики оценки несостоятельности (банкротства) предприятия по причине отсутствия фактора учета его отраслевой специфики. Результатом исследования является предложение более совершенной модели.

Ключевые слова: несостоятельность, транспортные предприятия, экологичность основных производственных фондов.

Abstract. The article deals with the problem of the imperfection of the existing universal methodology for assessing the insolvency (bankruptcy) of an enterprise due to the lack of a factor taking into account its industry specifics. The result of the study is the proposal of a more advanced model.

Keywords: insolvency, transport enterprises, environmental friendliness of fixed production assets.

В течение последних десятилетий моделирование финансовой несостоятельности (банкротства) предприятия было обусловлено определёнными многоаспектными проблемами, решение которых взаимосвязано с формированием учётно-информационных основ диагностики наступления банкротства, совершенствованием концептуальных методических подходов с целью определения степени наступления банкротства с использованием риск-ориентированных практик и специфических условий существования транспортных компаний.

При этом недостаточная проработанность многоаспектных проблем моделирования финансовой несостоятельности, недостаточная развитость теоретико-методических аспектов аналитического обеспечения, необходимого для определения и минимизации вероятности наступления банкротства, существующие в текущем российском финансовом и гражданском законодательстве несовершенства в области правового регулирования национального института банкротства, потребность в совершенствовании методики диагностики финансовой несостоятельности с учетом отраслевой принадлежности предприятия транспортных компаний определяют актуальность представленного исследования.

Для достижения поставленной цели в рамках текущего исследования необходимо решить перечень задач:

- выявить понятие и несовершенства российского финансового права в области финансовой несостоятельности компании;

- по существующей универсальной методике диагностики банкротства предприятия предложить направления совершенствования с учётом специфики транспортной отрасли.

Научная новизна исследования заключается в совершенствовании методики диагностики банкротства предприятия с учетом отраслевой принадлежности предприятия - транспортного предприятия.

Финансовая несостоятельность предприятия представляет собой состояние, при котором потенциал управленческой и экономической жизнеспособности предприятия находится в динамике снижения индикаторов своей бизнес-деятельности, однако это не влияет на способность выполнять взятые на себя финансовые обязательства.

Несмотря на то, что множество мировых экспертов уделяет внимание проблемам финансовой несостоятельности (банкротства) [2], [3], [4], различные нормативно-правовые аспекты исследуются и анализируются по-разному. Некоторые эксперты уделяют особое внимание международной финансовой несостоятельности и нормам международного права о финансовой несостоятельности, например, об этом упомянуто в фундаментальных научно-исследовательских работах Б. Весселса [5] и П. Омара [6].

Основополагающую роль в практическом применении нормативно-правовых, унифицированных принципов финансовой несостоятельности играет деятельность Рабочей группы V при комиссии ООН, с помощью которой возникли основные положения законодательства о финансовой несостоятельности.

Российские исследователи также занимаются этими вопросами, но их академические работы, как правило, ограничены аналитическим и описательным подходом: анализом международного опыта и моделей регулирования финансовой несостоятельности, распространённых в западных странах (например, Европе, Латинской Америке, Африке и Азии). При этом конкретных предложений о том, как усовершенствовать правовые положения отечественного финансового права, до сих пор нет, поскольку авторы обычно посвящают свои исследования обобщению отдельных российских судебных решений о признании предприятия финансово несостоятельным в зарубежных странах и наоборот.

Наиболее цитируемые научно-исследовательские работы российских авторов принадлежат С.А. Карелиной [7], С.А. Карелиной и Е.П. Губину [8], в которых описана система правового регулирования финансовой несостоятельности предприятий и граждан (физических лиц). У М.В. Телюкиной [9] имеются научно-исследовательские работы в области ликвидационных процедур. Специалисты кафедры финансового менеджмента МГУ имени М.В. Ломоносова проводят исследования, касающиеся экономических и финансовых аспектов банкротства, с 2009 года [10], [11], [12], [2].

Тем не менее, несмотря на несомненную глубину и широкий охват основных составляющих правового института финансовой несостоятельности, системное видение развития действующего законодательства и его правоприменения в России не прослеживается.

Таким образом, вопрос о том, действительно ли верховенство закона является основным принципом развития института несостоятельности в России, остается открытым и требует дальнейшей проработки.

Непрерывное развитие российского законодательства о финансовой несостоятельности основано не только на постоянных поправках к действующему законодательству, но и на нескольких законопроектах, которые были представлены в Государственную Думу РФ с 2009 года, хотя ни один законопроект не был принят, можно проследить развитие концепции финансовой несостоятельности в течение последнего временного промежутка.

Поправки к закону, представленные Министерством экономического развития в 2009 году, предлагали изменить название ФЗ о несостоятельности с Закона «О несостоятельности (банкротстве)» [1] на Закон «О финансовом оздоровлении и несостоятельности (банкротство)». Это иллюстрирует значительную мотивацию российских законодателей изменить концепцию финансовой несостоятельности, отдав предпочтение реабилитации. Идея аналогичного законопроекта, обновленного в 2017 году, предполагает третью процедуру реабилитации под названием «реструктуризация задолженности юридических лиц». Основная идея состоит в том, чтобы дать возможность неплатежеспособным предприятиям-должникам напрямую обращаться за реабилитацией по новой процедуре без предварительной процедуры надзора, которая сейчас обязательна для всех предприятий-должников. Такая концепция характерна для многих развитых стран и позволяет не потерять время, начав реорганизацию неплатежеспособного бизнеса, имеющего достаточно высокие шансы восстановить свою операционную, финансовую и инвестиционную бизнес-деятельность.

Эти законопроекты не были приняты по нескольким причинам. С одной стороны, они содержат революционные изменения, которые не устраивают различные заинтересованные стороны. В ситуации, когда 98 % предприятий-должников ликвидированы, большинство кризис-менеджеров не готовы к проведению реорганизации из-за низкой квалификации. В то же время предприятия-должники не готовы предоставить достоверную финансовую отчетность для установления реальной стоимости проблемного бизнеса, в то время как кредиторы не верят в возможность реабилитации предприятий-должников.

Таким образом, эти заинтересованные группы лоббировали провал последнего законопроекта в Государственной Думе РФ, преследуя личные интересы. С другой стороны, законопроект объективно содержал слабые места. Например, предполагалось, что реабилитационный период может продолжаться в течение пяти лет. При этом пятилетний период слишком велик только для восстановления платежеспособности, например, малого бизнеса либо

микропредприятия, и может быть использован в основном для крупных предприятий. Следует принять во внимание, что в течение этих пяти лет действует мораторий на выплату заёмных обязательств, поэтому необходимо ввести погашение, которое может нарушить финансовые показатели кредиторов, обесценить финансовые обязательства, увеличить потери от инфляции и риски изъятия активов предприятием-должником в течение этого длительного периода.

Одним из способов моделирования банкротства является использование дискриминантного анализа, одним из распространённых методов которого выступает концептуальная модель Э. Альтмана [13], [14], [15]. Автор уже обращался к вопросу необходимости совершенствования методики оценки несостоятельности предприятий с учетом отраслевой специфики, определив в качестве базовой модели модель О.П.Зайцевой [16].

Уравнение, при котором можно определить оценку уровня финансовой несостоятельности предприятия, приведено в контексте формулы (1):

$$Z_A = 1,2Y_1 + 1,4Y_2 + 3,3Y_3 + 0,6Y_4 + 1Y_5 \quad (1)$$

где

Z_A – уровень финансовой несостоятельности предприятия (оценка Э. Альтмана);

Y_1 – соотношение чистого оборотного капитала (разницы между финансовыми вложениями и заёмными обязательствами) и общего объёма имущества;

Y_2 – соотношение нераспределённой прибыли предприятия и общего объёма имущества;

Y_3 – соотношение операционной прибыли предприятия и общего объёма имущества;

Y_4 – соотношение собственного капитала предприятия и заёмных обязательств;

Y_5 – соотношение выручки (денежного товарооборота) предприятия и общего объёма активов [17, с. 3].

В таблице 1 представлена классификация диагностируемых предприятий по оценке Э. Альтмана.

Таблица 1

Классификация диагностируемых предприятий по оценке Э. Альтмана [17, с. 3]

Оценка Э. Альтмана	Классификация диагностируемого предприятия
Менее 1,81	Предприятие-банкрот
От 1,81 до 2,9	Предприятие, склонное к банкротству
Свыше 2,9	Предприятие финансово solventно

Моделирование наступления банкротства должно основываться не только на расчете финансовых индикаторов, но и учитывать условия и специфику

отраслевых секторов бизнес деятельности. Необходимо отметить, что методика диагностики наступления банкротства транспортного предприятия должна учитывать степень делового риска, присущего отраслевому сектору в целом.

По нашему мнению, неэффективное управление, ошибочная финансовая стратегия или ее отсутствие, высокий уровень износа основных средств (может привести к приостановке логистической деятельности, снижению числа заказчиков (потребителей) либо ухудшению качества предлагаемых транспортных услуг) и другие внутренние экономические угрозы повышают вероятность наступления финансовой несостоятельности (банкротства) конкретной транспортной компании.

Мы считаем, что на вероятность наступления финансовой несостоятельности (банкротства) также влияют условия ведения транспортного бизнеса в России, которые, в свою очередь, повышают риск любой бизнес деятельности, независимо от диагностируемого отраслевого сектора, в частности:

- высокие процентные ставки по банковским кредитам;
- высокий уровень коррупции;
- возможные незаконные поглощения транспортных компаний;
- более низкие цены на аналогичные транспортные услуги.

Руководство транспортной компании не может в достаточной мере повлиять на эти внешние факторы, но оно может обнаружить их и разработать стратегию реагирования на эти внешние угрозы деловой среды.

Обоснованием выбора разработанной Э. Альтманом методики диагностики банкротства является тот факт, что её можно практически применить для любого предприятия, здесь его отраслевая принадлежность и специфические особенности бизнес деятельности не выступают ключевым фактором.

Направлением совершенствования методики с учётом специфики транспортного предприятия нами выделено использование коэффициентов, отражающих результативность производства на основе экологичности основных производственных фондов. В данном случае коэффициент экологичности основных производственных фондов можно определить путём использования формулы (2):

$$K_{\text{Э}} = \frac{П_0}{\text{Э}_p} \quad (2)$$

где

$K_{\text{Э}}$ – коэффициент экологичности основных производственных фондов предприятия;

$П_0$ – значение операционной прибыли транспортного предприятия;

Э_p – количество выбросов в атмосферу от затрат топлива при осуществлении пассажироперевозок.

Весовой индикатор коэффициента экологичности основных производственных фондов целесообразно определять с помощью значения коэффициента детерминации, показывающего взаимосвязь между всеми

включаемыми в концептуальную модель индикаторами и финансовым результатом транспортного предприятия.

Усовершенствованная методика диагностики банкротства транспортного предприятия примет следующий вид (3):

$$Z_A = 1,2Y_1 + 1,25Y_2 + 2,9Y_3 + 0,5Y_4 + 0,9Y_5 + 0,8Y_6 \quad (3)$$

где

Z_A - уровень финансовой несостоятельности транспортного предприятия (усовершенствованная оценка Э. Альтмана);

Y_6 - коэффициент экологичности основных производственных фондов предприятия.

Наши исследование в качестве вывода определяет, что в современных условиях в развитии транспортного предприятия особую значимость в повышении финансовой состоятельности приобретает именно направление минимизации производственного риска, заключающегося в повышении экологичности используемых средств транспорта (подвижного состава).

Список литературы:

1. Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» от 26.10.2002 № 127-ФЗ (ред. от 28.06.2022) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_39331/ (дата обращения: 13.09.2022).
2. Arcari, A.M. (2021). Predicting the Risk of Insolvency in Small Enterprises: Critical Analysis of the Predictive Model Associated with the New Italian Code of Business Crisis / A.M. Arcari, D. Grechi // *International Journal of Business and Management*. Vol. 16. No. 7. Pp. 41-56.
3. Fayziddinovich, S.I. (2021). Ways to overcome the problems of insolvency in the conditions of current global economic crisis / S.I. Fayziddinovich, D.S. Alibekovich // *Journal on Banking & Insurance Research*. Vol. 10. No. 2. Pp. 28-33.
4. Maneejuk, P. (2021). A multivariate copula-based SUR probit model: application to insolvency probability of enterprises / P. Maneejuk, C. Jaitang, W. Yamaka // *International Journal of Data Mining, Modelling and Management*. Vol. 13. No. 3. Pp. 268-282.
5. Wessels, B. (2014). On the Future of European Insolvency Law. *European Insolvency Law: Current Issues and Prospects for Reform*. Edited by R. Parry. Nottingham; Paris: INSOL Europe: pp. 133–158.
6. Omar, P.J. (2008). *International Insolvency Law*. Farnham, U.K.: Ashgate Publishing.
7. Карелина, С.А. Источники правового регулирования отношений несостоятельности (банкротства) // *Хозяйство и право*. – 2018. - № 3. – С. 14-27.
8. Карелина, С.А. Правовое регулирование экономических отношений. Несостоятельность (банкротство) / С.А. Карелина, Е.П. Губин. – М.: Статут, 2018.

9. Телюкина, М.В. Конкурсное право. – М.: Юстицинформ, 2016.
10. Аксенова, Э.А. Возможности методик оценки вероятности банкротства в российской практике / Э.А. Аксенова, Е.С. Силова // Вестник Челябинского государственного университета. – 2021. - № 10. – С. 164-172.
11. Бобылева, А. Модернизация института банкротства как ключевой фактор повышения эффективности рыночной экономики // Вестник Московского университета. – 2010. - № 21. – С. 39-76.
12. Львова, О. Возможности использования западного опыта регулирования отношений несостоятельности (банкротства) в российских условиях // Вестник Московского университета. – 2010. - № 21. – С. 77-87.
13. Павликова, А.В. Анализ вероятности банкротства предприятия // Международный конкурс курсовых, научно-исследовательских и выпускных квалификационных работ. – Кемерово, 2021. – С. 20-24.
14. Шангина, А.В. Оценка вероятности риска банкротства организации с помощью моделей Эдварда Альтмана на примере ПАО «Россети Сибирь» / А.В. Шангина, Е.С. Алексеева // Столыпинский вестник. – 2021. – С. 1-8.
15. Юманова, М.Ю. Риск банкротства предприятия // Проблемы развития современного общества. – 2022. – С. 320-324.
16. Пумбрасова Н.В. Совершенствование подходов оценки несостоятельности предприятий с учетом отраслевой специфики / Н.В.Пумбрасова, В.А.Клементьева //Экономические исследования и разработки.-2020. –№2.- С.29-37
17. Филина, А.А. Диагностика банкротства предприятия как фактор обеспечения экономической безопасности / А.А. Филина, К.А. Могилевцева // Россия молодая. – Кемерово, 2021. - С. 1-7.

Анализ рисков отдельного хозяйствующего субъекта

Risk analysis of an individual business entity

Чепик О.В.

Доктор экономических наук, профессор института Академии ФСИН России по кафедре бухгалтерского учета, анализа, финансов и налогообложения

Chepik O.V.

Doctor of Economics, Professor of the Institute of the Academy of the Federal Penitentiary Service of Russia in the Department of Accounting, Analysis, Finance and Taxation

Аннотация: В современной экономической ситуации при существовании внутренних и внешних угроз и рисков при осуществлении производственной деятельности хозяйствующими субъектами важным аспектом является их анализ и прогнозирование.

Abstract: In the modern economic situation, with the existence of internal and external threats and risks in the implementation of production activities by economic entities, an important aspect is their analysis and forecasting.

Ключевые слова: риски, угрозы, анализ вероятных рисков, прогнозирование рисков, SWOT-анализ, экономическая безопасность.

Keywords: risks, threats, probable risk analysis, risk forecasting, SWOT analysis, economic security.

Экономическая сущность любого хозяйствующего субъекта так или иначе связана с рисками и угрозами. Следовательно, разумным будет являться проведение комплексного анализа рисков и их прогнозирование на будущее.

Отсюда следует, что оценку рисков хозяйственной деятельности необходимо проводить с помощью качественного и количественного подхода.

Соответственно, первостепенной задачей является проведение качественного анализа рисков, представленного в таблице 1.

Таблица 1

Основные виды рисков хозяйствующего субъекта

Вид риска	Возможность влияния на организацию
Внешние риски	
1. Изменение законодательства (по налогу на прибыль организаций)	+
2. Недобросовестные действия конкурентов	+
3. Кризис покупательной способности	-
4. Рост инфляции	+
Внутренние риски	
5. Утрата коммерческой информации	-
6. Несоблюдение договорных обязательств	+
7. Рост дебиторской задолженности	+
8. Рост кредиторской задолженности	+
9. Снижение платежеспособности организации	+

Подводя итог данной таблицы, мы можем отметить значимость подавляющего большинства рисков для данной организации по средствам их влияния на производственную деятельность.

Проведем качественную оценку рисков, которым может быть подвержена организация. Для этого определим коэффициент вероятности возникновения

определенного вида риска в организации (K_B).

Коэффициент вероятности определяется низкой, средней и высокой вероятностью возникновения определенного вида риска и равен:

0,1 – низкая вероятность возникновения риска;

1 – средняя вероятность;

2 – высокая вероятность.

Также для оценки уровня рисков хозяйственной деятельности необходимо определить коэффициент значимости, который оценивается баллами в диапазоне от одного до трех.

1 – низкая значимость риска для организации,

2 – средняя значимость,

3 – высокая значимость.

Качественный анализ вероятных рисков хозяйственной деятельности организации представлен в таблице 2.

Таблица 2

Качественный анализ рисков хозяйственной деятельности

Вид риска	Коэффициент значимости	Коэффициент вероятности возникновения риска
1. Изменение законодательства (по налогу на прибыль организаций)	2	0,1
2. Недобросовестные действия конкурентов	3	0,1
3. Кризис покупательной способности	3	0,2
4. Рост инфляции	2	0,2
5. Утрата коммерческой информации	2	0,1
6. Несоблюдение договорных обязательств	3	0,1
7. Рост дебиторской задолженности	3	0,2
8. Рост кредиторской задолженности	3	0,2
9. Снижение платежеспособности организации	2	0,1

На основании приведенных данных произведём расчет уровня (критичности) риска:

$$Y_{p1} = 2 * 0,1 = 0,2$$

$$Y_{p2} = 3 * 0,1 = 0,3$$

$$Y_{p3} = 3 * 0,2 = 0,6$$

$$Y_{p4} = 2 * 0,2 = 0,4$$

$$Y_{p5} = 2 * 0,1 = 0,2$$

$$Y_{p6} = 3 * 0,1 = 0,3$$

$$Y_{p7} = 3 * 0,2 = 0,6$$

$$Y_{p8} = 3 * 0,2 = 0,6$$

$$Y_{p9} = 2 * 0,1 = 0,2$$

Говоря о результатах качественного анализа рисков можно выделить ряд определенных факторов, наиболее и наименее значимых на влияние рисков организации. Так, наибольшую угрозу представляют рост дебиторской задолженности и кризис покупательной способности.

Таким образом, по результатам качественного анализа рисков, можно

сделать вывод о том, что удовлетворительными значениями обладают показатели:

- изменение законодательства (по налогу на прибыль организаций);
- утрата коммерческой информации;
- снижение платежеспособности организации.

Необходимо провести корректирующие действия, чтобы снизить уровень воздействия следующих рисков:

- недобросовестные действия конкурентов;
- рост инфляции;
- несоблюдение договорных обязательств;
- рост кредиторской задолженности.

Необходимо разработать срочные корректирующие мероприятия, направленные на снижение уровня риска по следующим показателям риска:

- кризис покупательной способности; - рост дебиторской задолженности.

Следующим этапом является проведение количественного комплексного анализа рисков хозяйственной деятельности организации. Оценка рисков организации, используя количественный подход к анализу рисков хозяйственной деятельности, представлена в таблице 3.

Таблица 3

Количественный подход к оценке рисков организации

Показатель	Период исследования, год					Отклонение (+/-)
	2016	2017	2018	2019	2020	
Коэффициент риска	0,19	0,21	0,19	0,19	0,26	-2,1
Коэффициент текущей ликвидности	1,12	1,09	1,13	1,12	1,13	0,01
Коэффициент промежуточной ликвидности	1,12	1,09	1,13	1,12	1,13	0,01
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,04	0,66	0,51	0,87	1,11	0,47
Коэффициент финансирования	0,12	0,09	0,13	0,12	0,10	0,02
Коэффициент маневренности	1	1	1	1	1	0
Коэффициент финансовой устойчивости	0,10	0,08	0,12	0,11	0,09	0,02

Анализируя данные таблицы, можно сделать вывод, что:

1. Коэффициент риска за исследуемый период увеличился на 0,07, данное изменение незначительно и ниже порогового значения, но может свидетельствовать о росте возможности возникновения новых хозяйственных рисков, связанных с чрезмерным привлечением заемных средств.

2. Анализируя данные, можно однозначно утверждать о том, что значения показателя текущей ликвидности находятся в норме, что свидетельствует об общей положительной оценке ликвидности организации.

3. Данный коэффициент имеет идентичные значения с коэффициентом (общей) текущей ликвидности, однако, имеет иные допустимые значения. На всём промежутке исследуемого периода наблюдается превышение исследуемых показателей, что говорит нам о возможности погашения текущей задолженности с учётом оставшихся средств. Данный показатель является в большей мере положительным, но при этом скорость движения оборотных

активов значительно уменьшается. В связи с этим уменьшается потенциальная получаемая прибыль.

4. Значения коэффициента абсолютной ликвидности находятся в норме по состоянию с 2017 год по 2020 год. Но значения показателя за 2016 год находятся ниже порога допустимых значений. В 2016 году финансирования на покрытие задолженностей за счёт свободных денежных средств было недостаточно. При этом мы наблюдаем положительную динамику развития показателя.

5. Данный показатель ниже нормативных значений, однако, имеет положительную динамику. Исследуемая организация зависима от источников финансирования на всём промежутке исследования.

6. Данный показатель превышает норму допустимых значений и говорит нам о том, что маневренность находится на излишне высоком уровне без изменений на протяжении исследуемого периода.

7. Имеет аналогичные показатели с коэффициентом финансовой независимости и также не отвечает нормативным показателям, что является отрицательным фактором анализа данного предприятия.

Прогнозирование рисков организации проводится с помощью коэффициентов риска, определяющим вероятность быть подверженным тем или иным рискам хозяйственной деятельности. Прогноз рисков хозяйственной деятельности организации методом экстраполяции на основе коэффициента риска представлен в таблице 4.

Таблица 4

Прогнозирование рисков хозяйственной деятельности

Год	y	t	t ²	y*t	y _t	y-y _t	(y-y _t) ²
2016	0,19	-2	4	-0,38	0,232	-0,042	0,001764
2017	0,21	-1	1	-0,21	0,22	-0,01	0,0001
2018	0,19	0	0	0	0,208	-0,018	0,000324
2019	0,19	1	1	0,19	0,196	-0,006	3,6E-05
2020	0,26	2	4	0,52	0,184	0,076	0,005776
Итого	1,04	0	10	0,12	0,172	0,052	0,006136

$$a = 1,04 / 5 = 0,208$$

$$b = 10 / 0,12 = 0,012$$

Выравненные значения за 2016-2020 годы:

$$\overline{y}_{2016} = 0,208 - 0,012 \cdot (-2) = 0,232$$

$$\overline{y}_{2017} = 0,208 - 0,012 \cdot (-1) = 0,22$$

$$\overline{y}_{2018} = 0,208 - 0,012 \cdot 0 = 0,208$$

$$\overline{y}_{2019} = 0,208 - 0,012 \cdot 1 = 0,196$$

$$\overline{y}_{2020} = 0,208 - 0,012 \cdot 2 = 0,184$$

Экстраполяция на 2021-2022 годы:

$$\overline{y}_{2021} = 0,208 - 0,012 \cdot 3 = 0,172$$

$$\overline{y}_{2022} = 0,208 - 0,012 \cdot 4 = 0,16$$

На основании полученных данных можно сделать вывод о том, что прогнозное значение рассматриваемого коэффициента растет, следовательно, в организации существует вероятность возникновения экономических рисков,

для чего необходимо разрабатывать мероприятия, которые позволят минимизировать вероятность возникновения данных рисков.

Далее был произведен прогноз коэффициента риска, который помог определить вероятность возникновения в данной организации определенных видов риска. Для каждой организации, присутствующей на рынке, крайне важным аспектом деятельности является обеспечение собственной экономической безопасности. Для обеспечения данной безопасности необходимо проводить комплексный анализ угроз и возможностей организации. Анализ внутренних угроз экономической безопасности организации на основе SWOT-анализа представлен в таблице 5.

Таблица 5

SWOT-анализ организации

Направления	Возможные варианты
S – сильные стороны	S1 - достойное качество продукции S2 - удобное местоположение S3 - высокий уровень сервиса и обслуживания S4 - расширенный ассортимент для удовлетворения потребностей более широкого круга потребителей
W – слабые стороны	W1 - отсутствие бюджета на маркетинг W2 - растущая коммерческая мощь потребителей или поставщиков W3 - слабая представленность на рынке
O – возможности	O2 - возможность выхода на новые рынки O3 - возможность открытия нового направления бизнеса
T – угрозы	T1 - рост числа конкурентов T2 - проблемы с поставщиками T3 - ухудшение финансового состояния T4 - форс-мажор

Имея начальные данные проведенного SWOT-анализа, можно отметить значительное количество сильных сторон. Однако, имеются достаточно скудные данные о возможностях развития, при значительном количестве угроз, возникающих перед организацией.

После необходимо составить матрицу количественной оценки взаимного влияния факторов SWOT-анализа, которая представлена в таблице 6.

Количественная оценка SWOT-анализа показала, какие факторы наиболее важны на данный момент для организации. Чем выше значение оценки, тем более приоритетным является фактор.

Таблица 6

Матрица количественной оценки взаимного влияния факторов

Угрозы	Сильные стороны					Слабые стороны			
	S1	S2	S3	S4	S5	W1	W2	W3	Сумма
Рост числа конкурентов	2	2	3	2	2	2	3	2	18
Проблемы с поставщиками	2	1	4	5	1	3	2	1	19
Ухудшение финансового состояния	5	3	2	4	3	4	2	2	25
Форс-мажор	3	4	2	2	3	2	2	3	21
Сумма	12	10	11	13	9	11	9	8	83

Следующим этапом является проведение суммарной оценки факторов, представленной в матрице совокупной количественной оценки (табл.7).

Суммарная оценка факторов SWOT-анализа

Фактор	Оценка
Сильные стороны	
Достойное качество продукции	23
Удобное местоположение	14
Высокий уровень сервиса и обслуживания	23
Расширенный ассортимент для удовлетворения потребностей более широкого круга потребителей	20
Слабые стороны	
Отсутствие бюджета на маркетинг	19
Растущая коммерческая мощь потребителей или поставщиков	16
Слабая представленность на рынке	14
Угрозы	
Рост числа конкурентов	18
Проблемы с поставщиками	19
Ухудшение финансового состояния	25
Форс-мажор	21

Подводя итог проведенному SWOT-анализу, стоит отметить то, что наиболее существенными угрозами для организации стало ухудшение финансового состояния и форс-мажор.

Проведенный анализ угроз экономической безопасности организации позволил определить то, что влияние угроз может повлиять на финансовое состояние, в частности на платежеспособность.

Таким образом, по результатам анализа были выявлены угрозы, которые могут оказать отрицательное влияние на экономическую безопасность организации, соответственно необходимо уделить большое внимание их минимизации.

Список литературы

1. Лукаш Ю. А. Анализ финансовой устойчивости коммерческой организации и пути её повышения : учебное пособие. – М. : Флинта, 2020. – 376 с.
2. Чепик О. В., Чепик С. Г. Прогнозирование финансовой устойчивости организаций в системе экономической безопасности, монография / О. В. Чепик, С. Г. Чепик // - Курск.: ЗАО «Университетская книга», 2022. – 148с.

Анализ эффективности управления ликвидностью активов

Analysis of the effectiveness of asset liquidity management

Чернов В.А.

Доктор экономических наук, профессор кафедры финансов и кредита
Национальный исследовательский Нижегородский государственный университет им. Н.И.
Лобачевского
Chernov V.A.

Doctor of Economics, professor of department of finance and credit
National research Nizhny Novgorod state university of N.I. Lobachevsky

Аннотация. В условиях кризиса международных финансов и изменения логистических взаимосвязей возникают трудности в расчетных операциях и управлении денежными потоками. Для преодоления возникающих трудностей и рисков предлагается использование показателей эффективности оборотного капитала и расчетов. Рассматриваемые показатели интегрированы автором в единую систему управления ликвидностью активов предприятия. Данная методика является системой информационно-аналитического обеспечения ускорения денежных потоков, высвобождения средств из оборота для усиления рефинансирования. Методика пригодна для встраивания в алгоритмы цифрового управления. Рекомендуется для использования предприятиями, учебными заведениями, научными работниками.

Ключевые слова. Управление ликвидностью, ускорение оборачиваемости, дебиторская задолженность, управление запасами, оптимальная партия заказа, цифровые технологии, расчетная дисциплина, ранжирование дебиторской задолженности, ускорение денежных потоков.

Abstract. In the context of the crisis of international finance and changes in logistics relationships, difficulties arise in settlement operations and cash flow management. To overcome the emerging difficulties and risks, it is proposed to use indicators of the efficiency of working capital and settlement. The considered indicators are integrated by the author into a single asset liquidity management system of the enterprise. This technique is a system of information and analytical maintenance for accelerating cash flows, releasing funds from circulation to strengthen refinancing. The technique is suitable for embedding into digital control algorithms. It is recommended for use by enterprises, educational institutions, researchers.

Keywords. Liquidity management, acceleration of turnover, accounts receivable, inventory management, optimal order batch, digital technologies, calculation discipline, ranking of accounts receivable, acceleration of cash flows

Успех управления ликвидностью активов определяет интенсивность денежных потоков, возможности текущего финансирования, эффективность реализации продукции, работ услуг. Условия нелегитимного санкционного давления и последствия пандемии COVID 19 нарушают систему поставок, требуют изменений логистики, смены партнёров. Все это осложняет расчетные отношения, сокращает денежную наличность, уменьшает платежеспособность, ослабляет платежную дисциплину, замедляет денежные потоки, затрудняет своевременный возврат платежей, сокращает возможности реинвестирования.

В этой связи наиболее актуальным становится поиск способов повышения ликвидности активов. В их числе показатели оборачиваемости краткосрочных активов, методы управления дебиторской задолженностью. Для

оценки и выявления результатов взаимодействия таких показателей необходима их системная взаимоувязка на основе единых информационных данных [7; 9; 2] с учетом возникающих рисков [12].

Бухгалтерский учет не дает понимания его содержания. Он регистрирует факты хозяйственной деятельности, но не раскрывает их. Для принятия решений по данным учета необходим анализ [5, с. 80; 3, с. 80-89].

Применительно к рассматриваемой теме модели оценки влияния скорости бизнес-процессов на платежеспособность, достижения финансового равновесия, использование функций по аргументу времени рассмотрены в источнике [4].

Действия по повышению ликвидности следует начинать с ускорения оборачиваемости активов. Показатели эффективности использования активов характеризуют результаты текущей и инвестиционной деятельности [10]. Они необходимы для формирования эффективной бизнес-модели и её количественной оценки на основе генерируемого денежного потока [8].

Известно, что общие затраты, связанные с поддержанием производственных запасов CP включает в себя затраты по размещению и выполнению заказов CO и затраты по их хранению CZ . С увеличением партии заказа растут затраты на их хранение, но затраты по заказу за весь период (например год) сокращаются [1, с. 27-28]. Пересечение линий графика затрат с обратной зависимостью покажет размер оптимального заказа, сводящего к минимуму общие затраты (рис. 1).

При этом величина оптимальной партии заказа (англ. economic ordering quantity, EOQ) определяется по формуле:

$$EOQ = \sqrt{\frac{2 \cdot CO_{\text{ЕД}} \cdot Z}{CZ_{\text{ЕД}}}}, \quad (1)$$

где $CO_{\text{ЕД}}$ – затраты по размещению и выполнению одной партии заказа

Z – годовая потребность в запасах

$CZ_{\text{ЕД}}$ – затраты по хранению единицы производственных запасов

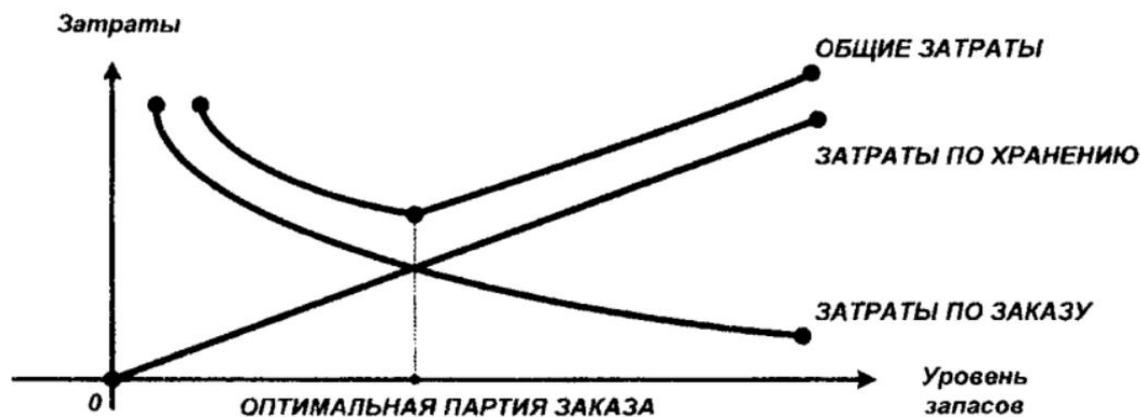


Рис. 1. Индикатор оптимизации заказа

Пример. Предприятие выпускает в год 3 000 штук одного из видов готовой продукции. Затраты составляют 320 ден. ед. на единицу продукции. Затраты на хранение равны 25 ден. ед. на единицу готовой продукции. Тогда оптимальный размер партии выпуска продукции при расчете по формуле (1) составит:

$$EOQ = \sqrt{\frac{2 \cdot 3000 \cdot 320}{25}} = 277 \text{ шт.}$$

С помощью показателя оптимальной партии заказа определяют размер запасов, при котором необходимо переходить к очередному заказу. На основе учетных данных о текущих изменениях запасов следует проводить мониторинг их изменений. При достижении величины запасов среднего уровня EOQ требуется очередной заказ, что проиллюстрировано на рис. 2.

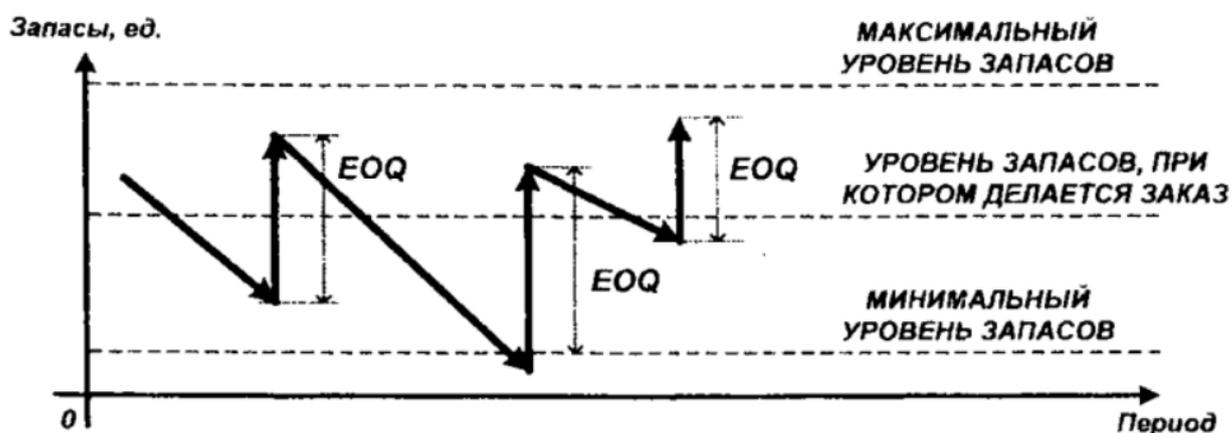


Рис. 2. Модель принятия решений оптимального управления запасами

В момент осуществления поставки уровень запасов может вырасти до максимальной величины. Если потребление производственных запасов превысило запланированные величины, а поставки не проведены своевременно, то размер запасов может опуститься ниже минимального. И в этом случае потребуется использование страхового запаса.

Данный алгоритм может быть запрограммирован в цифровых технологиях, переводя информационно-аналитическое обеспечение из базы данных в базу знаний [11, с. 289-291]. В том случае мониторинг и решения будут приниматься автоматически искусственным интеллектом с оповещением исполнителей о результатах для осуществления ими соответствующих производственно-снабженческих функций.

Оптимальное управление запасами в их поставках и производстве сокращает расходы, обеспечивает бесперебойное производство, но для увеличения денежных потоков необходимо ускорение их оборачиваемости. Для этого рассчитывают время обращения запасов как отношение средних производственных запасов к себестоимости реализованной продукции, умноженное на число дней в периоде. Увеличение времени обращения означает замедление оборачиваемости. При этом средства иммобилизуются, сокращая эффективность их использования. И разница между отчетным и базисным

временем обращения, деленная на однодневную выручку отчетного периода, отразит сумму иммобилизованных (при положительной величине) или высвободившихся из оборота (в случае отрицательной величины) средств.

Следующим фактором изменения денежных потоков является величина дебиторской задолженности. Анализ управления дебиторской задолженностью предполагает использование показателей её оборачиваемости [1, с. 33-34]. Оборачиваемость в днях (англ. days sales outstanding, *DSO*) можно определить по формуле:

$$DSO = \sum_{i=1}^n Y_i t_i \quad (2)$$

где Y – удельный вес задолженности, погашаемой в течение t дней;

t – количество дней погашения задолженности Y ;

i – порядковый номер задолженности Y в период t ;

... .. n – количество периодов погашения задолженности.

Если срок погашения дебиторской задолженности равен 60 дням. При этом для ускорения расчетов предусмотрена скидка 2% от суммы, погашенной в течение 20 дней. Условие, при котором 60% задолженности погашается в первые 20 дней, а остальные 40% в течение 60 дней обозначается «2/20 брутто 60». В этом случае при расчете по формуле (2) оборачиваемость примет следующее значение:

$$DSO = 0,6 \cdot 20 + 0,4 \cdot 60 = 36 \text{ дней.}$$

Данная величина отражает средний период платежа (англ. average collection period, *ACP*). Если полученную величину *DSO* (*ACP*) умножить на однодневную выручку, то получим средний размер дебиторской задолженности в течение года в денежном выражении:

$$\bar{r}^A = DSO \cdot N_{\text{Одн}}^P$$

Для более эффективного управления ликвидностью активов следует также проводить ранжирование дебиторской задолженности по срокам её возникновения. В качестве примера рассмотрим структуру дебиторской задолженности двух предприятий, сгруппированную по срокам её возникновения (табл.). Оба предприятия реализуют продукцию на единых условиях товарного кредита «2/20 брутто 60» с одинаковой дебиторской задолженностью.

Таблица

Группировка дебиторской задолженности по срокам возникновения

Периоды возникновения дебиторской задолженности, дни	Остатки дебиторской задолженности			
	Предприятие 1		Предприятие 2	
	ден. ед.	ден. ед.	ден. ед.	ден. ед.
0-20	1500000	60	1000000	40
21-40	625000	25	625000	25
41-60	375000	15	375000	15
61-80			250000	10

81-90			175000	7
> 90			75000	3
Всего	2500000	100	2500000	100

Группировка дебиторской задолженности по срокам возникновения показывает. Предприятие 1 погасило дебиторскую задолженность в соответствии с договором: 60% в течение 20 дней и оставшиеся 40% в течение 60 дней. Предприятие 2 не выполнило платежные обязательства. В результате 10% (7+3) его задолженности просрочено.

И так, проведенное исследование показало, что управление ликвидностью активов целесообразно проводить на основе системного анализа запасов и дебиторской задолженности. В статье показано, что оборачиваемость производственных запасов отражает эффективность производства и реализации продукции, но не отражает иммобилизацию денежных средств в расчетах с дебиторами и не учитывает степень платежной дисциплины и эффективности расчетов за реализованную продукцию.

Для восполнения недостающих данных и их оценок (знаний) мы рассмотрели анализ эффективности управления запасами в комплексе с эффективностью управления расчетами, интегрируя данные направления в единую систему управления ликвидностью активов. Предложенная методика позволяет выявить дополнительные резервы финансирования бизнеса за счет повышения эффективности управления запасами и денежными расчетами.

Результат исследования рекомендуется к использованию предприятиям для повышения эффективности управления ликвидностью активов, в учебном процессе и в дальнейших научных исследованиях расчетных отношений с позиции платежной дисциплины, в поисках способов ускорения оборачиваемости расчетов и извлечения дополнительных средств для финансирования.

Список литературы

1. Барчуков А. В. Краткосрочная финансовая политика: учеб. пособие / А. В. Барчуков. – Хабаровск: Изд-во ДВГУПС, 2006. – 218 с.
2. Бухгалтерский учет в торговле: Учеб. пособие/Под ред. М.И. Баканова. М.: Финансы и статистика, 2002.-576 с.
3. Мельник М. В. Памяти Анатолия Даниловича Шеремета — основоположника комплексного экономического анализа хозяйственной деятельности // Учет. Анализ. Аудит. 2021. т. 8, № 4. – С. 80-89. URL: <https://accounting.fa.ru/jour/article/view/405/373>
4. Негашев Е. В. 2.1. Анализ моделей взаимосвязи показателей бизнес-процессов и динамики платежеспособности коммерческой организации // Аудит и финансовый анализ. 2021, № 4. URL: https://www.auditfin.com/fin/2021/4/fin_2021_41_rus_02_01.pdf
5. Пласкова Н. С. Михаил Иванович Баканов — ученый, творец, лидер // Учет. Анализ. Аудит. 2021. т. 8, № 5. – С. 80-82. URL: <https://accounting.fa.ru/jour/article/view/424/383>

6. Приходько Е. А. Краткосрочная финансовая политика: учеб. пособие / Е. А. Приходько. – М.: ИНФРА-М. – 332 с.
7. Синянская Е.Р., Савостина О.В., Котовщикова В.М. 1.1. Совершенствование учетно-аналитического инструментария структурирования показателей, формирующих финансовые результаты коммерческой организации // Аудит и финансовый анализ. 2021, № 1. URL: https://www.auditfin.com/fin/2021/1/fin_2021_11_rus_01_01.pdf
8. Степнов И. М., Ковальчук Ю. А. Инвестиционная оценка современных бизнес-моделей. Учет. Анализ. Аудит = Accounting. Analysis. Auditing. 2021;8(2):12-23. doi: 10.26794/2408-9303-2021-8-2-12-23
9. Чернов В.А. Бухгалтерская (финансовая) отчетность. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2008. – 127 с.
10. Чернов В.А. Инвестиционный анализ: учеб. пособие для студентов вузов/под ред. М.И. Баканова. -2-е изд., перераб. и доп. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015 - 159 с.
11. Чернов В. А. Реализация цифровых технологий в финансовом управлении хозяйственной деятельностью // Экономика региона. — 2020. — Т. 16, вып. 1. — С. 283-297. <https://doi.org/10.17059/2020-1-21>
12. Штиллер М. В. Отражение влияния рисков в финансовой и нефинансовой отчетности. Учет. Анализ. Аудит. 2022;9(2):50-60. doi: 10.26794/2408-9303-2022-9-2-50-60

Исследование показателей эффективности деятельности Aeon co., ltd

Research of performance indicators of Aeon co., ltd

Шуева А.И.

Бакалавр 4 курса, ГО ВПО «Донецкий национальный университет экономики и торговли имени Михаила Туган-Барановского»

Shueva A.

Bachelor of the 4th year, SO HPE «Donetsk National University of Economics and Trade named after Mikhail Tugan-Baranovsky»

Колос И.В.

Ст. преподаватель кафедры международной экономики, ГО ВПО «Донецкий национальный университет экономики и торговли имени Михаила Туган-Барановского»

Kolos I.

Senior Lecturer of the Department of International Economics, SO HPE «Donetsk National University of Economics and Trade named after Mikhail Tugan-Baranovsky»

Аннотация. Статья посвящена рассмотрению основ функционирования ритейлера Aeon Co., Ltd в разрезе исследования эффективности бизнеса холдинга и проведения комплексного SWOT-анализа влияния факторов внешней и внутренней среды на работу Aeon с целью составления перечня рекомендаций по оптимизации его деятельности.

Ключевые слова: ритейл, холдинг, Aeon Co., Ltd, розничная торговля, сегментация, эффективность.

Annotation. The article is devoted to the review of the fundamentals of the functioning of the retailer Aeon Co., Ltd in the context of the study of the effectiveness of the holding's business and conducting a comprehensive SWOT analysis of the influence of external and internal environmental factors on the work of Aeon in order to compile a list of recommendations for optimizing its activities.

Keywords: retail, holding, Aeon Co., Ltd, retail, segmentation, efficiency.

Aeon Co., Ltd – японский ритейлер, входящий в холдинг AEON Group [1]. Сегментная структура функционирования компании достаточно диверсифицирована и реализуется через:

- супермаркеты – данный сегмент занимается управлением супермаркетами, дискаунтерами и небольшими магазинами;
- «магазины здоровья» – данный сегмент контролирует сети аптек и медицинских учреждений;
- финансовые услуги – этот сегмент предлагает кредитные карты, финансирование и банковские услуги;
- сегмент развития – занимается продвижением и арендой торговых центров;
- сегмент услуг и специализированные магазины – занимается управлением развлекательных центров, ресторанами и

специализированными магазинами, которые продают повседневную одежду и обувь;

- международный сегмент – управляет региональными розничными магазинами в АСЕАН и КНР [2].

Важно отметить, что Aeon Co., Ltd. управляет всеми розничными магазинами AEON Group непосредственно в Японии.

Базисом конкурентной стратегии Aeon Co., Ltd. является достижение, поддержание и устойчивое развитие лидирующей конкурентной позиции на рынке. В основе этой стратегии лежат два компонента: ускорение регионального развития торговых центров и увеличение числа магазинов формата GMS.

GMS ритейл (бизнес магазина универсальных товаров) — решение для управления продуктовыми и потребительскими магазинами. Данное решение предназначено для комплексной автоматизации магазинов и торговых сетей формата «дискаунтер», «супермаркет», «гипермаркет», «cash&carry». С помощью решения GMS ритейл можно автоматизировать бизнес-процессы всех функциональных направлений – рабочие места кассира, мерчендайзера, бухгалтера, финансиста, аналитика продаж, администратора магазина и др. [3].

Aeon Co., Ltd. придерживается позиции «клиент прежде всего», цель которой состоит в том, чтобы превзойти ожидания каждого клиента, сочетая различные продукты с уникальными персональными услугами, которые улучшают качество покупок. Компания перманентно внедряет элементы организационного развития и проводит политику устойчивого развития, способствующие устойчивому росту и развитию региональных отделений в долгосрочной перспективе, стремясь повысить корпоративную ценность.

Основой принятия эффективных управленческих решений и повышения уровня адаптивности любой коммерческой структуры является комплексный анализ её основных индикаторов работы (таблица 1).

Таблица 1

Основные индикаторы функционирования Aeon Co., Ltd. за 2015-2021 гг.

Показатели / годы	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	Темп изменения, 2021/2015 (%)
Операционная выручка, млн. долл.	55,31	55,53	56,75	57,62	58,2	58,2	58,96	+6,59
Операционные доходы, млн. долл.	1,2	1,25	1,42	1,44	1,46	1,02	1,18	-1,67
Магазины, кол-во	20633	21268	21742	21996	19094	19900	20008	-3,03
Количество сотрудников, чел	50000	52000	55000	58000	58000	57900	56000	+12
	0	0	0	0	0	0	0	

Составлено автором на основе использования источника [3]

Анализируя данные табл. 1, стоит отметить, что операционная выручка в 2021 г. составляет 58,96 млн. долл., что на 6,59 % больше, чем в базисном году. Операционные доходы в 2020 г. составляют 1,18 млн. долл., что на 1,67 %

меньше относительно базисного года. Количество сотрудников в 2021 г. продолжает уменьшаться с 2019 г. вследствие сложившейся ситуации в мире, вызванной пандемией COVID-19.

Необходимо отметить, наибольшую долю в формировании операционной выручки компании в 2021 г. занимает бизнес магазина универсальных товаров (35,6%), что не скажешь за операционный доход компании от данного сегмента (-3,9%). Наоборот, в формировании операционных доходов Aeon Co., Ltd. главенствующее место занимает бизнес финансовых услуг (34,3%) (рис. 1 и 2). Как и в Японии, так и за рубежом, Aeon Financial Service Co., Ltd продвигали инвестиции, нацеленные на среднесрочный и долгосрочный рост и модернизацию своей базы, повышение мобильных услуг и создание новых предприятий, а также работали над расширением доступа к цифровым финансовым услугам [2].

Бизнес супермаркетов в 2021 г. в формировании операционной выручки компании занимает 26,2%, операционного дохода – 8,9%. В отчетном году United Super Markets Holdings Group работала над реформами затрат, реформами формата и стиля работы, уделяя особое внимание реформам цифровизации (стали доступны новые функции: онлайн-доставка, оплата с помощью смартфона), которые быстро диверсифицировались из-за пандемии COVID-19 [2].

Бизнес в области здоровья в 2021 г. зафиксировал операционную выручку в размере 42 млрд. иен (0,33 млрд. долл.) (12,3%) при операционном доходе в размере 1031 млрд. иен (7,04 млрд. долл.) (24,6%).

Доля международного бизнеса в формировании операционной выручки компании в 2021 г. составляет 5,5%, операционного дохода – 7,7%. Отметим, что повторные вспышки COVID-19 повлияли на закрытие магазинов одежды, отдыха и баров.



Рис. 1. Операционная выручка компании Aeon Co., Ltd. за 2021 г. по сегментам бизнеса, %

Составлено на основе использования источника [2]



Рис. 2. Операционный доход компании Aeon Co., Ltd. за 2021 г. по сегментам бизнеса, %

Составлено на основе использования источника [2]

Размер прибыли в расчете на 1 акцию компании представлен на рис. 3.

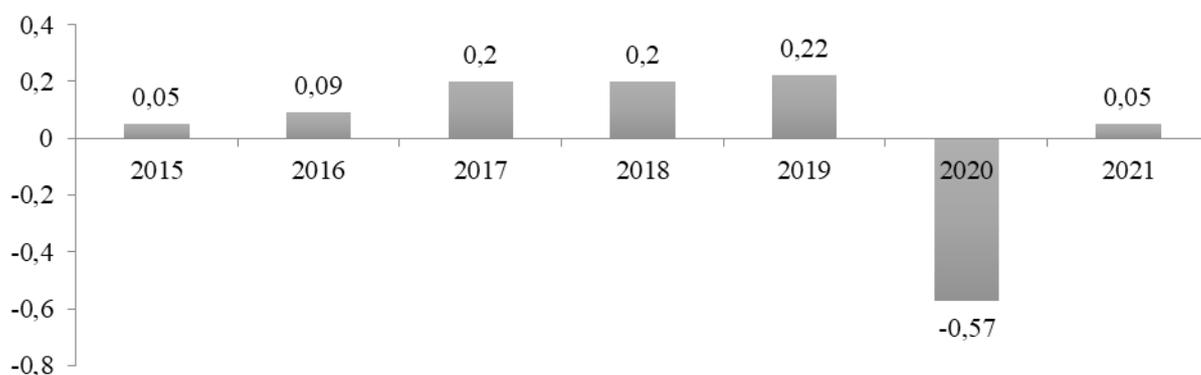


Рис. 3. Прибыль на 1 акцию компании Aeon Co., Ltd. за 2015-2021 гг., долл.

Составлено автором на основе использования источника [2]

Данные рис. 3 демонстрируют, что значения прибыли на акции за 2015-2019 гг. имели устойчивую экстенсивную динамику, однако с 2020 г. наблюдается резкое снижение анализируемого показателя. «Отрицательная прибыль» на акцию означает, что бизнес на текущем этапе генерирует больше расходов, чем доходов. Это нормальная ситуация на этапе развития, когда компания вкладывается в собственную инфраструктуру и организацию, но есть риск того, что все эти вложения не окупятся и так и не начнут приносить прибыль.

Отметим, что Aeon Co., Ltd и ее дочерние компании продолжают консолидацию и вывод из эксплуатации своих торговых точек в ответ на изменения в окружающей среде, окружающей ее местоположение (табл. 2).

Исходя изданных табл. 2, в 2021 г. группа осуществила капитальные затраты в размере 2,15 млн. долл., что на 29,51% меньше, чем в 2015 г. В основном вложения осуществлялись в бизнес супермаркетов и бизнес по развитию [2].

Таблица 2

Объем капитальных вложений Aeon Co., Ltd за 2015-2021 гг., млн. долл.

Показатель / годы	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	Темп изменения, 2021/2015 (%)
Капитальные вложения	3,05	3,43	3,73	3,26	3,35	2,96	2,15	-29,51

Составлено автором на основе использования источника [2]

Помимо этого, основными сегментами приложения средств являлись [2]:

- 1) бизнес магазина универсальных товаров: Aeon Co., Ltd открыта 6 новых магазинов и закрыла 9 существующих, а также обновлены действующие магазины с учетом демографических региональных особенностей. Капитальные вложения в данный сегмент бизнеса составили 0,37 млн. долл.;
- 2) бизнес супермаркетов: Aeon Co., Ltd открыла 53 новый супермаркета и закрыла 17 существующих, а также открыла 11 новых дисконтных магазинов и закрыла 6 существующих. По состоянию на 2021 г. у компании было 1000 небольших магазинов My Basket по всему миру. Капитальные вложения в данный сегмент бизнеса составили 0,43 млн. долл.;
- 3) в сфере здоровья и оздоровления подразделением Aeon Co., Ltd Welcia Holdings Co., Ltd открыла 144 новых магазинов путем слияний и поглощений и закрыла 26 магазинов. Welcia Holdings Co., Ltd активно укрепляется, чтобы приобрести доминирующее положение и расширить каналы продаж магазина. Капитальные затраты в бизнесе составили 0,17 млн. долл.;
- 4) в сфере предоставления финансовых услуг Aeon Credit Service Co., Ltd и Aeon Bank, Ltd, продолжали инвестировать в повышение уровня сервисных услуг для клиентов и укрепление базисного бизнес-фонда. Капитальные затраты в бизнесе составили 0,28 млн. долл.;
- 5) в сфере услуг и специализированных магазинов AEON Fantasy Co., Ltd открыла новые торговые точки, отремонтировала существующие торговые точки и инвестировала в замену развлекательных машин. Капитальные затраты в бизнесе составили 0,13 млн. долл.;
- 6) в разрезе международного бизнеса Aeon Co., Ltd открыто 13 новых магазинов формата GMS (9 в КНР, 1 в Камбодже, 2 во Вьетнаме, 2 в Мьянме и 1 в Индонезии). Капитальные затраты составили 0,13 млн. долл.

Рассмотрев некоторые индикаторы функционирования Aeon Co., Ltd, исследуем эффективность ее функционирования в разрезе прибыли и рентабельности:

- 1) эффективность управления компании Aeon Co., Ltd находится на очень низком уровне, о чем свидетельствуют данные, представленные на рис. 4.

При анализе показателе следует отметить, что компания систематически держит убытки. Данное явление является следствием распространением COVID-19 и его последствия. Это значит, что компании для продолжения деятельности нужны постоянные денежные вливания со стороны инвесторов или учредителей.



Рис. 4. Показатели эффективности управления Aeon Co., Ltd, [2]

Составлено автором на основе использования источника [2]

2) рентабельность как показатель экономической эффективности, позволяет комплексно оценить эффективность использования ресурсов хозяйствующего субъекта. Представим данные о рентабельности компании на рис. 5.



Рис. 5. Уровень рентабельности компании Aeon Co., Ltd

Составлено автором на основе использования источника [2]

Исходя из данных рис. 5, можно сделать вывод, что лишь валовая прибыль компании за последние 12 месяцев, а также за последние 5 лет имеет устойчивый позитивный тренд и составляла 35,01 % и 35,93 % соответственно. Значение остальных представленных показателей довольно низко, что говорит о низкой рентабельности функционирования Aeon Co., Ltd.

Aeon Co., Ltd является одной из ведущих компаний в своей отрасли и использует широкий набор методик для анализа своей работы с целью минимум – сохранение рыночной позиции, а максимум – диверсификация хозяйственного портфеля и усиление сегментных позиций. Компания также применяет инструментарий SWOT-анализа и использует его для принятия стратегических решений. Для разработки рекомендаций по совершенствованию эффективности функционирования сети ритейла Aeon Co., Ltd определим сильные и слабые стороны компании, а также риски и возможности ее функционирования (табл. 3).

Таблица 3

Комплексный SWOT-анализ факторов внутренней среды холдинговой компании Aeon Co., Ltd

Характеристика элементов SWOT-анализа	
Сильные стороны (S)	Слабые стороны (W)
1) разветвленная дистрибьюторская сеть с большим количеством торговых точек; 2) низкобюджетная структура; 3) стабильное финансовое положение; 4) высококвалифицированные кадры; 5) сильное присутствие в социальных медиа	1) большинство имущества находится в аренде; 2) низкие расходы на НИОКР; 3) высокий уровень текучести кадров; 4) проблемы с ликвидностью
Возможности (O)	Угрозы (T)
1) увеличение доли экологически чистых продуктов в	1) угроза входа на рынок новых участников;

обороте; 2) высокий инвестиционный потенциал регионов присутствия; 3) рост количества потребителей посредством активного продвижения в сети; 4) развитие регионального туризма в странах Азии	2) рост конкуренции в отраслях присутствия; 3) наличие замещающих продуктов по более низкой цене; 4) колебания процентных ставок;
--	--

Составлено автором

Рассмотрев соотношение блоков в табл. 3, можно представить следующие рекомендации по совершенствованию работы Aeon Co., Ltd:

- 1) использовать свое присутствие в социальных сетях для развития комплекса маркетинга и привлечения большего числа клиентов на свои интернет-ресурсы;
- 2) расширение доли экологически чистых продуктов в обороте и использование на этой основе государственных субсидий для своего развития;
- 3) расширение количества дисконтных программ и сотрудничества с кредитно-финансовыми организациями;
- 4) увеличение заработной платы, предоставление стимулирующих пакетов и льгот для работников для снижения текучести кадров;
- 5) увеличение расходов на НИОКР.

Таким образом, АЕОН представляет собой уникальное соединение частного фонда прямых инвестиций и управляющей компании, специализирующейся на управлении крупными индустриальными активами. В последние годы компания держит убытки. В связи с этим, необходимо в кратчайшие сроки пересмотреть политику управления для роста компании.

Список литературы

1. АЕОН [Электронный ресурс]. – URL: <https://hmong.ru/wiki/%C3%86ON>
2. Aeon Co., Ltd. | Aeon Co., Ltd.'s corporate website. Introducing company information, news releases, employment information, environmental / social contribution activities, IR information, etc. [Электронный ресурс]. – URL: <https://www.aeon.info/en/>
3. GMS Ритейл | TradeMaster [Электронный ресурс]. – URL: https://trademaster.ua/company/gms-service/page/tovari_kompanii/2762

СЕКЦИЯ 4 «АУДИТ, РЕВИЗИЯ И КОНТРОЛЬ»

Применение менеджментом и собственниками бизнеса внутреннего управленческого консультирования как инструмента достижения целей и повышения эффективности деятельности организаций

The use of internal management consulting by management and business owners as a tool to achieve goals and improve the efficiency of organizations

Додонов А.Н.

Директор по внутреннему контролю и аудиту - начальник службы Управляющая компания акционерного общества «Атомстройэкспорт», аспирант, Национальный исследовательский Нижегородский государственный университет им. Н.И. Лобачевского

Dodonov A.N.

Director for Internal Control and Audit Head of Service Management Company of Joint-Stock Company Atomstroyexport, postgraduate student, Nizhny Novgorod State University N.I.

Lobachevsky

Аннотация. В настоящей статье рассматривается применение менеджментом и собственниками бизнеса внутреннего управленческого консультирования.

Ключевые слова: управленческое консультирование, эффективность деятельности организаций.

Annotation. This article discusses the use of internal management consulting by management and business owners.

Keywords: management consulting, efficiency of organizations.

В связи с турбулентностью на мировых рынках, введением против Российской Федерации целого ряда ограничительных мер особо остро встают вопросы выполнения организациями как стратегических, так и операционных целей. В стремительно меняющемся мире обеспечение выживания и устойчивого развития организаций в условиях перманентно возрастающего количества неопределенностей определяет необходимость кратного снижения времени на принятие решений менеджментом и их исполнение, повышение эффективности всех без исключения бизнес-процессов, бесшовное кросс-функциональное взаимодействие, внедрения цифровой системы внутреннего контроля, управление рисками и изменениями.

Одним из наиболее релевантных инструментов повышения эффективности деятельности организаций и решения менеджментом его задач является управленческое консультирование.

Европейская Федерация ассоциаций консультантов по экономике и управлению дает следующее определение: «Управленческий консалтинг – предоставление независимых советов и помощи по вопросам управления, включая определение и оценку проблем и/или возможностей, рекомендацию соответствующих мер и помощь в их реализации» [1].

Развитие и совершенствование управленческого консультирования

явилось ответом на требования жизни, возникающие из-за постоянного усложнения управления организациями в обстановке быстроизменяющихся условий рынка, постоянного обострения конкуренции, невозможности для бизнеса выжить без поддержки консультантов для решения вновь и вновь появляющихся проблем [2].

Взаимодействуя с организацией, консультанты могут выступать в различных ролях. Внешние консультанты – специалист или команда специалистов, выполняющая работу на основе контракта с заказчиком. Внутренние консультанты – специалисты, состоящие в штате организации [3].

Основные отличия этих ролей приведены в Таблице 1.

Таблица 1. Сравнительная таблица характеристик ролей внешнего и внутреннего консультанта [4].

№	Внутренний консультант	Внешний консультант
1	2	3
1.	Состоит в штате организации. Всецело работает на организацию (+)	Выполняет работу по договору с заказчиком. Нанимается для выполнения определенных задач, на определенный период (+/-)
2.	Зависят от работодателя материально как от единственного источника дохода (-)	Не зависят материально. Финансовая ответственность в пределах контрактных сумм. Проект как правило не является единственным (+/-)
3.	Существенная финансовая экономия (+)	Необходимость оплачивать работу специалистов согласно договору (-)
4.	При организации процессов и ведении работ зависит от позиции руководителя, его взглядов и убеждений; зависит также от системы субординации в организации (-)	Система субординации не оказывает никакого влияния на ход организации процесса и ведения работ (+)
5.	Руководитель часто строит свои отношения в системе «начальник – подчиненный» (-)	Заказчик строит отношения «на равных» (+)
6.	Находится под давлением внутренних взаимоотношений, так как является составным элементом организации. Вынужден считаться с принятыми в организации условностями и неформальной системой влияния и власти (-)	Свободен от внутренних обязательств и условностей, отсутствует бремя внутриорганизационных взаимоотношений (+)
7.	При разработке программы изменений зависит от стереотипов прежнего опыта, субъективных принципов, убеждений и позиции руководителя, зачастую вынужден считаться с позицией топ-менеджеров (-)	Работа с проблемой заказчика основывается на методологической базе, обеспечивающей системный подход (+)
8.	Существует риск «заболеть» болезнями фирмы и/или перестать их замечать (-)	Легче сохранить объективность и непредвзятость (+)
9.	Имеет личные интересы в организации (-)	Не имеет никаких личных интересов в организации (+)

10.	Участвует в выполнении рекомендаций, в реализации и внедрении изменений (+)	Ограничивается рекомендациями и, как правило, не контролирует их исполнение (-)
11.	Разбирается в особенностях и тонкостях бизнеса; в особенностях и тонкостях организации; понимает текущие процессы; знаком с фактами и тенденциями в организации, понятна причинно-следственная связь тех или иных событий (+)	Не знаком с бизнесом клиента, время на его освоение клиентом не оплачивается. Требуется много времени, чтобы добросовестно разобраться со всеми особенностями организации клиента, незнание тенденций или фактов (-)
12.	Передает в процессе работы свои знания сотрудникам организации, тем самым поэтапно развивая их (+)	Ориентирован только на решение задачи, а не на развитие персонала (-)
13.	Ведет поэтапное системное развитие организации (+)	Решает определенные задачи на определенном этапе (-)
14.	Риск разглашения конфиденциальной информации минимальный (+)	Угроза разглашения конфиденциальной информации существует (-)

Внутреннее управленческое консультирование имеет ряд преимуществ и недостатков, минимизировать большинство из которых возможно путем создания независимого подразделения по внутреннему контролю и аудиту, подотчетного уполномоченным представителям собственника организации и/или коллегиальным органам, например, Комитету по аудиту при Совете директоров, Наблюдательному совету и т.д.

Согласно определению, данному в Международных основах профессиональной практики внутреннего аудита, внутренний аудит является деятельностью по предоставлению независимых и объективных гарантий и консультаций, направленной на совершенствование работы организации, помогает организации достичь поставленных целей, используя систематизированный и последовательный подход к оценке и повышению эффективности процессов управления рисками, контроля и корпоративного управления [5].

Конкретные меры по митигации рисков утраты объективности и независимости подразделений по внутреннему контролю и аудиту (далее – ПВКиА) представлены в Таблице 2.

Таблица 2. Сравнительная таблица характеристик ролей внешнего и внутреннего консультанта.

№	Недостатки и риски ПВКиА	Компенсирующие мероприятия
1	2	3
1.	Зависят от работодателя материально как от единственного источника дохода (+/-)	Собственником бизнеса / уполномоченным представителем: 1) руководителю / работникам ПВКиА устанавливаются ключевые показатели эффективности и оценивается уровень достижения; 2) утверждаются структура и размер заработной платы, социальный пакет; 3) принимаются решения о трудоустройстве, увольнении
2.	При организации процессов и ведении работ зависит от позиции руководителя, его взглядов и убеждений; зависит также от системы субординации в организации (-)	
3.	Руководитель часто строит свои отношения в системе «начальник – подчиненный» (-)	
4.	При разработке программы изменений	

	зависит от стереотипов прежнего опыта, субъективных принципов, убеждений и позиции руководителя, зачастую вынужден считаться с позицией топ-менеджеров (-)	работников ПВКиА и применении дисциплинарных и материальных мер ответственности.
5.	Находится под давлением внутренних взаимоотношений, так как является составным элементом организации. Вынужден считаться с принятыми в организации условностями и неформальной системой влияния и власти (-)	1) Установление обязательных требований по соблюдению работниками ПВКиА Основных принципов профессиональной практики внутреннего аудита и Кодекса этики (честность, компетентность, профессионализм, независимый статус, наличие необходимых ресурсов, эффективные коммуникации с заинтересованными сторонами, качественное выполнение работы, постоянное совершенствование, конфиденциальность, объективность и т.д.); 2) Регулярная независимая оценка соответствия ПВКиА международным основам профессиональной практики внутреннего аудита; 3) Контроль качества работы ПВКиА со стороны собственника бизнеса (уполномоченного им лица или органа)
6.	Существует риск «заболеть» болезнями фирмы и/или перестать их замечать (-)	
7.	Имеет личные интересы в организации (-)	

Предложенные автором компенсирующие мероприятия нивелируют все недостатки внутреннего консультирования и направлены на обеспечение независимости, объективности, беспристрастности, профессионализма работников ПВКиА и соблюдение ими этических норм, правил и ценностей.

С учетом реализации компенсирующих мероприятий ПВКиА становится незаменимым звеном в системе управления организацией, позволяя менеджменту на регулярной основе и, что даже наиболее важно, оперативно получать качественные, своевременные внутренние управленческие консультации, советы и рекомендации, направленные на повышение эффективности деятельности процессов и достижение целей, поставленных собственниками бизнеса/государством.

Специфика функционала ПВКиА позволяет анализировать, выявлять отклонения, риски и резервы для улучшений в любых бизнес-процессах организации, в этом кроется огромный потенциал внутреннего консультирования для менеджмента, способного осознать и в полной мере им воспользоваться.

С целью обеспечения полезности ПВКиА для менеджмента и влияния внутреннего консультирования на достижение целей организации автором разработаны Модели лидерства ПВКиА и работников ПВКиА, содержащие перечень ключевых направлений развития ПВКиА и его работников с указанием индикаторов и описанием шагов по их достижению.

Модель лидерства ПВКиА состоит из 5 направлений: «Консультации»,

«Контрольные мероприятия», «Компетенции», «Коммуникации» и «Эффективная система внутреннего контроля». Модель лидерства работников ПВКиА описывает поведенческие требования к работникам в части ценностей, профессионализма, проактивности, соблюдения морально-этических качеств и т.д.

Важной составляющей процесса внутреннего управленческого консультирования является определение качественного и количественного эффекта от выданных рекомендаций и внедренных изменений.

Автором предложена, опробирована и успешно используется методика определения эффекта от реализации рекомендаций через оценку менеджментом влияния изменений на остаточный риск. При оценке владельцами процессов, либо иными заинтересованными сторонами, используется балльная шкала оценки вероятности риска/рецидива отклонения и их существенности/влияния на достижение целей бизнес-процесса, проекта, подразделения, бизнес-единицы, дивизиона и т.д. от 1 до 5, где 1 – низкая вероятность, 5 – высокая вероятность.

Оценка риска / рецидива отклонения, установленного ПВКиА, до выдачи рекомендаций по его митигации / предотвращению предпосылок к рецидивам рассчитывается по формуле:

$$P_1 = B_1 * C_1$$

где B_1 – вероятность реализации риска / рецидива отклонения;

C_1 – существенность / влияние

Оценка риска / рецидива отклонения после исполнения рекомендаций ПВКиА без учета влияния внешних факторов, рассчитывается по формуле:

$$P_2 = B_2 * C_2$$

где B_2 – вероятность риска / рецидива отклонения;

C_2 – существенность / влияние

Оценка риска / рецидива отклонения после исполнения рекомендаций ПВКиА с учетом влияния внешних, ранее не известных / не проявлявшихся факторов, рассчитывается по формуле:

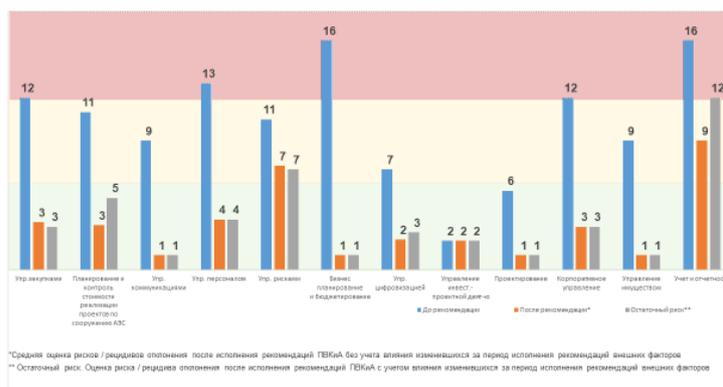
$$P_3 = B_3 * C_3$$

где B_3 – вероятность риска / рецидива отклонения;

C_3 – существенность / Влияние.

Результаты применения методики приведены на Диаграмме 1.

Диаграмма 1. Результаты оценки менеджментов эффекта от исполнения выданных внутренними управленческими консультантами рекомендаций.



Анализ оценок владельцев процессов и иных заинтересованных сторон по 11 бизнес-процессам из 12 показывает сильное влияние рекомендаций, выданных в рамках внутреннего управленческого консультирования, на снижение рисков рецидивов отклонений и остаточного риска.

Список литературы

1. Соколова М.М. Управленческое консультирование: учеб. пособие. –М.: ИНФРА-М, 2012. С. 7
2. Блинов А.О. Управленческое консультирование: учеб. для магистров / А.О. Блинов, В.А. Дресвянников. – 3-е изд., стер. – М.: ИТК «Дашков и К^о», 2012. С. 5
3. Лебедева Л.В. Организационное консультирование: учеб. Пособие для вузов / Л.В. Лебедева; Тюменский государственный университет. – 2-е изд, испр. и доп. М.: Изд-во Юрайт, 2022. С. 49
4. Лебедева Л.В. Организационное консультирование: учеб. пособие. С. 50
5. The institute of Internal Auditors (международный Институт внутренних аудиторов) Международные основы профессиональной практики внутреннего аудита/Пер. с англ. – М.: НП «Институт внутренних аудиторов», 2016. С. 5
6. Макхэм К. Управленческий консалтинг/Пер. с англ. – М.: Изд-во «Дело и Сервис», 1999. С. 95

Эффективность внутреннего контроля как основа экономической безопасности предприятий оборонно-промышленного значения

Effectiveness of internal control as the basis of economic security of enterprises of military-industrial importance

Иголина Е.С.

кандидат экономических наук, начальник кафедры экономики и экономической безопасности Нижегородской академии МВД России
доцент кафедры бухгалтерского учета, Национальный исследовательский Нижегородский государственный университет им. Н.И. Лобачевского

Igonina E.S.

candidate of Economic Sciences, Head of the Department of Economics and Economic Security of the Nizhny Novgorod Academy of the Ministry of Internal Affairs of Russia
associate Professor of Accounting Department, N.I. Lobachevsky National Research Nizhny Novgorod State University

Аннотация. В число приоритетных направлений внутреннего контроля включено повышение качества деятельности аудиторской службы. По этому поводу в технических, экономических службах и научных центрах ежегодно проходит активная дискуссия относительно поиска наиболее приемлемых путей развития внутреннего аудита в предприятиях оборонно-промышленного значения и методологии внутривозвратного финансового контроля в обычной деятельности предприятия.

Ключевые слова: внутренний контроль, финансово-хозяйственная деятельность, аудит, проверка, ревизия, аудиторская деятельность, первичные документы, учетные документы.

Annotation. The priority areas of internal control include improving the quality of the audit service. On this occasion, an active discussion is held annually in technical, economic services and scientific centers regarding the search for the most acceptable ways to develop internal audit in enterprises of military-industrial significance and the methodology of on-farm financial control in the normal activities of the enterprise.

Keywords: internal control, financial and economic activity, audit, audit, audit activity, primary documents, accounting documents.

В число приоритетных направлений внутреннего аудита включено повышение качества деятельности аудиторской службы.

По этому поводу в технических, экономических службах и научных центрах ежегодно проходит активная дискуссия относительно поиска наиболее приемлемых путей развития внутреннего аудита в предприятиях оборонно-промышленного значения и методологии внутривозвратного финансового контроля в обычной деятельности предприятия.

Сначала необходимо обстоятельно обсудить наиболее существенные, аспекты функционирующей в настоящее время системы нормативно – правового регулирования и методического обеспечения практической постановки внутреннего аудита [1].

Таковыми необходимо признать необходимость исчерпывающего стандартного определения аудиторской деятельности, не вызывающего разночтений у работников, и включения его во внутренние нормативные документы предприятия.

Необходимо отметить, что в нормативных документах отсутствует единое определение внутреннего контроля. Наиболее исчерпывающим является определение внутреннего контроля следующее, внутренний контроль - это контрольное мероприятие, осуществляемое в целях обеспечения правомерного использования материальных и финансовых ресурсов, профилактики недостач и хищений денежных средств и имущества, а формирования достоверной и полной информации о финансовых результатах деятельности предприятий оборонно-промышленного значения.

Наиболее проблемным вопросом является определение круга обязанностей, должностных лиц выполняющих функции внутреннего контроля. Необходимо четко ограничивать внутренний контроль по времени проведения:

Предварительный контроль – это контроль над движением имущества, денежных средств и выполнением обязательств осуществляется на стадии подготовки и принятия решения, проработки проектов, предшествующий подписанию первичных документов и проведению планируемых финансово-хозяйственных мероприятий. Осуществляется должностными лицами финансовых подразделений;

Текущий контроль осуществляется в процессе финансовой деятельности с целью предупреждения и выявления нарушений финансовой дисциплины, соблюдения финансовых норм и нормативов, требований бухгалтерского учета. Осуществляется помимо финансовых подразделений руководителем предприятия.

Последующий контроль заключается в проверке обоснованности и соответствия нормативным правовым актам завершенных хозяйственных и финансовых операций и осуществляется в форме ревизий, проверок и аудита.

Также при рассмотрении внутреннего контроля на предприятиях оборонно-промышленного значения, необходимо более подробно остановиться на формах внутреннего контроля. Во всех нормативно-правовых документах упоминается о трех формах внутреннего контроля. Исходя из содержания нормативно-правовых документов можно выделить следующее:

- ревизия проводится в целях обеспечения правомерного, целевого и использования материальных и финансовых ресурсов, профилактики недостач и хищений денежных средств и имущества, формирования достоверной и полной информации по отдельным вопросам финансово-хозяйственной деятельности. Данное определение дано в ст. 85 Федерального закона от 26 декабря 1995 г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах». Ревизия подразумевает комплексную проверку финансово-хозяйственной деятельности предприятия, исходя из внутренней документации предприятий оборонно-промышленного комплекса, ревизия как форма контроля имеет место быть, но ревизионные процедуры ориентированы на государственный оборонный заказ, в связи, с чем можно сделать вывод, что организованы проверочные мероприятия, а не ревизионные;

- проверка, как форма внутреннего контроля идентично с ревизией [2]. Отличительной особенностью проверки является ограниченность всех секторов финансово-хозяйственной деятельности. Проверка, как правило, регламентировано уставом публичного общества;

- аудит независимая проверка бухгалтерской (финансовой) отчетности проверяемого лица в целях выражения мнения о достоверности такой отчетности. Данное определение изложено в статье 1 Федерального закона от 30.12.2008 № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности». Как правило, предприятий оборонно-промышленного значения искажают внутренний аудита, и вводят такие термины как аудит IT технологий, который не отражает достоверность бухгалтерскую (финансовую) отчетность. Назрела необходимость в переработке нормативно-правой документации в части определения место аудита как формы финансового контроля.

Исходя из статистических данных[3], можно сделать вывод о том, что аудит на предприятиях оборонно-промышленного значения ограничен на бухгалтерской (финансовой) отчетности и не достаточно уделяется внимание первичной документации. Автором разработана методика проверки финансово-хозяйственной деятельности горюче-смазочных материалов. Первым этапом необходимо схематично понимать поступления и оприходования горюче-смазочных материалов, схема представлена на рисунке 1

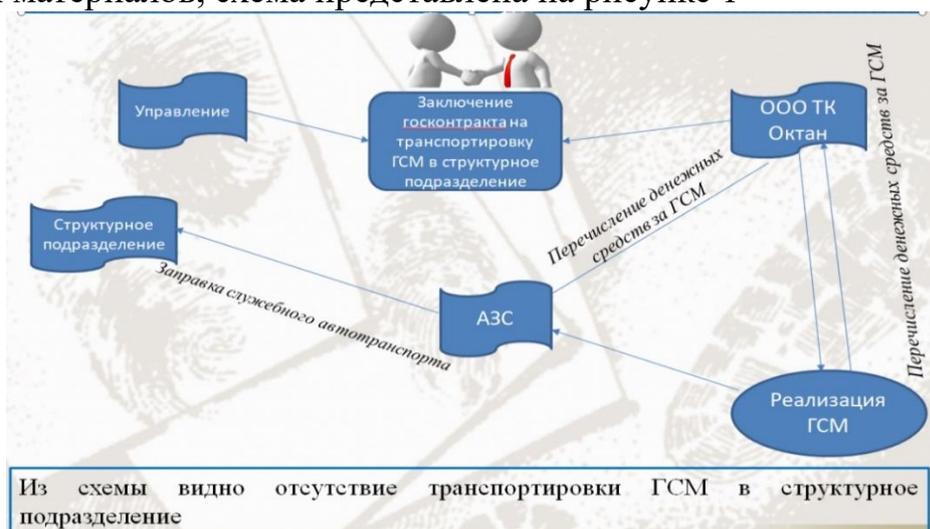


Рис.1 Схема заключение формальных государственных контрактов по оказанию услуг транспортировки нефтепродуктов

Вторым этапом определения бухгалтерских и учетных документов.

Учетные документы:

- Госконтракт ,
- Информационная карта,
- Техническое задание,
- Протокол единой комиссии по торгам(процедура проведения торгов и определения победителя

Бухгалтерские документы

- «Карточка счета» 10.3 или 10533000 «Горюче-смазочные материалы»
- Бухгалтерские справки по счету «Горюче-смазочные материалы»

- Акты сверок ГСМ

Все вышеуказанные документы сравниваются с информацией отраженной в первичных учетных документах. Исходя из представленной схемы, можно предположить, что информация о транспортировке нефтепродуктов в извещении на поставку отсутствует.

Необходимо сформировать конкретные предложения по совершенствованию внутреннего контроля на предприятиях оборонно-промышленного значения:

- аудиторская проверка ограничена проверкой бухгалтерской (финансовой) отчетностью предприятий (Федеральный закон от 30.12.2008 № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности», Международные стандарты);

- проверка финансово-хозяйственной деятельности предприятий оборонно-промышленного значения носят, как правило, внеплановый характер и ориентирована на узкий сектор вопросов ФХД;

- ревизия на предприятиях оборонно-промышленного комплекса ориентирована на бюджетную политику в сфере государственного оборонного заказа и материального резерва;

- необходимо внести поправки в законодательство касающиеся организации внутреннего контроля для устранения правовой неопределенности требуется разработка отдельных методик для проверки первичной, учетной документации в области внутреннего контроля.

Предложения по совершенствованию данных вопросов в правоприменительной практике могут быть приняты для дальнейшего рассмотрения в области внутреннего контроля в организациях оборонно-промышленного комплекса.

Список литературы

1. Маслова Т.С., Иголина Е.С. Ревизия учета, хранения и передачи вещественных доказательств, ценностей, иного имущества, изъятых по уголовным делам // Бухгалтерский учет в бюджетных и некоммерческих организациях. 2015. № 13 (373). С. 24-29.

2. Мизиковский Е.А., Иголина Е.С. Обобщение результатов ревизии финансово-хозяйственной деятельности в системе МВД России // На страже экономики. – № 2 (9), 2019. – С. 27-34.

3. Богатырев А.В., Бубнова О.Ю., Иваньковский С.Л., Веснин Д.В. Анализ динамики экономических и финансовых показателей предприятий металлургического комплекса // Конкурентоспособность в глобальном мире: экономика, наука, технологии. – № 10 (57), 2017. – С. 832-835.

Методические аспекты проведения приемки товаров (работ, услуг) для обеспечения государственных и муниципальных нужд
Methodological aspects of the acceptance of goods (works, services) to meet state and municipal needs

Коноваленко С.А.

Кандидат экономических наук, профессор кафедры экономической безопасности
Рязанского филиала московского университета МВД России им. В.Я. Кикотя

Konovalenko S.A.

Candidate of Economic Sciences, Associate Professor, Professor of the Department of Economic Security

Ryazan branch of the Moscow University of the Ministry of Internal Affairs of Russia named after V.Ya. Kikot

Трофимов М.Н.

Кандидат экономических наук, старший преподаватель кафедры экономической безопасности Рязанского филиала московского университета МВД России им. В.Я. Кикотя

Trofimov M.N.

Candidate of Economic Sciences, Senior Lecturer of the Department of Economic Security of the Ryazan Branch of the Moscow University of the Ministry of Internal Affairs of Russia named after V.Ya. Kikot

Аннотация: Процесс приемки продукции у многих заказчиков в контексте специфики Закона № 44-ФЗ требует непрерывного совершенствования, а в некоторых случаях - принятия незамедлительных мер по устранению грубых ошибок и нарушений. [1] Научная статья посвящена методическим аспектам порядка проведения приемки в сфере государственных закупок товаров, работ, услуг. Методология проведения работы. В процессе исследования осуществлялось использование совокупности общенаучных, специальных и частных методов изучения экономических процессов и явлений в составе сравнительно-правовых, логико-аналитических, формально-логических, системно-ориентированных и других методов научного познания, методов документальной проверки. Цель научной статьи рассмотреть методические аспекты приемки товаров (работ, услуг) в сфере государственных закупок для обеспечения государственных и муниципальных нужд. Результаты работы и их новизна: Новизна представляемых результатов исследования, обусловлена тем, что в статье изложены методические аспекты функционирования приемочной комиссии, исследованы особенности приемки различных видов товарно-материальных ценностей, в сфере государственных закупок для обеспечения государственных и муниципальных нужд. Результаты исследования: авторами рассмотрены и всесторонне проанализированы методические аспекты проведения приемки товаров (работ, услуг) для обеспечения государственных и муниципальных нужд.

Ключевые слова: приемка, товары, работы, услуги, государственные закупки.

Abstract: The process of acceptance of products from many customers in the context of the specifics of Law No. 44-FZ requires continuous improvement, and in some cases, immediate measures to eliminate gross errors and violations. The scientific article is devoted to methodological aspects of the procedure of acceptance in the field of public procurement of goods, works, services. Methodology of the work. In the course of the research, a combination of general scientific, special and private methods of studying economic processes and phenomena was used as part of comparative legal, logical-analytical, formal-logical, system-oriented and other methods of scientific cognition, methods of documentary verification. The purpose of the scientific article is to consider the methodological aspects of the acceptance of goods (works, services) in the field of public procurement to meet state and municipal needs. The results of the work and their novelty: The novelty of the presented research results is due to the fact that the article outlines the methodological aspects of the functioning of the acceptance commission, examines the features of acceptance of various types of inventory in the field of public procurement to meet state and

municipal needs. Research results: the authors have considered and comprehensively analyzed the methodological aspects of the acceptance of goods (works, services) to meet state and municipal needs.

Keywords: acceptance, goods, works, services, public procurement.

Методика приемки работ, услуг в сфере государственных закупок (капитальное строительство и текущий ремонт).

В ходе проведения контрольно-ревизионных проверок приемка работ, услуг в сфере государственных закупок чаще всего проводится сплошным методом, то есть в выборку попадает 100% приемочных документов. В связи с этим правильная и тщательная работа по организации приемки является объективной необходимостью для соблюдения требований Закона № 44-ФЗ.

При осуществлении приемки работ, услуг необходимо придерживаться следующего алгоритма.

1. Этап. Подготовка информации об условиях контракта и поставщике услуг. В первую очередь следует собрать общие сведения о поставщике отзывы в интернете (деловая репутация, отзывы о качестве работ клиентов, наличие информации с официального сайта поставщика и подрядчика). Важно просмотреть все условия об обязанностях подрядчика в контракте.

2. Этап. Получение подробной информации о видах произведенных работ. На данном этапе проводится документальная проверка соответствия выполненных работ техническому заданию в контракте техническим гостам, гостам нормирования ремонтным работам и т.д. Обязательно устанавливаются время проведения таких работ, место проведения, привлекались ли субподрядчики к выполнению работ. Рекомендуется вменить в обязанность фактическому исполнителю контракта предъявить вместе с приемочными документами фото и видео материалы, подтверждающие проведение работ или оказание услуг. Нередко возникает такая ситуация, что ремонтные работы или услуги представляются в актах без подробной расшифровки выполненных работ или оказанных услуг, необходимо в обязательном порядке затребовать подробную расшифровку таких работ через фактического исполнителя контракта (получение и проверка заказов–нарядов, справок, копий свидетельств и т.д.).

3. Этап. Фактическая приемка работ. Фактическая приемка должна осуществляться путем выезда членов комиссии к месту расположения предмета осмотра обязательно в присутствии представителя поставщика либо его уполномоченных представителей. В ходе приемки следует требовать наличия экспертного заключения по проводимым работам. Экспертизу можно осуществлять и собственными силами заказчика. Такое действие обеспечит избежание формального подхода при приемке работ, услуг.

В случае невозможности получения экспертного заключения, рекомендуется на оборотной стороне приемочного документа взять расписку с материально-ответственного лица (фактического исполнителя контракта).³

³ Товары, работы, услуги, приняты в полном объеме в соответствии с требованиями государственного контракта, при этом указав дату приемку Ф.И.О. полностью

4. Этап. Принятие решения о приемки работ. услуг.[2]

После фактической проверки работ. услуг и иных процедур фактического контроля при приемке, принимается решение членами комиссии о подписании приемочных документов или об отказе приемки. Приемка других видов материальных ценностей имеет аналогичный алгоритм, что и при приемке продуктов питания.

Методика приемки работ, услуг в сфере государственных закупок (коммунальные услуги, прочие работы и услуги).

При осуществлении приемки работ, услуг необходимо придерживаться следующего алгоритма.

1. Этап. Подготовка информации об условиях контракта и поставщике услуг.

2. Этап. Получение подробной информации о видах и объемах произведенных работ, услуг. На данном этапе проводится документальная проверка соответствия выполненных работ техническому заданию в контракте техническим ГОСТам. Представленные документы анализируются на наличие фактов необоснованного включения в расчет определения величины потребительной тепло энергии не принадлежащих и неиспользуемых площадей здания с демонтированной системой отопления, а также необоснованное применение повышенного коэффициента теплопотерь, что в свою очередь вызывает переплату поставщику услуги.

Обязательно устанавливаются имеются ли значительные расхождения между полезной площадью уборочной работ и фактически убранной территории, есть ли превышение среднемесячного расхода электроэнергии или водоснабжения. Также важно обратить не имеются ли в штате учреждения, сотрудники, которые в соответствии со своими должностными регламентами должны фактически осуществлять оплачиваемые услуги по государственному контракту (например уборщики, работники столовой, гаража и т.д.).

3. Этап. Фактическая приемка работ. Фактическая приемка должна осуществляться путем сопоставления данных указанных в актах выполненных работ, оказанных услуг с фактическими подтвержденными данными счетчиков расхода ресурсов (тепло, энерго и водоснабжения). В ходе приемки следует требовать подписи инициатора составления государственного контракта на оборотной стороне приемочного документа.⁴ Рекомендуется прилагать к приемочным документам фотоматериалов подтверждающие показания счетчиков.

4. Этап. Принятие решения о приемки работ, услуг.

При приёмке товаров, работ и услуг необходимо обратить внимание на особенности, представленные в таблице 1.

⁴ Товары, работы, услуги, приняты в полном объеме в соответствии с требованиями государственного контракта, при этом указав дату приемку Ф.И.О. полностью

Особенности приемки в сфере государственных закупок товаров, работ, услуг

Товар:	Работы, услуги:
<ul style="list-style-type: none"> • сроки поставки; • количество; • технические характеристики; • наличие дефектов, повреждений, брака; • остаточный срок годности; • сопроводительные документы: сертификаты, декларации о соответствии, товарные накладные, акты приемки, платежные документы. 	<ul style="list-style-type: none"> • сроки и периодичность выполнения работ, оказания услуг; • объемы работ, услуг; • соответствие требованиям ГОСТ, СанПиН; ветеринарные свидетельства • документы на товары, которые контрагент использовал в работе; • сопроводительные документы: акты о выполненных работах, оказанных услугах, справка о стоимости выполненных работ.

Организация процесса приемки товара в ЕИС (электронное анкетирование в ЕИС).

По общему правилу электронная приемка (приемка в ЕИС) осуществляется при исполнении контрактов, заключенных по итогам электронных процедур, в том числе закрытых (ч. 13 ст. 94 Закона № 44-ФЗ). Электронная приемка используется также при закупках у единственного поставщика (подрядчика, исполнителя) в случаях, установленных в соответствии с ч. 1, 2 ст. 15 Федерального закона от 08.03.2022 № 46-ФЗ (ч. 5 ст. 15 данного Закона).

В отведенный контрактом срок поставщик формирует, подписывает электронной подписью и размещает в ЕИС документ о приемке. В него он должен включить ряд обязательных сведений. К документу о приемке необходимо приложить документы, которые считаются его неотъемлемой частью. Если информация в них противоречит данным документа о приемке, приоритет имеют последние (п. п. 1, 2 ч. 13 ст. 94 Закона № 44-ФЗ).

Подписанный контрагентом документ о приемке в течение одного часа с момента его размещения в ЕИС направляется заказчику. Дата поступления документа о приемке - это дата его размещения в ЕИС в соответствии с часовой зоной (п. 3 ч. 13 ст. 94 Закона № 44-ФЗ).

В срок, установленный контрактом, но не позднее 20 рабочих дней, следующих за днем поступления документа о приемке, приемочный документ и размещается в ЕИС или осуществляется отказ от его подписания. Во втором случае формируется в ЕИС, подписывается и размещается в системе мотивированный отказ от подписания документа о приемке, указывая соответствующие причины (п. 4 ч. 13 ст. 94 Закона № 44-ФЗ).

Если в учреждении создана приемочная комиссия, тогда в течение 20 рабочих дней, следующих за днем поступления документа о приемке, ее члены и заказчик должны совершить действия в следующей последовательности (п. 5 ч. 13 ст. 94 Закона № 44-ФЗ):

- члены приемочной комиссии подписывают в ЕИС документ о приемке или формируют и подписывают в ней мотивированный отказ от его подписания, указывая причины такого отказа.

Если в приемочную комиссию включены лица, не являющиеся работниками заказчика, допускается подписать документ о приемке или составить мотивированный отказ от его подписания, а также подписать сам такой отказ без использования усиленных электронных подписей и ЕИС;

- заказчик подписывает документ о приемке или мотивированный отказ, размещает подписанный документ в ЕИС.

Если члены приемочной не использовали электронные подписи и ЕИС, заказчик прилагает подписанные ими документы в форме электронных образов бумажных документов.

Документ о приемке, мотивированный отказ направляются автоматически поставщику. Он вправе устранить причины, указанные в таком мотивированном отказе, и направить в учреждение документ о приемке повторно (п. п. 6, 7 ч. 13 ст. 94 Закона № 44-ФЗ).

Датой приемки поставленного товара, выполненной работы, оказанной услуги является дата размещения в ЕИС документа о приемке, подписанного заказчиком (п. 8 ч. 13 ст. 94 Закона № 44-ФЗ).

Исправления в документ о приемке вносятся путем формирования, подписания уполномоченными лицами поставщика, заказчика и размещения в ЕИС исправленного документа о приемке (ч. 14 ст. 93 Закона № 44-ФЗ).[3]

Казначейство России отметило, что скорректировать документы о приемке можно двумя способами (Письмо от 08.02.2022 № 14-00-05/2543):

- путем внесения правок. Так разрешается изменить несущественные условия. Это допустимо как до, так и после подписания документа о приемке;

- путем формирования корректировочного документа. Таким способом меняют существенные условия (стоимость, количество). Например, если заказчик осуществил частичную приемку товаров (работы, услуги), поставщик должен сформировать и направить ему корректировочный документ, который заказчик должен подписать. Документ должен содержать измененную информацию о количестве (объеме) и стоимости фактически принятых товаров (работ, услуг).

Корректировочный документ формируется и при изменении существенных условий контракта в части стоимости товаров (работ, услуг), которая заактивирована ранее (например, при изменении объема товаров, работ, услуг). Для этого необходимо наличие соответствующего допсоглашения сторон, сведения о котором необходимо включить в реестр контрактов. Это применимо, если в ходе исполнения контракта изменились регулируемые цены (тарифы), а также в иных случаях, предусмотренных законодательством и условиями контракта, и если имеется подтверждающий документ-основание. [4]

Документ о приемке должно подписывать уполномоченное на то лицо. В связи с этим необходимо назначить соответствующему пользователю полномочие «Уполномоченное лицо» в личном кабинете и установить права на

подписание документов о приемке в ЕИС (Письмо Казначейства России от 28.12.2021 № 95-09-11/10-640).

Документы, оформляемые в ходе приемки, не размещаются на официальном сайте ЕИС (ч. 15 ст. 94 Закона № 44-ФЗ):

- в случаях, установленных п. п. 2, 3, 4, 6 и 7 ч. 11, ч. 12 ст. 24, п. п. 7, 24, 45, 52, 56 ч. 1 ст. 93 Закона № 44-ФЗ;
- заказчиками, перечисленными в п. 5 ч. 11 ст. 24 Закона № 44-ФЗ;
- при проведении закупок, в отношении которых в соответствии с ч. 1 ст. 111 Закона № 44-ФЗ определены особенности, которые предусматривают не размещение информации и документов на официальном сайте.

Обсуждение и заключения

Таким образом, по результатам исследования в данной научной статье нами могут быть сделаны следующие выводы:

Во-первых, приемка товаров, работ и услуг может осуществляться как в электронном виде, так и в документарном виде. [5]

Во-вторых, приемка товаров (работ, услуг) является заключительным этапом исполнения государственного контракта.

В-третьих, электронная приемка (приемка в ЕИС) осуществляется при исполнении контрактов, заключенных по итогам электронных процедур, в том числе закрытых (ч. 13 ст. 94 Закона № 44-ФЗ). Электронная приемка используется также при закупках у единственного поставщика (подрядчика, исполнителя) в случаях, установленных в соответствии с ч. 1, 2 ст. 15 Федерального закона от 08.03.2022 № 46-ФЗ (ч. 5 ст. 15 данного Закона).

Список литературы

1. Приемка товаров, работ, услуг с учетом новых видов юридической ответственности / В. Р. Байрашев // Госзаказ: управление, размещение, обеспечение. 2018. № 54. С. 108-111.
2. Контроль и ревизия. Практикум / Н. Г. Гаджиев, С. А. Коноваленко, Р. А. Корнилович, М. Н. Трофимов. – Москва: Общество с ограниченной ответственностью «Научно-издательский центр ИНФРА-М», 2021. 321 с. (Высшее образование: Специалитет). DOI 10.12737/1048687.
3. Новые правила для регулируемых закупок / Д. А. Казанцев // Журнал Бюджет. 2022. № 1(229). С. 59-63.
4. Типичные ошибки и нарушения, выявляемые в ходе контрольно-ревизионных проверок финансово-хозяйственной деятельности образовательных учреждений / [Н.Г. Гаджиев и др.] // Вестник Дагестанского государственного университета. Серия 3: Общественные науки. 2021. Т. 36. № 1. С. 7-13.
5. Правоприменительная практика предоставления земельных участков, находящихся в государственной и муниципальной собственности / С. А. Коноваленко, А. М. Плешаков // Вопросы российского и международного права. 2022. Т. 12. № 7-1. С. 145-155. DOI 10.34670/AR.2022.33.99.032.

Организационные аспекты проведения приемки товаров (работ, услуг) для обеспечения государственных и муниципальных нужд

Organizational aspects of the acceptance of goods (works, services) to meet state and municipal needs

Коноваленко С.А.

Кандидат экономических наук, профессор кафедры экономической безопасности
Рязанского филиала московского университета МВД России им. В.Я. Кикотя
Konovalenko S.A.

Candidate of Economic Sciences, Associate Professor, Professor of the Department of Economic
Security

Ryazan branch of the Moscow University of the Ministry of Internal Affairs of Russia named after
V.Ya. Kikot

Трофимов М.Н.

Кандидат экономических наук, старший преподаватель кафедры экономической
безопасности Рязанского филиала московского университета МВД России им. В.Я. Кикотя
Trofimov M.N.

Candidate of Economic Sciences, Senior Lecturer of the Department of Economic Security of the
Ryazan Branch of the Moscow University of the Ministry of Internal Affairs of Russia named after
V.Ya. Kikot

Громов С.В.

Старший преподаватель кафедры экономической безопасности Рязанского филиала
московского университета МВД России им. В.Я. Кикотя
Gromov S.V.

Senior Lecturer of the Department of Economic Security of the Ryazan Branch of the Moscow
University of the Ministry of Internal Affairs of Russia named after V.Ya. Kikot

Аннотация: Приемка товаров, работ, услуг – заключительный и один из важнейших элементов эффективной закупки. Ведь именно недостаточное внимание к процессу приемки может свести на нет усилия специалистов заказчика на предыдущих этапах, а в некоторых случаях даже привести к негативным последствиям, как для самих членов приемочной комиссии, так и исполнителя государственного контракта. [1] В научной статье изложены теоретические и практические аспекты функционирования приемочной комиссии, исследованы особенности приемки различных видов товарно-материальных ценностей в сфере государственных закупок для обеспечения государственных и муниципальных нужд. Цель научной статьи систематизировать теоретические и практические организационные аспекты приемки товаров (работ, услуг) в сфере государственных закупок для обеспечения государственных и муниципальных нужд. Обсуждение и заключения: авторами проанализированы организационные аспекты проведения приемки товаров (работ, услуг) для обеспечения государственных и муниципальных нужд, в целях недопущения ошибок и нарушений законодательства в сфере государственных закупок для обеспечения государственных и муниципальных нужд.

Ключевые слова: приемка, товары, работы, услуги, государственные закупки.

Abstract: Acceptance of goods, works, services is the final and one of the most important elements of effective procurement. After all, it is insufficient attention to the acceptance process that can negate the efforts of the customer's specialists at previous stages, and in some cases even lead to negative consequences for both the members of the acceptance commission themselves and the contractor of the state contract. The scientific article describes the theoretical and practical aspects of the functioning of the acceptance commission, examines the features of acceptance of various types of inventory in the field of public procurement to meet state and municipal needs. The

purpose of the scientific article is to systematize the theoretical and practical organizational aspects of the acceptance of goods (works, services) in the field of public procurement to meet state and municipal needs. Discussion and conclusions: the authors analyzed the organizational aspects of the acceptance of goods (works, services) to meet state and municipal needs, in order to prevent mistakes and violations of legislation in the field of public procurement to meet state and municipal needs.

Keywords: acceptance, goods, works, services, public procurement.

Порядок и сроки приемки товаров по контракту, а также документы, оформляемые в ходе такой приемки, определяются в соответствии с положениями контракта и Федеральным законом от 05.04.2013 № 44-ФЗ (ред. от 16.04.2022) «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд» (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.05.2022) (далее Закон № 44-ФЗ).

Организационные аспекты проведения приемки товаров (работ, услуг) в сфере государственных закупок

Порядок и сроки приемки товаров по контракту, а также документы, оформляемые в ходе такой приемки, определяются в соответствии с положениями контракта, Закона № 44-ФЗ, а также Закона № 275-ФЗ в части приемки товарно-материальных ценностей в рамках государственного оборонного заказа» и Закона № 223-ФЗ.

При исполнении контрактов, заключенных по итогам электронных процедур, в том числе закрытых, по общему правилу осуществляется электронная приемка (приемка в ЕИС). [2]

При проведении приемки продукции выделяются два возможных варианта, согласно которым назначается ответственный сотрудник или создается приемочная комиссия.

Первый вариант – если назначается ответственный сотрудник, то членство в контрактной службе и наличие образования по закупкам не обязательны. Образование в сфере закупок обязательно только для работников контрактной службы, контрактных управляющих, поэтому ответственным, за приемку можно назначить любого сотрудника, который обладает необходимыми знаниями об объекте закупки. Данный вывод следует из части 6 статьи 38, частей 3 и 6 статьи 94 Закона №44-ФЗ.⁵

Второй вариант – формирование приемочной комиссии. Для этого необходимо:

- утвердить состав приемочной комиссии приказом или другим распорядительным документом;
- разработать и утвердить положение о приемочной комиссии. В положении закрепляется порядок работы комиссии, определяется полномочия и ответственность ее членов, порядок действий на случай, если нет кворума;

⁵ В целях исключения возможного конфликта интересов членов приемочной комиссии и снижения рисков предпосылок к совершению правонарушений коррупционного характера требуется исключить из состава приемочной комиссии лиц, заинтересованных в закупке (к таким лицам принято относить работников тыла и АХО, финансово-экономического отделения).

утверждается форма решения о приемке и о мотивированном отказе при подписании приемочного документа. В комиссию необходимо включать специалистов соответствующего предмету контракта профиля, обладающих надлежащим опытом или квалификацией. В настоящее время закон № 44-ФЗ специальных требований к членам приемочной комиссии не предъявляет.

В состав комиссии следует включить минимум пять человек согласно. Если формируется комиссия в меньшем составе, то в результате проводимой ревизии нарушения будут наказываться в соответствии с КоАП РФ⁶, однако документы о приемке, составленные с нарушением Закона № 44-ФЗ, суды признают недействительными.

Важно изначально требовать подписание приемочных документов всеми членами комиссии.

Если большинство членов комиссии находится на самоизоляции, то заказчику следует определить новый состав комиссии из сотрудников, которые не находятся на самоизоляции, или поручить принимать товары, работы, услуги одному из сотрудников заказчика.

Возглавляет и руководит приемочной комиссией председатель приемочной комиссии.

Чтобы распределить обязанности между членами комиссии, следует использовать профессиональный стандарт «Специалист в сфере закупок»⁷. [3]

Обязанность применять профессиональные стандарты предусмотрена в двух случаях.

Во-первых, она возникает, если в связи с выполнением работ по определенной должности, профессии или специальности (далее - профессия) федеральными законами установлены компенсации, льготы либо ограничения. В этом случае наименование профессии и квалификационные требования в трудовом договоре должны соответствовать профстандартам (абз. 3 ч. 2 ст. 57 ТК РФ). Поскольку таких компенсаций (льгот, ограничений) для профессий, названных в стандартах для специалиста и эксперта в сфере закупок, нет, заказчик может их не применять.

Во-вторых, с 1 июля 2016 г. профессиональные стандарты обязательны в части требований к квалификации работника, которые предусмотрены федеральными законами или иными нормативными правовыми актами РФ (ст. 195.3 ТК РФ). Применение иных положений профстандартов в отношении квалификации носит добровольный характер. Следовательно, заказчикам достаточно соблюдать требования к образованию сотрудников контрактной службы и контрактных управляющих, установленные Законом № 44-ФЗ.

⁶ Статья 7.29. Несоблюдение требований законодательства Российской Федерации о контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд при принятии решения о способе и об условиях определения поставщика (подрядчика, исполнителя)

⁷ Приказ Минтруда России от 10.09.2015 № 625н «Об утверждении профессионального стандарта «Специалист в сфере закупок»»

Аналогичные выводы можно сделать из разъяснений, приведенных в п. п. 6, 8 Письма Минтруда России от 04.04.2016 № 14-0/10/В-2253.

Организация процесса приемки товара.

При организации приемки товара следует руководствоваться порядком, предусмотренным контрактом (п. 1 ч. 13 ст. 34 Закона № 44-ФЗ).

Работниками тыла должно быть подготовлено помещение для приемки, проезд и проход к нему. Следует обеспечить сохранность товара при приемке в соответствии с требованиями Приказа Минфина РФ от 13.06.1995 № 49 (ред. от 08.11.2010) «Об утверждении Методических указаний по инвентаризации имущества и финансовых обязательств».

Рекомендуемые этапы приемки товара могут быть следующими:

- в установленный контрактом день получают товар, проверяя только соответствие количества мест товара сведениям накладной и состояние упаковки. На этом этапе изучается накладная, подтверждающая лишь получение определенного количества мест товара;

- после получения товара устанавливаются контрактом сроки, проводят проверку количества, качества, комплектности товара и иных характеристик, установленных контрактом в соответствии с техническим заданием. В эти же сроки проводится и экспертиза поставленного товара. Осмотр и проверка товара может (желательно) должна осуществляться в присутствии представителей поставщика. По результатам проверки оформляется документ о приемке товара. Чаще всего таким документом является акт о приемке товара.

Приемочный документ должен соответствовать ст. 9 ФЗ «О бухгалтерском учете и Письму Минфина России от 20.09.2019 № 24-03-07/72565. Документ о приемке составляется в двух экземплярах. Если для приемки создавалась комиссия, акт должен быть подписан всеми ее членами⁸ и утвержден заказчиком. Если комиссия не создавалась, документ подписывает заказчик. Приемочная информация о ней и сам акт размещается в реестре контрактов. В ряде случаев они размещаются в реестре, но не размещаются на официальном сайте (п. 13 ч. 2, ч. 5 ст. 103 Закона № 44-ФЗ). Результаты приемки следует оформить документом, который предусмотрен в контракте или положении о приемке. Например, актом приемки, счетом-фактурой, товарной накладной, универсальным передаточным документом. Возможные документы для оформления приемки представлены в таблице 1.

Таблица 1.

Документы для оформления приемки в сфере государственных закупок товаров, работ, услуг

Объект закупки	Документ
Товары	Акт о приемке товаров Товарная накладная Товарно-транспортная накладная Железнодорожная накладная

⁸ Рекомендовано подписывать всеми членами комиссии, с целью исключения формального подхода при приемке и повышения степени ответственности членов комиссии.

Работы	Акт выполненных работ Акт приемки законченного строительством объекта Форма КС-2 Форма КС-3
Услуги	Акт об оказании услуг
Общие документы	Счет-фактура Универсальный передаточный документ

Фактически приемка может осуществляться путем подписания всеми членами комиссии на обратной стороне приемочного документа (с расшифровкой Ф.И.О.). Председателю приемочной комиссии следует подписать документ и сделать запись собственноручно (Товары, работы, услуги, приняты в полном объеме в соответствии с требованиями государственного контракта, при этом указав дату приемку Ф.И.О. полностью).

В целях избежания формального подхода при осуществлении приемки необходимо обеспечить:

- видео и фотофиксацию процесса приемки и обеспечения хранения видео и фото-файлов совместно с материалами по исполнению контрактов;⁹

- обеспечить формирование и подписание документов о приемки в электронной форме на основе реализованного функционала и особенностей его применения, а также условий формирования документов в ЕИС посредством включения соответствующих условий в контракты.

Важно отметить, что фото и видео фиксация приемки должна осуществляться правильно, необходимо зафиксировать прежде всего работу приемочной комиссии (рис. 1.2.), а не виды и количество принимаемых ценностей (рис.1.1).

В процессе приемки необходимо используя метод сопоставления и визуального осмотра обеспечить сверку данных приемочных документов с показателями, отраженными в государственном (муниципальном) контракте (рис.1.1.)



Рис. 1.1. Неправильная фиксация процесса приемки

⁹ видео и фотоматериалы, лучше хранить на отдельных серверах учреждений или специализированных цифровых сервисах, имеющих надлежащий уровень защищенности к несанкционированному доступу сторонних лиц.



Рис. 1.2. Правильная фиксация процесса приемки



Рис. 1.3. Процесс сверки технического задания (спецификации) с приемочными документами и поставленным товаром

В соответствии с Письмом МВД России от 24.07.2020 №1/8044 необходимо обеспечить приемку товаров, работ, услуг при непосредственном участии всех членов комиссии, исключив формальный подход (подписание приемочных документов без фактического осмотра, обмера, взвешивания и сверки с данными государственного контракта), требуется обеспечить видео – и фотофиксацию процесса и обеспечить хранение видео – и фотофайлов совместно с материалами по исполнению государственных контрактов.

Если в ходе приемки был осуществлен отказ от поставляемого товара или его части, следует обеспечить сохранность такого товара, пока поставщик его не заберет обратно (п. 1 ст. 514 ГК РФ). В этих случаях действуют правила ответственного хранения товарно-материальных ценностей.

Заказчик обязан предпринять все необходимые меры, чтобы обеспечить приемку товара в соответствии с требованиями в том числе гражданского кодекса (п. 1 ст. 513 ГК РФ).

Если в извещении включено требование об обеспечении гарантийных обязательств, то итоговый документ о приемке подписывается после того, как поставщик (подрядчик, исполнитель) предоставит такое обеспечение согласно Закону № 44-ФЗ в порядке и в сроки, которые установлены контрактом (ч. 7.1 ст. 94 Закона № 44-ФЗ).

При исполнении контракта жизненного цикла документ о приемке оформляется после предоставления контрагентом согласно условиям контракта обеспечения исполнения контракта в части последующего обслуживания, при

необходимости эксплуатации в течение срока службы, ремонта и (или) утилизации результата исполнения контракта (ч. 7.2 ст. 94 Закона № 44-ФЗ).

Обсуждение и заключения

Таким образом, по результатам исследования в данной научной статье нами могут быть сделаны следующие выводы:

Во-первых, приемка товаров, работ и услуг может осуществляться как в электронном виде, так и в документарном виде.

Во-вторых, при организации приемки товара следует руководствоваться порядком, предусмотренным контрактом (п. 1 ч. 13 ст. 34 Закона № 44-ФЗ).

В-третьих, при осуществлении приемки работ, услуг необходимо придерживаться следующего алгоритма:

1. Этап. Подготовка информации об условиях контракта и поставщике услуг, товаров, работ.

2. Этап. Получение подробной информации о видах произведенных работ.

3. Этап. Фактическая приемка работ.

4. Этап. Принятие решения о приемки работ, услуг.

Список литературы

1. Приемка товаров, работ, услуг с учетом новых видов юридической ответственности / В. Р. Байрашев // Госзаказ: управление, размещение, обеспечение. 2018. № 54. С. 108-111.
2. Контроль и ревизия. Практикум / Н. Г. Гаджиев, С. А. Коноваленко, Р. А. Корнилович, М. Н. Трофимов. – Москва: Общество с ограниченной ответственностью «Научно-издательский центр ИНФРА-М», 2021. 321 с. (Высшее образование: Специалитет). DOI 10.12737/1048687.
3. Современные инновации в высшем экономическом образовании / Л. Б. Парфенова, Т. Э. Тюрина // Вестник Тверского государственного университета. Серия: Экономика и управление. – 2019. – № 4. – С. 117-125

Внутренний аудит: как достигать результатов и соблюдать баланс интересов

Internal Audit: how to achieve results and maintain a balance of interests

Лохина И.Н.

Кандидат экономических наук, доцент Национальный исследовательский Нижегородский государственный университет им. Н.И. Лобачевского

Lokhina I.N.

Candidate of Economic Sciences, Associate Professor, NNSU them. N.I. Lobachevsky

Агафонова Л.В.

Студент, Нижегородский Институт Управления филиала Российской Академии Народного Хозяйства и Государственной Службы при Президенте Российской Федерации

Agafonova L. V.

Student, Nizhny Novgorod branch of the Russian Presidential Academy of National Economy and Public Administration

Аннотация. В статье рассматриваются внутренний аудит согласно международным стандартам финансовой отчётности, анализируются как внутренний аудитор может достигать эффективности, не нарушая профессиональную этику, и даны рекомендации для соблюдения баланса между результативностью и интересами.

Ключевые слова: внутренний аудит, аудитор, профессиональная этика, повышение эффективности, эффективность, МСФО, кодекс этики

Abstract. The article discusses internal audit in accordance with international financial reporting standards, analyzes how an internal auditor can achieve efficiency without violating professional ethics, and provides recommendations for maintaining a balance between performance and advisory (interests).

Keywords: internal auditing, auditor, professional ethics, efficiency improvement, efficiency, IFRS, code of ethics

В последнее время в Российской Федерации возрос интерес к внутреннему аудиту. Внутренний аудит – главный механизм, влияющий на эффективность организации и способствующий улучшению инвестиционного рейтинга. Отделы, занимающиеся этим, в данный момент есть в огромном количестве отечественных компаний, которые подчиняются Комитету по аудиту или Генеральному директору.

Законодательство нашей страны определяет нормы к внутреннему аудиту банковского сектора, организаций по страхованию, муниципально-государственного сектора и акционерных обществ, а также устанавливает положения, права, прямые обязанности и возможности внутренних аудиторов.

Законная система Российской Федерации рассматривает внутренний аудит как важный элемент, входящий в структуру внутреннего контроля фирмы. С проявлением внутренних аудиторов структура становится целостной и гибкой к внутренним и внешним изменениям, что проявляется в инструментах внутреннего контроля.

Аудит определяется как независимая беспристрастная аудиторская и консультационная направленность, ставящая перед собой цель - получение прибыли и воздействие на эффективность деятельности организации. Данная направленность способствует достижению желаемых целей, с помощью применения различных подходов к оценке и улучшения эффективности управления рисками.

Сегодня у внутренних аудиторов широкий диапазон обязанностей. Внутренний аудит оценивает внутреннюю структуру организации, соответствия законодательству, безопасности активов, эффективности и результативности отдельных фирм и структур департаментов, организации и управленческой системы риска. Данные аудиторы предлагают методы управления рисками и оценку соответствия подходам корпоративного управления. Если обобщить, задача аудитора - оценка надёжности и эффективного применения подходов управления рисками и внутреннего контроля, что соответствует задачам управления компанией.

Но прежде, чем мы перейти к основному вопросу, стоит понять разницу между внешними аудиторами и внутренними аудиторами (рис.1).

Отличительная черта	Внутренний аудит	Внешний аудит
1. По объекту	Определяется руководством с целью недопущения убытков. В настоящее время аудит направлен, на качество информационных систем	Определяется договором. Преобладает аудит бухгалтерской отчетности и достоверности информации
2. По квалификации персонала	Меньшая степень независимости, профессиональный контроль	Высокая степень независимости, высокий профессиональный уровень
3. По методике проведения	Много общего в методике и приемах анализа, однако при внешнем аудите — более детальный уровень исследования, использование современных приемов расчета на основе вычислительной техники	
4. По цели исследования	Определяется руководством предприятия	Определяется, исходя из внешних потребностей
5. Отчетность	Перед руководством	Перед третьими лицами
6. По времени проведения	Непрерывно	1 раз в год

Рис. 1. Сравнение характеристик внешних и внутренних аудиторов

При подготовке внутренних аудитов рекомендуется использовать подход, основанный на Кодексе этики, который описывает принципы международных стандартов профессиональной практики внутреннего аудита, чтобы достичь профессионализма, аудиторы должны придерживаться следующих основных принципов:

1. Честность - этот принцип внутренних аудиторов лежит в основе достоверности их суждений.

2. Объективность показывает профессионализм при сборе, анализе и передачи аудиторских данных. Внутренний аудитор тщательно оценивает все соответствующие ситуации и не полагается в своих решениях на личное или чужое представление ситуации.

3. Конфиденциальность подразумевает не прикосновенность к частной и скрытой информации без надлежащего разрешения.

4. Профессиональная компетентность предполагает советующую квалификацию занимаемой должности.

Данные принципы в первую очередь определяют конкретную эффективность внутреннего аудита, а функция внутреннего аудита наиболее эффективна, когда все принципы присутствуют и согласованы.

Тогда, возникает вопрос, должен ли внутренний аудитор придерживаться только своей профессиональной этики, не выходя за рамки основных принципов кодекса этики внутреннего аудитора, или возможен выход за рамки (консультационная работа)? Поставит ли это под угрозу независимость и эффективность внутреннего аудита? Таковы некоторые из основных спорных вопросов, стоящих сегодня перед внутренним аудитом.

Хотя подход каждого внутреннего аудитора к этим фундаментальным принципам может варьироваться от организации к организации, несоблюдение какого-либо из принципов не является признаком того, что деятельность внутреннего аудита не работает наилучшим образом.

Для точного понимания баланса стоит обратиться к опыту и рекомендациям менеджеров по внутреннему аудиту российских и зарубежных компаний.

Согласно глобальному опросу, который проводил международный Институт внутренних аудиторов (IIA), вовлечённые стороны входят в комитет по внутреннему аудиту, который не будет ставить под угрозу задачи, основанные на доверии, то есть основными задачами внутреннего аудитора. Часто упоминаемая опрошенными (включая различных руководителей и членов совета директоров) область - это улучшение операционных процессов, поддержка и мониторинг управления рисками, а также связанные с этим проблемы и изменения, а также понимание базовых знаний и методов управления рисками.

Следует отметить, что все эксперты по внутреннему аудиту, которые высказали своё мнение о наилучшем опыте поддержания баланса, подчеркнули, что они заинтересованы в сохранении независимости отдела и отдают приоритет гарантированности перед другими видами деятельности. Они разрабатывают процессы и стратегии для удовлетворения минимальных требований доверия и независимости, осуществляя надзор над этим, предоставляют достаточные ресурсы и информируют комитет по аудиту. Практика показала, что консультационные проекты могут потребовать внутренних проверок от 7% до 40% времени и ресурсов. В большинстве случаев руководитель отдела внутреннего аудита заявляет, что соотношение гарантии и оперативности колеблется от 80 к 20 до 75 к 25.

Требования к консультационным услугам и реализации проекта могут быть определены самим внутренним аудитом или могут быть запрошены заинтересованными сторонами. Некоторые из этих рекомендаций представляют собой то, что многие люди называют ядром функции внутреннего аудита,

например, создание горячей линии по вопросам этики и предоставление рекомендаций по соблюдению новых стандартов бухгалтерского учёта, таких как корпоративное управление, управление рисками и контроль. Другая консалтинговая деятельность (гораздо большая доля) сосредоточена на более широких и стратегических инициативах, таких как разработка и внедрение новых сфер деятельности, предоставление продуктов и услуг, капитальный ремонт заводов или создание новых совместных предприятий. Обычно консультационные услуги предоставляются по незавершённым, запланированным, реализованным или планируемыми проектам. Опираясь на свой или чужой опыт внутреннего аудита в области управления бизнесом, управления рисками и контроля поможет руководству принимать более точные решения, достигать своих целей и добиваться успеха в бизнесе.

Список литературы

1. Кодекс профессиональной этики аудиторов (действует с 1 января 2022 г.) // МИНФИН РОССИИ URL: https://minfin.gov.ru/ru/performance/audit/standarts/ethics/?id_57=134867-kodeks_professionalnoi_etiki_auditorov_deistvuet_s_1_yanvarya_2022_g (дата обращения: 14.11.2022).
2. Савин, А. А. Аудит : учебник для бакалавриата и специалитета / А. А. Савин, В. И. Подольский. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 455 с. — (Бакалавр и специалист). — ISBN 978-5-534-10746-3. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/431435>(дата обращения: 14.11.2022).
3. Достижение оптимального баланса между предоставлением гарантий и консультированием в деятельности внутреннего аудита // Бухгалтерский учет. Налоги. Аудит URL: <https://www.audit-it.ru/articles/audit/a105/1005275.html> (дата обращения: 14.11.2022).
4. Жабина, Н.В. Внутренний аудит как инструмент повышения эффективности бизнеса // Наука и образование: проблемы и перспективы Материалы II Международной научно-практической конференции.. - Москва: 2017
5. About Internal Audit // The Institute of Internal Auditors URL: <https://www.theiia.org/en/about-us/about-internal-audit/> (дата обращения: 14.11.2022).

Сравнение российской и зарубежной практик составления отчетов в области устойчивого развития на примере авиакомпаний

Comparison of Russian and foreign practices for compiling reports in the field of sustainable development on the example of airlines

Машкова А.А.

Студентка 1 курса Института магистратуры
ФГБОУ ВО «РГЭУ (РИНХ)»

Mashkova A.A.

1st year student of the Institute of Magistracy
RSUE (RINH)

Аннотация. В исследовании рассмотрены основные предпосылки создания отчета в области устойчивого развития, методика его составления. Проведен сравнительный анализ отчетов в области устойчивого развития отечественной и зарубежной авиакомпании. Обоснована необходимость составления интегрированного отчета.

Ключевые слова: устойчивое развитие, инвестиционная привлекательность, корпоративная отчетность, интегрированная отчетность, авиакомпания

Abstract. The study considers the main prerequisites for creating a report in the field of sustainable development, the methodology for its preparation. A comparative analysis of reports in the field of sustainable development of domestic and foreign airlines was carried out. The necessity of compiling an integrated report is substantiated.

Keywords: sustainable development, investment attractiveness, corporate reporting, integrated reporting, airline

Сегодня можно говорить о том, что финансовая отчетность исчерпала себя как достаточный и единственный источник данных о деятельности экономического субъекта. Данный факт объясняется тем, что такая отчетность отражает лишь текущее состояние дел в организации, не характеризуя развитие компании в долгосрочной перспективе.

Кроме того, в XXI в. особенно возрастает роль принципов развития в области устойчивого развития, что предполагает повышенный интерес пользователей отчетности не только к финансовым, но и к нефинансовым показателям деятельности организации. Таким образом, возникает необходимость создания формы отчета, содержание которого отражало бы и нефинансовые показатели компании в области социального, экологического, корпоративного развития.

В исследованиях различных авторов рассматриваются неодинаковые предпосылки необходимости создания нового вида отчетности. Так, О. В. Соловьева рассматривает недостаточность данных финансовой отчетности как основную причину создания отчетности, отражающей нефинансовые показатели деятельности экономического субъекта. [4, с. 3] В.Г. Гетьман так же уверен в необходимости опубликования нефинансовых показателей, которые

оказывают значительное влияние на принятие решений пользователями отчетности. [1, с. 3]

В своем исследовании Н.В. Малиновская приводит следующие предпосылки создания нового вида отчетности:

- глобализация;
- развитие экономических теорий;
- развитие социально ответственного инвестирования;
- кризис 2008-2009 гг.;
- различия интересов пользователей отчетности. [3, с. 61]

Безусловно, существенным фактором из вышеперечисленных является глобализация. Чаще всего данный процесс оценивается лишь с положительной точки зрения, в то время как уже сегодня каждый из нас может ощущать негативные последствия глобализации на себе. Данные последствия проявляются в чрезмерном загрязнении окружающей среды, возрастании дефицита природных ресурсов, социальном неравенстве и др.

Стоит отметить и немаловажную роль развития экономических теорий, в ходе которого были переоценены цели развития экономических субъектов. В современном мире организации должны акцентировать внимание не только на максимизации прибыли, но и на возможностях приносить пользу обществу.

В 1980-х годах активно пропагандируется развитие социально ответственного инвестирования, предполагающего развитие интересов инвесторов не только к экономической успешности компании, но и появление интересов к развитию организации в области устойчивого развития.

Таким образом, в результате анализа вышеприведенных факторов необходимость внедрения нового вида отчетности становится очевидной. Одной из форм отчетности, отражающей развитие организации в долгосрочной перспективе, является отчет в области устойчивого развития.

Дефиниция «устойчивое развитие» была создана комиссией Брундтланд. Уже в 1987 г. в докладе «Наше общее будущее» были созданы предпосылки необходимости формирования данных об устойчивом развитии экономического субъекта. Устойчивое развитие в данном докладе рассматривалось как развитие, удовлетворяющее текущие потребности современного поколения и не ставящее под угрозу способность будущих поколений удовлетворять свои потребности [5].

Существует сложность создания единых индикаторов, которые отражали бы все аспекты устойчивого развития. Сегодня разработкой таких показателей занимаются ООН, Всемирный Банк, Йельский и Колумбский университеты и многие другие органы, заинтересованные в поиске индикаторов устойчивого развития.

Необходимо отметить существенный вклад в разработку стандартов отчетности в области УР международной организации Глобальная инициатива по отчетности (GRI). Стандарты GRI регулируют составление отчетов о влиянии деятельности организаций на экономику, окружающую среду и людей. Такие стандарты являются универсальными и могут применяться

экономическими субъектами любой отраслевой принадлежности. Более половины российских и зарубежных отчетов сформированы в соответствии с данными стандартами. Ниже будет проведен сравнительный анализ формирования отчета в области УР на примере деятельности отечественной и зарубежной авиакомпаний – Аэрофлот и International Airlines Group (IAG).

Группа «Аэрофлот» является крупнейшим представителем как на внутреннем, так и на международном рынке авиауслуг. В 2021 г. авиакомпании группы перевезли 45,8 млн. пассажиров. [7]. Выручка в 2021 г. составила 491,7 млрд. руб., что больше на 189,5 млрд. руб. выручки 2020 г. Показатель EBITDA в 2021 г. значительно увеличился (на 89,5 млрд. руб.) и составил 116,5 млрд. руб. При этом показатель рентабельности EBITDA увеличился на 14,8 % и составил 23,7 %. [8]

Международный авиационный холдинг International Airlines Group является известным представителем отрасли авиаперевозок. В 2021 г. выручка холдинга выросла на 587 млн. EUR и составила 8 455 млн. EUR [6]. EBITDA, по состоянию на 31.12.2021 г., составила 2,765.00 млн. EUR. При этом рентабельность EBITDA составила 32,7 %, что значительно выше аналогичного показателя группы компаний Аэрофлот.

Оба экономических субъекта составляют ОУР в соответствии со стандартами Глобальной инициативы по отчетности в области УР (GRI). На первый взгляд, можно сказать, что содержание ОУР вышерассмотренных компаний является всеобъемлющим, раскрывающим многочисленные аспекты деятельности субъекта в долгосрочной перспективе. Хочется отметить эстетичность данных, опубликованных авиакомпанией Аэрофлот. Сведения представлены в достаточно живописной, яркой форме, доступной для пользователя отчетности без специальной профессиональной подготовки. В отчете International Airlines Group преобладают текстовые данные.

С 2017 г. Аэрофлот публикует интегрированные отчеты (ИО). Однако в 2021 г. группа представила свой первый ОУР, раскрывающий нефинансовые показатели за 2019-2021 гг. В представленном отчете также раскрываются сведения в сфере ESG – принципов деятельности экономического субъекта в области защиты окружающего мира, создания благоприятных социальных условий, добросовестного взаимодействия с сотрудниками и клиентами, грамотного корпоративного управления.

Содержание отчета включает 8 основных разделов, раскрывающих актуальные данные об экономическом субъекте. В первом разделе представлена информация в целом о компании. Второй раздел раскрывает сущность подхода группы к деятельности в области УР: описывается управление вопросами УР, рисками; характеризуется система менеджмента качества и антикоррупционная деятельность; раскрывается стратегия компании в области УР и др. Третий раздел разработан в соответствии с повесткой дня, а именно COVID-19. Отражены основные меры поддержки бизнеса в условиях развития, осложненных пандемией коронавирусной инфекции. Четвертый раздел отражает экономическое развитие в разрезе страны и регионов. Пятый раздел

характеризует социальную направленность деятельности Аэрофлот. В шестом разделе представлены основные сведения о коллективе Аэрофлот и методах его поддержки. Деятельность Аэрофлота, безусловно, оказывает значительное воздействие на состояние окружающей среды, в связи с чем группа представила информацию о методах снижения воздействия на окружающую среду в 7 разделе. В заключении рассмотрены основные аспекты управления безопасностью – авиационной и транспортной безопасностью, безопасностью полетов, а также информационной безопасностью.

Для определения вектора раскрытия информации компанией IAG были составлены две матрицы существенности в соответствии с GRI. По результатам матричного анализа была определена структура отчета, отражающая четыре различные области: люди, планета, процветание и управление. Сведения представлены в разделах: А. Принципы управления; Б. Планета; С. Люди и процветание; D. Согласование с внешними структурами. В разделе А описаны основные методы управления в соответствии с принципами устойчивого развития. Одним из важных опубликованных пунктов является пункт А. 4, в котором раскрываются методы управления рисками устойчивого развития. В схематичной форме представлены сведения о взаимодействии с заинтересованными сторонами: отраслевыми ассоциациями, правительством, клиентами, персоналом, поставщиками, акционерами, сообществами и другими субъектами. Раздел Б. Планета содержит сведения о воздействии экономического субъекта на окружающую среду, а также о методах минимизирования такого воздействия. Большое внимание акцентируется на климатических рисках. Следует отметить, что компания IAG одной из первых начала раскрывать информацию, связанную с климатом (TCFD). Сведения о сотрудниках, а также о мерах улучшения их здоровья, безопасности и благополучия содержатся в разделе С. Люди и процветание. В разделе D анализируется степень соответствия содержания отчета стандартам GRI.

Компанией Аэрофлот так же была составлена матрица существенности в соответствии с GRI. По результатам её составления были определены основные показатели, которые следует отразить в отчете. В экономическую категорию вошли такие индикаторы, как прозрачность системы корпоративного управления, экономическая результативность и финансовая устойчивость, прозрачность закупок, своевременность уплаты налогов и др. В экологическом направлении отражаются результаты по сокращению потребления энергии, выбросов парниковых газов, выбросов загрязняющих веществ, водопотребления, потребления бумаги; управление отходами и снижение шумового загрязнения. В социальной категории описываются мотивация персонала, методы обучения и развития сотрудников, благотворительность и спонсорство, волонтерство, инновационное развитие и многое другое.

Таким образом, результаты выше проведенного анализа содержания ОУР отечественной и зарубежной компаний свидетельствуют о наличии схожей практики их составления. Обе компании стремятся соответствовать стандартам GRI, на что указывает методика составления отчетов. Содержание ОУР

является полноценным и всеобъемлющим. Следует отметить факт того, что компания IAG посвятила значительную часть отчета раскрытию рисков, что немаловажно в современных условиях существования.

Отчет авиакомпании Аэрофлот является более доступным за счет применения большого количества иллюстраций, фотографий, схем и таблиц, при этом не теряется смысл раскрываемых данных.

Сегодня многие эксперты видят будущее корпоративной отчетности в составлении интегрированного отчета, поскольку содержание такого отчета описывает все аспекты деятельности экономического субъекта в краткосрочной, среднесрочной и долгосрочной перспективе. [2]

Существенные отличия ОУР и ИО рассмотрены в таблице 1.

Таблица 1

Сравнительная характеристика отчета в области устойчивого развития и интегрированного отчета

Признак сравнения	Отчет в области устойчивого развития	Интегрированный отчет
Цель составления	Отражение сведений о соответствии деятельности экономических субъектов принципам устойчивой мировой экономики	Комплексное представление сведений о деятельности компании, отражение как финансовых, так и нефинансовых показателей
Регуляторы	Международный совет по интегрированной отчетности (МСИО)	Глобальная инициатива по отчетности (Global reporting Initiative, GRI)
Представление элементов капитала	Отдельное представление финансовых и нефинансовых показателей	Связанное представление всех элементов капитала.

Таким образом, отчет в области устойчивого развития может быть частью интегрированного отчета.

Список литературы

1. Гетьман, В.Г. О концептуальных основах и структуре международного стандарта по интегрированной отчетности / В.Г. Гетьман // Международный бухгалтерский учет. – 2014. - № 44. – С. 2-15.

2. Егорова, С. Е. Сравнительный анализ отчетности в области устойчивого развития и интегрированной отчетности / С. Е. Егорова, О. Ю.

Майдецкая // Вестник Псковского государственного университета. Серия: Экономика. Право. Управление. – 2017. – № 5. – С. 10-13.

3. Малиновская, Н. В. Интегрированная отчетность: теория, методология и практика [Текст] : дис. ... док. эк. наук : 08.00.12 : защищена 04.10.17 / Малиновская Наталья Владимировна. – М., 2016. – 381 с.

4. Соловьева, О.В. Тенденции развития корпоративной отчетности: интегрированная отчетность / О.В. Соловьева // Международный бухгалтерский учет. – 2013. - № 35. – С. 2 - 15.

5. Шамаева, Е. Ф. История и становление развития отчетности в области устойчивого развития / Е. Ф. Шамаева, Н. М. Мусина // Устойчивое инновационное развитие: проектирование и управление. – 2018. – Т. 14. – № 4(41). – С. 87-100.

6. Investing.com [Электронный ресурс] – URL: <https://ru.investing.com/equities/intl.-cons.-air-grp-income-statement>

7. Официальный портал «Аэрофлот». О компании. [Электронный ресурс] – URL: <https://ir.aeroflot.ru/ru/company-overview/about-aeroflot/>

8. Официальный портал «Аэрофлот». Ключевые показатели. [Электронный ресурс] – URL: <https://ir.aeroflot.ru/company-overview/traffic-and-financial-highlights/>

Анализ деятельности федерального казначейства в разрезе обеспечения финансового контроля

Analysis of the activities of the federal treasury in the context of ensuring financial control

Морозова Н.А.

К.э.н., доцент кафедры бухгалтерского учета, Национальный исследовательский
Нижегородский государственный университет им. Н.И. Лобачевского

Гримова Е.Ю.

Студентка 5 курса, Национальный исследовательский Нижегородский
государственный университет им. Н.И. Лобачевского

Куликова М.Э.

Студентка 5 курса, Национальный исследовательский Нижегородский
государственный университет им. Н.И. Лобачевского

Morozova N.A.

Candidate of Economic Sciences, Associate Professor of Accounting Department of N.I.
Lobachevsky Nizhny Novgorod State University

Grimova E.Y.

5th year student, National Research Lobachevsky State University of Nizhny Novgorod
academic degree, academic title is missing

Kulikova M.E.

5th year student, National Research Lobachevsky State University of Nizhny Novgorod
academic degree, academic title is missing

Аннотация. Представлен обзор и план деятельности Федерального казначейства Российской Федерации до 2027 г. Особое внимание уделено анализу эффективности деятельности Казначейства с 2016 по 2020 гг. Выделены проблемы в осуществлении процедур, связанных с назначением, проведением и реализацией контрольных мероприятий. Представлено профессиональное суждение о мероприятиях по устранению проблем и снижению рисков их возникновения.

Ключевые слова: Федеральное казначейство, внутренний государственный финансовый контроль, плановые и внеплановые контрольные мероприятия.

Abstract. The review and the plan of activity of the Federal Treasury of the Russian Federation until 2027 is presented. Special attention is paid to the analysis of the efficiency of the Treasury from 2016 to 2020. The problems in the realization of procedures connected with the appointment, conduct and implementation of control measures are identified. A professional judgment on measures to eliminate problems and reduce the risks of their emergence is presented.

Keywords: Federal Treasury, internal state financial control, planned and unplanned control measures.

23 апреля 2022 г. вступило в силу постановление Правительства Российской Федерации от 14 апреля 2022 г. № 665 «Об особенностях осуществления в 2022 году государственного (муниципального) финансового контроля в отношении главных распорядителей (распорядителей) бюджетных средств, получателей бюджетных средств» [1], в котором рассмотрен план деятельности Федерального казначейства на 2022 г. и плановый период 2023 –

2027 гг. Данным постановлением введено приостановление по решению органов Федерального казначейства проверок, начатых до вступления в силу Постановления, со сроком возобновления не ранее 1 января 2023 г. Исходя из этого, проведение анализа деятельности Федерального казначейства за 2018-2020 гг. и последующее сопоставление с выявленными проблемами являются актуальными.

Ежегодно Федеральное казначейство РФ представляет итоговый доклад о результатах деятельности. Используя данные отчетов за 2016-2020 гг. [2-5], проведем анализ деятельности структурных подразделений центрального аппарата Казначейства России, территориальных органов Федерального казначейства в разрезе обеспечения внутреннего государственного финансового контроля (далее – ГФК).

Рассмотрение количества проведенных контрольных мероприятий возможно в трех аспектах: соответствие плану, их структура и эффективность.

За рассматриваемый период количество плановых контрольных мероприятий составляло преобладающую долю в общей величине контрольных мероприятий по сравнению с внеплановыми (см. рис.1), однако доля внеплановых проверок к общей величине увеличилась с 13,8% (2019 г.) до 35% (2020 г.).



Рисунок 1. Количество плановых и внеплановых проверок в общей величине контрольных мероприятий за период 2016-2020 гг., единиц

Количество выездных контрольных мероприятий составляло преобладающую долю в общей величине контрольных мероприятий по сравнению с другими формами контрольных мероприятий (камеральных проверок и обследований) – более 50% ежегодно. Наименьшую долю в структуре занимало количество обследований, за исключением 2017 г. (см. рис. 2).

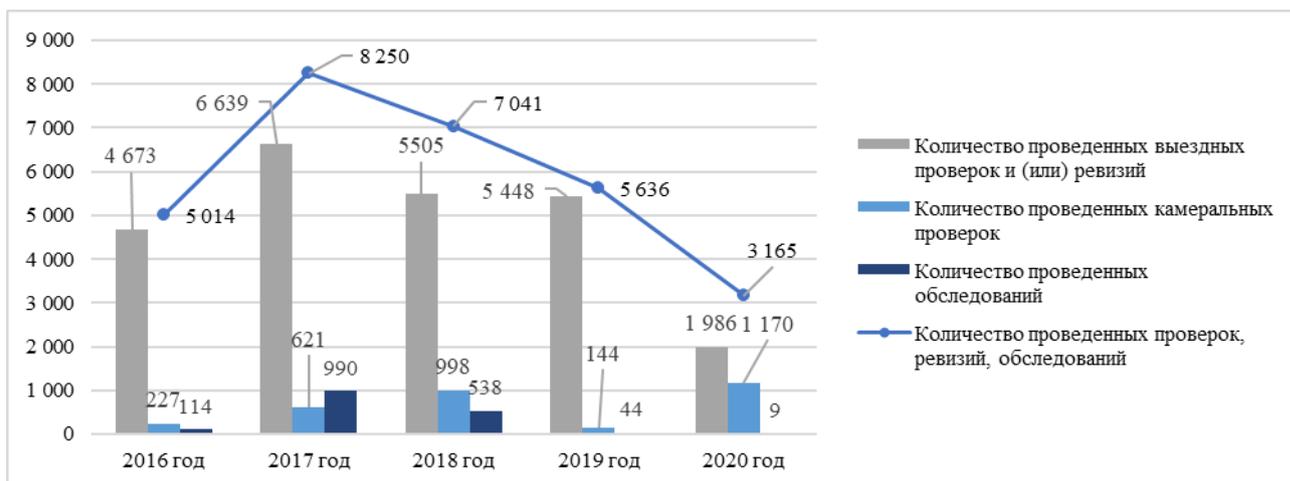


Рисунок 2. Количество проведенных контрольных мероприятий в разрезе составляющих в период 2016-2020 гг., единиц

Эффективность проводимых проверок ежегодно увеличивалась, поскольку объем выявленных нарушений от общего объема проверенных средств (%) за рассматриваемый период увеличивался ежегодно, если в 2016 г. в общем объеме проверенных средств объем выявленных нарушений составлял только 13,5%, то уже в 2020 г. – более половины (см. рис.3, табл. №1).

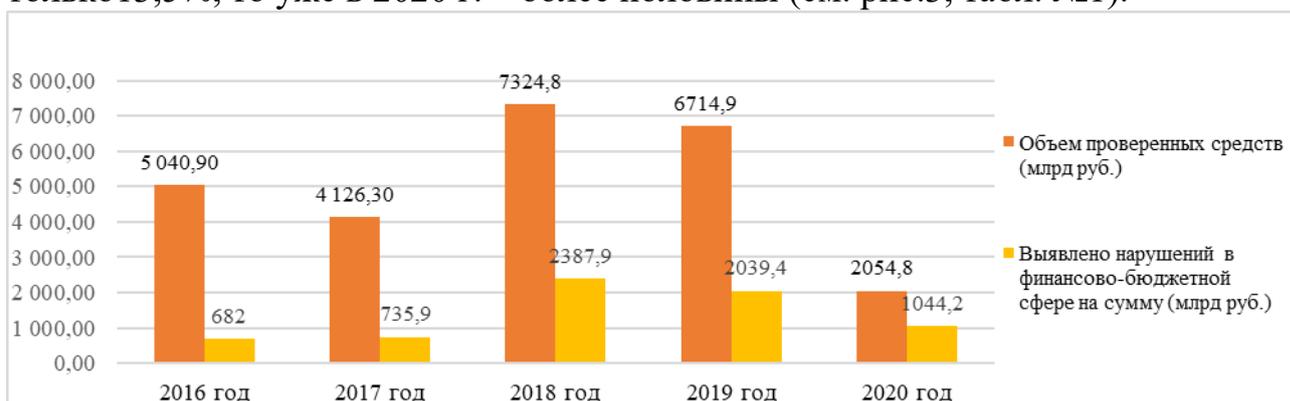


Рисунок 3. Величина выявленных нарушений в ходе осуществления контрольных мероприятий и общий объем проверенных средств, млрд руб.

Таблица 1. Доля выявленных нарушений от общего числа проверенных средств в ходе проведенных Федеральным казначейством контрольных мероприятий за период 2016-2020 гг., %.

Показатель	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2019 г.	2020 г.
Объем выявленных нарушений, млрд руб.	682	735,9	2 387,9	2 041,2	1 044,2
Объем выявленных нарушений от общего объема проверенных средств, %	13,5	16,2	32,0	30,4	51

Из нарушений, выявленных в ходе контрольных мероприятий, можно выделить семь групп нарушений. Динамика и структура нарушений, выявленных в ходе осуществления полномочий по контролю в финансово-бюджетной сфере по видам нарушений представлена на рис. 4.

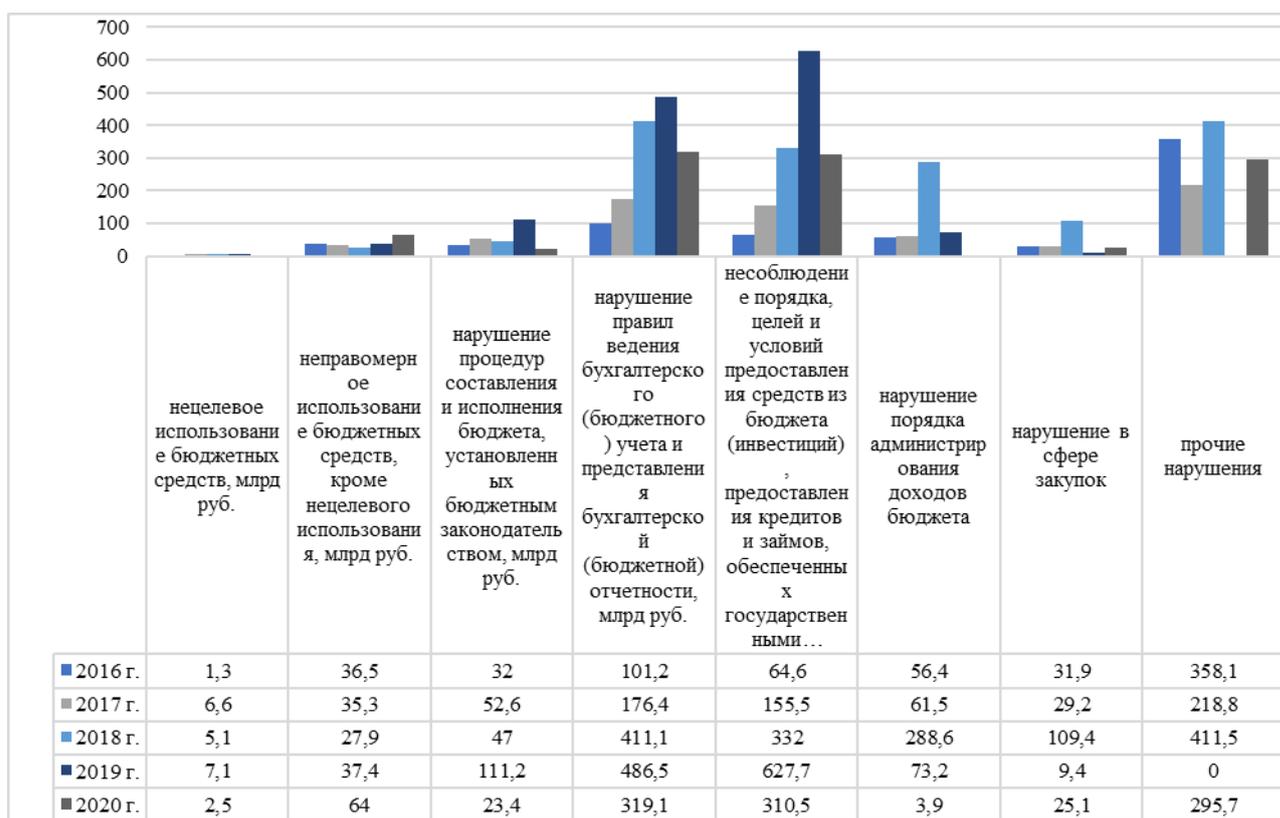


Рисунок 4. Структура выявленных нарушений по итогам контрольных мероприятий за период 2016-2020 гг., млрд руб.

Данные рис. 4 позволяют сделать вывод о том, что преобладающую долю в общей величине выявленных нарушений занимают: нарушение правил ведения бухгалтерского (бюджетного) учета и представления бухгалтерской (бюджетной) отчетности (22,1% в среднем за период), несоблюдение порядка, целей и условий предоставления средств из бюджета (инвестиций), предоставления кредитов и займов, обеспеченных государственными гарантиями (21,0% в среднем), а также прочие нарушения (25,6%). Последний вид нарушения включает следующие виды нарушения: нарушение порядка работы с денежной наличностью и порядка ведения кассовых операций; нарушения, выразившиеся в недопоступлении платежей в бюджет и государственные внебюджетные фонды; нарушения использования средств Фонда содействия реформированию жилищно-коммунального хозяйства; нарушения использования региональным оператором средств, полученных в качестве государственной поддержки, муниципальной поддержки капитального ремонта, также средств, полученных от собственников помещений в многоквартирных домах; нарушения, выявленные при проверке осуществления органами государственного (муниципального) финансового контроля, являющимися органами (должностными лицами) исполнительной власти субъектов Российской Федерации (местных администраций), контроля за соблюдением Федерального закона от 5 апреля 2013 г. № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок, товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд». Наименьшую долю в общей

величине выявленных нарушений занимает нецелевое использование бюджетных средств (0,4% в среднем за период).

На основании результатов деятельности, а также анализа имеющихся ведомственных нормативных актов в сфере организации проведения контрольных мероприятий были выявлены проблемы в осуществлении процедур, связанных с назначением, проведением и реализацией контрольных мероприятий и предложены мероприятия по устранению проблем и снижению рисков их возникновения.

Первая проблема связана со снижением качества проводимых контрольных мероприятий и трудоемкости процесса, которая выражается: в отсутствии учета в затратах рабочего времени контролеров-ревизоров, с учетом нормативно установленного периода рабочего времени, связанного с подготовкой к проведению контрольных мероприятий; в планировании объектов контроля осуществляется исходя из штатной численности контрольно-ревизионного блока, а не из фактической, следовательно, количество проверок, приходящееся на одного ревизора, больше нормы (в результате срок проведения контрольных мероприятий и состав ревизионной (проверочной) группы приходится уменьшать, чтобы выполнить всю штатную нагрузку) (см. рис. 5) [7].



Предложения по устранению проблемы
Ужесточение наказания по данной категории дел

Рисунок 5. Предложения по устранению проблем

Вторая проблема «безрезультатность контрольных мероприятий, осуществленных по обращениям граждан и юридических лиц вследствие недостоверности представленных данных». Необходимо создать ведомственный нормативный акт, где будет прописан следующий порядок конкретных действий для органа государственного контроля: если по результатам первого обращения нарушения были не подтверждены, тогда Федеральное казначейство имеет право отказать в проведении контрольных мероприятий по следующим обращениям. Данное предложение будет способствовать максимально оперативному проведению, улучшению качества, оформлению результатов контрольных мероприятий, повышению оперативности предусмотренных бюджетных и правовых мер реагирования (см. рис. 5).

Несмотря на широкие полномочия Федерального казначейства в сфере внутреннего государственного финансового контроля, а также на широкий спектр проводимых мероприятий в целях совершенствования ГФК ежегодно растет количество нарушений со стороны объектов внутреннего ГФК (см табл. 1). В связи с этим, необходимо ужесточить наказания по уголовным делам и штрафных санкций за выявленные административные правонарушения Федеральным казначейством в ходе контрольных мероприятий (см. рис. 5) [6].

Таким образом, деятельность Федерального казначейства РФ можно считать эффективной, поскольку проблемы были выявлены не в методиках проведения контрольных мероприятий, они связаны с большой загруженностью контролеров-ревизоров, поскольку на сегодняшний день на одного контролера приходится контрольных мероприятий сверх нормы рабочего времени. Кроме того, в качестве слабого места Казначейства России можно отметить непринятие ведомственного нормативного акта, прописывающего порядок действий по отказу в проведении контрольных мероприятий по обращениям, содержащим заведомо недостоверную информацию. Но при этом положительным моментом в работе Федерального казначейства РФ в области внутреннего государственного финансового контроля является распланированная работа в данной сфере до 2027 г. [8].

Список литературы

1. Постановление Правительства РФ от 14 апреля 2022 г. №665 «Об особенностях осуществления в 2022 году государственного (муниципального) финансового контроля в отношении главных распорядителей (распорядителей) бюджетных средств, получателей бюджетных средств» // СПС «КонсультантПлюс». URL: <http://www.consultant.ru/> (дата обращения: 01.05.2022);
2. Итоговый доклад о результатах деятельности Федерального казначейства за 2017 год и основных направлениях деятельности на среднесрочную перспективу, одобренный протоколом расширенного

заседания Коллегии Федерального казначейства. 2018. URL: <https://roskazna.gov.ru/o-kaznachejstve/plany-i-otchety/o-rezultatakh-raboty-fk/?year=2018> (дата обращения: 01.04.2022);

3. Итоговый доклад о результатах деятельности Федерального казначейства за 2018 год и основных направлениях деятельности на среднесрочную перспективу. 2019. URL: <https://roskazna.gov.ru/o-kaznachejstve/plany-i-otchety/o-rezultatakh-raboty-fk/?year=2019> (дата обращения: 01.04.2022);

4. Итоговый доклад о результатах деятельности Федерального казначейства за 2019 год и основных направлениях деятельности на среднесрочную перспективу. 2020. URL: <https://roskazna.gov.ru/o-kaznachejstve/plany-i-otchety/o-rezultatakh-raboty-fk/?year=2020> (дата обращения: 01.04.2022);

5. Итоговый доклад о результатах деятельности Федерального казначейства за 2020 год и основных направлениях деятельности на среднесрочную перспективу. 2021. URL: <https://roskazna.gov.ru/o-kaznachejstve/plany-i-otchety/o-rezultatakh-raboty-fk/?year=2021> (дата обращения: 01.04.2022);

6. Санович, М. А. Проблемы планирования контрольных мероприятий в Федеральном казначействе / М. А. Санович, М. А. Булдакова // Актуальные вопросы современной экономики. – 2022. – № 2. – С. 282-287. (дата обращения: 01.04.2022);

7. Симко, Н. Н. Алгоритм осуществления внутреннего государственного финансового контроля Казначейством России: проблемы и пути решения // Финансы: теория и практика. – 2020. – № 6. – С. 47-48. (дата обращения: 01.04.2022);

8. Евдокимова, Н. Как Казначейство проверяет госзаказчиков // Госконтрактник. – 2022. – № 6. – С. 5-6. (дата обращения: 01.04.2022).

Выборочные методы организации аудиторской проверки оборотных активов

Selective methods of organization of audit of current assets

Мусаев Т.К.

ГАОУ ВО «Дагестанский государственный университет народного хозяйства»,
старший преподаватель кафедры «Анализ хозяйственной деятельности и аудит»

Musaev T.K.

Dagestan state University of national economy, senior lecturer of the Department of economic activity analysis and audit

Аннотация. Аудируемые лица в течение финансового года совершают огромное количество финансово-хозяйственных операций, а аудиторы обязаны в оговоренные сроки выразить мнение о достоверности бухгалтерской отчетности. В статье рассматриваются вопросы организации выборочного аудита оборотных активов и фактов хозяйственной жизни с их участием. Процедуры выборочного исследования объектов финансового контроля предусматриваются в рамках требований аудиторских стандартов.

Abstract. The audited persons perform a huge number of financial and economic transactions during the financial year, and the auditors are obliged to express an opinion on the reliability of the accounting statements within the agreed time frame. The article deals with the organization of selective audit of current assets and facts of economic life with their participation. The procedures for sampling the objects of financial control are provided within the requirements of audit standards.

Ключевые слова: оборотные активы, генеральная совокупность, аудиторская выборка, методы отбора, надежность информации.

Keywords: current assets, general population, audit sample, selection methods, reliability of information.

Оборотные активы представлены в отдельном разделе бухгалтерского баланса и во многих организациях текущие активы достигают 70 процентов и выше долю от валюты баланса. А в течение отчетного периода оборотные активы, будучи наиболее мобильными и ликвидными средствами, находятся в постоянном кругообороте. Поэтому в профессиональной деятельности аудиторов сплошная проверка операций с оборотными активами представляется невозможной.

Порядок отбора элементов выборочной аудиторской проверки объектов финансового контроля и сбора аудиторских доказательств достаточного объема в настоящее время регламентируется Международным стандартом аудита (МСА) 530 «Аудиторская выборка». Также на основе внешних аудиторских стандартов каждая аудиторская организация разрабатывает внутрифирменные регламенты и стандарты, в которых наряду с нормативными требованиями предусматриваются опыт работы аудиторов и их профессиональные суждения. Для автоматизации процесса организации выборочной аудиторской проверки и обобщения итогов по результатам использования подобных процедур аудиторским организациям целесообразно разработать специальные программы.

Применение выборочного подхода при аудите оборотных активов

предполагает формирование ответственным аудитором основных компонентов аудиторской выборки (рис. 1).

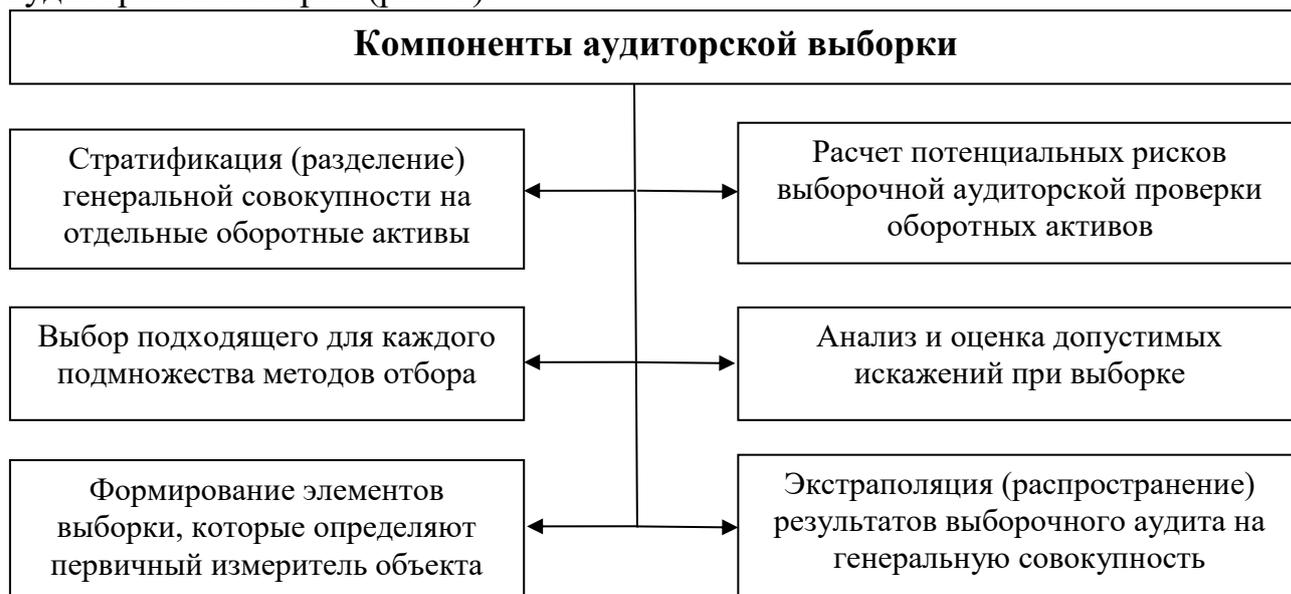


Рис. 1. Составные элементы системы организации и проведения выборочного аудита оборотных активов

Как известно, цель аудиторской проверки оборотных активов заключается в том, чтобы аудиторы выразили разумную уверенность о достоверности отражения операций с оборотными активами в бухгалтерском учете и полноте (точности) раскрытия информации об оборотных активах в бухгалтерской отчетности.

На отчетную дату оборотные активы экономического субъекта должны быть представлены в бухгалтерском балансе в денежной или материальной формах. Также они могут быть в виде дебиторской задолженности или незавершенного производства. Поэтому при формировании аудиторской выборки важно понимание аудитором специфики бизнеса каждого аудируемого лица. Хозяйственная деятельность экономического субъекта представляет собой процесс непрерывной трансформации оборотных активов из одной формы в другую.

На этапе подготовки к выборочной проверке оборотных активов аудиторам следует установить величины допустимых искажений и норм отклонения, которые возможны из-за невозможности применения сплошной аудиторской проверки. Размер значения допустимого искажения предусматривается в пределах уровня существенности, что предполагают не превышение фактических искажений от допустимой величины и наличие у аудиторов оснований для выражения разумной уверенности о достоверности отражения операций с оборотными активами в бухгалтерском учете, а самих активов – в финансовой отчетности [3].

Для обеспечения качественной аудиторской выборки вся генеральная совокупность – информация (документы) об оборотных активах, необходимо разделить на подмножества (страты). При этом оборотные средства аудируемого лица не только меняют форму в течение отчетного периода, но и формируют отдельные объекты контроля в составе оборотных фондов и фондов

обращения (рис. 2).



Рис. 2. Объекты аудиторского контроля при организации и проведении выборочной проверки оборотных активов

Важно отметить, что в процессе стратификации документов по учету оборотных активов их следует разделить на следующие группы:

- документы по учету денежных средств;
- документы по учету сырья и материалов;
- документы по учету выпуска и реализации готовой продукции;
- документы по учету дебиторской задолженности и расчетов.

Для формирования отдельных подмножеств элементов выборки с одинаковыми характеристиками целесообразно документы по учету поступления оборотных активов отделить от документов по учету их отпуска (расходов). При этом в этих группах могут быть выделены подгруппы с идентичными денежными параметрами.

Аудиторы на основе профессионального опыта и требований внутрифирменных локальных актов вправе сформировать статистическую и нестатистическую выборку. При этом надо понимать, что характер аудиторских процедур тестирования средств контроля и их выполнения по существу зависит от применяемых методов выборки и вытекающих из данных методик рисков выборки. Дело в том, что результаты выполнения аудиторского задания, когда проверяются только выбранные элементы и изучается вся генеральная совокупность, не могут быть одинаковыми. Вот такие потенциальные расхождения определяют риски выборочного аудита оборотных активов. В таких условиях задача аудиторов заключается в снижении рисков до приемлемо низкого уровня. А в тех случаях, когда риски увеличиваются, аудиторы обязаны увеличить объемы аудиторской выборки до необходимого в этих обстоятельствах уровня [2].

Наиболее ответственным компонентом выборочного аудита оборотных активов и фактов хозяйственной жизни с их участием являются методы отбора элементов выборки (табл. 1).

Таблица 1

Методика отбора элементов выборки при аудите оборотных активов

№ п/п	Метод отбора	Характеристика правил выборочного аудита оборотных активов
1	Случайный отбор	При использовании данного метода аудиторы группируют документы по учету операций с оборотными активами на отдельные группы однородных элементов, а затем, с помощью таблиц случайных чисел отбирает необходимое для проверки количество документов. При этом каждый тип оборотных активов и хозяйственных операций с ними должны быть отражены в соответствующих документах с указанием номера в хронологической последовательности
2	Систематический отбор	Особенности метода заключается в определении интервала выборки исходя из количества документов в генеральной совокупности и объема выборки. Например, при отборе из приходных ордеров на материалы количеством 500 документов и с объемом выборки 100 экземпляров интервал выборки составит 5. Затем аудиторы произвольным способом выбирают любую цифру до пяти и, соблюдая интервал выборки, охватывают проверкой соответствующие документы
3	Монетарный отбор	Применение монетарного отбора предполагает выбор проверяемых документов совокупности с учетом денежного измерения операции с оборотными активами. Аудитором целесообразно охватить проверкой в первую очередь документы, в которых отражены наиболее крупные хозяйственные операции. Этот метод позволяет при прочих равных условиях изучать операции с оборотными активами на максимально возможную сумму
4	Блочный отбор	Данный метод предполагает выбор аудиторами элементов по отдельным временным блокам (отрезкам). Блочный метод целесообразно использовать при аудите выпуска продукции сельского хозяйства с сезонным характером производства. При этом можно выбирать документы, составленные в самый интенсивный период производственной деятельности. Недостатком этого метода является отсутствие возможности равномерного выбора элементов генеральной совокупности
5	Произвольный отбор	В процессе формирования выборки по данному методу аудиторы не придерживаются определенного подхода к структурированию совокупности проверяемых оборотных активов. Этот метод отбора нежелательно использовать при применении статистической выборки

Элементы выборки в соответствии с МСА 530 представляют собой отдельные составные элементы генеральной совокупности. При этом выбор каждого элемента для тщательной аудиторской проверки зависит от методов выборки. При применении статистического метода аудиторы обязаны исходить из возможности наличия одинаковой вероятности быть выбранным каждый элемент совокупности, а при нестатистической выборке наиболее важным аспектом выступает профессиональное суждения аудиторов [1].

Независимо от применяемых методов отбора элементов выборки важно обеспечивать самые главные принципы данного подхода организации аудита оборотных активов и фактов хозяйственной жизни с их участием:

- весь информационный массив (генеральная совокупность) должен

быть разделен на подмножества таким образом, чтобы охватить аудиторской проверкой все виды оборотных активов и весь комплекс возможных финансово-хозяйственных операций с текущими активами;

– каждый документ или иной объект аудиторского контроля внутри подмножеств должны иметь одинаковую вероятность быть охваченными выборочным аудитом, обеспечивая репрезентативность аудиторской выборки.

Эффективным выборочный аудит оборотных активов может быть только при обеспечении репрезентативности выборки и детальном анализе ошибок и искажений, выявленных в результате выполнения аудиторских процедур. При этом аудиторы обязаны отделить аномальные ошибки, которые носят единичный характер и не могут повторяться, от искажений распространенных и имеющих общие признаки и характеристики.

Завершающим этапом использования выборочного аудита оборотных активов является экстраполяция искажений (ошибок) по выбранным элементам на всю генеральную совокупность без учета аномальных ошибок.

Таким образом, выборочная аудиторская проверка оборотных активов целесообразно проводить в рамках требований нормативно-правовых актов и профессионального опыта аудиторов, используя последовательный подход на основе понимания особенностей наличия и трансформации оборотных активов каждого аудируемого лица.

Список литературы

1. Международный стандарт аудита (МСА) 530 «Аудиторская выборка», введенный в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 09.01.2019 N 2н.
2. Мизиковский И.Е. Управленческий контроль обычной деятельности предприятия // Вестник ИПБ (Вестник профессиональных бухгалтеров). - 2015. - № 5. - С.10–14.
3. Мусаев Т.К. Аудит организации учета операций с оборотными активами. В сборнике научных статей II Всероссийской научно-практической конференции «Развитие бухгалтерского учета, анализа, аудита и статистики в условиях современных стратегий хозяйственной деятельности». Нижний Новгород, 2021. С. 192-197.

Методологическое единство видов аудита и целей внутреннего контроля

Methodological unity of audit types and internal control objectives

Панкова С.В.

Доктор экон. наук, профессор кафедры бухгалтерского учета, анализа и аудита,
Оренбургский государственный университет

Pankova S.V.

Doctor of Economic Sciences, Professor of Accounting, Analysis & Audit Department,
Orenburg State University

Аннотация. Рассмотрена классификация видов аудита по объектам с позиции современного состояния контрольной деятельности. Установлена взаимосвязь классификационных признаков аудита и целевых установок внутреннего контроля, отраженных в модели COSO и положениях Министерства финансов России. Определены перспективы развития видов аудита по объектам и отнесения их к классификационным группам.

Ключевые слова: классификация аудита, внутренний контроль, комплаенс, аудит эффективности, аудит отчетности.

Abstract. The author considered the classification of audit types by objects from the perspective of the current state of control activities. The result of the study is the relationship between the classification features of the audit and the internal control targets reflected in the COSO model and the regulations of the Ministry of Finance of Russia. The article reveals the prospects for the development of types of audit by objects and their systematization by classification groups.

Keywords: классификация аудита, внутренний контроль, комплаенс, аудит эффективности, аудит отчетности.

Аудиторская деятельность в существующем на сегодняшний день формате возникла в России в конце XX века, и первоначальной причиной ее появления стало образование совместных предприятий с иностранным капиталом. Зарубежные инвесторы, отделенные от функций управления, предъявляли требования к независимому заверению достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной исполнительными органами совместных предприятий. Переход к рыночной экономике усилил требования к обязательности аудита, параллельно возникали предложения других аудиторских услуг, как обеспечивающих уверенность, так и сопутствующих аудиту финансовой отчетности, что привело к развитию классификаций аудита по различным признакам.

Одной из первых классификаций по объектам аудита было предложенное зарубежными классиками деление аудита на аудит финансовой отчетности, на соответствие требованиям (аудит соответствия) и на операционный аудит [1]. Подразумевалось, что первый вид аудита проводится для выражения мнения аудитора о достоверности финансовой отчетности, критерием которой служило соблюдение требований стандартов ведения бухгалтерского учета и составления отчетности. Второй вид характеризовался проверкой соблюдения нормативных актов, при этом до сих пор дискуссионной позицией является решение вопроса, может ли расцениваться предыдущий вид в качестве аудита на соответствие, так как при проведении аудита финансовой отчетности проверяется выполнение положений законодательно-нормативной базы,

регулирующей сферу бухгалтерского (финансового) учета и отчетности, или это отдельный вид контроля (надзора), не затрагивающий эту область. Целью третьего вида аудита выступает оценка эффективности операционной деятельности организации, выполнения планов, смет и др.

В современной российской практике аудита эта классификация претерпела преобразования, основательным образом повлиявшие на ее содержание. Следует отметить, что все большее количество авторов научной и методической литературы отходят от нее, расширяя ее по различным направлениям. Так, декларируются новые виды аудита (финансовый, промышленный, экологический и т.п.) [2], которые не связываются ни с одним из перечисленных классификационных признаков, что загромождает понимание аудита и может дезориентировать как обучающихся, так и исследователей.

Если рассматривать классификационные признаки аудита по его объектам в современной интерпретации с учетом действующего законодательства, то можно отметить, что аудит отчетности регламентирован на высшем уровне нормативного регулирования – имеется законодательство об аудиторской деятельности, формулирующее определение аудита как независимую проверку бухгалтерской (финансовой) отчетности. В процессе осуществления этого вида аудита не может не затрагиваться вопрос о проверке соблюдения нормативных актов [3], но это необходимо только с позиций определения влияния отклонений от законодательства на достоверность проверяемой отчетности.

Операционный аудит в настоящее время нашел отражение в документе Центрального банка России – Положении о порядке проведения операционного аудита № 556-П, принятом 11 ноября 2016 г., которое подразумевает оценку эффективности деятельности с учетом управления рисками, восстановления финансовой устойчивости и других аспектов, подходящих под понимание операционного аудита в исторически первой описанной классификации.

К операционному аудиту можно отнести и аудит эффективности, который часто упоминается в документах, относящихся к сфере государственного финансового контроля [4], а также регулируемые Росстандартом виды аудита, закрепленные приказами – например, энергетический, технический, технологический и другие виды аудита, под которыми в широком смысле понимается комплекс мероприятий по исследованию различных объектов с целью повышения эффективности их работы.

Аудит соответствия в отечественной нормативной базе встречается в документе международного уровня - Положении о внешнем аудите (контроле) в органах Евразийского экономического союза, утвержденным решением Высшего Евразийского экономического совета от 16 октября 2015 г. № 33. Особенный интерес вызывает то, что в данном нормативном акте упоминаются все три вида аудита по исследуемой зарубежной классификации в их первоначальном понимании, но в приложении к целям и задачам ЕАЭС.

Методологическое единство классического подхода к определению видов аудита по объектам становится очевидным с появлением регламентирующих положений по внутреннему контролю, базирующихся на интегрированной модели комитета спонсорских организаций комиссии Тредуэя (COSO). В отечественной нормативной базе данная модель нашла отражение в информации Министерства финансов России, призванной упорядочить подходы к созданию системы внутреннего контроля в соответствии с требованиями Федерального закона «О бухгалтерском учете», принятого в 2011 году. Именно тогда сущность внутреннего контроля была пояснена в соответствии с целевыми установками модели COSO через:

- а) достижение показателей эффективности и результативности, включающих в себя финансовые и операционные критерии (деятельность);
- б) обеспечение достоверности внутренней и внешней отчетности, как финансовой, так и нефинансовой (отчетность);
- в) соблюдение совокупности требований законодательных и нормативных актов, среди последних обязательное место отводится внутренним локальным положениям (комплаенс).

Некоторые отличия в позиции российского регулятора от положений COSO не являлись принципиальными, в основном изложение целей внутреннего контроля концептуально совпадало с международным видением его миссии – способствовать достижению целей предприятия по обозначенным направлениям.

Таким образом, виды аудита по объектам и направлениям наглядно можно связать с целями формирования системы внутреннего контроля так, как это представлено на рис.1.

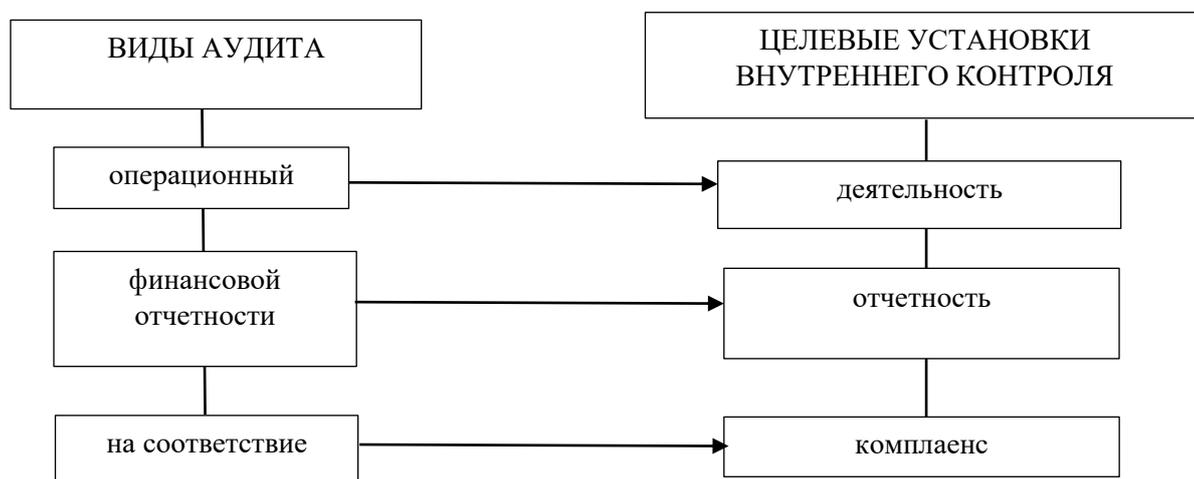


Рис.1 Взаимосвязь видов аудита и целей внутреннего контроля

Понимание этой взаимосвязи позволяет отделить собственно аудит как вид независимой экспертизы и распространить его виды на как уже известные области контрольно-надзорной деятельности, так и на новые, находящиеся в стадии становления. Так, например, если аудит нацелен на определение эффективности определенного вида деятельности (маркетинговый, кадровый, ценовой, управленческий и другие), то его можно отнести к операционным

видам аудита. Если в ходе проверки определяется соблюдение нормативных требований к функционированию какого-либо сегмента, выявляются отклонения от установленных параметров, то это аудит соответствия, который в настоящее время принято именовать комплаенсом – довольно широкая сфера контрольной деятельности.

Перспективы развития аудита отчетности в настоящее время наиболее активно проявляются в отношении заверения как финансовой, так и нефинансовой отчетности – управленческой, стратегической, отчетности в области устойчивого развития, интегрированной отчетности, демонстрирующей состояние и приращение различных видов капитала, в том числе отличного от финансового. Независимая верификация этих видов отчетности, подтверждение достоверности раскрываемой в ней информации необходима для обеспечения доверия пользователей и повышения прозрачности деятельности экономических субъектов, что подтверждается фокусом исследователей на этом аспекте [5].

Таким образом, появление новых видов использования аудита и развитие имеющихся направлений обусловлено единством подходов к его классификации с позиций общих целей и задач внешней и внутренней контрольной и верификационной деятельности.

Список литературы

1. Аудит Монтгомери / Ф. Дефлиз, Г. Дженик, В. О'Рейли, М. Хирш. М., 1997. С. 38.
2. Чернова М. В. Виды аудита: современная классификация / М. В. Чернова // Аудиторские ведомости. – 2011. – № 6. – С. 10-17.
3. Козменкова С.В., Цыганов В.И. Аудит финансовой отчетности: особенности исследования законов и нормативных актов // Международный бухгалтерский учет. 2020. Т. 23. № 4(466). С. 414-427.
4. Мизиковский Е.А., Игонина Е.С. Критерии результативности внутреннего финансового аудита в органах внутренних дел // На страже экономики. 2021. № 2(17). С. 41-46.
5. Дружиловская Т.Ю., Дружиловская Э.С. Транспарентность современной отчетности: теоретические проблемы и пути их решения / В сборнике: Трансформация системы учетно-аналитического, финансового и контрольного обеспечения в условиях цифровизации экономики. Материалы национальной (всероссийской) научно-практической и методической конференции. Воронеж, 2022. С. 35-39.

Проблемы внедрения системы внутреннего контроля и методы оценки ее эффективности

Problems of implementation of the internal control system and methods of evaluating its effectiveness

Просвирина И.И.

Доктор экономических наук, профессор кафедры «Экономика и финансы»,
ФГАОУ ВО «ЮУрГУ (НИУ)»

Галактионова А.А.

Студент ФГАОУ ВО «ЮУрГУ (НИУ)»

Сычева Е.А.

Студент ФГАОУ ВО «ЮУрГУ (НИУ)»

Курзаков В.А.

Студент ФГАОУ ВО «ЮУрГУ (НИУ)»

Prosvirina I.I.

Doctor of Economics, Professor of the Department of Economics and Finance,
SUSU (NRU)

Galaktionova A.A.

Student of the SUSU (NRU)

Sycheva E.A.

Student of the SUSU (NRU)

Kurzakov V.A.

Student of the SUSU (NRU)

Аннотация. Актуальность организации внутреннего контроля фактов хозяйственной жизни, ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской отчетности в настоящее время определяется не только тем, что действуют документы, обязывающие организации внедрять и поддерживать системы внутреннего контроля, но и высоким уровнем неопределенности и сложности экономической и политической реальности, в которой функционируют современные предприятия. Авторами представлены результаты анализа проблем, которые сдерживают внедрение систем внутреннего контроля на предприятиях, а также систематизируют подходы к оценке эффективности таких систем, выявляя их преимущества и недостатки, а также направления снижения их трудоемкости.

Ключевые слова: внутренний контроль, система внутреннего контроля, эффективность внутреннего контроля, проблемы внедрения внутреннего контроля.

Abstract. The relevance of the organization of internal control of the facts of economic life, accounting and accounting reporting is currently determined not only by the fact that there are documents obliging organizations to implement and maintain internal control systems, but also by the high level of uncertainty and complexity of the economic and political reality in which modern enterprises operate. The authors present the results of an analysis of the problems that hinder the implementation of internal control systems, as well as systematize approaches to evaluating the effectiveness of such systems, identifying their advantages and disadvantages, as well as ways to reduce their complexity.

Keywords: internal control, internal control system, effectiveness of internal control, problems of implementation of internal control

Вопросы, связанные с созданием и эффективностью функционирования систем внутреннего контроля (далее по тексту – СВК), в профессиональном сообществе стали активно обсуждаться с момента вступления в силу норм статьи 19 «Внутренний контроль» Федерального закона от 06 декабря 2011 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» [1]. Всем экономическим субъектам вменено в обязанность осуществление внутреннего контроля совершаемых фактов хозяйственной жизни. Организации, бухгалтерская финансовая отчетность которых подлежит обязательному аудиту, обязаны осуществлять также внутренний контроль ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской финансовой отчетности. Однако в данном документе, а также принятых позднее в обеспечение выполнения данной нормы, отсутствуют положения, раскрывающие процедуру оценки эффективности внедряемых систем внутреннего контроля.

В настоящее время внутренний контроль предприятий регулируется нормативно-правовыми актами различного уровня. Основной методический документ – Информация Министерства финансов РФ № ПЗ-11/2013 «Организация и осуществление экономическим субъектом внутреннего контроля совершаемых фактов хозяйственной жизни, ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности» [2]. В данном документе содержится информация об элементах внутреннего контроля, его документировании и организации, представлена общая модель внутреннего контроля, помогающую организациям организовывать и оценивать собственные системы управления.

В Федеральном законе от 08.02.1998 №14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» в статье 47 и в Федеральном законе от 26.12.1995 №208-ФЗ «Об акционерных обществах» в статье 85 «Ревизионная комиссия (ревизор) общества» прописаны отдельные положения, касающиеся осуществления внутреннего контроля. В них приведены отдельные формы внутреннего контроля, такие как ревизия, период проведения контроля, состав заключения [3, 4].

Разрабатываемые предприятиями локальные нормативные документы, к примеру, регламенты взаимодействия подразделений и работников, положения о подразделениях, инструкции не должны противоречить нормативно-правовым актам более высоких уровней.

Несмотря на значительное время, прошедшее с момента принятия основных документов, обязывающих организации иметь систему внутреннего контроля, до сих пор многие организации сталкиваются с проблемами при внедрении СВК. В настоящей статье авторами систематизированы подходы ряда авторов, отражающие проблемы этого процесса. Так, М.В. Панкратова к основным проблемам внедрения СВК российскими предприятиями относит высокую затратность связанных с этим внедрением мероприятий. Кроме того, отмечает и наблюдаемую автором некоторую переоценку своих профессиональных компетенций в части управления рисками и уверенность в том, что можно избежать ошибок «на основе простого наблюдения» [5]. В

исследовании Е.В. Поповой [6] к факторам, сдерживающим внедрение системы внутреннего контроля, отнесены:

- недостатки законодательной, нормативной и методологической базы экономических субъектов;
- недостаточность методической проработки вопросов внутреннего контроля;
- недостатки в формировании целевых установок и разделении функционала при попытках внедрения внутреннего контроля;
- недостаточность финансовых ресурсов для внедрения достаточно дорогостоящих бизнес-процессов.

Харченко С.В. также подчеркивает, что одной из существенных проблем, возникающих при внедрении внутреннего контроля в компании, является «сложная организационная структура, большое количество объектов контроля и их территориальная рассредоточенность по регионам и странам. Как раз эту проблему можно было бы частично решить с помощью автоматизации. Но возникает очередная сложность – наличие нескольких информационных баз, которые порой носят дублирующий характер» [7]. Ряд авторов, в частности, О.А. Юрьева [8], Е.А. Сафохина [9] выделяют проблемы внутреннего характера. К ним указанные авторы относят высокие цены оказываемых услуг по разработке систем внутреннего контроля, сложившиеся в России, сложность создания служб внутреннего контроля в связи с недостаточно разработанной нормативной документацией, регулирующей функционирование внутреннего аудита, большое количество неэффективных бизнес-процессов по сохранности активов на российских предприятиях.

Таким образом, в целом можно выделить следующие основные проблемы, сдерживающие процесс внедрения системы внутреннего контроля:

- высокие затраты на внедрение системы;
- неразработанность методических рекомендаций для организаций, внедряющих систему внутреннего контроля, стандартизированные системы оценки эффективности и результативности СВК;
- наличие проблемы при распределении должностных обязанностей в организациях, внедряющих внутренний контроль;
- сложная организационная структура предприятий (для крупных организаций).

Кроме того, опыт авторов позволяет также отметить, что в некоторых организациях отсутствует современный детализированный и высокоавтоматизированный управленческий учет, который обеспечивает оценку и контроль достижения результатов деятельности и который следует рассматривать как необходимую информационную основу для организации внутреннего контроля.

Исходя из наличия указанных проблем, многие руководители отказываются от разработки и поддержания системы внутреннего контроля в их организациях. В связи с этим важным становится вопрос о методах объективной оценки эффективности СВК, на основе которой специалисты

могли бы показать руководителям преимущества наличия внутреннего контроля в организациях и выделить положительные эффекты, превышающие затраты на создание системы.

В настоящее время, по мнению авторов, в научной литературе в основном выделяется три подхода к оценке эффективности системы внутреннего контроля: тестирование с использованием балльно-весовой системы; использование простейших математических моделей; аналитические процедуры. На основе анализа данных подходов авторами выделены их достоинства и недостатки (табл. 1).

Таблица 1

Достоинства и недостатки подходов к оценке эффективности внутреннего контроля

Критерий сравнения	Процедуры на основе тестирования	Использование математических моделей	Аналитические процедуры
Краткое описание метода	На основании ответов на тестовые вопросы выставляются балльно-весовые оценки	С помощью простых математических моделей рассчитываются показатели эффективности системы внутреннего контроля: определяется соответствие затрат на процедуры внутреннего контроля их результатам, оценивается эффективность процедур.	Аналитический обзор показателей, введенных для оценки эффективности системы внутреннего контроля, применение аналитических процедур по определенным областям внутреннего контроля
Достоинства	1) простота и универсальность, удобство использования; 2) для оценки не требуется много времени и трудозатрат.	1) дают возможность автоматизации оценки, что позволит снизить затраты на проведение контроля; 2) распространяют спектр своего действия не только на отдельные процедуры, но и позволяют оценить организацию в целом	1) показатели для оценки выбираются как качественные, так и количественные (расчетные); 2) позволяет оценить эффективность отдельных процедур и системы в целом
Недостатки	1) тестовые вопросы составляются на основе качественных экспертных суждений, на которые может влиять множество различных факторов, в связи с чем теряется объективность оценки; 2) при одинаковых	1) сложность в использовании и понимании метода, громоздкость; 2) нельзя однозначно выявить ошибки, так как расчетные показатели не отражают оценку существенности	1) критерии для оценки необъективны, построены на экспертном мнении; 2) выявление ошибки зависит от квалификации проверяющего; 3) не позволяет

	формулировках вопросов в каждом отчетном периоде, есть риск, что тестируемые сотрудники будут подстраиваться под них, что не позволит отразить реальную ситуацию.	ошибок; 3) внедрение подхода может быть дорогостоящим и трудоемким, а результаты не всегда соответствуют уровню затрат.	оценить надежность системы внутреннего контроля; 4) трудозатратность подхода.
--	---	--	--

По мнению авторов, в данных подходах не учтено такое обстоятельство, как наличие на предприятиях многих процедур, которые могут рассматриваться как элементы системы внутреннего контроля. Это могут быть, в частности, наличие ИТ-компонентов, рутинных операций, вероятность совершения ошибок в которых минимальна, проведение сверок с контрагентами, сочетание компетентности и полномочий персонала. Необходимо только верно оценить, насколько полным и достаточным является данный контроль для отражения достоверной информации при составлении финансовой отчетности. Возможно, что в этих случаях трудоемкость внедрения СВК может быть существенно снижена, что сделает ее более доступной большому количеству организаций.

Следовательно, не существует единого подхода к оценке эффективности функционирования системы внутреннего контроля в организациях, а сопоставление применяемых методов приводит к выводу о том, что методы либо не являются объективными, либо являются достаточно сложными и трудоемкими, чтобы они могли применяться в каждой организации. Поэтому, на наш взгляд, данный вопрос остается в большой степени не раскрытым, что делает исследования практики внедрения систем внутреннего контроля и оценки их положительных эффектов актуальной задачей на ближайший период, который характеризуется высоким уровнем неопределенности и повышенным уровнем сложности управления внешними и внутренними рисками деятельности организаций.

Список литературы

1. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 № 402-ФЗ // СПС КонсультантПлюс.
2. Информация Минфина России №ПЗ-11/2013 «Организация и осуществление экономическим субъектом внутреннего контроля совершаемых фактов хозяйственной жизни, ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности» // СПС КонсультантПлюс.
3. Федеральный закон от 08.02.1998 №14-ФЗ (ред. от 02.07.2021, с изм. 25.02.2022) «Об обществах с ограниченной ответственностью» // СПС КонсультантПлюс.
4. Федеральный закон от 26.12.1995 N 208-ФЗ (ред. от 07.10.2022) «Об акционерных обществах» // СПС КонсультантПлюс.

5. Панкратова М.В. Развитие интегрированного подхода к внутреннему контролю фактов хозяйственной жизни/ М.В. Панкратова. – Воронеж, 2020 – 185 стр. – URL: <https://goo.su/mUslZ1> (дата обращения 17.11.2022).

6. Попова Е.В. Проблемы внедрения системы внутреннего контроля / Бухгалтерский учет, анализ и аудит: история, современность и перспективы развития: Материалы XIV международной научной конференции студентов, аспирантов, преподавателей. 30 октября 2019 г. Санкт-Петербург. – СПб.: Изд-во СПбГЭУ, 2019 – 286-291 с. – URL: https://elibrary.ru/download/elibrary_41706636_29514138.pdf (дата обращения 17.11.2022).

7. Харченко С.В. Проблемы организации системы внутреннего контроля. [Электронный ресурс]. – URL: <http://a8practice.ru/practice/stati/2uncategorised/62-problemy> (дата обращения 17.11.2022)

8. Юрьева О. А. Особенности организации внутреннего контроля на предприятиях оптовой торговли / О. А. Юрьева, А. В. Суматохина // Вектор экономики. – 2019. – № 6(36). – С. 23. – URL: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=38505776> (дата обращения 17.11.2022).

9. Сафохина, Е. А. Проблемы организации внутреннего контроля и аудита экономического субъекта / Е. А. Сафохина // Вестник экономической безопасности. – 2020. – № 3. – С. 307-310. – DOI 10.24411/2414-3995-2020-10206. – URL: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=44053418> (дата обращения 17.11.2022).

СЕКЦИЯ 5 «СТАТИСТИКА»

Статистика естественной убыли населения в Российской Федерации

Statistics of natural population loss in the Russian Federation

Едронова В.Н.

Доктор экономических наук, профессор, Нижегородский государственный университет
Edronova V.N.

Doctor of Economics, Professor, Nizhny Novgorod State University

Аннотация. Демографические проблемы в настоящее время существуют в ряде стран мира, в том числе и в Российской Федерации. Сокращение рождаемости и рост смертности в ковидные и послековидные годы, превышение рождаемости над смертностью усугубили данную проблему и привели к быстрым темпам естественной убыли населения. Предметом статьи является статистический анализ показателей естественного движения населения за 2018-2021 гг.

Ключевые слова: рождаемость, смертность, естественный прирост населения.

Abstract. Demographic problems currently exist in a number of countries of the world, including the Russian Federation. The decline in the birth rate and the increase in mortality in the COVID and post-COVID years, the excess of the birth rate over the death rate exacerbated this problem and led to a rapid rate of natural population decline. The subject of the article is a statistical analysis of vital statistics for 2018-2021.

Key words: birth rate, death rate, natural population growth.

В последние годы во многих странах, в том числе и в Российской Федерации происходит сокращение численности населения вследствие падения рождаемости и роста смертности населения. Демографическим проблемам в целом посвящен ряд научных работ [1-4], в данной статье акцент сделан на естественной убыли населения, рождаемости и смертности российских граждан в последние годы.

Для периода 2018-2021 гг. для России характерна естественная убыль жителей страны, отраженная в табл. 1.

Таблица 1
Естественное движение населения Российской Федерации в 2018-2021
гг.

Показатели	2018	2019	2020	2021	2018-2021
Умерло, чел.	1828910	1798307	2138586	2441594	8207397
Родилось, чел.	1604344	1481074	1436514	1398253	5920185
Естественная убыль, чел.	-224566	-317233	-702072	-1043341	- 2287712
Соотношение числа умерших и родившихся, раз	1,14	1,21	1,49	1,75	1,4

Источник данных: Росстат [5-7].

На протяжении 2018 – 2021 гг. естественная убыль населения постоянно увеличивалась от 0,23 млн чел в 2018 г. до 1,04 млн чел. в 2021. Наибольшая убыль населения была в 2021 г. – 1,04 млн чел. и возросла по сравнению с предыдущим годом почти в полтора раза. За четыре года естественная убыль российского населения составила 2,3 млн чел, что превышает уровень 2018 г. в 4,7 раза.

Естественная убыль населения характерна для семи из восьми федеральных округов РФ: Центрального, Северо-Западного, Южного, Приволжского, Уральского, Сибирского, Дальневосточного и составляет от 2,5 до 3,4 человек на тысячу населения. Наименьший показатель наблюдается в Южном и Сибирском федеральном округе (2,5‰), максимальный – в Приволжском округе (3,4‰).

Единственный округ, где сохраняется естественный прирост, а не убыль населения, - Северокавказский регион. Но темпы прироста в этом округе замедляются и в настоящее время не превышают 1,6 чел. на тысячу населения.

Естественное сокращение населения имеет связано с превышением числа умерших над количеством родившихся. В рассматриваемый период рождаемость ежегодно падала: если в 2018 г. в Российской Федерации родилось 1,6 млн чел., то в 2021 г. только 1,4 млн чел. В среднем в год показатель был на уровне 1,48 млн чел.

Для смертности наблюдалась обратная тенденция – постоянный рост с 1,8 млн чел в 2018 г. до 2,4 млн чел. в 2021 г. В стране ежегодно умирало в среднем полтора миллиона жителей. За четыре года смерти унесли из жизни 5,9 млн россиян. Если в 2018 г. количество смертей превышало численность родившихся в 1,14 раза, то в 2019 – 1,21; в 2020 – 1,49; в 2021 г. – в 1,75 раза.

Динамика показателей естественного движения населения представлена в табл. 2.

Таблица 2

Динамика естественного движения населения российской Федерации в 2018 -2021 гг.

Показатели	2019	2020	2021	В среднем за год
Абсолютное изменение умерших к предыдущему году, чел.	-30603	340270	303008	204225
Абсолютное изменение родившихся к предыдущему году, чел.	-123270	-44560	-38261	-68697
Абсолютное изменение убыли к предыдущему году, чел.	92667	384839	341269	272925
Абсолютное изменение умерших к 2018 году, чел.	-30603	309676	612684	-
Абсолютное изменение родившихся к 2018 году, чел.	-123270	-167830	-206091	-
Абсолютное изменение убыли к 2018 г. году, чел.	92667	477506	818775	-
Темп роста умерших к предыдущему году,	98,3	118,9	114,2	110,1

%				
Темп сокращения родившихся к предыдущему году, %	92,3	97,0	97,3	95,5
Темп роста естественной убыли населения к предыдущему году, %	141,3	221,3	148,6	166,8
Темп роста умерших к 2018 году, %	98,3	116,9	133,5	-
Темп сокращения родившихся к 2018 году, %	92,3	89,5	87,2	-
Темп роста естественной убыли населения к 2018 году, %	141,3	312,6	464,6	-

Источник данных: составлено по данным табл. 1.

В 2019 г. наметилось некоторое улучшение демографической ситуации: на 1,7%, или 30,6 тыс. чел. сократилось количество умерших, а темп роста естественной убыли населения был самым маленьким за рассматриваемый период – 141,3%. В то же время в этот год число родившихся уменьшилось на 7,7%, или 123,3 тыс. чел. Противоположное действие двух факторов увеличило убыль населения на 41,3%, или на 92,7 тыс. чел.

В 2020 г. ситуация значительно ухудшилась: число умерших увеличилось в 1,2 раза, или на 340,3 тыс. чел.; родившихся – на 3%, или на 44,6 тыс. чел. В результате естественная убыль подскочила в 2,2 раза.

В 2021 г. ситуация несколько смягчилась по сравнению с 2020 г., но оставалась напряженной: число умерших выросло на 12,2% (303 тыс. чел.), родившихся сократилось на 2,7% (38,3 тыс. чел.), естественная убыль увеличилась в 1,48 раза (273 тыс. чел.).

Общая тенденция за рассматриваемый период дает еще более ярко выраженную тенденцию роста естественной убыли россиян. По сравнению с 2018 г. в 2020 г. число умерших возросло на 309,7 тыс. чел., родившихся уменьшилось на 167,8 тыс. чел, естественная убыль увеличилась на 477,5 тыс. чел. В 2021 г. прирост умерших составил 612,7 тыс. чел., сокращение родившихся – 206,1 тыс. чел., повышение естественной убыли – на 818,8 тыс. чел. В среднем в год Число умерших росло на 204,2 тыс. чел., родившихся уменьшалось на 687 тыс. чел, естественная убыль росла на 273 тыс. чел.

Среднегодовом темпы роста числа умерших по сравнению с 2018 г. составили в 2020 г. 116,9%, в 2021 г – 135,5%; темпы сокращения количества родившихся соответственно 89,5 и 87,2%; темпы роста естественной убыли – 3,12 и 4,64 раза.

Причины роста смертности разнообразны (табл. 3).

Таблица 3

Распределение населения по основным причинам смертности в 2019-2020 гг. %

Причины	2019	2020	2021
Всего	100,0	100,0	100,0
от болезней системы кровообращения из них:	46,8	43,9	38,3

от новообразований	16,6	13,8	11,6
от коронавирусной инфекции	-	6,8	19,1
от внешних причин смерти	7,7	6,5	5,7
от болезней нервной системы	5,6	5,7	5,0
от болезней органов пищеварения	5,5	5,0	4,5
от старости	4,8	4,8	3,7
от болезней органов дыхания	3,3	4,5	4,7
от болезней эндокринной системы	2,4	2,6	1,9
по неустановленным причинам	2,0	1,7	1,7
от инфекционных болезней	1,8	1,4	1,1
от психических расстройств	1,1	1,1	0,8

Источник данных: Росстат [5-7].

Основной причиной смерти являются болезни системы кровообращения (ишемическая болезнь, цереброваскулярные болезни, острые нарушения мозгового кровообращения), на долю смертности от этих заболеваний в 2019-2021 гг. приходилось от 38 до 47 процентов.

На втором месте по удельному весу в общей численности умерших в 2019-2020 г. были умершие от новообразований, но в 2021 г. это место заняла новая причина – коронавирусная инфекция с долей свыше 19%.

Немалый вклад в рост смертности населения (5,7 – 7,7%) вносят внешние причины смертности – обусловленный алкоголем, самоубийства, убийства, транспортные несчастные случаи. Примерно на таком же уровне находится доля смертей от болезней нервной системы (5,0 – 5,7%) и органов пищеварения (4,5 – 5,5%). В течение трех лет возрастала доля умерших от болезней органов дыхания: 2019 г. – 3,3%; 2020 г. – 4,5%; 2021 г. – 4,7%. Доля смертей от болезней эндокринной системы, инфекционных болезней, психических расстройств, а также по неустановленным причинам не превышала 2%.

Интересным представляется тот факт, что если в 2019-2020 гг. на старость приходилось 4,8% общего числа умерших, то в 2021 г. лишь 3,7%.

В заключение можно констатировать, что приведенные статистические данные и их анализ свидетельствуют об ускорении темпов роста убыли населения вследствие как сокращения рождаемости, так и смертности населения.

Список литературы

1. Демографическое самочувствие регионов России. Национальный демографический доклад-2020 / Т. К. Ростовская, А. А. Шабунова, В. Н. Архангельский [и др.]; Отв. ред. Т. К. Ростовская, А. А. Шабунова; ФНИСЦ РАН. – М.: ИТД «ПЕРСПЕКТИВА», 2021. – 214 с.

2. Сапунов А.В., Сапунова Т.А., Багян Г.А. Анализ актуальной демографической ситуации в Российской Федерации // Естественно-гуманитарные науки. 2021. № 33 (1). С. 187 – 190.

3. Логинова Н.Н., Семина И.А., Переточенкова О.У. Демографическое развитие регионов России с акцентом на Республику Мордовия на фоне статистики пандемии COVID-19. Государственная служба. 2021. № 4. С. 78–84.
4. Макаренцева А.А., Мкртчян Н.В., Зубаревич Н.В. Демографическое состояние и социально-экономическое развитие регионов России в первой половине 2020 года. // Экономическое развитие России. 2020. Т. 27. №10. С.73-87.
5. Естественное движение населения Российской Федерации – 2019. – URL: https://gks.ru/bgd/regl/b19_106/Main.htm
6. Естественное движение населения Российской Федерации – 2020. – URL: https://gks.ru/bgd/regl/b20_106/Main.htm
7. Естественное движение населения Российской Федерации – 2021. – URL: https://gks.ru/bgd/regl/b21_106/Main.htm

Демографическая статистика Российской Федерации

Demographic statistics of the Russian Federation

Макарычева И.В.

Кандидат экономических наук, доцент кафедры менеджмента и государственного управления,
Национальный исследовательский Нижегородский государственный университет им. Н.И.
Лобачевского

Аннотация: В статье рассматриваются негативные демографические тенденции, сложившиеся в Российской Федерации в ее новейшую историю. На базе официальной статистики Росстата авторами демонстрируются различные показатели, которые отражают как общую численность населения нашей страны, так и ее динамику. За последние три года, начиная со времен пандемии, отслеживать официальную статистику как по объективным, так и по субъективным причинам становится все сложнее. Единственным приемлемым показателем, с точки зрения объективности, является «естественный прирост населения».

Ключевые слова. Демографическая ситуация, естественный прирост населения, статистические показатели, демографическая статистика.

Abstract: The article deals with the negative demographic trends that have developed in the Russian Federation in its recent history. Based on the official statistics of Rosstat, the authors demonstrate various indicators that reflect both the total population of our country and its dynamics. Over the past three years, since the pandemic, it has become increasingly difficult to track official statistics for both objective and subjective reasons. The only acceptable indicator, from the point of view of objectivity, is "natural population growth".

Keywords. Demographic situation, natural population growth, statistical indicators, demographic statistics.

Российская Федерация в настоящий момент истории находится на волне длительного понижательного цикла с точки зрения демографии. Население нашей страны, к сожалению, не только не возрастает, но и неуклонно снижается год за годом. В своем исследовании мы будем опираться только на официальную статистику Росстата, чтобы быть максимально объективными.

Проблема депопуляции населения Российской Федерации и способы борьбы с ней авторами статьи уже многократно поднималась [1], и было доказано, что существует непосредственная связь между реальными располагаемыми доходами населения и уровнем рождаемости в стране. В годы «тучных коров» рождаемость увеличивалась, по мере падения уровня жизни вновь падала. Вообще, за новейшую историю периодов естественного прироста населения было не слишком много, всего лишь 2013 год (таблица 1.) Естественный прирост - это превышение количества родившихся над количеством умерших. Чисто гипотетически, нормальный демографический прирост населения обеспечивается как раз за счет естественного прироста. Как видно из таблицы 1, на протяжении последних десяти лет этот показатель в нашей стране практически всегда был отрицательным. К сожалению, в данный момент на Росстате нет данных за последние годы, и ниже мы объясним почему.

Таблица 1. Естественный прирост населения РФ (составлено автором по данным [2]).

Годы	Всего человек		
	родившихся	умерших	естественный прирост
2011	1796629	1925720	-129091
2012	1902084	1906335	-4251
2013	1895822	1871809	24013
2014	1942683	1912347	30336
2015	1940579	1908541	32038
2016	1888729	1891015	-2286
2017	1690307	1826125	-135818
2018	1604344	1828910	-224566
2019	1481074	1798307	-317233
2020	1436514	2138586	-702072
2021	1855194	2023052	-167858

Демографическая статистика в современной России - это достаточно непростая для своей обработки база данных, прежде всего с точки зрения объективности, да и вообще методологически непроста. Начнем с того, что статистика общей численности населения РФ отличается в лучшую сторону от статистики естественного прироста населения (таблица 2). Получается, что не смотря на естественную убыль населения, чисто количественно население РФ растет год от года.

Таблица 2. Численность населения Российской Федерации [3].

Годы	Все население, млн.чел.	В том числе		В общей численности населения, процентов	
		городское	сельское	городское	сельское
2010	142,9	105,3	37,6	74	26
2011	142,9	105,4	37,5	74	26
2012	143,0	105,7	37,3	74	26
2013	143,3	106,1	37,2	74	26
2014	143,7	106,6	37,1	74	26
2015	146,3	108,3	38,0	74	26
2016	146,5	108,6	37,9	74	26
2017	146,8	109,0	37,8	74	26
2018	146,9	109,3	37,6	74	26
2019	146,8	109,5	37,3	75	25
2020	146,7	109,5	37,2	75	25
2021	146,2	109,3	36,9	75	25

Секрет в том, что кроме естественного прироста, существует еще прирост миграционный, то есть за счет лиц, желающих получить российское гражданство. До недавнего времени он был достаточно стабильным. При этом

самый большой абсолютный всплеск роста численности населения мы получили после присоединения Крыма к России, единым образом зачислив в ряды россиян практически 2,5 млн.человек. Впрочем, ближнее зарубежье, в первую очередь, азиатские республики также давали стабильное пополнение численности населения Российской Федерации, и хотя к 2020 году миграционный поток в Российскую Федерацию существенно снизился, в 2021 году он снова вырос.

Таблица 3. Миграция населения в Россию, человек (составлено автором по данным [4])

годы	прибывшие - всего	из зарубежных стран	выбывшие - всего	Миграционный прирост - всего
2010	2102304	139221	1238758	254089
2011	3415055	268830	1920283	470279
2012	4196143	324942	2507994	461561
2013	4496861	381218	2741175	473010
2014	4663427	466987	2915365	433684
2015	4734523	464776	3072591	292919
2016	4706411	453988	3053285	298410
2017	4773500	467597	3172287	259174
2018	4911566	452290	3336081	194323
2019	4749769	555187	3121670	275013
2020	4120743	469945	2840306	109425
2021	4277442	667922	3847540	429902

К сожалению, 2021 год - это завершающий год на Росстате, когда системно публиковались демографические сведения. Свежая статистика либо пока скрыта, либо ее приходится искать на специальном образом в отдельных пресс-релизах.

На самом деле, сейчас очень сложный период для отечественной статистики. Первый удар по ней нанес коронавирус. Об объективности данных о причинах смерти по регионам говорилось и писалось многое, целью данного исследования ни в коем случае не является общественное обличение Росстата, скорее, он стал тем самым «козлом отпущения» на которого удобно навесить все вины за проблемы с избыточной смертностью в регионах. Росстат просто фиксирует данные, которые поступают к нему извне. Опять-таки, авторам не удалось найти более свежие данные, чем представлены в таблице 4.

Таблица 4. Общий прирост постоянного населения РФ на первое января каждого года, человек (составлено автором на основе данных [5]).

2014	305469	2018	-99712
2015	277422	2019	-32130
2016	259662	2020	-577575
2017	76060	2022	-613439

Как видно из таблицы 4, «крымский» прирост населения достаточно быстро иссяк, и с 2018 года снова стал отрицательным, превысив к январю 2022 года полмиллиона человек.

Февраль 2022 года еще больше запутал демографическую статистику. Количество погибших в спецоперации, видимо, будет опубликовано спустя достаточно большое время, и будут ли эти смерти учитываться в официальной статистике, и каким именно образом учитываться с точки зрения причин смерти (а такая рубрика есть, лидируют сердечно-сосудистые и онкологические), на момент написания данной статьи (июнь 2022), неизвестно. В то же время, стоит ожидать очередной прирост численности населения за счет выдачи российских паспортов жителям ДНР и ЛНР.

Таким образом, демографическая статистика РФ на сегодня крайне запутана. Самый главный показатель - общая численность населения страны - оказывается самым не информативным с точки зрения отслеживания демографических тенденций, проходящих в стране, поскольку примешивается целый набор побочных факторов, искривляющих динамические ряды. Пожалуй, самый объективный показатель на сегодня - естественный прирост, то есть разница между родившимися и умершими, хотя и он несовершенен. Видимо, отечественной статистике, если она хочет держать руку на пульсе происходящего в стране, необходимо выработать какие-то новые методики и показатели, которые позволят в условиях сегодняшней непростой ситуации описывать максимально объективную картину происходящего.

Список литературы

1. Макарычева, И. В. Государственное влияние на депопуляционные тенденции в Российской Федерации / И. В. Макарычева, Г. А. Шишканова // Управленческий учет. – 2022. – № 2-1. – С. 106-112. – DOI 10.25806/uu2-12022106-112. – EDN FWCVKY.
2. Естественный прирост населения. - URL: <https://rosstat.gov.ru/folder/12781>
3. Численность населения РФ. - URL: <https://rosstat.gov.ru/folder/12783>
4. Миграционные процессы. - URL: <https://rosstat.gov.ru/folder/12782>
5. Общий прирост постоянного населения. - URL: <https://showdata.gks.ru/report/278934/>

Статистические методы анализа процессов цифровизации домохозяйств

Statistical methods of analysis of household digitalization processes

Овчаров А.О.

Доктор экономических наук, профессор кафедры бухгалтерского учета,
Нижегородский государственный университет им. Н.И. Лобачевского

Ovcharov A.O.

Doctor of Economics, Professor of the Department of Accounting,
Lobachevsky State University of Nizhny Novgorod

Аннотация. В статье рассмотрены направления исследований цифровизации домашних хозяйств. Показаны два статистических инструмента – отбор частных показателей и построение обобщающих индексов. Приведена статистическая информация и результаты расчетов, характеризующих особенности статистического исследования проблем цифровизации домохозяйств.

Ключевые слова: статистика, цифровизация, показатели, индексы, методология.

Abstract. The article deals with the directions of research on the digitalization of households. Two statistical tools are shown - the selection of particular indicators and the construction of generalizing indices. Statistical information and the results of calculations characterizing the features of the statistical study of the problems of digitalization of households are given.

Keywords: statistics, digitalization, indicators, indices, methodology.

Цифровизация экономики прошла большой путь развития. Она затрагивает самые разные процессы, технологии, сектора народного хозяйства. Население также выступает субъектом этих процессов. Их особенностью является то, что они приводят к так называемым цифровым разрывам. В мировой практике выделяют различные уровни таких разрывов. Для домохозяйств важными представляются разрывы первого и второго уровней. Первый – это неравенство в доступе к технологиям, т.е. до сих пор существует (хотя и не так явно как двадцать лет назад) проблема отсутствия равных возможностей использования Интернета и технических устройств. Второй уровень разрывов – это неравенство в цифровых навыках, т.е. различия у разных людей в способностях и возможностях использовать доступ на практике.

Процессы исследования цифровых разрывов требуют грамотного количественного анализа – в этом контексте существенную помощь могут оказать статистические методы. Рассмотрим два направления – это отбор отдельных показателей и разработка обобщающих показателей или индексов. Первое направление представляет собой выбор из большого числа существующих индикаторов только тех, которые характеризуют уровень развития домохозяйств или уровень разрывов в использовании информационно-коммуникационных технологий. Вполне очевидно, что их целесообразно делить на отдельные группы или подгруппы, внутри которых

находятся конкретные переменные. Если речь идет о цифровых разрывах, то таких групп может быть две, соответствующие конкретному уровню

В таблице 1 приведены примеры подобных показателей. Из данной таблицы отчетливо видна позитивная динамика отобранных переменных – практически все они демонстрируют тенденцию к росту. Причем наиболее высокие темпы роста показывает число пользователей мобильного Интернета. Данный индикатор за рассматриваемый период повысился почти в 1,5 раза, что свидетельствует о переключении пользователей с фиксированного доступа в Интернет на более удобный мобильный Интернет.

Таблица 1

Примеры показателей цифровизации домохозяйств в РФ

Показатель цифровизации	2015	2018	2019	2020
Доступ к Интернету в домашних хозяйствах	72,1	76,6	76,9	80,0
Использование Интернета населением практически каждый день	55,1	68,8	72,6	76,7
Использование мобильных телефонов для выхода в Интернет вне дома или работы	37,6	64,8	59,2	62,3
Цифровые навыки населения:				
работа с текстовым редактором	38,8	41,1	40,4	40,4
работа с электронными таблицами	21,7	20,8	22,0	22,9
создание электронных презентаций с использованием специальных программ	7,7	8,2	9,0	9,3
Использование интернета населением для заказа товаров (услуг)	19,6	34,7	35,7	40,3

Источник: [1].

Второе направление статистического анализа процессов цифровизации населения связано с разработкой какого-то одного (сводного или композитного) показателя. Другими словами, речь идет о конструировании индексов цифровизации. Методология их построения складывается из нескольких этапов и приемов. Первый шаг – это отбор исходных данных по отдельным переменным, отражающим тот или иной аспект цифровизации. В нашем случае речь идет о цифровых разрывах, наблюдающихся в домохозяйствах. При этом срез данных может быть как пространственным, так и временным. Второй шаг – это объединение частных переменных в группы, выбор конкретного метода агрегирования, расчет сначала частных индексов, а затем и итогового индекса [2].

Выбор метода агрегирования зависит от целей исследования и от набора данных. Простейшим вариантом считается метод усреднения, который может использовать или не использовать систему весов. Если использовать метод усреднения без весов, то в качестве конкретного приема, на наш взгляд, целесообразно применять формулу средней геометрической величины. В этом случае индекс цифровизации домохозяйств I примет вид:

$$I = \sqrt[n]{I_1 \cdot I_2 \cdot \dots \cdot I_n},$$

где I_i – это частные индексы или отдельные переменные для агрегирования.

Покажем, как работает данный инструмент на основе данных, представленных в таблице 1. Будем считать, что все процессы цифровизации можно описать приведенными показателями, что, конечно, является допущением. Тогда наш индекс цифровизации будет получен путем агрегирования только этих данных. Для этого необходимо для каждого периода получить среднее значение показателя и изобразить результаты в динамике. На рис. 1 эти результаты представлены в виде гистограммы. Из нее видно, что полученный индекс незначительно увеличился за рассмотренный период.

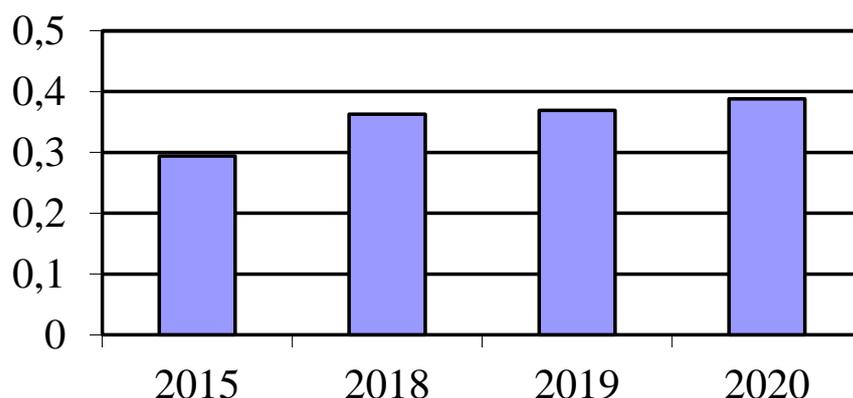


Рис. 1. Динамика индекса цифровизации домохозяйств, построенного по частным показателям цифровизации РФ.

Список литературы

1. Цифровая экономика: 2022: краткий статистический сборник / Г. И. Абдрахманова, А. Васильковский, К. О. Вишневский и др.; Нац. исслед. ун-т «Высшая школа экономики». М.: НИУ ВШЭ, 2022. 124 с.
2. Handbook on Constructing Composite Indicators: METHODOLOGY AND USER GUIDE. OECD, 2008. 158 p.

Нейросетевой разведочный анализ статистических данных по безопасности на автодорогах Российской Федерации

Neural network analysis of statistical data on road safety in the Russian Federation

Сочков А.Л.

Кандидат технических наук, доцент кафедры информационных технологий и инструментальных методов в экономике,

Нижегородский государственный университет им. Н.И. Лобачевского

Sochkov A.L.

Candidate of Technical Sciences, Associate Professor of Department of Information technologies and instrumental methods in Economics,

Lobachevsky State University of Nizhny Novgorod

Нефедов К.Д.

Студент 1 курса магистратуры по направлению прикладная информатика,

Нижегородский государственный университет им. Н.И. Лобачевского

Nefedov K.D.

Master's degree student in applied computer science,

Lobachevsky State University of Nizhny Novgorod

Аннотация. Проведенный в работе анализ статистических данных по безопасности дорожного движения и качества автомагистралей регионов России на базе нейронных сетей типа карт Кохонена в программе Deductor позволил сформировать типологию административно-территориальных образований РФ. В результате исследования выявлено влияние качества автомобильных трасс на количество ДТП и смертность на дорогах. Отмечено, что для повышения уровня транспортной безопасности необходимо продолжать серьезную работу по развитию качественной автодорожной сети в стране.

Ключевые слова: безопасность дорожного движения, анализ статистических данных, регионы России, нейронные сети, карта Кохонена, программа Deductor.

Abstract. The analysis of statistical data on road safety and road quality in the regions of Russia on the basis of neural networks such as Kohonen maps in the Deductor program made it possible to form a typology of administrative-territorial entities of the Russian Federation. As a result of the study, the influence of the quality of highways on the number of road accidents and deaths on the roads was revealed. It was noted that in order to increase the level of transport security, it is necessary to continue working on the development of a high-quality road network in the country.

Keywords: road safety, statistical data analysis, Russian regions, neural networks, Kohonen map, Deductor program

Безопасность на автомобильных дорогах РФ является одним из важных факторов, влияющих на демографическую и, следовательно, на экономическую ситуацию в стране. Несмотря на то, что число смертей на российских автомагистралях постепенно и неуклонно снижается, количество погибших в дорожно-транспортных происшествиях (ДТП) за годовой период исчисляется тысячами. Так, в 2020 году по данным Федеральной службы государственной

статистики (ФСГС) РФ в ДТП на дорогах России погибло примерно 16 тысяч человек, что превышает число погибших военнослужащих СССР за десять лет афганской компании в конце двадцатого века. Снижение этих цифр, уменьшение общего числа ДТП, а также выяснение факторов, способствующих этому, является важной государственной задачей.

Создание комфортной и безопасной транспортной сети является одним из приоритетов РФ в настоящее время. Этому свидетельствует наличие национального проекта «Безопасные качественные дороги». Многие исследователи посвящают свои работы изучению причин, снижающих уровень безопасности на автомагистралях. Так, например, в статье [1] отмечено, что на количество ДТП существенно влияет качество дорожного покрытия. В работе поднят вопрос о связи качества автомагистралей транспортной сети с общим уровнем безопасности дорожного движения. Также проанализированы другие факторы, определяющие его.

Целью данного исследования является изучение ситуации, связанной с безопасностью на дорогах территорий РФ, построение типологии российских регионов с этой точки зрения и выявление на этой основе взаимосвязей между показателями уровня транспортной безопасности и качества дорог в субъектах России. В качестве метода исследования использован нейросетевой кластерный анализ на базе карт Кохонена.

Известны ранние работы по применению нейронных сетей для решения инженерно-технических задач [2]. В последнее время их использование стимулируется Стратегией развития технологий искусственного интеллекта и машинного обучения, принятой в 2019 году указом Президента РФ, что способствовало их внедрению как инструментария решения различных социально-экономических задач. Так, в статье [3] применен нейросетевой кластерный анализ для обработки большого массива социально-политической информации, полученной после социологического опроса. В работе [4] построена типология российских регионов с точки зрения развития человеческого капитала на базе карт Кохонена, а в исследовании [5] проанализирован экономический потенциал административно-территориальных образований РФ. В последних работах в качестве программного продукта для моделирования нейронных сетей был использован отечественный пакет Deductor.

Для достижения поставленной цели исследования был последовательно решен ряд задач: сформирован набор показателей, характеризующих регионы РФ с точки зрения безопасности движения и качества дорог; сформирован большой массив таких данных, который был подвергнут кластеризации; проведен содержательный анализ полученных результатов, позволивший прояснить отношения между основными характеристиками регионов и выявить взаимосвязи между показателями безопасности и качества автомагистралей. Далее, рассмотрим решение каждой задачи подробнее.

Для характеристики регионов с точки зрения качества дорог были использованы два показателя: удельный вес региональных автомобильных

дорог с нетвердым покрытием (входная переменная X1, в %) и удельный вес региональных автодорог с неусовершенствованным покрытием (входная переменная X2, в %). Для характеристики регионов с точки зрения транспортной безопасности были использованы еще два показателя: число дорожно-транспортных происшествий на дорогах региона (входная переменная X3, штук на 100000 жителей) и количество погибших в ДТП на дорогах региона (входная переменная X4, смертей на 100000 жителей). Все характеристики выбраны из расчета «чем меньше, тем лучше», то есть лучшая позиция с точки зрения транспортной безопасности и качества дорог будет у той территории, у которой значения показателей будут ниже, что логично.

На основе сформированного набора показателей был создан массив данных, собранных на сайте ФСГС РФ. Использовались последние официальные данные за 2020 год. Этот массив данных был подвергнут кластеризации с использованием карт Кохонена в качестве разведывательного статистического анализа. Датасет разбивался несколько раз на три, четыре и пять кластеров. Всего было получено по 9 карт для каждого разбиения. В ходе процесса изменялись следующие характеристики: скорость обучения в конце обучения (0.005, 0.08 и 0.14) и радиус обучения в конце обучения (0.1, 1.2, 2.0). Размер топологической карты оставался неизменным (14x6). В итоге из каждого набора по 9 карт выбирались лучшие разбиения по минимальным суммам максимальных и средних ошибок квантования, которые вычислялись в программе Deductor.

В результате предварительного анализа лучших карт было выявлено наличие некоторых стабильных кластеров, и в качестве наиболее характерного было рассмотрено разбиение на пять кластеров, данные по которому приведены в таблице 1. Кроме того, в этой таблице приведены средние и максимальные значения показателей по РФ.

Таблица 1

Количественные характеристики при разбиении на 5 кластеров

Номер кластера	Мощность кластера	Характеристики кластера	x1	x2	x3	x4
А	12	Среднее значение	13,6	57,9	125,4	13,7
		Стандартное отклонение	6,8	9,3	21,3	1,7
Б	22	Среднее значение	39,4	19,3	120,7	13,6
		Стандартное отклонение	8,0	8,4	20,0	2,6
В	28	Среднее значение	17,2	32,9	83,0	10,2
		Стандартное отклонение	8,9	19,0	27,5	3,3
Г	9	Среднее значение	32,1	45,7	144,8	20,5
		Стандартное отклонение	11,9	13,5	15,1	5,8
Д	14	Среднее значение	38,7	57,1	101,6	11,2
		Стандартное отклонение	9,8	14,9	19,6	3,2

Среднее значение показателя по РФ	27,6	38,3	108,3	12,8
Максимальное значение показателя по РФ	59,9	93,9	167,7	31,3

Анализ приведенной таблицы 1 показал, что лучшие средние показатели с точки зрения транспортной безопасности имеют регионы, сформировавшие кластер В (Москва, Московская область, Санкт-Петербург, Калининградская область и другие, всего 28 регионов). При этом территориям данного кластера присущи хорошие показатели с точки зрения качества региональных дорог, которые занимают второе место среди всех групп. Таким образом, видна взаимосвязь хорошего качества дорог с низкими показателями смертности в ДТП.

Наихудшие показатели по уровню безопасности имеют регионы, сформировавшие кластер Г (Тверская область, Новгородская область, Пензенская область и другие, всего 9 регионов). При этом их показатели по уровню качества дорог хуже среднероссийских значений. Необходимо отметить, что автомагистрали, проходящие по территории многих регионов данного кластера, весьма нагружены дорожным траффиком, поскольку соединяют крупнейшие города страны. Отсюда видно, что пониженное качество трасс в таких условиях сильно ухудшает ситуацию с транспортной безопасностью и является определяющим фактором числа ДТП.

Кластер Д, в который вошли такие регионы, как Архангельская область, Вологодская область, Пермский край и другие, всего 14 регионов, характеризуется плохим качеством дорог, однако показатели уровня безопасности здесь лучше среднероссийских. Вероятно, это связано с тем, что многие территории этой группы располагаются на Севере страны, в Сибири и на Дальнем Востоке, и местные водители осведомлены о плохом качестве региональных трасс, что побуждает их быть спокойными и аккуратными на дорогах, и скрупулезно соблюдать правила дорожного движения (ПДД).

Кластеры А (Иркутская область, Кемеровская область, Красноярский край и другие, всего 12 развитых регионов Сибири и Дальнего Востока) и Б (Владимирская, Нижегородская, Самарская области и другие, всего 22 региона центральной России и Поволжья) характеризуются низким уровнем безопасности. Их показатели количества ДТП и смертности на дорогах хуже среднероссийских. При этом они имеют практически полярные показатели качества автомобильных трасс. Кластер А имеет лучший средний показатель Х1, но худший показатель Х2. Кластер Б, наоборот, имеет лучший показатель по Х2, но худший по Х1. Такое полярное качество автомагистралей на этих территориях, видимо, «играет злую шутку» с местными водителями, которые разгоняются на хороших дорогах и не могут вовремя сосредоточиться при переходе на менее качественные трассы.

Проведенный в работе разведочный анализ статистических данных по безопасности дорожного движения и качества автомагистралей регионов России позволил сформировать типологию административно-территориальных образований РФ. В результате исследования выявлено влияние качества автомобильных трасс на количество ДТП и смертность на дорогах. В качестве

заклучения можно отметить, что для повышения уровня транспортной безопасности на автомагистралях страны необходимо продолжать серьезную работу по развитию качественной автодорожной сети во всей Российской Федерации, поскольку в тех регионах, где она присутствует, ситуация с транспортной безопасностью намного лучше, чем на других территориях.

Список литературы

1. Павлова Л.Н. Исследование влияния дорожных условий на безопасность движения на автомобильных дорогах // Традиции и инновации в строительстве и архитектуре. Строительство: сборник статей. – Самара: Самарский государственный технический университет, 2018. С. 188-192. – EDN YNUKVN.

2. Сочков А.Л., Калинин С.А. Использование технологии нейронных сетей для решения электротехнических задач // Актуальные проблемы электроэнергетики: Тезисы докладов, Нижний Новгород, 01–31 декабря 1999 года. – Нижний Новгород: Нижегородский государственный технический университет им. Р.Е. Алексеева, 1999. С. 59-62. – EDN NNEDED.

3. Трифонов Ю.В., Сочков А.Л., Куликова А.В. Построение и реализация моделей интеллектуальных цифровых коммуникаций в социально-политических сферах // Экономика и предпринимательство. 2021. № 8(133). С. 1087-1095. DOI 10.34925/EIP.2021.133.8.209. – EDN UGMSUS.

4. Трифонов Ю.В., Сочков А.Л., Миронов Е.А. Типология российских регионов с точки зрения развития человеческого капитала на базе нейросетевого кластерного анализа // Вестник Нижегородского университета им. Н.И. Лобачевского. Серия: Социальные науки. 2021. № 4(64). С. 23-34. DOI 10.52452/18115942_2021_4_23. – EDN PRFXZA.

5. Трифонов Ю.В., Сочков А.Л., Соловьев А.Е. Оценка экономического потенциала регионов РФ на основе методологии нейросетевого кластерного анализа // Вестник Нижегородского университета им. Н.И. Лобачевского. Серия: Социальные науки. 2021. № 3(63). С. 38-47. DOI 10.52452/18115942_2021_3_38. – EDN SIQALB.

**Экономико-статистический анализ уровня жизни населения России в
условиях новой реальности**
**Economic and statistical analysis of the standard of living of the Russian
population in a new reality**

Чиканова Е. С.

Доцент кафедры экономики, бухгалтерского учёта и аудита
Краснодарского университета МВД России, кандидат экономических наук

Паньшина А. В.

Курсант 3 курса факультета
подготовки сотрудников для подразделений экономической безопасности и экспертно-
криминалистических подразделений

Краснодарского университета МВД России

Chikanova E. S.

Associate Professor of Economics, Accounting and Audit Department
Krasnodar University of the Ministry of Internal Affairs of Russia, Candidate of Economic Sciences

Panshina A. V.

3rd year cadet of the Faculty
of Staff Training for Economic Security units and forensic units
Krasnodar University of the Ministry of Internal Affairs of Russia

Аннотация. В данной статье рассмотрено появление такого значимого для государства показателя, как уровень качества жизни населения. Определена одна из главных задач перед правительством - удовлетворение потребностей населения. В настоящее время, мир стремительно меняется и необходимо грамотно подстраиваться под новую реальность. Для эффективного достижения этой цели, на примерах нормативно-правовых актов, госпрограммы и проведения мониторинга, будет проведен экономико-статистический анализ уровня жизни населения России.

Ключевые слова: уровень качества жизни, мониторинг, социальное обеспечение, экономическое развитие.

Abstract. This article discusses the emergence of such a significant indicator for the state as the level of quality of life of the population. One of the main tasks for the government has been identified - meeting the needs of the population. Currently, the world is changing rapidly and it is necessary to adapt competently to the new reality. To effectively achieve this goal, an economic and statistical analysis of the standard of living of the Russian population will be carried out using examples of regulatory legal acts, state programs and monitoring.

Keywords: quality of life, monitoring, social security, economic development.

Значимость социально-экономических показателей для государства определяется тем, что такие данные отображают динамику развития и стабильности страны. В процессе сбора и анализа показателей у представителей власти появляется реальная возможность принять эффективные решения проблем населения. Количество показателей из разных источников достигает около 25 единиц, которые составляют неоднородные группы составляющих устойчивого развития общества (финансово-экономические, социальные, экологические и пр. сферы). Однако, появился такой показатель, как уровень жизни населения. Развитием данного понятия стала активно заниматься статистическая комиссия ООН со второй половины 20 века, в связи с тем, что благодаря уровню качества жизни можно было отобразить стадию социально-экономического развития страны[].

Подходы к совершенствованию уровня жизни видоизменялись со временем. Так, к примеру, в 1990 г. ПРООН (программа развития ООН) предложила концепцию развития человеческого потенциала. Нововведённая концепция была схожей с уровнем качества жизни, она определяла направление жизни общества к устойчивому развитию, справедливости и в целом к стремлению жить свободно и счастливо.

Однако, в настоящее время определить понятие «уровень жизни» неким единым определением не представляется возможным. Это обусловлено тем, что данная категория содержит множество показателей из различных сфер общества, т.е. является сложной и многогранной системой. На мой взгляд, научный руководитель финансового университета, профессор и доктор экономических наук А.Н. Романов наиболее полно определяет уровень жизни: «комплексный показатель, характеризующий благосостояние и качество жизни граждан или социальных групп отдельной страны или территории» [].

Уровень жизни является важным показателем эффективной работы государства, т.к. основной задачей правительства является удовлетворение потребностей граждан.

В российском законодательстве вопросы уровня жизни населения регулирует и нормативно-правовые акты, и государственные программы, но в первую очередь Конституция РФ. Статья 7 Конституции РФ определяет, что Российская Федерация – социальное государство, политика которого направлена на создание условий, обеспечивающих достойную жизнь и свободное развитие человека [].

На фоне мероприятий мирового масштаба, проводимых в России в период с 2014 по 2018 год, уровень потребительской активности повышался, что привело к заинтересованности главы государства в укреплении экономической составляющей страны.

В.В. Путин заявлял в посланиях Федеральному Собранию о необходимости в повышении уровня и качества жизни. К числу нормативно-правовых документов можно отнести Указ Президента РФ № 204 от 7 мая 2018 года «О национальных целях и стратегических задачах развития Российской Федерации на период до 2024 года» [] .

В данном Указе определены цели социального развития РФ на период до 2024 года. Среди них можно отметить цели:

- демографической политики;
- уровня жизни населения;
- улучшения жилищных условий и пр.

Правительство РФ заинтересовано в удовлетворении потребностей населения, а значит и в повышении уровня качества жизни. В соответствии с данной установкой, к реализации активно предлагаются национальные проекты и государственные программы, которые могут прямо или косвенно повлиять на УКЖ. В качестве примера можно назвать такие программы как «Здравоохранение», «Образование», «Новое качество жизни», «Жилье и городская среда» и другие [].

Изначально все проекты по совершенствованию УКЖ были в целях укрепления состояния развития страны, но в 2020 году ситуация изменилась. Стало предельно ясно, что наша жизнь начинается в условиях новой реальности: коронавирусная инфекция (COVID-19) и карантинный период. Так во втором полугодии 2020 года приняли решение в срочном обновлении законодательной базы. Был издан Указ Президента РФ от 21 июля 2020 г. № 474 «О национальных целях развития Российской Федерации на период до 2030 года» [1].

Президент определил, что до 2030 года, чтобы восстановить последствия карантина необходим прорыв развития Российской Федерации. В этих целях в Указе определены следующие национальные цели:

- сохранение населения, здоровья и благополучия людей
- возможности для самореализации и развития талантов
- комфортная и безопасная среда для жизни
- достойный, эффективный труд и успешное предпринимательство
- цифровая трансформация

В рамках этих целевых национальных ориентиров создаются такие государственные программы, как:

1. Улучшение жилищных условий не менее 5 млн. семей ежегодно и увеличение объема жилищного строительства не менее чем до 120 млн. кв. метров в год;
2. Обеспечение темпа устойчивого роста доходов населения и уровня пенсионного обеспечения не ниже инфляции;
3. Реальный рост инвестиций в основной капитал не менее 70% по сравнению с показателем 2020 года;
4. Достижение «цифровой зрелости» ключевых отраслей экономики и социальной сферы, в том числе здравоохранения и образования, а также государственного управления.

Стоит отметить, что Указы от 7 мая 2018г. №204 и от 21 июля 2020 г. № 474 являются взаимодополняющими по стратегическому развитию, т.к. представляют собой определенный план, согласно которому должны быть достигнуты поставленные цели по обеспечению национальных интересов государства до 2030 года.

В течение 2021 года ситуация в стране была относительно стабильной: карантинные меры ослабевали, госпрограммы активно действовали, даже появилась возможность вернуться к уровню жизни до 2020 года. Но 2022 год, в связи с политической нестабильностью, внёс свои значительные коррективы. Поэтому в целях обеспечения защиты населения был издан Указ Президента РФ от 16.03.2022 года №121 «О мерах по обеспечению социально-экономической стабильности и защиты населения в Российской Федерации» [1].

В соответствии с данным Указом были приняты следующие исчерпывающие меры:

а) принятие дополнительных мер адресной поддержки различных категорий граждан Российской Федерации, оказавшихся в трудной жизненной ситуации;

б) сохранение доступности социальных услуг для граждан Российской Федерации;

в) бесперебойное функционирование объектов жизнеобеспечения;

г) проведение оперативного мониторинга розничных цен на товары первой необходимости;

д) осуществление дополнительных мер, направленных на устранение повышенного спроса на отдельные виды товаров, работ, услуг;

е) проведение оперативного мониторинга ситуации на рынке труда и реализацию мер проактивной поддержки занятости населения (включая организацию переобучения и повышения квалификации) и прочие.

В текущем году в поддержке нуждается не только население, но и государство. В связи с тем, что новая реальность 2022 года оказалась более чем непредвиденной. Так помимо нормативных актов публикуются различные национальные проекты, позволяющие населению принять активное участие в повышении качества своего уровня жизни. Например, в рамках реализации НСИ (национальной социальной системы) выбрали комплекс региональных и федеральных мер по улучшению качества жизни россиян в 10 сферах: медицинское обслуживание, образование, жильё, досуг, экология, безопасность, социальная защита и тд. Рейтинг качества жизни рассчитывается с учётом этих 10 направлений, 3 способов оценки, а также 161 показателем использования для расчёта статистических значений.

В.В.Путин определил, что рейтинг качества жизни не только помогает оценить ситуацию в регионах и позаимствовать лучшие практики, но и позволяет управленским командам получить обратную связь от людей и принять эффективные решения их проблем. Каждый регион ответственен в повышении благополучия граждан, необходимо максимально объективно оценивать обстановку, в том числе в ходе широких социологических опросов.

Результаты рейтинга формируют приоритеты для проработки в рамках Национальной социальной инициативы и указывает эффективные практики для публикации. Топ-20 регионов (см. рис.1) открыто публикуются, информация по каждому передаётся управленческим командам региона.

ТОП-20 РЕГИОНОВ ПО КАЧЕСТВУ ЖИЗНИ

Рейтинг оценки усилий региональных органов власти по созданию качественной среды для жизни граждан Российской Федерации

МЕСТО	РЕГИОН	МЕСТО	РЕГИОН
1	Москва	11	Калининградская область
2	Тюменская область	12	Свердловская область
3	Ханты-Мансийский автономный округ - Югра	13	Нижегородская область
4	Санкт-Петербург	14	Чеченская республика
5	Республика Татарстан	15	Пензенская область
6	Ямало-Ненецкий автономный округ	16	Вологодская область
7	Белгородская область	17	Камчатский край
8	Чувашская республика	18	Удмуртская республика
9	Севастополь	19	Республика Адыгея
10	Тульская область	20	Воронежская область

Рис.1. ТОП-20 регионов по качеству жизни

По данному рисунку можно сделать вывод, что топ-20 городов обладают лучшими управленческими практиками. Благодаря этим практическим показателям, города создают хороший уровень жизни, используя рационально принятые управленческие решения, а не обеспеченность ресурсами. По моему субъективному мнению, НСИ справляется со своей целью, а значит необходимо как можно больше разрабатывать подобных программ.

Не только экономический анализ, но и статистика, помогают отобразить реальную картину ситуации в стране. В текущем году, с помощью мониторинга качества жизни в России, возможно отследить динамику изменения. Так, например, Финансовый университет при правительстве провёл мониторинг УКЖ. Статистические данные показали, что во 2 квартале 2022 года качество жизни населения страны осталось на уровне предыдущего квартала.

Индекс качества жизни рассчитывают по следующим направлениям:

- Потребительская активность
- Качество медицинского обслуживания населения;
- Доступность недвижимости;
- Состояние экологической среды в городе;
- Качество работы учреждений среднего и высшего образования;
- Работа учреждений жилищно-коммунального хозяйства по поддержанию жилого фонда, благоустройство города;
- Конфликтность общественных отношений
- Интерес к культурным ценностям, включая литературу, театры, музеи, выставки, спрос на качественное образование;
- Условия ведения бизнеса в городе;
- Уровень тревожности и страхов населения.

Наиболее значимыми из перечисленных выше факторов, которые учитываются в расчетах с повышенным коэффициентом, являются уровень жизни, качество медицинского обслуживания, доступность недвижимости и состояние экологии.

Динамика потребительских оценок различных составляющих качества жизни приведены в рис. 2, за 100 баллов приняты показатели 1 квартала 2020 года.

	1 кв. 2020	2 кв. 2020	3 кв. 2020	4 кв. 2020	1 кв. 2021	2 кв. 2021	3 кв. 2021	4 кв. 2021	1 кв. 2022	2 кв. 2022	Динамика по сравне- нию с 1 кв. 2022 года
Потребительская активность	100	99	101	123	127	126	129	141	152	124	-28
Состояние медицинского обслуживания	100	44	112	48	67	23	43	41	32	48	16
Доступность недвижимости	100	100	128	150	163	155	159	166	189	145	-44
Состояние экологии	100	91	142	76	104	92	155	87	113	103	-11
Качество работы учреждений высшего и среднего об- разования	100	100	133	78	94	91	114	78	85	83	-2
Работа ЖКХ	100	99	108	70	75	85	74	63	70	87	16
Состояние дорожного хозяйства	100	85	81	78	74	62	68	60	66	60	-6
Забота о жизни и здоровье (низкий уровень деструк- тивного поведения)	100	86	105	77	91	92	95	75	77	82	5
Бесконфликтность общественных отношений	100	86	102	77	83	75	83	65	65	66	1
Интерес к культурным ценностям	100	100	126	115	126	135	164	133	145	159	14
Условия для ведения бизнеса в городе	100	83	101	71	88	70	80	63	61	66	5
Спокойный эмоциональный фон (низкая тревожность)	100	65	113	71	80	86	97	69	66	77	11
Социальная стабильность (низкий уровень протестной активности)	100	61	80	86	53	111	138	74	42	95	52

Рис.2. Динамика потребительских оценок

Заметно, что во втором квартале намного упала потребительская активность населения, отражающая снижение реальных доходов. Существенно сократилась оценка доступности недвижимости, ухудшилась оценка состояния экологии в городах.

Однако, с другой стороны, повысилась оценка медицинского обслуживания, а также работы предприятий системы ЖКХ. Вырос интерес к культурным ценностям, намного снизилась тревожность и протестная активность, что способствовало стабилизации качества жизни граждан.

В заключении, хочется сказать, что экономико-статистический анализ необходим в условиях новой реальности, хотя бы потому, что в сложные времена следует максимально рационально использовать ресурсы населения, создавая оптимальные условия жизни. А для граждан данная тема актуальна тем, что в трудные времена поддержка государства населением считается некой инвестицией в будущий уровень качества жизни. Ведь всё циклично и всё проходит, а взаимосвязь правительства и населения укрепляется и остаётся.

Список литературы

1. Политика доходов и качество жизни населения / под ред. Н.А. Горелова. СПб.: Питер, 2003. С. 82-83.
2. Жеребин В.М. Уровень жизни населения / В.М. Жеребин, А.Н. Романов. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2002. С.29-31.

3. Конституция Российской Федерации (принята на всенародном голосовании 12 декабря 1993 г.) (с изменениями, одобренными в ходе общероссийского голосования 1 июля 2020 г.) | ГАРАНТ (garant.ru).
4. Указ Президента РФ от 07.05.2018 N 204 "О национальных целях и стратегических задачах развития Российской Федерации на период до 2024 года" (с изменениями и дополнениями) | ГАРАНТ (garant.ru).
5. Новости - Правительство России (government.ru).
6. Указ Президента РФ от 21 июля 2020 г. № 474 "О национальных целях развития Российской Федерации на период до 2030 года" (garant.ru).
7. Указ Президента РФ от 16.03.2022 N 121 "О мерах по обеспечению социально-экономической стабильности и защиты населения в Российской Федерации" | ГАРАНТ (garant.ru)

Сборник научных статей

по материалам V Всероссийской научно-практической конференции

«Актуальные проблемы экономики и бухгалтерского учета»

24-25 ноября 2022 г.