

**Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Донецкая академия управления и государственной службы»**

**СБОРНИК
НАУЧНЫХ РАБОТ
СЕРИИ «ФИНАНСЫ, УЧЁТ, АУДИТ»**

Выпуск 32

Донецк
2023

УДК 336(060.55)
ББК У26я54
Ф32

Ф32 Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Донецкая академия управления и государственной службы». Сборник научных работ серии «Финансы, учёт, аудит». Вып. 32 / Минобрнауки РФ. ФГБОУ ВО «ДОНАУИГС». – Донецк : ДОНАУИГС, 2023. – 247 с.

В сборнике представлены результаты научных исследований. Изложены концептуальные основы формирования финансов хозяйствующих субъектов; приведён методический инструментарий финансирования инновационных и инвестиционных процессов; рассмотрены вопросы развития структурных элементов территориальных и местных финансов, анализа, учёта и аудита в современных условиях; теоретико-методические принципы финансово-банковских механизмов управления экономикой.

Предназначен для научных работников, аспирантов, магистрантов, обучающихся. Представляет интерес для руководителей предприятий, предпринимателей и менеджеров.

УДК 336(060.55)
ББК У26я54

Сборник научных работ серии «Финансы, учёт, аудит» включён в базу данных Российского индекса научного цитирования (РИНЦ). Договор № 39-02/2019 от 07.02.2019.

Свидетельство о регистрации средства массовой информации Министерства информации Донецкой Народной Республики серии ААА № 000069 от 16.11.2016 г.

В соответствии с решением Высшей аттестационной комиссии Министерства образования и науки Донецкой Народной Республики (Приказ № 1134 от 01.11.2016 г.) сборник научных работ серии «Финансы, учёт, аудит» включён в Перечень рецензируемых научных изданий.

Учредитель:

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Донецкая академия управления и государственной службы».

Главный редактор:

Волощенко Л.М. – доктор экономических наук, доцент ФГБОУ ВО «ДОНАУИГС», г. Донецк, ДНР.

Заместитель главного редактора:

Верига А.В. – доктор экономических наук, профессор ФГБОУ ВО «ДОНАУИГС», г. Донецк, ДНР.

Члены редакционной коллегии:

Ангелина И.А. – доктор экономических наук, профессор ФГБОУ ВО «ДОННУЭТ», г. Донецк, ДНР;

Гончаров В.Н. – доктор экономических наук, профессор ФГБОУ ВО «ЛГАУ», г. Луганск, ЛНР;

Зенченко С.В. – доктор экономических наук, профессор ФГАОУ ВПО «СКФУ», г. Ставрополь, РФ;

Кондрашова Т.Н. – кандидат экономических наук, доцент ФГБОУ ВО «ДОНАУИГС», г. Донецк, ДНР;

Нижегородцев Р.М. – доктор экономических наук, ФГБУН «Институт проблем управления им. В.А. Трапезникова», г. Москва, РФ;

Петренко С.Н. – доктор экономических наук, профессор ФГБОУ ВО «ДОННУЭТ», г. Донецк, ДНР;

Петрушевская В.В. – доктор экономических наук, профессор ФГБОУ ВО «ДОНАУИГС», г. Донецк, ДНР;

Петрушевский Ю.Л. – доктор экономических наук, профессор ФГБОУ ВО «ДОНАУИГС», г. Донецк, ДНР;

Попова И.В. – доктор экономических наук, доцент ФГБОУ ВО «ДОННУЭТ», г. Донецк, ДНР;

Саенко В.Г. – доктор экономических наук, доцент ФГБОУ ВО «ДОННУЭТ», г. Донецк, ДНР;

Саенко В.Б. – кандидат наук по государственному управлению, доцент ФГБОУ ВО «ДОНАУИГС», г. Донецк, ДНР.

Научный редактор:

Арчикова Я.О. – кандидат экономических наук, доцент ФГБОУ ВО «ДОНАУИГС», г. Донецк, ДНР.

Технический секретарь:

Бойко С.В. – кандидат экономических наук, доцент ФГБОУ ВО «ДОНАУИГС», г. Донецк, ДНР.

Адрес редакции: ДНР, 283015, г. Донецк, ул. Челюскинцев, д. 163А.

Телефон: +7(856) 305-45-36.

Издаётся по решению Учёного совета ФГБОУ ВО «ДОНАУИГС»

СОДЕРЖАНИЕ

Агафоненко О.Ю., Титова Л.Н. Сущность курсовых разниц и порядок их отражения в бухгалтерском учёте	5
Ардатьева Т.И. Анализ состояния основных средств как инструмент прогнозирования устойчивости развития предприятия	11
Бойко С.В., Семерова А.В. Внедрение искусственного интеллекта в сфере финансовых услуг	20
Василенко В.Н. Назначение налоговой политики в системе управления экономикой (теоретический срез)	30
Ващенко Л.А. К вопросу о классификации приёмов и способов экономического анализа.....	41
Волощенко Л.М., Семёнова И.О. Налогообложение в условиях цифровой экономики: проблемы и перспективы	49
Гвасалия Д.С., Руденок О.Ю. Совершенствование механизма казначейского сопровождения целевых средств с целью оптимизации бюджетных расходов.....	65
Грязева М.С., Гаврилова О.А. Теоретические аспекты финансового планирования на предприятии в условиях его экономической нестабильности.....	77
Долматова Г.Е., Канеева И.И. Правовое регулирование обеспечения экономической безопасности	85
Егоров П.В., Васильева Д.А. Оценка управления активной адаптацией финансовых ресурсов предприятия	94
Карпова Е.И., Алексеенко Н.В., Блажевич А.А. Системный подход к классификации кредитных рисков и факторов их определяющих	104

Кондрашова Т.Н. Совершенствование организации бюджетного контроля как элемента системы государственного регулирования	115
Кравцова И.В. Перспективы технологии блокчейн в современной экономике.....	134
Малетова Т.С., Шухман М.Э. Методы принятия управленческих решений в условиях неопределённости и риска.....	143
Павлова М.В. Ключевые меры государственной поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства.....	153
Петрушевский Ю.Л., Криштопа И.В. Финансовая отчётность: проблемы обеспечения достоверности информации	164
Погоржельская Н.В., Плишевой Н.В. Управление финансовыми рисками банковской системы Российской Федерации.....	175
Рябич О.Н. Совершенствование механизма обеспечения финансово-экономической безопасности предприятия.....	187
Светличная Т.В. Роль статистики в социально-экономическом развитии общества и её влияние на цифровизацию экономики.....	199
Сичкар И.А. Механизм, инструменты и политика антикризисного управления предприятием в период экономической нестабильности	208
Сухарева Л.А., Пальцун И.Н., Шамкалович Е.Э. Контроль качества функционирования системы государственного финансового контроля в условиях государственно-частного партнёрства	216
Томашевская Е.Ю., Скибенко Г.Г. Современное состояние цифровой аналитики в Российской Федерации	229
Фомина М.В., Приходько В.В. Система распределительных отношений: к вопросу о неравенстве и социальной справедливости	236

СУЩНОСТЬ КУРСОВЫХ РАЗНИЦ И ПОРЯДОК ИХ ОТРАЖЕНИЯ В БУХГАЛТЕРСКОМ УЧЁТЕ

АГАФОНЕНКО О.Ю.,
канд. экон. наук, доцент,
доцент кафедры учёта и аудита;

ТИТОВА Л.Н.,
студентка ОП «Бакалавриат»
ФГБОУ ВО «ДОНАУИГС»,
Донецк, Донецкая Народная Республика,
Российская Федерация

В статье раскрыта сущность курсовых разниц и порядок их отражения в бухгалтерском учёте. Основное содержание исследования составляет изучение и анализ операций, связанных с валютными операциями. Проанализировано отклонение валютного курса, которое влияет на общую стоимость транзакций. Сделаны выводы о том, что курсовые разницы и их правильное отображение в бухгалтерском учёте важно для составления правильной отчётности и эффективного управления организацией.

Ключевые слова: курсовая разница, отражение курсовой разницы, валютные операции, отклонение курса валют, валютные ценности

THE ESSENCE OF EXCHANGE RATE DIFFERENCES AND THE ORDER OF THEIR REFLECTION IN ACCOUNTING

AGAFONENKO O.YU.,
Candidate of Economic Sciences,
Associate Professor of the Department
of accounting and audit;

TITOVA L.N.,
Student of OP «Bachelor's Degree»
FSBEI HE «DONAMPA»,
Donetsk, Donetsk People's Republic,
Russian Federation

The article reveals the essence of exchange rate differences and the order of their reflection in accounting. The main content of the study is the study and analysis of transactions related to foreign exchange transactions. The deviations of the exchange rate, which affects the total cost of transactions, are analyzed. Conclusions are drawn that exchange rate differences and their correct display in accounting are important for the preparation of correct reporting and effective management of the organization.

Keywords: exchange rate difference, exchange rate difference reflection, currency transactions, currency exchange rate deviation, currency values

Постановка задачи. Любая экономическая деятельность требует времени, которое проходит между отгрузкой товара и его оплатой, между поступлением доходов в иностранной валюте на счёт и их обменом. В течение этого периода курс валют неизбежно изменится, поскольку Банк России устанавливает его ежедневно. Из-за колебания курса стоимость иностранной валюты в рублевом выражении меняется – это курсовая разница. Другими словами, это отклонение рублёвой оценки валютного актива или обязательства на текущий день от предыдущей оценки.

Актуальность. При осуществлении экспортно-импортных операций, в случае работы с иностранными компаниями или представительствами иностранных компаний, возникает множество проблем, связанных как с оформлением документов, так и с расчётом курсовых и суммовых разниц.

Сущность курсовых разниц и порядок их отражения в бухгалтерском учёте является крайне актуальной и востребованной темой исследования, и имеет большое значение для практической деятельности бухгалтеров, а также для понимания финансовых процессов в организации в целом.

Анализ последних исследований и публикаций. Отражение курсовых разниц является предметом дискуссий отечественных и зарубежных учёных-экономистов, таких как: Р. Ф. Магомедов, С. В. Мурашова, О. В. Сможевская, С. А. Табалина, И. А. Городецкая и другие.

Целью данного исследования является изучение сущности курсовых разниц и порядок их отражения в бухгалтерском учёте.

Изложение основного материала исследования. Первоначально следует отметить, что курсовые разницы возникают при выполнении операций товарно-материального характера с денежными средствами, которые находятся в иностранной валюте. Их правильное отражение в бухгалтерском учёте имеет огромное значение для правильного формирования финансовой отчётности [3]. Схематично отобразить возникновение положительных и отрицательных курсовых разниц можно с помощью рис. 1.

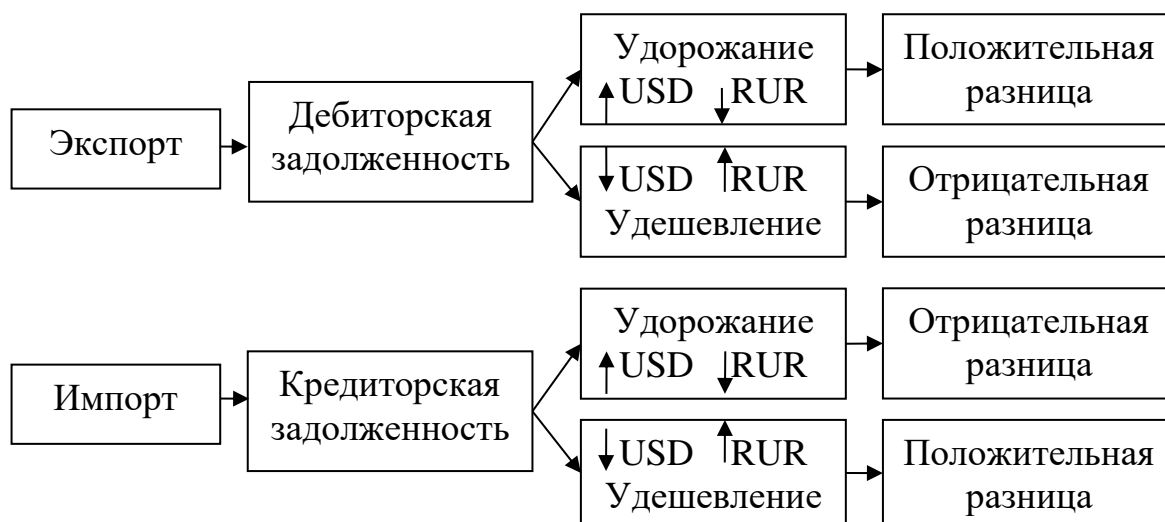


Рис. 1. Схема возникновения положительных и отрицательных курсовых разниц

Курсовые разницы являются важным элементом финансовой экономики, и изучение их влияния на различные аспекты экономики может способствовать более эффективному управлению валютной политикой.

Курсовые разницы важны для любой экономики, так как они определяют взаимодействие между разными валютами. Это также является ключевым элементом валютной политики, так как они могут повлиять на внешнеторговый баланс, инвестиции, конкурентоспособность и цены на товары и услуг [1].

Значение курсовой разницы определяется как разница между рублёвой оценкой активов и обязательств валютного или европейского типа на разных датах. Она рассчитывается путём сравнения рублевой оценки актива или обязательства на текущую отчётную дату или дату оплаты с оценкой на дату принятия его к бухгалтерскому учёту в предыдущем периоде. Необходимость переоценки возникает на каждую отчётную дату и при совершении операций с валютными ценностями.

Курсовые разницы и их отражение в бухгалтерском учёте являются важной темой изучения. Вот основные аспекты:

1. Суть курсовых разниц: курсовые разницы возникают в результате изменений обменного курса валюты или изменений курса ценных бумаг. Они могут быть положительными или отрицательными и влияют на финансовые результаты предприятия.

2. Порядок учёта: курсовые разницы отражаются в бухгалтерском учёте в соответствии с международными

стандартами финансовой отчётности. Они относятся к расходам или доходам и записываются на соответствующие счета.

3. Влияние на финансовые показатели: курсовые разницы могут значительно влиять на финансовые показатели предприятия, такие как прибыль, чистая прибыль, активы и обязательства. Положительные и отрицательные курсовые разницы могут изменять финансовый образ предприятия.

4. Управление курсовыми разницами: предприятия могут принимать меры для управления курсовыми разницами, чтобы снизить их негативное влияние на финансовые результаты. Например, можно использовать хеджирование, чтобы минимизировать риски от изменений обменного курса.

5. Законодательное регулирование: как и любой аспект бухгалтерского учёта, отражение курсовых разниц регламентируется законодательством страны, в котором действует предприятие.

Финансовые операции, связанные с валютными операциями, регулируются Приказом Министерства финансов РФ от 27.11.2006 № 154н «Об утверждении положения по бухгалтерскому учёту «Учёт активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте» (ПБУ 3/2006)», устанавливающим, что все операции должны отражаться в рублях. Однако данное положение не применяется к операциям, связанным с конвертацией показателей финансовой отчётности из рублей в иностранную валюту для удовлетворения требований иностранных кредиторов или составления сводной бухгалтерской отчётности головного предприятия для зависимых учреждений за рубежом [2].

Существует несколько вариантов курсовых разниц, таких как:

1. Разница из-за изменения валютного курса: это возможный и наиболее распространённый вид курсовых разниц. Когда курс валюты изменяется в период между покупкой и продажей, между двумя точками во времени, курсовая разница возникает автоматически.

2. Разница из-за изменения среднего курса: это может произойти в случае, когда валюта изменяет свой курс в среднем за период между покупкой и продажей. Это может быть вызвано финансовой нестабильностью, изменением погоды или любым другим фактором, повлиявшим на экономику.

3. Разница между прошлым и текущим курсами: это

происходит, когда курс валюты, используемый для расчёта, не соответствует текущему курсу. Это может привести к нестабильности при обмене валюты из-за неправильных расчётов [2].

Экспортно-импортные организации часто сталкиваются с колебаниями курсов валют, что может приводить как к получению прибыли, так и к убыткам. В результате, возможны отрицательные или положительные курсовые разницы. Эти факторы могут значительно повлиять на рентабельность бизнеса и способность организаций получать запланированную прибыль.

Курсовые разницы – это расхождения между текущими и средневзвешенными курсами валют. Они возникают из-за различий между курсом, используемым при проведении текущих операций, и курсом, применяемым для расчётов за определённый период времени. Такие отклонения могут повлиять на общую стоимость транзакций, зависящих от валютных колебаний.

При расчётах инвестиций в активы, такие как запасы, нематериальные активы, авансы и прочее, курсовые разницы на дату операции учитываться не будут. Они будут определены на дату операции в соответствии с курсом валюты и приходятся на отчётный период. Если организация не представляет промежуточную отчётность, то дата 31 декабря будет использоваться для составления отчётности. В любом случае каждая организация может выбрать другой период для пересчёта значения своих активов в соответствии с её учётной политикой (например, квартал или полугодие).

В основном, курсовые разницы в учёте рассчитывают ежемесячно для того, чтобы составлять акт сверки с контрагентами по реальному курсу валют или у.е., а также для расчёта налога на прибыль (пункт 7 ПБУ 3/2006) [4].

В бухгалтерском учёте полученные положительные и отрицательные курсовые разницы следует отражать в составе прочих доходов и расходов соответственно. Однако есть некоторые исключения: курсовые разницы по вкладам учредителей и хеджирующим сделкам необходимо относить на счёт 83 «Добавочный капитал» в соответствии с пунктами 13, 14.1 ПБУ 3/2006 и Инструкцией к плану счетов. Способ отражения этих операций в налоговом учёте зависит от системы налогообложения: для налога на прибыль необходимо рассматривать курсовые разницы как внереализационные доходы или расходы, а для упрощённой системы – не учитывать их вообще.

Кроме того, с учётом постоянных колебаний курсов валют, курсовые разницы являются одним из основных факторов рисков, с которыми сталкиваются предприятия. Правильное учётное отражение курсовых разниц – это один из способов минимизации этих рисков.

При этом необходимо помнить, что порядок отражения курсовых разниц в бухгалтерском учёте регулируется законодательством, в том числе Налоговым кодексом, Положением по бухгалтерскому учёту, и другими нормативными документами РФ.

В бухгалтерском учёте при оценке активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте или у.е., курсовые разницы следует отражать на счёте 91 «Прочие доходы и расходы». Однако для расчётов с учредителями, хеджирующих операций и расчётов за пределами РФ использование счёта 83 «Добавочный капитал» допустимо. В случае получения или выдачи авансов пересчитывать по курсу не требуется.

Курсовые разницы по переоценённой дебиторской задолженности перед покупателем описываются следующим образом:

Дебет 60 (62, 76) Кредит 91-1 – начислена положительная курсовая разница;

Дебет 91-2 Кредит 60 (62, 76) – начислена отрицательная курсовая разница.

Проводки по переоценке валюты в кассе и на счёте в банке отражаются:

Дебет 52 (50) Кредит 91-1 – начислена положительная курсовая разница;

Дебет 91-2 Кредит 52 (50) – начислена отрицательная курсовая разница [4].

Если переоцениваете валютный вклад в уставный капитал на дату оплаты доли, то проводки по курсовым разницам будут следующими:

Дебет 52 Кредит 75 – получена оплата вклада в уставный капитал в валюте;

Дебет 75 Кредит 83 – отражена положительная курсовая разница на дату оплаты;

Дебет 83 Кредит 75 – отражена отрицательная курсовая разница на дату оплаты [4].

Выводы по проведенному исследованию и направления

дальнейших разработок по данной проблеме. В связи с этим понимание сути курсовых разниц и правильное их отображение в бухгалтерском учёте важно не только для составления правильной отчётности, но и для соблюдения законодательства и избегания налоговых рисков. Курсовые разницы существенно влияют на конечную деятельность организации, поскольку они увеличивают или уменьшают чистую прибыль предприятия.

Список использованных источников

1. Попова, Е. Как в бухучёте отразить курсовые разницы / Е. Попова. – Текст : электронный // Материал из БСС «Система Главбух». – URL: <https://www.1gl.ru>.
2. Консультант Плюс: Электронно-информационное издание. – URL: <https://www.consultant.ru/online/>. – Текст : электронный.
3. Магомедов, Р. Ф. Учёт курсовой разницы / Р. Ф. Магомедов, М. А. Кузнецова. – Текст : электронный // Экономика и социум. – 2019. – № 5 (60). – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/uchyot-kursovoy-raznitsy>.
4. Информационная система «Контур Норматив». – URL: <https://normativ.kontur.ru/document>. – Текст : электронный.

УДК 657.421

DOI 10.5281/zenodo.10299030

**АНАЛИЗ СОСТОЯНИЯ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ КАК
ИНСТРУМЕНТ ПРОГНОЗИРОВАНИЯ УСТОЙЧИВОСТИ
РАЗВИТИЯ ПРЕДПРИЯТИЯ**

АРДАТЪЕВА Т.И.,
канд. экон. наук, доцент кафедры учёта и аудита,
ФГБОУ ВО «ДОНАУИГС»,
Донецк, Донецкая Народная Республика,
Российская Федерация

В статье проведен анализ состава, структуры и технического состояния основных средств предприятий водоснабжения и водоотведения с целью прогнозирования их устойчивости. Установлено, что анализ состояния, эффективности управления и использования основных средств на предприятии предусматривает проведение поэтапной аналитической работы.

Ключевые слова: анализ, состояние основных средств, инструмент прогнозирования, устойчивое развитие предприятия

ANALYSIS OF THE STATE OF FIXED ASSETS AS A TOOL FOR FORECASTING THE SUSTAINABILITY OF ENTERPRISE DEVELOPMENT

ARDATIEVA T.I.,
Candidate of Economic Sciences,
Associate Professor at the Department of
accounting and auditing,
FSBEI HE «DONAMPA»,
Donetsk, Donetsk People's Republic,
Russian Federation

The article analyzes the composition, structure and technical condition of fixed assets of water supply and sanitation enterprises in order to predict their sustainability. It is established that the analysis of the state, management efficiency and use of fixed assets at the enterprise provides for a phased analytical work.

***Keywords:** analysis, condition of fixed assets, forecasting tool, sustainable development of the enterprise*

Постановка задачи. Обязательным ресурсом, составляющим производственный потенциал, как известно, являются основные средства, недостаточная обеспеченность которыми и их неудовлетворительное техническое состояние оказывают существенное влияние на конкурентоспособность производимых товаров, работ и услуг. Поэтому одним из важных направлений экономического анализа является анализ основных средств организации, главные задачи которого – дать оценку обеспеченности предприятия средствами труда и выявить резервы повышения эффективности их использования.

Актуальность. В настоящее время имеется большое количество авторских методик, направленных на анализ и оценку основных средств. Цель этих методик, как правило, одна, но при этом различны задачи и системы оценочных критериев. Выбор задач зависит от направления, по которому предлагается проводить анализ основных средств.

Анализ последних исследований и публикаций. Довольно популярными являются методические подходы, которые предложены: А. В. Бальжиновым в соавторстве с Е. В. Михеевой [2]; Л. В. Донцовой в соавторстве с Н. А. Никифоровой [4]; Г. В. Шадриной [7] и другие. Сравнительная характеристика отдельных методических подходов к анализу основных средств и

эффективности их использования раскрыта в трудах К. Н. Лариной [6]. Кроме того, учёные-экономисты предлагают модернизированный вариант методики Л. В. Донцовой, в котором дополнительно оцениваются затраты на капитальный и текущий ремонт основных средств [4].

Объектом исследования является процесс формирования учётно-аналитической информации по эффективному управлению использованием и обновлением основных средств на предприятии водоснабжения и водоотведения.

Цель статьи: проведение анализа состава, структуры и технического состояния основных средств виртуального предприятия водоснабжения и водоотведения для прогнозирования его устойчивости.

Изложение основного материала. Анализ состояния и использования основных средств проводится тремя этапами, в ходе которых определяется:

- обеспеченность основными средствами;
- использование основных средств;
- движение основных средств.

В части обеспеченности основными средствами значение имеют два показателя:

- фондообеспеченность;
- фондовооружённость.

Методика расчёта показателей фондообеспеченности и фондоотдачи фактически одинакова, а результат показывает, какая сумма основных средств приходится на один квадратный метр или гектар площади, закреплённой за предприятием. Несмотря на то, что эти два показателя имеют одну методику расчёта, они различны. Фондообеспеченность устанавливается по их отдельным видам путём сравнения фактического наличия с плановой прогнозной потребностью [5].

Специфика деятельности предприятия «Вода» (виртуальная организация) предопределяет особенности структуры основных средств. Самый большой вес в структуре занимают здания и сооружения, машины и оборудование, а также транспортные средства.

Цель анализа основных средств состоит в степени обеспечения организации основными фондами при условии наиболее интенсивного их использования и поиска резервов повышения

фондоотдачи. Анализ состояния и эффективности использования основных средств включает несколько этапов [1].

Экономический анализ на предприятии проводится один раз в год, для сдачи годового отчёта. Анализ проводят совместно бухгалтерская и экономическая службы.

Для оценки эффективности использования основных средств на предприятии «Вода» анализируют наличие, структуру и динамику их использования, возрастной состав оборудования предприятия, характеристики использования главных производственных средств. Анализ осуществляют по результатам деятельности предприятия за три периода: 2020, 2021 и 2022 гг.

Для оценки источником будет «Отчёт о наличии и движении основных средств, амортизации». Данные, представленные в табл. 1, свидетельствуют о том, что среднегодовая стоимость основных средств исследуемой организации в 2020-2022 гг. имела тенденцию к незначительному росту (на 2933,2 тыс. руб. в 2020 году по отношению к 2022 году и на 1530,3 тыс. руб. и в сравнении с 2021 годом).

Таблица 1

Динамика стоимости основных средств ООО «Вода»
в 2020-2022 гг., тыс. руб.

Показатели	2020 г.	2021 г.	2022 г.	Абсолютное отклонение	
				2022/2020	2022/2021
Здания, сооружения	12452,3	13252,1	13256,7	804,4	4,6
Машины и оборудование	21548,6	22354,6	23458,9	1910,3	1104,3
Транспортные средства	5645,7	5325,7	5499,5	-146,2	173,8
Инструменты и приборы	1745,0	1860,0	1920,8	175,8	60,8
Инвентарь	1000,9	1003,0	1189,8	188,9	186,8
Всего среднегодовая стоимость основных средств	42392,5	43795,4	45325,7	2933,2	1530,3

Наибольший прирост прослеживается по машинам и оборудованию, стоимость которых в отчётном году выросла на 1910,3 тыс. руб. к 2020 году, и на 1104,3 тыс. руб. к 2021 году.

Стоит отметить, что стоимость инструментов и приборов колебалась, и в отчётном периоде достигла своего минимума. Также колебалась стоимость инвентаря.

Кроме того, стоимость транспортных средств имела негативное колебание в 2021 году на 146,2 тыс. руб.

Однако в отчётном периоде по сравнению с 2020 годом стоимость транспортных средств возросла на 173,8 тыс. руб., согласно актам дооценки, проведенной в автотранспортном участке. Структура основных средств соответствует специфике деятельности коммунального предприятия и существенных изменений на протяжении 2020-2022 гг. не имела.

Таблица 2

Движение основных средств ООО «Вода»
в 2020-2022 гг., тыс. руб.

Период	Остаток на начало года	Поступило в отчётном периоде		Выбыло в отчётном периоде (в т.ч. сумма уценки)	Остаток на конец периода	Остаток на конец периода за минусом износа	Сумма износа основных средств
		всего	в том числе введенные в эксплуатацию новые ОС*				
2020	47 493,4	931,3	931,3	0	9 727,5	8 796,2	38 697,2
2021	48 829,0	284,2	284,2	0	8 988,4	8 704,2	40 124,8
2022	50 080,1	250,4	250,4	0	8 739,4	8 489,0	41 591,1

*ОС – основные средства

По нашему мнению, для достоверной оценки состояния основных средств, которое возникло, следует провести анализ движения основных средств на основании Примечания к годовой финансовой отчётности.

Из вышеприведенной табл. 2 следует, что выбывших и уценённых объектов основных средств за исследуемые годы не было. Также следует отметить, что обновление материальной базы на протяжении анализируемого периода является незначительным, которое свидетельствует о том, что на протяжении 2020-2022 гг. наблюдается некое обновление материальной базы, однако также прослеживается высокая степень изношенности активов.

Первоначальная стоимость введённых в эксплуатацию основных средств в 2022 году составляет 250,4 тыс. руб., что на 33,8 тыс. руб. меньше, чем в 2021 году, и на 680,9 тыс. руб. меньше в 2020 году. Первоначальная стоимость активов на конец 2022 года

составляет 50080,1 тыс. руб., что на 1251,1 тыс. руб. меньше, чем в 2021 году и на 2586,7 тыс. руб. меньше, чем в 2020 году.

Рассмотрим показатели состояния и движения основных средств ООО «Вода» за анализируемый период в табл. 3. Выбытие основных средств, без учёта суммы уценки активов за период 2020-2022 гг., не происходило.

Таблица 3

Анализ движения основных средств ООО «Вода»
в 2020-2022 гг.

Показатели	2020 г.	2021 г.	2022 г.	Отклонение в 2022 г. от (+/-), тыс. руб.		2022 г. в % по отношению к	
				2020 г.	2021 г.	2020 г.	2021 г.
Стоимость ОС на начало периода	47493,4	48829,0	50080,1	2586,7	1251,1	5,4	2,6
Стоимость введенных в эксплуатацию ОС	931,3	284,2	250,4	-680,9	-33,8	0,268	0,88
Стоимость выведенных из эксплуатации ОС	0	0	0	0	0	0	0
Стоимость ОС на конец года	48424,7	49113,2	50330,5	1905,8	1217,3	3,9	2,5
Коэффициент обновления основных средств	0,019	0,006	0,005	-0,357	-0,027	0,26	0,83
Коэффициент выбытия основных средств	0	0	0	0	0	0	0
Коэффициент прироста	0,019	0,006	0,005	-0,357	-0,027	0,26	0,83
Коэффициент износа ОС	0,815	0,821	0,830	0,015	0,009	1,80	1,09

Таким образом, в исследуемом периоде обновления основных средств на базовом предприятии было малозначительным – 1,9% в 2020 году, 0,6% в 2021 году и соответственно в 2022 году составило всего 0,5%. В 2022 году стоимость введенных в эксплуатацию основных средств сократилось на 680,9 тыс. руб., по сравнению с 2021 годом на 33,8 тыс. руб. Как следствие, коэффициент обновления является неудовлетворительным для деятельности предприятия водопроводного хозяйства.

Соответственно, коэффициент выбытия основных средств показывает, что на протяжении периода выбытие основных средств не происходило.

Износ на конец 2022 г. составляет 41591,1 тыс. руб., что больше на 2893,9 тыс. руб., чем в 2020 г. и на 1466,3 тыс. руб. в 2021 г. Соответственно, коэффициент износа показывает, что на конец 2022 г. изношенность основных средств составляет 83%, 2021 г. – 82,1%, 2020 г. – 81,5%.

Проведенный анализ свидетельствует про неудовлетворительное состояние основных средств базового предприятия. Руководству предприятия необходимо уделить внимание: оптимизации структуры основных средств; поиску источников обновления материальной базы, которая создаст условия для осуществления своей основной деятельности.

Увеличение эффективности использования основных средств предоставляет возможность сократить потребность в них. Поэтому мероприятия по обеспечению повышения эффективности использования основных средств можно рассматривать как меры по сокращению потребности в объёме их финансирования и повышения темпов экономического развития предприятия за счёт более рационального использования финансовых ресурсов.

Важным этапом анализа необоротных активов является оценка эффективности использования основных средств [3].

К показателям, которые характеризуют эффективность использования основных средств, относятся: фондоотдача, рентабельность основных средств, сумма прибыли на один рубль основных средств.

Про эффективность использования основных средств свидетельствуют показатели: фондоотдачи; рентабельности; уровня эффективности использования основных средств; первый и второй показатели эффективности использования основных средств представлены в табл. 4.

В табл. 4 произведён расчёт обобщающих показателей эффективности использования основных средств, где видно, что объём продукции в действующих ценах за 2022 г. составил 15325 тыс. руб., что на 786 тыс. руб. больше показателя 2020 г. и на 392 тыс. руб. показателя за 2021 г. Прибыль предприятия в отчётном периоде составила 16325,6 тыс. руб., что больше 2020 г. на 385,9 тыс. руб. и на 228,6 тыс. руб. больше 2021 г.

Таблица 4

Расчёт обобщающих показателей эффективности использования
основных средств ООО «Вода» 2020-2022 гг.

Показатели	2020 год	2021 год	2022 год	Отклонение 2022 г. от (+/-)	
				2020 г.	2021 г.
Объём продукции в действующих ценах, тыс. руб.	14539,0	14933,0	15325,0	786	392
Среднегодовая стоимость основных средств, тыс. руб	42392,5	43795,4	45325,7	2933,2	1530,3
Чистая прибыль, тыс. руб.	15939,7	16097,0	16325,6	385,9	228,6
Среднегодовая численность сотрудников, человек	277	276	269	-8	-7
Фондоотдача, руб.	0,34	0,34	0,34	0	0
Фондоёмкость, руб.	2,92	2,93	2,96	0,04	0,03
Рентабельность ОС, %	0,376	0,367	0,360	-0,016	-0,007
Фондовооружённость, руб.	153,04	158,68	168,50	15,46	9,82
Объём продукции на одного сотрудника, руб.	52,49	54,11	56,97	4,48	2,86

Средняя стоимость основных средств (по первоначальной стоимости) в 2022 г. составила 45325,7 тыс. руб., что больше 2020 г. на 2933,2 тыс. руб., а 2021 г. на 1530,3 тыс. руб.

Фондоотдача основных средств во всех исследуемых периодах составила 0,34 руб. Уровень рентабельности в 2022 г. составил 36,0%, и уменьшилась по сравнению с 2020 г. на 1,6%, на 0,7% по отношению к 2021 г., что поясняется значительным увеличением прибыли предприятия.

Объём продукции на одного сотрудника или продуктивность труда сотрудников предприятия в 2022 г. составляет 56,97 руб., что на 4,48 руб. больше показателя продуктивности труда в 2020 г. и на 2,86 руб. больше показателя 2021 г. Однако данный показатель не является точным, так как в 2021 году тариф на водоснабжение и водоотведение в Донецкой Народной Республике был изменён.

Учитывая динамику вышеприведенных показателей, уровень эффективности использования основных средств на протяжении 2020-2022 гг. демонстрируют недостаточную эффективность использования активов.

Выводы по проведенному исследованию и направления дальнейших разработок по данной проблеме. Следует отметить, что, в общем, виртуальное предприятие имеет крайне низкие показатели отдачи основных средств, хотя эффективность их использования в отчетном периоде улучшилась. Поэтому руководству базовой организации необходимо разработать и внедрить систему мероприятий касаясь улучшения эффективности эксплуатации объектов основных средств и программу выхода предприятия из кризисного финансового состояния.

Список использованных источников

1. Ардатьяева, Т. И. Методика анализа эффективности использования основных средств / Т. И. Ардатьяева, Е. А. Сыленко. – Текст : непосредственный // Финансово-экономическое развитие Донбасса : проблемы, пути решения : тез. докл. Республ. науч.-практ. конф. молодых учёных и студентов (Донецк, 14 апреля 2022 г.), ГОУ ВПО «ДОНАУИГС». – Донецк, 2022. – С. 154-157.

2. Бальжинов, А. В. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия / А. В. Бальжинов, Е.В. Михеева. – Текст : электронный. – URL: www.aup.ru (дата обращения: 15.10.2023).

3. Давлетова, Р. М. Учёт и анализ основных средств: учебное пособие / Р.М. Давлетова. – Ростов на Дону : Феникс, 2018. – 317 с. – Текст : непосредственный.

4. Донцова, Л. В. Анализ финансовой отчётности: учебное пособие / Л. В. Донцова, Н. А. Никифорова. – Москва : Дело и Сервис, 2010. – 384 с. – Текст : непосредственный.

5. Канке, А. А. Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия: учебное пособие / А. А. Канке, И. П. Кошечая. – Москва : Инфра-М, 2017. – 288 с. – Текст : непосредственный.

6. Ларина, К. Н. Сравнительная характеристика отдельных методических подходов к анализу основных средств и эффективности их использования: учебное пособие / К.Н. Ларина. – Текст : непосредственный // Экономика и управление. – 2017. – С. 86-90.

7. Шадрина, Г. В. Экономический анализ. Теория и практика / Г. В. Шадрина. – Текст : непосредственный // «Издательский центр ЮРАЙТ-Восток». – 2016. – 516 с.

ВНЕДРЕНИЕ ИСКУССТВЕННОГО ИНТЕЛЛЕКТА В СФЕРЕ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ

БОЙКО С.В.,
канд. экон. наук, доцент, доцент кафедры
финансовых услуг и банковского дела;

СЕМЕРОВА А.В.,
студент ОП «Магистратура»
ФГБОУ ВО «ДОНАУИГС»,
Донецк, Донецкая Народная Республика,
Российская Федерация

Статья посвящена обзору процесса внедрения и применения искусственного интеллекта в области финансовых услуг. Отмечено, что в современной банковской отрасли наблюдается рост использования передовых цифровых технологий, которые служат для упрощения работы учреждений финансового сектора.

Ключевые слова: искусственный интеллект, финтех, банки, финансовые услуги

IMPLEMENTATION OF ARTIFICIAL INTELLIGENCE IN FINANCIAL SERVICES

BOYKO S.V,
Candidate of Economic Sciences, Associate
Professor, Associate Professor of the Department of
Financial Services and Banking;

SEMEROVA A.V.,
student of OP «Master's Degree»
FSBEI HE «DONAMPA»,
Donetsk, Donetsk People's Republic,
Russian Federation

The article is devoted to the review of the process of implementation and application of artificial intelligence in the field of financial services. It is noted that in the modern banking industry there is an increase in the use of advanced digital technologies that serve to simplify the work of financial sector institutions.

Keywords: artificial intelligence, fintech, banks, financial services

Постановка задачи. Искусственный интеллект особенно сильно влияет на финансовый сектор с бесчисленными

потенциальными выгодами по улучшению финансовых услуг и соблюдением нормативных требований. В финансовой сфере алгоритмам искусственного интеллекта уже доверяют учёт операций, выявление мошеннических схем, оценку кредитоспособности клиентов, планирование ресурсов и формирование отчётности. Но внедрение таких технологий влечёт за собой и новые риски.

Анализ последних исследований и публикаций. Наличие значительных рисков применения технологий искусственного интеллекта и отставание государственного регулирования изложено в исследованиях, посвящённых отдельным аспектам правового регулирования финтех и применению искусственного интеллекта. К таким трудам можно отнести публикации зарубежных учёных Д. В. Арнер, Дж. Барберис, Р. П. Баклей. Среди отечественных авторов следует отметить А. А. Баранова и его публикации, посвящённые правовому обеспечению информационной сферы, а также О. В. Винник, которая раскрывает проблемы правового регулирования цифровизации экономики.

Актуальность. Финансовые технологии в эпоху цифровизации экономики России становятся одним из ключевых факторов, определяющих будущие основы функционирования всего финансового сектора и преследующих ряд важнейших задач развития. Финансовая сфера любого государства всегда выступает на первый план, поскольку на неё влияют внешние и внутренние факторы, которые позволяют поддерживать экономику страны и другие сферы общественной жизни. Актуальность вопроса внедрения искусственного интеллекта в финансовый сегмент обусловлена стремлением ускорения, упрощения и оптимизации финансовых операций при условии гарантирования безопасности.

Цель исследования состоит в рассмотрении возможности использования искусственного интеллекта на рынке финансовых услуг с учётом анализа проблем и путей их решения.

Изложение основного материала исследования. В периоды экономического застоя на финансовый рынок воздействуют многие аспекты, которые могут негативно сказаться на инвестиционной среде, бизнес-климате, привести к увеличению стоимости капитала, а также дестабилизировать валюту и финансовые инструменты. В основу развития финансового сектора заложены не только традиционные способы поддержания его общей устойчивости и

реализация позитивных преобразований, но и элементы интенсивного и экстенсивного роста, которые направлены на расширение видов деятельности, создание новых инструментов и развитие финансовых технологий.

Сектор финансовых услуг становится одним из самых влиятельных в современной экономике. Согласно определению Департамента финансов и развития Международного валютного фонда, финансовая услуга может быть описана как процесс, посредством которого потребитель или компания приобретают финансовый продукт. Современные технологии дают компаниям возможность переосмыслить то, как они работают и взаимодействуют с клиентами, поставщиками и сотрудниками. Важным направлением развития является использование искусственного интеллекта (далее – ИИ).

Исследование показало, что 56% поставщиков финансовых услуг во всём мире считают, что искусственный интеллект может изменить способ предоставления финансовых услуг в течение следующих двух лет. В то же время компании сталкиваются с новыми рисками, включая трудности в управлении, контроле и защите данных. Если компании хотят постепенно внедрять искусственный интеллект, то важным шагом является разработка систем контроля. Исследователи выделяют пять важных аспектов, которые следует учитывать при внедрении искусственного интеллекта в финансовый сектор [1]:

- первый аспект – это понятность (84% руководителей согласны с тем, что решения на основе искусственного интеллекта требуют объяснения, чтобы им можно было доверять);

- второй аспект – управление (системы управления искусственным интеллектом должны учитывать весь жизненный цикл – от проектирования и обучения до внедрения и мониторинга);

- третий аспект – искажение (неточности в системах искусственного интеллекта возникают, когда алгоритмы, управляющие моделями или входными данными, основаны на неполных или неправильных критериях);

- четвёртый аспект – контролируемость (это означает определение ответственного за решение, действие или стратегию, определённые моделью ИИ);

– пятый аспект – защита и безопасность данных (организациям необходимо тщательно изучать нормативную базу, регулирующую использование персональных данных в системах искусственного интеллекта).

Создание экосистемы – это одна из передовых концепций развития многих отечественных компаний, близких к использованию информационно-коммуникационных технологий и инструментов цифровизации. Развитие финансовых технологий в России формирует ряд значительных перспектив, приобретающих актуальность в период развития банковского сектора и влияния санкционных ограничений [2]:

– во-первых, продолжение развития трендов популяризации новейших финансовых технологий, среди которых технологии блокчейн, искусственный интеллект, биометрические данные, надзорные технологии, нацеленные на обеспечение безопасности, популяризация практики бесконтактных платежей, применение интернета вещей, реализация концепции экосистемных банков с дополнительными функциями, отличными от традиционных банковских. Данная перспектива обуславливает получение системы эффектов от комплексного развития банковских организаций и интеграцией в их структуру инструментов финтеха;

– во-вторых, импортозамещение технологий и преодоление барьеров в цифровой трансформации банковских организаций. Несмотря на сложное финансовое состояние, у многих крупнейших структур сохраняются планы по развитию IT-инфраструктуры и внедрению передовых технологий. Вместе с тем подобный подход требует покрытия дефицита технологий, с которым столкнулась отечественная экономика, что определяет собственную систему вызовов в развитии;

– в-третьих, совершенствование вопросов безопасности, в том числе за счёт эффективного нормативно-правового регулирования.

Развитие финансовых технологий является следствием комплексной цифровизации отечественной экономики, проникновения цифровых сервисов в структуру хозяйствования, как компаний, так и домохозяйств, что устанавливает особые цели продвижения финансовых технологий, среди которых [3]:

– стимулирование развития здоровой конкуренции в структуре финансового рынка, создание условий вхождения на

рынок новых перспективных игроков, способных конкурировать с развитыми структурами;

– предоставление более широкого числа доступных финансовых продуктов и услуг, их качественное развитие и продвижение среди сегментов потребителей;

– создание условий снижения рисковых нагрузок при осуществлении операций в финансовой сфере, причём как обусловленных вопросами безопасности, так и возможностями осуществления тех или иных операций;

– развитие условий безопасного обращения с современными финансовыми технологиями, популяризация соответствующих сервисов и платформ;

– приобретение передового опыта развития отечественных финансовых технологий, обеспечение конкурентоспособности национальных систем и технологических инициатив.

Банковские организации с распределением по уровням использования искусственного интеллекта представлены на рис. 1.

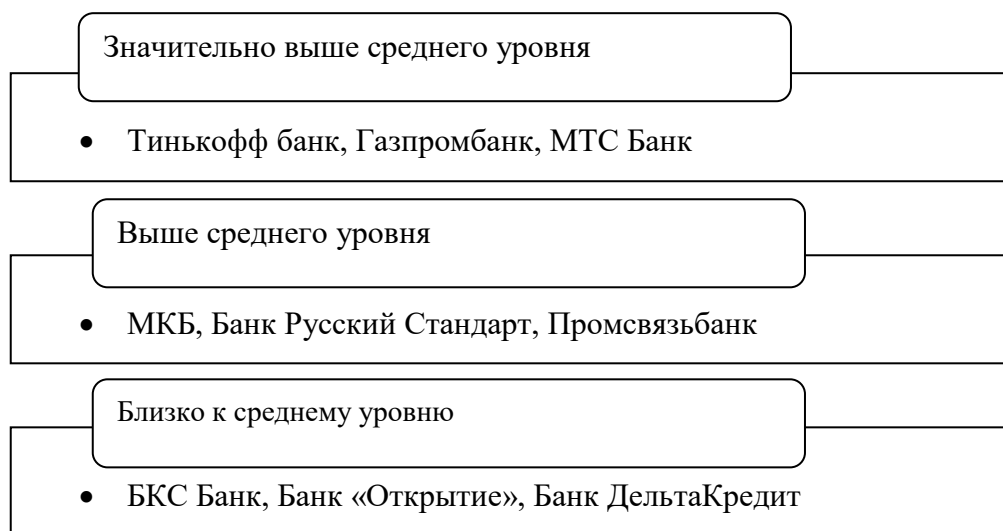


Рис. 1. Банковские организации с распределением по уровням использования искусственного интеллекта [6]

Эра цифровых технологий неразрывно связана с развитием и применением нейросетей. Несмотря на зачастую преувеличенную значимость искусственного интеллекта, в области банковского и финансового технологического сектора его использование оправдано. Согласно исследованию McKinsey, финансовый сектор наряду с телекоммуникациями и высокими технологиями

представляет наиболее перспективную площадку для внедрения решений, в основе которых используется ИИ.

95% российских финтех компаний уже внедрили технологии ИИ в основные процессы – такую статистику привела Ассоциация ФинТех в исследовании «Применение технологий искусственного интеллекта на финансовом рынке». Аналогичную статистику приводит Правительство РФ, отмечая, что показатель внедрения искусственного интеллекта в отраслях экономики достигает порядка 20%, где в лидерах – финансовый сектор. Наиболее продвинутое решения реализованы в риск-менеджменте (скоринге), а также в функциях по продаже и продвижению банковских продуктов. Согласно исследованию, приоритетом для российского финтеха является снижение расходов и повышение доходов.

Скоринг клиентов – использование ИИ-технологий на основе больших данных, анализирующих потенциального клиента и выставляющих ему оценку в отношении того или иного продукта [4]. ИИ используется для более точной оценки кредитоспособности заёмщиков. Системы на базе ИИ могут анализировать большие объёмы данных и предсказывать кредитный риск с высокой точностью. Банки и финтех-компании используют модели машинного обучения для автоматического скоринга заявок на кредиты на основе данных о заёмщике, его кредитной истории, доходах и других факторах.

На примере Сбербанка можно проследить работу искусственного интеллекта, а именно:

- нейросеть изучает анкету заёмщика;
- сопоставляет данные с требованиями банка;
- анализирует риск невозврата средств;
- выдаёт решение об одобрении или отклонении заявки.

Согласно исследованию Ассоциации ФинТех, наиболее продвинутое решения ИИ реализованы в скоринге и функциях по продаже и продвижению банковских продуктов. Банки и финтех-компании всё чаще используют виртуальных ассистентов на базе ИИ для задач клиентского сервиса. Эти ассистенты могут отвечать на вопросы клиентов, помогать с банковскими операциями и предоставлять информацию о балансе и транзакциях. Запрос на создание виртуальных помощников сегодня довольно популярный. Пример таких решений на базе ИИ: виртуальные банковские ассистенты, такие как «Олег» (Тинькофф) или «Салют» (Сбербанк).

Виртуального помощника сложно отличить от реального человека, поскольку достаточно натурально звучит его голос и манера общения. Хороший чат-бот способен заменить нескольких сотрудников и оптимизировать работу приложения. ИИ используется и для антифродовых систем, AML-контроля (противодействия отмыванию денег) и иных функций комплаенса. ИИ анализирует стандартное поведение клиентов и выявляет подозрительные операции.

В области финансового мошенничества ИИ играет важную роль в выявлении необычных и аномальных транзакций. Системы машинного обучения анализируют транзакционные данные и помогают оперативно выявлять подозрительные операции. Модели машинного обучения анализируют данные о транзакциях, клиентах и поведении пользователей, чтобы выявлять аномальные и подозрительные операции и предпринимать соответствующие меры.

Рекомендательная система на основании предпочтений клиента показывает тот продукт, который для него актуален. Например, при посещении главного экрана приложения мобильного банка велика вероятность появления рекламного баннера с продуктом, который рекомендательная система посчитала наиболее релевантным для конкретного пользователя [4].

Модели склонности также основываются на данных о клиентах и проставляют склонность в процентном соотношении. Чем выше процент, тем интереснее для потребителя будет тот или иной продукт. В идеале такие модели настраиваются не только на сам продукт, но и на канал и время коммуникации. То есть сейчас уже не человек или случай решает, когда вы получите коммуникацию и что это будет – СМС или звонок от банка, – а интеллектуальная система.

ИИ-решения, применяемые банками, зачастую остаются внутри их информационного контура, что снижает вероятность утечек персональных данных. Тем не менее, важна прозрачность в использовании сведений и их возможной коммерциализации. Компании должны обеспечивать предоставление чёткой информации о способах использования данных и достигаемых результатах. Это нужно для понимания пользователями процессов принятия решений и обработки данных.

Банки проявляют особый интерес к системам речевой аналитики, основанным на искусственном интеллекте. Эта

технология позволяет систематизировать и анализировать всю голосовую информацию, записываемую в контакт-центрах, клиентских офисах и корпоративных телефонах децентрализованных сотрудников. В отсутствие этой технологии обработка подобных данных ограничивается 3%, тогда как объём такой информации растёт ежедневно.

В сфере инвестиций ИИ используется для анализа рынка и принятия решений о портфеле. Алгоритмы машинного обучения могут анализировать огромное количество данных, чтобы определить оптимальные инвестиционные стратегии [2]. Робо-советники анализируют рынки, рекомендуют портфели и оптимизируют инвестиционные стратегии, пишут большие материалы, переделывают и адаптируют любой контент. Они способны структурировать информацию и подавать её в понятном виде.

Искусственный интеллект может анализировать большие объёмы данных, чтобы выявлять скрытые закономерности и прогнозировать тенденции в финансовой сфере. Банки и финтех-компании используют такие модели для предсказания рыночных трендов, определения оптимальной цены акций и т.д. Большой блок – аналитика транзакций, ИИ помогает как прогнозировать финансовые потоки, так и выявлять потенциальные негативные изменения. Машинное обучение помогает аналитикам выявлять паттерны и факторы.

Несмотря на комплекс позитивных аспектов искусственного интеллекта, есть несколько нерешённых правовых вопросов применения его в банкинге и финтехе. При этом финтех-компании разнятся во мнении о необходимости регулирования ИИ. Несмотря на то, что 86% из них поддерживают такую необходимость, 14% категорически против любой формы регулирования (к ним относятся лидеры рынка). При этом компании в сфере финтех понимают, что преимущество за теми, кто будет иметь доступ к наибольшему объёму данных.

Одним из основных вопросов также является проблема ответственности за ошибки, совершённые автоматизированными системами, работающими на базе ИИ. Так, нет однозначного ответа, кто несёт ответственность при возникновении негативных последствий применения нейросетей – например, возмещение убытков при финансовых потерях. Этот аспект становится особенно актуальным, учитывая сложность алгоритмов ИИ и их способность принимать решения, которые могут оказать

существенное воздействие на банковские операции и финансовые рынки.

Ещё одной важной темой является этический аспект использования нейросетей в финансовой сфере. Ситуации, когда автоматизированные системы ИИ могут принимать важные решения с непредсказуемыми последствиями, заставляют размышлять о необходимости определения чётких этических стандартов. Существует распространённое мнение, что использование автоматизированной системы делает решения более объективными и справедливыми. Тем не менее, алгоритмы ИИ не всегда столь объективны, как может показаться на первый взгляд. И главная причина ошибочных алгоритмов заключается в том, что они обычно строятся на базовых данных, таким образом, изучая и запрограммированные предубеждения.

В условиях динамизма экономики и максимального проникновения цифровых сервисов в хозяйственные процессы, ценность операций с применением финансовых технологий значительно увеличивается, поскольку определяются условия улучшения процессной стороны таких сделок. Однако развитие финансовых технологий в Российской Федерации, несмотря на особые перспективы и множественные целевые преимущества, сопровождается ограничениями, которые состоят в определённой зависимости российских технологий от зарубежных, поэтому в условиях санкционных ограничений может происходить отставание в данной сфере.

Для решения указанной выше проблемы необходимо развивать политику импортозамещения, а также осуществлять поиск IT-специалистов, деятельность которых будет направлена на развитие финансовых технологий и совершенствование сервисов.

Решение проблемы требует не только создания учебных центров и подготовки специалистов финтеха, но и популяризации данного направления для решения вопросов безопасности проведения операций при использовании финансовых технологий, что особенно актуально для отдельных инструментов, предполагающих сохранение анонимности пользователя [3].

Выводы по проведенному исследованию и направления дальнейших разработок по данной проблеме. В условиях современных реалий необходимо совершенствовать механизмы защиты не только на уровне пользовательского приложения, но и непосредственно самого банка (финансового института) от

совершаемых кибератак, реализаций мошеннических схем со стороны банковских работников. Регулирование искусственного интеллекта требует комплексного подхода, поскольку данные вопросы пересекаются с регулированием в области обмена данными и другими нормативными инициативами. На данный момент законодательство в России в отношении искусственного интеллекта находится на начальных этапах формирования.

Таким образом, внедрение искусственного интеллекта крайне необходимо в секторе финансовых услуг. Анализ показал, что именно современные цифровые технологии позволяют компаниям проводить независимую оценку работы, осуществлять взаимодействие с клиентами, поставщиками и сотрудниками.

Список использованных источников

1. Искусственный интеллект в финансах: как банки используют нейросети РБК Тренды. – URL: <https://trends.rbc.ru/trends/industry/61e924349a7947761b46f2d8> (дата обращения: 08.10.2023). – Текст : электронный.

2. Искусственный интеллект в финтехе и банкинге. – URL: <https://www.garant.ru/article/1649470/> (дата обращения: 08.10.2023). – Текст : электронный.

3. Основные тенденции и перспективы применения искусственного интеллекта в российском банковском секторе. – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/osnovnye-tendentsii-i-perspektivy-primeneniya-iskusstvennogo-intellekta-v-rossiyskom-bankovskom-sektore/viewer> (дата обращения: 08.10.2023). – Текст : электронный.

4. Искусственный интеллект в финансах. – URL: <https://trends.rbc.ru/trends/industry/61e924349a7947761b46f2d8> (дата обращения: 08.10.2023). – Текст : электронный.

5. 10 лучших вариантов использования искусственного интеллекта в финансовом секторе. – Talkbank на vc.ru. – URL: <https://vc.ru/talkbank/470383-10-luchshih-variantov-ispolzovaniya-iskusstvennogo-intellekta-v-finansovom-sektore> (дата обращения: 08.10.2023). – Текст : электронный.

6. Зарубин, С. Л. Развитие финансовых технологий в российской федерации / С. Л. Зарубин. – Текст : непосредственный // Интерактивная наука. – Москва, 2023. – С. 152-157.

7. Сеферова, З. А. Искусственный интеллект в современных финансах / З. А. Сеферова. – Текст : непосредственный // Интерактивная наука. – Махачкала, 2022. – С. 118-121.

**НАЗНАЧЕНИЕ НАЛОГОВОЙ ПОЛИТИКИ
В СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ ЭКОНОМИКОЙ
(теоретический срез)**

ВАСИЛЕНКО В.Н.,
д-р экон. наук, профессор,
заслуженный деятель науки и техники Украины,
профессор кафедры банковского дела,
ФГБОУ ВО «ДОННУЭТ»,
Донецк, Донецкая Народная Республика,
Российская Федерация;

В статье рассмотрено место налоговой политики в экономической системе государства. Обоснована необходимость разработки и реализации налоговой политики в управлении экономикой. Охарактеризованы существующие модели (теории) налоговой политики. Показаны отличительные особенности налоговой политики в зависимости от этапа экономического развития государства. Выделены схожие элементы в построении налоговых политик в различных странах.

Ключевые слова: экономика, экономическая система государства, управление, налоговая система, модели (теории) налогов, налоговая политика

**PURPOSE OF TAX POLICY
IN THE ECONOMIC MANAGEMENT SYSTEM
(theoretical section)**

VASILENKO V.N.
Doctor of Economics, Professor,
Honored Worker of Science and Technology of
Ukraine, Professor of the Department of Banking,
FSBEI HE «DONNUET»,
Donetsk, Donetsk People's Republic,
Russian Federation

The article considers the place of tax policy in the economic system of the state. The necessity of developing and implementing tax policy in economic management is substantiated. The existing models (theories) of tax policy are characterized. The distinctive features of tax policy depending on the stage of economic development of the state are shown. Similar elements in the construction of tax policies in different countries are highlighted.

Keywords: economy, economic system of the state, management, tax system, models (theories) of taxes, tax policy

Постановка задачи. На сегодняшний день относительно понимания экономики в среде специалистов существует несколько парадигм, обусловленных целевыми установками её изучения и исследования.

Первая парадигма касается так называемого воспроизводственного подхода, при помощи которого экономика представляется совокупностью процессов общественного производства и соответствующих отношений, складывающихся в сфере производства, распределения, обмена и потребления, направленных на удовлетворение потребностей и интересов всех групп населения.

Вторая парадигма сложилась на основе отраслевого подхода, основанного на понимании экономики как некоторой совокупности видов экономической деятельности (отраслей), исторически возникших на данной территории в результате общественного (отраслевого) разделения труда и специализации производства и применения отдельных средств и предметов труда.

Третья парадигма понимания экономики основана на территориальном подходе и предполагает некоторое пространственное (территориальное) обособление (дифференциацию) материальных ресурсов (средств производства и предметов труда), обусловленное сформировавшейся спецификой производимых продуктов и своеобразием условий их производства (технических, технологических и организационных).

Четвёртая парадигма отражает системный подход, при котором экономика понимается как сложная система общественных отношений (взаимодействий), образующаяся совокупностью необходимых (наиболее общих) и достаточных (наиболее полных) условий жизнедеятельности, обеспечивающих эффективное использование и поступательное развитие всем элементам производительных сил.

Базисом для разработки указанных парадигм понимания экономики послужила её сложная структура, позволяющая интерпретировать экономику как систему. Основными составляющими этой структуры выступают:

- первая подсистема – производительные силы;
- вторая подсистема – технико-экономические отношения (отношения специализации, кооперирования, комбинирования, концентрации производства);

– третья подсистема – организационно-экономические отношения (отношения между людьми относительно организации производства); здесь же – система управления; здесь же – налоговая система;

– четвёртая подсистема – производственные отношения или отношения экономической собственности;

– пятая подсистема – хозяйственный механизм (совокупность форм и методов, рычагов использования экономических законов, разрешения противоречий общественного способа производства, реализации собственности и всестороннего развития человека).

Исходя из этого, условно можно предположить, что экономика – это совокупность различных систем (естественных и искусственных) с разным набором составляющих элементов, обеспечивающих необходимые и достаточные условия для жизнедеятельности как всего общества в целом, так и отдельных его индивидов в отдельности.

Одной из искусственных систем, призванных обеспечивать нужные условия для воспроизводства отдельных элементов производительных сил или факторов общественного производства, выступает налоговая система.

Актуальность. Каждый элемент налоговой системы обеспечивает необходимые в существующих конкретных экономических, политических и социальных условиях связи и отношения как внутри самой налоговой системы, так и за её пределами (с другими системами – территориальными, производственными, технологическими и др.). Такие связи и отношения обеспечивают всей экономической системе государства не только устойчивость, но и целостность. Без налоговой системы это было бы невозможно. «В налогах, – как отмечал Карл Маркс, – воплощено экономически выраженное существование государства...» [1, с. 308]. Сфера воздействия государства на экономические и социальные процессы, происходящие в обществе, гораздо шире, чем сфера государственных финансов (включая налоги и сборы), так как государственное воздействие не сводится только к получению доходов и их распределению. В современных условиях путём выбора различных приоритетов финансовой и налоговой политики государство может и должно воздействовать на экономические и политические процессы, происходящие в обществе.

Анализ последних публикаций. Результаты анализа последних публикаций в области разработки и реализации налоговой политики в системе управления экономикой в масштабах России свидетельствуют о том, что весьма пристальное внимание со стороны научных и практических работников уделялось: оценке и анализу изменений в государственной налоговой политике [2], выявлению особенностей управления социально-экономическими процессами [3], обоснованию необходимости государственного регулирования экономического развития [4], описанию прикладных аспектов современного налогового планирования [5], верификации прогнозирования налоговых доходов федерального бюджета [6] и необходимости налогового стимулирования экономического роста [7]. В этой связи представляется весьма полезным осветить некоторые теоретические моменты, сопряжённые с формированием и выбором возможных моделей использования налоговой политики как инструмента управления экономикой в современных условиях.

Цель статьи заключается в характеристике существующих моделей (теорий) налоговой политики и особенностей их применения в конкретных условиях развития экономики и государства.

Изложение основного материала исследования. Налоговая политика может быть представлена как система мер, принимаемых государством в области сбора, накопления и распределения налогов, сборов, взносов в государственные фонды. Налоговая политика является неотъемлемой частью финансовой политики, наряду с фискальной и денежно-кредитной (монетарной) политикой. Целью налоговой политики является обеспечение государства необходимыми финансовыми ресурсами и оказание влияния на социально-экономические процессы путём перераспределения финансовых ресурсов для достижения перспективных и решения текущих задач на определённом этапе развития экономики страны.

К числу основных целей налоговой политики можно отнести:

- обеспечение государственного, региональных и местных бюджетов необходимыми финансовыми и материальными ресурсами;
- поддержка и улучшение инвестиционной среды;
- сохранение, развитие и качественное улучшение людского капитала;
- повышение предпринимательской активности и др.

Назначение налоговой политики как инструмента управления экономикой заключается в оказании влияния субъекта управления на соответствующие объекты управления по всей иерархии государственного управления.

Субъектом налоговой политики, как правило, выступает государство в лице законодательных и исполнительных органов власти. Учитывая структуру управления государством, субъектами налоговой политики могут быть органы государственной власти (законодательные и исполнительные органы власти) и государственные органы управления, а также законодательные и исполнительные органы власти на уровне территориальных образований.

В государствах федеративного устройства субъектами налоговой политики являются государство в лице компетентных органов власти и управления (федерация, субъекты федерации (республики, входящие в состав федерации, области и т.д.) и муниципальные образования (города, районы и т.д.).

В унитарных государствах субъектами налоговой политики являются государство (в лице законодательных и государственных органов власти), органы исполнительной власти на региональном (республиканском, областном и районном) уровнях и органы местного самоуправления (в лице соответствующих советов и исполнительных структур).

Объектами налоговой политики являются социально-экономические процессы (например, функционирование крупных и малых предприятий; инвестиционная деятельность промышленных предприятий; создание дополнительных рабочих мест; поддержка социально незащищённых групп населения; снижение уровня дифференциации доходов населения).

Достижение целей налоговой политики и решение задач на отдельном этапе развития экономики осуществляется путём воздействия на экономические интересы хозяйствующих субъектов (юридических и физических лиц).

Рациональная налоговая политика должна основываться на существующей научной теории налогообложения с учётом специфики конкретного этапа развития государства и экономики.

С точки зрения содержания научной теории налогообложения традиционно выделяются следующие виды (или модели) налоговой политики: классическая; кейнсианская; неоклассическая; теория монетаризма; теория экономики предложения; неокейнсианская.

Основоположником *классической теории* налогообложения считается А. Смит, предложивший концепцию налоговой системы, сформулировавший условия её формирования, выдвинувший четыре основных принципа применения налогообложения: равномерность (единообразие), определённости, удобство уплаты и дешевизна налогового управления (администрирования). Учение А. Смита получило дальнейшее развитие в трудах выдающихся западных экономистов XVIII-XIX веков – Д. Рикардо, Дж. Милля и др. Следует подчеркнуть, что все теоретические и полемические аргументы того времени, как правило, сводились к обоснованию концепта (точки зрения), согласно которому использование налогов должно обеспечивать только пополнение государственной казны (государственного бюджета) на принципах равенства и справедливости.

Кейнсианская теория налогов (основатель Дж. М. Кейнс) построена на постулате обязательности формирования эффективного спроса со стороны потребителей как ограничителя продажи товаров, производимых под воздействием используемых государством методов регулирования (экономических, правовых, организационных). При этом эффективный спрос потребителей должен предполагать наличие двух составляющих, а именно: предвидимый (ожидаемый) уровень потребления и возможные объёмы инвестиций в производство. По факту речь идёт о взаимосвязи двух стадий общественного воспроизводства: собственно производства и потребления, как таковых, которые в полной мере обеспечивают функционирование рабочей силы. Обеспечение (не обеспечение) оптимального соотношения между указанными составляющими является решающим фактором достижения полной (неполной) занятости работников.

Для обеспечения так называемого равновесия в экономике (чисто в теоретическом аспекте), кейнсианская теория предлагает использовать прогрессивную шкалу налогов, как таковую, что в наибольшей мере позволяет редуцировать сложный труд по отношению к простому, т.е. содействовать соизмерению затрат и результатов труда любого уровня квалификации. При этом принято считать, что низкие налоги снижают доходы государственного или местного бюджетов и усиливают экономическую нестабильность, а применение прогрессивной шкалы налогообложения является катализатором экономического роста и повышения экономической стабильности. Сторонники этой теории считают, что в период

экономического подъёма налогооблагаемые доходы имеют тенденцию к замедлению, чем налоговые изъятия, а во время стагнации экономики налоги снижаются быстрее, чем налогооблагаемые доходы, тем самым формируя условия для относительно стабильного состояния широких слоёв населения.

Неоклассическая теория налогообложения (основатель М. Фридман) базируется на утверждении, что регулирующее воздействие государства должно быть акцентировано только на устранение факторов, сдерживающих или ограничивающих принятие законом о свободной конкуренции, то есть не должно ограничивать рынок товаров и услуг в его развитии по «естественным» законам саморегулирования (исходящих из законов развития природы). При этом в качестве основного посыла в теории используется утверждение, что налоговые льготы, преференции и стимулы для производителей и отдельных групп населения, формирующих потребительский спрос на рынке, должны служить основанием для поиска возможных методов снижения инфляции.

Теория монетаризма (разработчик (М. Фридман), как отдельное направление неоклассической теории налогообложения, исходит из необходимости ограничения роли государства функциями, которые никто другой не сможет осуществлять. Речь в данном случае идёт о регулировании денежной массы в обращении, основными инструментами которого предлагается использовать банковские процентные ставки и налоговые ставки. Относительно формирования национального богатства, управления объёмами производства, создания новых производств и рабочих мест, контролирования цен государство не должно вмешиваться из-за неуклонного увеличения государственных расходов, которые продуцируют инфляцию.

Апологеты **теории экономики предложения** (основатель А. Лаффер) отстаивают идею широкого применения налоговых льгот и снижения налогов для всех налогоплательщиков. Сторонники этой теории убеждены в том, что высокие налоги тормозят предпринимательскую деятельность и выступают дамкловым мечом для любого налогоплательщика, независимо от объёмов его дохода. Основная их идея заключается в необходимости неуклонного уменьшения государственных расходов исходя из существующей практики расточительства государственных структур (о чём свидетельствует мировой опыт не

только развивающихся стран, но и развития даже развитых стран). А покрывать такие расходы придется за счёт, в том числе, и повышения налогов. Представители этого направления полностью согласны с утверждением А. Смита о том, что рынок сам всё отрегулирует, поэтому государственное регулирование, или высокие налоги – это моветон, тем более, что мешают его эффективному функционированию.

Основатели *неокейнсианской теории* налогообложения (И. Фишер и Н. Калдор) считают, что сочетание элементов кейнсианской и неоклассической теорий позволяют сформировать тот необходимый базис, нахождение на котором в полной мере обеспечит минимум участия государства в процессах общественного воспроизводства, особенно в части активного вмешательства в экономические процессы, бюджетного перераспределения государственных и муниципальных доходов, торможения инфляционных процессов, а главное – государство должно отказаться от системы социального страхования и социальной поддержки нуждающихся слоёв населения.

В современных условиях чаще всего на практике используют четыре варианта (модели) налоговой политики государства. При первом варианте используется политика максимальных налогов, проводимая в стране в условиях чрезвычайного положения (это могут быть как системный экономический кризис, или военное положение). Для второго варианта характерным является использование политики с высоким уровнем налогообложения, но при значительной социальной защите населения. Третий вариант, предполагающий разумное налогообложение, сочетающее в себе меры, направленные на содействие развития налогоплательщиков (юридических и физических лиц) и обеспечение социальной защиты и социальных гарантий широких слоёв населения. И четвёртый вариант налоговой политики предполагает введение низких налогов, которое может быть оправдано лишь при наличии в государстве высоких стандартов уровня жизни населения и полной социальной защищённости всех слоёв населения.

Выбор наиболее приемлемого варианта налоговой политики в полной мере зависит от причин (движущих сил), доминирующих в сложившихся условиях жизнедеятельности, среди которых можно назвать:

– масштабы государственного вмешательства в экономические процессы, происходящие в стране;

– колебания предпринимательской активности субъектов хозяйствования применительно к стадии экономического цикла (подъём, спад – рецессия, депрессия) и текущее экономическое и социальное положение в стране;

– динамика политических преобразований и диспозиция политических партий, сопряжённые с реальными возможностями профессионального влияния на формирование и корректировку налоговой политики.

Разработка налоговой политики предполагает поиск некоторого баланса, в полной мере обеспечивающего не только возможное повышение доходов бюджетов, но и увеличение государственных расходов и рост цен на все основные группы товаров, при которых налоговое бремя перекладывается на широкие народные массы. Как итог, доходы бюджетов не только возрастают, но и начинают существенно сокращаться. Ввиду чего высокие налоги ограничивают капитальные вложения, снижают темпы поступления инвестиций в новые технологии и улучшение производства, и, как итог, уменьшаются масштабы производственной деятельности хозяйствующих субъектов, уменьшается их налоговая база, а отдельные предприниматели стараются уйти «в тень».

Основным инструментом воплощения в реальность (реализации) налоговой политики выступает налоговый механизм, элементами которого являются: налоговое законодательство, меры текущего вмешательства и санкционные меры воздействия. Названные элементы в полной мере контролируются создаваемыми государством налоговыми органами.

Эффективность функционирования налогового механизма зависит от полноты соответствия его элементов выработанным требованиям налоговой политики относительно текущего момента экономического и социального развития страны, что, безусловно, представляется важным обстоятельством успешного решения широкого спектра текущих задач и достижения поставленных целей в экономическом и социальном развитии. Это не исключает, а наоборот, предполагает необходимость постоянного поиска мер, направленных на согласование элементов налогового механизма с государственными, коллективными, корпоративными и личными интересами в обществе, обеспечивающих искомый уровень эффективности его функционирования.

Ещё одним фактором, влияющим на способность налоговой политики оказывать воздействие на уровень экономического и социального развития, выступает соотношение прямых и косвенных налогов. Опыт показывает, что преобладание косвенных налогов наблюдается, как правило, в развивающихся странах, где доля торговли выступает едва ли не движущей силой всех секторов экономики, где доля промышленного производства неуклонно снижается под воздействием в большей мере внешних условий развития. Именно в этом случае проявляется недостаточная роль государства в регулировании экономики, что сопряжено, в первую очередь, с поиском простых решений, так как собственно косвенные налоги, взимаемые с потребительских товаров, в основном носят фискальный характер и обеспечивают пополнение бюджета.

Собственно, имеющиеся в наличии (опубликованные в открытой печати) результаты формирования и реализации налоговой политики, а также её места в системе управления экономическими и социальными процессами, во многих странах мира свидетельствуют о том, что она имеет по своему составу (структуре) схожие элементы, среди которых можно назвать:

- с одной стороны, совокупность экономических, финансовых и правовых норм, принимаемых государством для формирования многоуровневой налоговой системы страны (налоговый кодекс, законы, постановления правительства, приказы, распоряжения, инструкции налоговых органов);

- с другой стороны, налоговую систему, состоящую из видов налогов, законодательно закреплённых в государстве; субъектов налогов (налогоплательщиков), уплачивающих налоги и сборы; органы государственной власти, призванные осуществлять администрирование налогов.

В своём взаимодействии указанные элементы призваны обеспечивать формирование и реализацию в полной мере эффективной налоговой политики, гарантирующей поступательное развитие национальной экономики, содействующей тем самым усилению экономического суверенитета государства и способности его противостоять возникающим вызовам современности как извне, так изнутри.

Выводы по проведенному исследованию и направления дальнейших разработок по данной проблеме. Таким образом, суммируя вышеизложенное, можно полагать, что налоговая

политика государства как инструмент воздействия на экономические и социальные процессы занимает собственную нишу и играет важную роль в обеспечении согласия в обществе за счёт создания определённого баланса в удовлетворении совокупности государственных, коллективных, корпоративных и личных интересов, посредством собирания налогов и сборов, направляемых на пополнения бюджетов разного уровня, и наполнения специальных фондов. Обладая собственным инструментарием, налоговая политика превратилась в действенный катализатор развития экономических и социальных процессов, способный стать как драйвером современного развития, так и тормозом в реализации весьма перспективных проектов опережающего и стратегического содержания.

Список использованных источников

1. Маркс, К. Морализирующая критика и критизирующая мораль. К истории немецкой культуры, против Карла Гейнца / Карл Маркс и Фридрих Энгельс. Сочинения. Т. 4. Издание второе. – Москва: Госполитиздат, 1955. – С. 291-321. – Текст: непосредственный.

2. Гордиенко, М. С. Оценка и анализ изменений в налоговой политике РФ в 2016-2022 гг. / М. С. Гордиенко. – Текст: непосредственный // Экономика и экологический менеджмент. – 2019. – № 4. – С. 51-71.

3. Глухов, В. В. Налоги в системе управления социально-экономическими процессами / В. В. Глухов, Ю. В. Рожков. – Текст: непосредственный // Управление экономическими системами (Электронный научный журнал). – 2014. – № 2 (62). – С. 1-19.

4. Баснукаев, М. Ш. Налоговая политика в системе государственного регулирования экономического развития / М. Ш. Баснукаев, И. Я. Эльжуркаев. – Текст: непосредственный // КАНТ. – 2019. – № 4 (33). – С. 29-32.

5. Елькина, Э. Н. Налоговое планирование в России / Э. Н. Елькина, Е. М. Кот, С. Г. Майзель и др. – Текст: непосредственный // Образование и право. – 2021. – № 11. – С. 145-148.

6. Федотов, Д. Ю. Анализ прогнозирования налоговых доходов федерального бюджета России / Д. Ю. Федотов. – Текст: непосредственный // Финансы и кредит. – 2017. – № 34 (754). – С. 2016-2031.

7. Гурнак, А. В. Налоговое стимулирование экономического роста в России: проблемы и перспективы / А. В. Гурнак, Н. А. Назарова. – Текст : непосредственный // Налоги и налогообложение. – 2023. – № 1. – С. 1-16.

УДК 33.021

DOI 10.5281/zenodo.10299590

К ВОПРОСУ О КЛАССИФИКАЦИИ ПРИЁМОВ И СПОСОБОВ ЭКОНОМИЧЕСКОГО АНАЛИЗА

ВАЩЕНКО Л.А.,
канд. экон. наук, доцент, доцент кафедры
цифровой аналитики и контроля,
ФГБОУ ВО «ДОННУЭТ»,
Донецк, Донецкая Народная Республика
Российская Федерация

Рассмотрены уже имеющиеся наработки в сфере классификации приёмов и способов экономического анализа. Идентифицированы разногласия по данному вопросу как в части предлагаемых групп способов и приёмов, так и в части их содержания. Представлена авторская точка зрения, предполагающая выделение трёх групп способов и приёмов: общенаучных, собственных и заимствованных.

Ключевые слова: экономический анализ, классификация, способ, приём

ON THE QUESTION OF CLASSIFICATION OF TECHNIQUES AND METHODS OF ECONOMIC ANALYSIS

VASHCHENKO L.A.,
PhD of Economic Sciences, Associate Professor,
Department of Digital Analytics and Control
Associate Professor,
FSBEI HE «DONNUET»,
Donetsk, Donetsk People's Republic,
Russian Federation

The existing developments in the field of classification of techniques and methods of economic analysis are considered. Disagreements on this issue have been identified both in terms of the proposed groups of methods and techniques, and in terms of their content. The author's point of view is presented, which involves the identification of three groups of methods and techniques: general scientific, own and borrowed.

Keywords: economic analysis, classification, method, technique

Постановка задачи. Экономический анализ как научная дисциплина и вид практической деятельности характеризуется продолжительной историей становления и развития. Теоретическая база анализа находится в постоянном процессе развития, адаптируясь к изменяющимся условиям практической деятельности. Одним из дискуссионных вопросов методического обеспечения экономического анализа является несогласованность мнений специалистов относительно классификации и отнесения способов и приёмов, формирующих метод экономического анализа, к той или иной группе.

Анализ последних исследований и публикаций. Рассматривая экономический анализ как учебную дисциплину, изучение которой обеспечивает формирование профессиональных компетенций обучающихся по направлению 38.03.01 Экономика, нами были изучены работы А.В. Васиной, Ю.О. Глушковой, В.В. Лесняк, Е.М. Селезнёвой, Э.С. Аракельянц, Н.П. Любушина, И.Ф. Пономарёва, М.В. Райской, Е.В. Абызовой, где с разной степенью детализации представлен классификация способов и приёмов экономического анализа [1-6].

В работах А.М. Барлукова, М.И. Бобрика, М.С. Ержанова, А.М. Ержановой, И.О. Кузьмичевой, П.М. Солодковой, Н.С. Пласковой, Е.В. Прокофьевой рассмотрены дискуссионные вопросы классификации приёмов и способов [7-10].

Актуальность данного исследования обусловлена целой группой факторов:

- значимостью анализа деятельности хозяйствующих субъектов;
- высоким спросом на специалистов в аналитической сфере деятельности;
- необходимостью подготовки кадров, знания и умения которых соответствуют предъявляемым требованиям.

Целью статьи является развитие подходов к классификации приёмов и способов экономического анализа.

Изложение основного материала исследования. Изучение материала по теме исследования выявило два основных противоречия:

- в предлагаемых авторами группах способов и приёмов экономического анализа – табл. 1;
- в отнесении определённого способа / приёма к той или иной группе.

Классификация способов и приёмов экономического анализа

Группы способов и приёмов экономического анализа Автор (-ы)	традиционные	статистические	экономико-математические	эвристические (неформальные)	качественные (неформализованные)	количественные (формализованные)	специальные	факторные	общетеоретические бинарные	общенаучные	комплексные	логистические
Васина А. В., Глушкова Ю. О. [1]	+	+	+	+								
Лесняк В. В., Селезнёва Е. М., Аракельянц Э. С. [2]					+	+						
Любушин Н. П. [3]	+						+	+	+			
Пономарёв И. Ф., Полякова Э. И. [4]			+	+							+	
Райская М. В. [5]							+			+		
Барлуков А. М., Бобрик М. И. [7]			+									+
Ержанов М. С., Ержанова А. М. [8]					+	+						
Кузьмичева И. О., Солодкова П. М. [9]	+		+	+				+				
Пласкова Н. С., Прокофьева Е. В. [10]	+		+									

А.В. Васина и Ю.О. Глушкова, представляя описание способов и приёмов экономического анализа, выделяют следующие их группы:

1. Традиционные способы и приёмы экономического анализа (в том числе: сравнение, индексный метод, группировка, графическое отражение показателей и т.д.).

2. Статистические методы (средние и относительные величины, индексный метод, корреляционный и регрессионный анализ и др.).

3. Экономико-математические методы, которые разделены на три группы: экономические, методы экономической кибернетики и оптимального программирования, методы исследования операций и принятия решений.

4. Эвристические (неформальные) методы [8, с. 12].

На наш взгляд, дискуссионным является отнесение сравнения, группировки, графического и табличного методов к традиционным способам и приёмам экономического анализа. Данные способы и приёмы целесообразно отнести к числу общенаучных.

В. В. Лесняк, Е. М. Селезнёва и Э. С. Аракельянц предлагают все аналитические методы разделить на две большие группы: качественные (логические, неформализованные) и количественные (формализованные).

К первой группе методов авторы относят, в том числе: метод сравнения; метод построения систем аналитических таблиц; метод построения систем аналитических показателей; метод экспертных оценок; метод сценариев; психологические и морфологические методы и т.д.

К количественным методам авторами отнесены бухгалтерские, статистические, классические, экономико-математические методы анализа и др. [2, с. 23].

Спорными, на наш взгляд, являются:

- отнесение табличного метода к числу неформализованных;
- отнесение построения системы аналитических показателей к числу методов;
- состав количественных методов: отсутствует пояснение авторов относительно характеристики предлагаемых бухгалтерских, статистических и классических методов.

Любушин Н. П. методы (способы и приёмы) анализа классифицирует следующим образом:

Традиционные: сравнение, относительных и средних величин, графический, группировки, балансовый.

Специальные.

Факторные: методы детерминированного и стохастического анализа.

Общетеоретические бинарные: интуитивные и формализованные [3, с. 108].

При этом отсутствуют пояснения автора относительно состава специальных методов.

И. Ф. Пономарёв и Э. И. Полякова выделяют три группы методов, приёмов и способов:

1. Математические: логично-экономические (традиционные логические приёмы обработки информации и методы и приёмы детерминированного анализа) и экономико-математические

(методы стохастического анализа и методы оптимизации показателей).

2. Эвристические приёмы.

3. Группа методов комплексной оценки деятельности предприятий позиционируется авторами на стыке математических и эвристических приёмов [4, с. 15].

М.В. Райская, поддерживая и развивая точку зрения А.В. Калины, выделяет общенаучные и специальные методы:

а) общенаучные методы, которые включают методы диалектики (анализ, синтез, индукция, дедукция) и методы статистики (группировка, индексы, ряды динамики, корреляция и др.);

б) специальные методы, которые состоят из сравнения; индексного метода; цепных подстановок; дифференцирования; метода долевого участия; интегрирования; логарифмического метода и др. [5, с. 52-53].

Обращает внимание отнесение способа сравнения к числу специальных методов, хотя, на наш взгляд, сравнение относится к общенаучным методам познания.

Е. В. Абызова не рассматривает ни классификацию способов и приёмов экономического анализа, ни их состав и содержание [6].

А. М. Барлуков и М. И. Бобрик представляют методы и приёмы экономического анализа в качестве совокупности двух групп: логистических и экономико-математических. Логистические методы в свою очередь состоят из эвристических и статистических. Экономико-математические методы включают: оптимизационное решение экономических задач; анализ коэффициентов; экономико-математическое моделирование; матричные методы [7, с. 24, 27]. Обращает внимание название «логистических» методов: что не является семантически обоснованным.

М. С. Ержанов и А. М. Ержанова предлагают все методы экономического анализа разделить на две большие группы – качественные и количественные.

При этом авторами к количественным методам отнесены традиционные и нетрадиционные методы. В первую группу входят: метод исчисления абсолютных, относительных и средних величин; метод сравнения; метод группировки; метод детализации; методы анализа рядов динамики; балансовый метод; индексный метод; определение показателей вариации мер риска и др.

К нетрадиционным методам отнесены экономико-математические методы. А именно: построение факторных моделей; методы факторного анализа; оптимизация показателей; приёмы финансовой математики [8, с. 401].

На наш взгляд, ряд традиционных методов относится не только к экономическому анализу, что делает их не столько традиционными, сколько универсальными. В то же время «нетрадиционные» методы экономического анализа являются именно теми методами, применение которых обеспечивает достижение цели анализа и оценку его предмета. Это не даёт возможность считать их нетрадиционными в системе экономического анализа.

Кузьмичева И. О. и Солодкова П. М., поддерживая точку зрения Ковалёва В. В. и Волковой О. Н., выделяют такие способы экономического анализа: традиционные; способы факторного анализа; экономико-математические способы; эвристические методы [9, с. 42].

Таким образом, разнообразие, и в некоторых случаях полярность точек зрения, на вопрос классификации и состава приёмов и способов экономического анализа обусловлена приверженностью различным школам; этапом развития экономического анализа и авторским подходом.

Характерными чертами для всех направлений являются:

– выделение количественных (формализованных) и качественных (неформализованных) способов и приёмов экономического анализа;

– детализация количественных (формализованных) методов в зависимости от их универсальности или принадлежности к той или иной научной сфере.

Проведенное изучение имеющегося опыта стало основанием для представления следующей классификации способов и приёмов.

1. Общенаучные:

1.1. Методы эмпирического познания: наблюдение; измерение; сравнение.

1.2. Общелогические методы: анализ и синтез; индукция и дедукция; системный подход; эвристические приёмы и способы.

2. Собственные:

2.1. Способы и приёмы факторного анализа: способ цепных подстановок; способ абсолютных разниц; интегральный способ; способ относительных разниц и т.п.

3. Заимствованные:

3.1. Статистические: группировка; обобщающие показатели; графический метод; табличный метод; средние величины; относительные величины; индексный метод.

3.2. Математические: методы элементарной математики; классические методы математического анализа; методы математической статистики; эконометрические методы; методы математического программирования; методы экономической кибернетики; математическая теория оптимальных процессов.

Выводы по выполненному исследованию и направления дальнейших разработок в данном направлении. Таким образом, проведенное исследование существующих подходов к классификации и содержанию приёмов и способов экономического анализа стало основанием для его дальнейшего совершенствования. В свою очередь это даёт возможность оптимизации уже существующих методик анализа и грамотном, научно-обоснованном представлении новых методик, потребность в которых обусловлена существующей практикой.

Список использованных источников

1. Васина, А. В. Экономический анализ : учебное пособие / А. В. Васина, Ю. О. Глушкова. – Саратов : Саратовский государственный технический университет имени Ю. А. Гагарина, ЭБС АСВ, 2022. – 151 с. – ISBN 978-5-7433-3507-7. – Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. – URL: <https://www.iprbookshop.ru/128041.html> (дата обращения: 12.07.2023).

2. Лесняк, В. В. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности : учебное пособие / В. В. Лесняк, Е. М. Селезнёва, Э. С. Аракельянц. – Ростов-на-Дону : Донской государственный технический университет, 2019. – 199 с. – ISBN 978-5-7890-1637-4. – Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. – URL: <https://www.iprbookshop.ru/118049.html> (дата обращения: 30.09.2023).

3. Любушин, Н. П. Экономический анализ : учебник для студентов вузов, обучающихся по специальностям «Бухгалтерский учёт, анализ и аудит» и «Финансы и кредит» / Н. П. Любушин. – 3-е изд. – Москва : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. – 575 с. – ISBN 978-5-238-01745-7. – Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. – URL: <https://www.iprbookshop.ru/71233.html> (дата обращения: 07.07.2023).

4. Пономарёв, И. Ф. Экономический анализ состояния хозяйственной деятельности предприятий : учебное пособие / И. Ф. Пономарёв, Э. И. Полякова. – Москва, Вологда : Инфра-Инженерия, 2023. – 368 с. – ISBN 978-5-9729-1441-8. – Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. – URL: <https://www.iprbookshop.ru/133028.html> (дата обращения: 19.09.2023).

5. Райская, М. В. Экономический анализ и управление производством (предприятием) : учебное пособие / М. В. Райская. – Казань : Издательство КНИТУ, 2021. – 164 с. – ISBN 978-5-7882-3066-5. – Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. – URL: <https://www.iprbookshop.ru/129272.html> (дата обращения: 30.09.2023).

6. Абызова, Е. В. Экономический анализ. Общий курс : учебное пособие для студентов специальности 38.05.01 «Экономическая безопасность» / Е. В. Абызова. – Москва : Российский университет транспорта (МИИТ), 2020. – 84 с. – Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. – URL: <https://www.iprbookshop.ru/116113.html> (дата обращения: 30.09.2023).

7. Барлуков, А. М. Теоретические и методические аспекты экономико-математических методов анализа / А. М. Барлуков, М. И. Бобрик. – Текст : непосредственный // Вестник Бурятского государственного университета. Экономика и менеджмент. – 2023. – № 2. – С. 22-32.

8. Ержанов, М. С. Теоретические и методологические аспекты экономического анализа в современных условиях / М. С. Ержанов, А. М. Ержанова. – Текст : непосредственный // Известия Иссик-Кульского форума бухгалтеров и аудиторов стран Центральной Азии. – 2015. – № 2-1 (9). – С. 394-402.

9. Кузьмичева, И. О. Способы и приёмы, применяемые при анализе деятельности экономических субъектов / И. О. Кузьмичева, П. М. Солодкова. – Текст : непосредственный // СХХХ международные научные чтения (памяти Г. И. Наана) : сборник статей Международной научно-практической конференции, Москва, 08 декабря 2021 года. – Москва : Общество с ограниченной ответственностью «Издательство «Научная артель», 2021. – С. 39-43.

10. Пласкова, Н. С. Современные направления развития системы методов экономического анализа / Н. С. Пласкова, Е. В. Прокофьева. – Текст : непосредственный // Учёт. Анализ. Аудит. – 2019. – Т. 6, № 2. – С. 47-51.

НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКИ: ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ

ВОЛОЩЕНКО Л.М.,
д-р экон. наук, доцент,
зав. кафедрой финансовых услуг и
банковского дела;

СЕМЁНОВА И.О.,
студент ОП «Магистратура»
ФГБОУ ВО «ДОНАУИГС»,
Донецк, Донецкая Народная Республика,
Российская Федерация

В статье рассматриваются основные проблемы налогообложения, возникшие в связи с развитием технологий и переводом экономики в цифровой формат деятельности. В статье рассмотрены также перспективы налогообложения в условиях цифровой экономики. Дано определение налогообложению. Определены особенности налогообложения в условиях цифровой экономики.

Ключевые слова: налоги, налогообложение, цифровая экономика, цифровизация, проблемы, перспективы

TAXATION IN THE DIGITAL ECONOMY: PROBLEMS AND PROSPECTS

VOLOSHCHENKO L.M.,
Doctor of Economics, Associate Professor,
Head of the Department of Financial
Services and Banking;

SEMENOVA I.O.,
Master
FSBEI HE «DONAMPA»,
Donetsk, Donetsk People's Republic,
Russian Federation

The article discusses the main problems of taxation that have arisen in connection with the development of technology and the transfer of the economy to the digital format of activity. The article also discusses the prospects of taxation in the digital economy. The definition of taxation is given. The features of taxation in the digital economy are determined.

Keywords: taxes, taxation, digital economy, digitalization, problems, prospects

Постановка задачи. Цифровые технологии оказывают всё большее влияние на экономические и социально-экономические процессы, фактически цифровизация трансформирует саму природу этих процессов. Системы искусственного интеллекта начинают выполнять всё больше и больше рутинных процедур, что меняет рынок труда и рынок технологий, стимулируя развитие электронной коммерции и онлайн-торговли. Это далеко не единственные последствия цифровизации экономики. Самое главное, что цифровая экономика меняет сознание и поведение людей.

Теория и практика налогообложения не могут оставаться незатронутыми этими процессами. Ученые стремятся не только изучить новые аспекты функционирования налоговых систем и процесса налогообложения, но и создать теоретическую и методологическую базу современного налогового администрирования, налогового учёта и контроля, которая была бы адекватна новой налоговой практике. Влияние цифровой экономики на развитие налоговой теории остаётся в значительной степени недостаточно изученной темой в современной исследовательской литературе.

Анализ последних исследований и публикаций. Вопросы налоговых отношений в условиях цифровой экономики являются предметом анализа многих современных учёных, а именно: И. А. Майбурова, Л. И. Гончаренко, Ю. Б. Иванова, Е. А. Кирова, Е. Н. Вишневской, Д. К. Грунина и многих других.

Актуальность данной работы объясняется высокой значимостью возникающих в процессе цифровых преобразований экономики и общества проблем и перспектив для сферы налогообложения.

Цель статьи – определить проблемы и перспективы налогообложения в условиях цифровой экономики.

Изложение основного материала исследования. Рассмотрение любого правового явления следует начинать с изучения понятийного аппарата для понимания сущности исследуемого явления. Таким образом, необходимо в первую очередь рассмотреть, что представляет собой налог. Согласно Налоговому кодексу Российской Федерации (далее – НК РФ), под налогом подразумевается платёж, который по своей природе является обязательным для уплаты, рассчитываемым индивидуально и

производимым на безвозмездной основе, плательщиком которого выступают физические и юридические лица.

Налог представляется возможным рассматривать с двух сторон – экономической и правовой. Так, с экономической стороны – это часть прибыли или дохода налогоплательщика, выраженная в денежной форме, уплата которого производится хоть и в пользу государства, но при этом в интересах общества. Данное положение характеризует экономическую сторону налога, поскольку данное положение подразумевает его фискально-социальную природу.

Если же говорить о правовой стороне, то в этом случае, в силу уплаты налога образуются публичные правоотношения, субъектами которых выступают непосредственно налогоплательщик и государство или муниципальное образование, в зависимости от того, в бюджет какого уровня поступает налог.

При этом в науке выделяют и социальную природу налога, которую объясняют тем, что уплата налога опосредует общественное отношение, сторонами которого выступают государство и налогоплательщик, и в результате такой уплаты происходит распределение общественных социальных благ [2]. Несмотря на тот факт, что термин «налог» раскрывается в федеральном законодательстве нашего государства, в науке права также имеют место быть различные трактовки данного термина.

Так, Д. О. Русинова говорит о том, что под налогом следует понимать денежное отношение, складывающееся между определёнными субъектами, регламентированными нормами права с целью мобилизации денежных средств в централизованных фондах [1].

В свою очередь, Р. А. Петухова обозначает налог, как обязательный платёж, являющийся по своей сущности индивидуально определённым и безвозмездным, цель которого состоит в предоставлении государству или муниципальному образованию финансовой возможности осуществления деятельности [6]. Свою точку зрения высказывает и В. Г. Пансков. Согласно его мнению, под налогом следует понимать исключительно экономическую категорию, в рамках которой между обществом и государством возникают общественные отношения на предмет определения порядка денежного изъятия, после чего происходит присвоение изъятых у налогоплательщика денежных средств государством с той целью, чтобы государство было в состоянии реализовывать свои полномочия и функции [3].

Налоги играют в обществе и государстве весьма значимую роль, поскольку затрагивают практически все слои населения, а также предприятия, действующие на экономическом рынке. Для налогов при этом характерно наличие определённого числа признаков и функции [11].

Также сегодня активно обсуждается концепция «цифровой экономики». В научных источниках выделяются три подхода к определению «цифровой экономики»: цифровая экономика как способ ведения бизнеса в Интернете; цифровая экономика как система отношений, основанная на использовании цифровых технологий; цифровая экономика как специфическая производственная организация.

Некоторые авторы понимают цифровую экономику как симбиоз виртуальной и реальной экономики, основанный на взаимодействии и создании социальных ценностей.

По мнению другого автора, цифровую экономику следует охарактеризовать как совокупность общественных отношений, которые развиваются при использовании электронных технологий, электронной инфраструктуры и услуг, технологий анализа больших объёмов данных и прогнозирования для оптимизации производства, распределения, обмена, потребления, повышения социально-экономического развития стран.

В публикации ОЭСР «Перспективы цифровой экономики» термин «цифровая экономика» используется для обозначения рынков, которые функционируют на основе информационных и коммуникационных технологий, которые используются для торговли цифровыми товарами или предоставления услуг через Интернет.

Информационные и коммуникационные технологии проникают во все сферы жизни. Это меняет не только экономику и предпринимательство, но и налоговую систему. Становится всё более очевидным, что цифровая экономика не вписывается в существующие рамки налоговой системы в силу следующих обстоятельств: меняются бизнес-процессы; появляются новые товары и услуги.

В современном мире национальные правительства вынуждены решать проблемы, вызванные устойчивым ростом цифровой экономики. Торговля товарами заменяется услугами, поскольку

цифровая информация, передаваемая через Интернет, заменяет различные материальные товары [9].

Для оценки состояния цифровой экономики и отдельных её элементов рассчитываются специальные индексы и субиндексы, позволяющие оценить конкурентные преимущества стран. Наиболее популярным международным индексом считается ICT Development Index (Индекс развития информационно-коммуникационных технологий), который позволяет оценить масштаб «цифрового разрыва» между странами (рис. 1). По результатам данного исследования в рейтинге из 176 стран лидером по развитию информационно-коммуникационных технологий в 2022 г. стала Исландия. Российская Федерация (РФ) заняла 43 место, отставание от лидеров остаётся существенным.

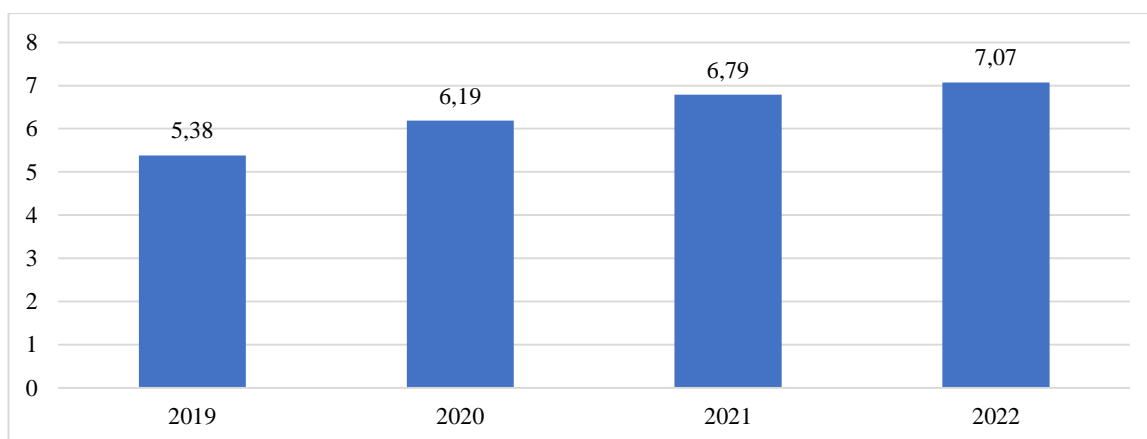


Рис. 1. Российская Федерация в рейтинге ICT Development Index

Область налогообложения цифровой экономики совершенствуется вместе с международным сотрудничеством, но такие области цифровой экономики, как электронная коммерция, операции с криптовалютой по-прежнему характеризуются несогласованными подходами к определению как налогооблагаемых операций, так и налоговой юрисдикции.

Цифровому бизнесу не нужны фабрики, магазины или другие фиксированные места деятельности, чтобы продавать свои товары и услуги потребителям в стране. Поскольку действующие международные налоговые правила по-прежнему опираются на старые концепции постоянного представительства для признания налоговой юрисдикции, цифровая экономика позволяет вести трансграничный бизнес практически с низкими налогами или даже без налогов. Предприятия по-прежнему, как правило, облагаются

налогом там, где они имеют физическое, а не виртуальное присутствие, а налогообложение по-прежнему строится на традиционных линиях продуктов и услуг.

И предприятиям, и налоговым органам сложно определить, где происходит создание стоимости и как согласовать это с традиционным налоговым администрированием. Налоговые органы разных стран, в том числе и России, считают, что они упускают значительные суммы налогов от цифрового бизнеса, который работает под их юрисдикцией, но не имеет физического присутствия и, следовательно, статуса постоянного представительства по действующим правилам [4].

Передовые информационные технологии меняют саму концепцию контрольной функции, выполняемой налоговой службой, поскольку позволяют налоговым органам последовательно снижать административную нагрузку на налогоплательщиков. В настоящее время налоговый контроль направлен на содействие соблюдению налогового законодательства. Проблемы, которые необходимо решить в ходе налоговой реформы, заключаются в следующем:

- выстраивание партнёрских отношений с налогоплательщиками;
- повышение их мотивации к соблюдению налогового законодательства;
- обеспечение перехода от контрольной функции к функции предотвращения уклонения от уплаты налогов;
- внедрение новых аналитических методов и инструментов (системы искусственного интеллекта, компьютерное обучение, нейронные сети) для работы с большими данными.

Архитектура информационного пространства в настоящее время основана на интеграции программных продуктов и информационных систем, позволяющих налоговым органам контролировать предпринимательскую деятельность налогоплательщиков. Налоговое администрирование в России и других странах должно быть превращено в онлайн-платформу «адаптивную платформу», работающую исключительно с цифровыми источниками информации и цифровыми удостоверениями личности налогоплательщиков. Вполне можно ожидать, что в будущем соблюдение налогового законодательства станет полностью автоматизированным процессом [8].

Также современный этап социально-экономического развития в первую очередь связан с появлением киберфизической системы, которая, в свою очередь, трансформирует многие аспекты общественной жизни.

Это включает в себя, прежде всего, изменения хозяйствующих субъектов. Более того, помимо обычных юридических лиц, налоговой системе придётся иметь дело с «электронными лицами»: поскольку роботы будут участвовать в принятии решений на производстве, логично будет рассматривать их как финансово ответственных и облагаемых налогом лиц.

Во-вторых, в эпоху цифровых технологий новое киберфизическое производство гибридных продуктов или гибридов продукта и услуги будет получать всё более широкое распространение. Такое производство самоорганизуется и управляется системами искусственного интеллекта, что означает, что участие человека в производственных процессах будет сокращено. Примерно в пятой части всех профессий машины заменят людей (около 400 миллионов человек к 2030 году).

В-третьих, формирующееся репутационное общество и репутационное государство будут означать новые институты власти и механизмы принуждения. Согласно законам диалектики (закону спиралевидного развития), социокультурные (цивилизационные) факторы в глобализирующемся мире не исчезают, а, наоборот, становятся ещё более значимыми.

Наконец, появятся новые налоговые институты, связанные с автоматизацией производства и трансформацией системы экономических отношений в связи с развитием репутационного государства. До недавнего времени платёжеспособность (и социальный статус) физических и юридических лиц ассоциировалась в первую очередь с их финансовым состоянием, но теперь появился ещё один показатель платёжеспособности – кредитные баллы в репутационных системах (низкий социальный кредитный балл делает финансовое положение человека менее значимым, по крайней мере частично, поскольку становится труднее обменивать деньги на товары, а в некоторых случаях человек может быть даже лишён того, на что он раньше имел право) [1]. Все вышеперечисленные факторы приводят к объективным преобразованиям в налоговой системе [7].

Проблема налогообложения в условиях цифровизации экономики заключается в цифровой и налоговой неграмотности населения. Почти пятая часть жителей огромной страны не знает, что такое НДС и как он взимается, а десятая часть не знает, что у Федеральной налоговой службы есть сайт, который может во многом упростить жизнь человека. Налоговые органы начисляют налоги, потому что люди не знают, какие налоги они должны платить, потому что не знают термина «электронные ресурсы Федеральной налоговой службы», а если и знают, то не хотят этого делать, опасаясь совершить ненужные и, по их мнению, трудоёмкие действия, недоимки, поиска скрывающихся в тени налогоплательщиков и бесконечной бумажной волокиты. Единственное решение здесь – повышение грамотности населения в области налогообложения и цифровой экономики.

Другая важная проблема заключается в том, что, несмотря на развитие интернет-коммерции (сектор экономики, включающий все финансовые и торговые операции, осуществляемые с использованием компьютерных сетей Интернета, а также бизнес-процессы осуществления этих операций), она до сих пор нигде законодательно не закреплена. Это происходит потому, что нет законодательства. Потому что многие законы рассматриваются и принимаются очень долго – один, два или три года. Кроме того, цифровизация не знает границ: каждый месяц появляются новые флагманы и собираются новые роботы. А налоговая система не успевает за этими инновациями. Отсюда следует вывод, что налоговая система нуждается в полной перестройке своей работы, а также в правовой интеграции всех видов электронной коммерции [5].

Также в настоящее время одной из основных проблем налогообложения, связанных с цифровизацией экономической системы, считается повышение налоговых рисков, возникающих в результате уклонения налогоплательщиков от уплаты налогов. Это связано с тем, что в настоящее время широкое распространение получили различные бизнес-модели, основанные на осуществлении предпринимательской деятельности, не предполагающей регистрации или присутствия на территории страны исполнителей обязанностей. Широкое распространение получил также Интернет-бизнес, деятельность которого не может похвастаться прозрачностью и трудно поддается управлению. Для решения этой проблемы необходимо создание качественно новых технологий

налогового менеджмента, способных пресечь все виды уклонения от уплаты налогов и способствовать снижению налоговых рисков.

Говоря об интернет-бизнесе, следует обратить внимание на реализацию трансграничного онлайн-бизнеса. Большинство российских граждан совершают покупки через Интернет, в основном у иностранных компаний. К ним относятся: allieexpress, Wevers Shop и др., и, к сожалению, вопрос о налогообложении таких трансграничных операций пока не ясен. В настоящее время такие операции облагаются только тарифами, но такой подход устарел и поэтому не позволяет получить много денег, которые могли бы поступить в бюджет. Например, Китай решил эту проблему, введя наряду с тарифами на импорт налог с продаж [10].

Налоговые органы большинства стран пришли к выводу, что деятельность в сфере электронной коммерции является основанием для возникновения обязанности по уплате налогов. Анализ схем уклонения от уплаты налогов в рамках электронной коммерции показывает основные способы уклонения от уплаты налогов:

- использование неопределённости или различий в регулировании национального законодательства в отношении налогообложения доходов от электронного бизнеса;

- вывод интернет-ресурсов для электронного бизнеса и банковских счетов за пределы государства, являющегося местом фактической деятельности, включая оффшорные юрисдикции;

- перераспределение доходов от электронной коммерции между странами;

- открытие зарубежных офисов международными компаниями без представительства, которые отслеживают рынок поставок и информацию о целевых покупателях, и в то же время заключают сделки через иностранные интернет-ресурсы и ведут регулярную деловую деятельность в стране;

- использование труда отдельного разработчика цифровых продуктов, услуги которого оплачиваются электронными деньгами.

В связи с этим основные проблемы возникают при сборе налогов на прибыль и НДС. Что касается корпоративного подоходного налога, то основное внимание уделяется трансфертному ценообразованию, которое позволяет концентрировать прибыль в удобных юрисдикциях. Кроме того, проблема формирования трансфертного ценообразования в этом случае оказывается более сложной в отличие от рынка обычных

товаров. Главным образом потому, что налоговым органам сложно определить реальную рыночную стоимость электронных услуг, поскольку зачастую они уникальны [7].

С точки зрения НДС основная сложность заключается в одновременном администрировании большого количества резидентов других юрисдикций, поставляющих как физические, так и цифровые продукты потребителям рассматриваемой юрисдикции.

Другая проблема – использование цифровой валюты. Цифровые валюты – это элемент цифровой экономики, и рано или поздно с ними придётся иметь дело в контексте налогообложения.

Криптовалюты имеют традиционные характеристики оффшорных зон, поскольку в их обороте нет конкретной личности пользователя и невозможно отследить факт получения прибыли. Причиной этого является тот факт, что Интернет является экстерриториальным (он не принадлежит какой-либо юрисдикции). Кроме того, криптовалюту иногда называют «супероффшорной» зоной из-за независимости криптовалютных систем от финансовых институтов, в том числе банков, сотрудничество с которыми сегодня может противодействовать размыванию налоговой базы и выводу прибыли, а также помочь получить преимущество в плане минимизации налогов по отношению к обычным оффшорным территориям.

На современном этапе можно рассматривать следующие причины невозможности решения вопроса налогообложения криптовалют:

- децентрализация новых платёжных средств, меняющих порядок расчётов на финансовом рынке и в платёжной системе, которая основывалась на традиционных положениях Конституции о том, что государство обладает монополией на эмиссию денег, вызывая неопределённость в отношении правового статуса операций с новыми платёжными средствами;

- анонимность пользователей усложняет сбор налогов, учитывая, что органы финансовой безопасности по-прежнему склонны отдавать предпочтение консервативному подходу к регулированию криптовалют [4];

- существование мнения о том, что виртуальная валюта не оказывает влияния на существенные макроэкономические риски, не ускоряет решение этого вопроса.

Решение проблемы децентрализации и анонимности пользователей внутри системы возможно путём:

– взаимодействия с отдельными финансовыми посредниками, участвующими в системе (например, веб-сайты, на которых пользователи заполняют информацию о номере своего счёта). Однако это применимо только тогда, когда криптовалюта обменивается на обычную валюту, в статусе цифровых товаров для целей налогообложения или в ином статусе с освобождением от прямого и косвенного налогообложения всех доходов от транзакций без привлечения денег;

– лицензирования деятельности по денежным переводам, т.е. пользователей, которые используют криптовалюту не только для оплаты товаров и услуг, но и для других целей – вопреки первоначальному представлению о биткойне как глобальной и нерегулируемой валюте, это эффективный способ признания его легитимности;

– выкупа криптовалюты государством, но этот метод не гарантирует появление новых криптовалют [3].

С учётом вышеизложенного, операции с криптовалютами не облагаются НДС, доход для целей НДФЛ и налога на прибыль признаётся в момент создания и получения пользователями криптовалюты. Однако анонимность пользователей затрудняет реализацию этого подхода. В связи с этим целесообразно ввести льготы для пользователей, имеющих небольшой оборот криптовалюты, а также координировать работу регуляторов по решению проблем отсутствия посредников при раскрытии информации. Однако интересно, насколько актуальна дискуссия о налогообложении криптовалюты в России в связи с законопроектом, запрещающим операции с криптовалютой на территории РФ.

В настоящее время цифровизация экономики в России коснулась и сферы налогового контроля. Благодаря внедрению цифровых технологий становится возможным обеспечить налоговый контроль на новом уровне. Цифровые технологии обеспечивают прозрачность бизнеса и налогового мониторинга. Одним из примеров является широко используемая система автоматического контроля НДС – АСК НДС (Автоматическая система контроля НДС). Отличительной особенностью данной программы является расширение возможностей налоговых органов

за счёт использования инструментов специального контроля над участниками всей цепочки переводов товаров и денег. Программный комплекс обеспечивает полную автоматизацию камеральных проверок налоговых деклараций по НДС, осуществляет контроль над операциями, облагаемыми НДС, выявляет организации, уклоняющиеся от уплаты налога. Программный комплекс направлен на борьбу с недобросовестными налогоплательщиками, выявление фирм-однодневок. Эта система контроля создана с использованием новых облачных технологий, а также анализирует операции в режиме реального времени. Программный комплекс автоматически находит несоответствие данных по НДС, обрабатывая миллионы электронных деклараций. Кроме того, система может моделировать использование налогоплательщиком схемы уклонения от уплаты НДС. Последняя версия программного комплекса отличается отраслевым подходом при проведении налогового контроля, позволяющая проверять целые отрасли и находить налоговые правонарушения. Программа определяет весь путь прохождения товаров, счетов-фактур и налоговых деклараций, а также доходы и расходы налогоплательщиков, выявляет неуплаченные суммы НДС в бюджет. Применение программного комплекса даёт впечатляющие результаты [6].

По данным ФНС РФ, «налоговые поступления в бюджет за 2022 г. увеличились по сравнению с аналогичным периодом предыдущего года более чем на 33% и достигли 5,2 трлн руб.» (рис. 2). Однако на таком результате сказались также другие факторы: применение онлайн контрольно-кассовой техники, повышение стоимости реализованных товаров и т.д.

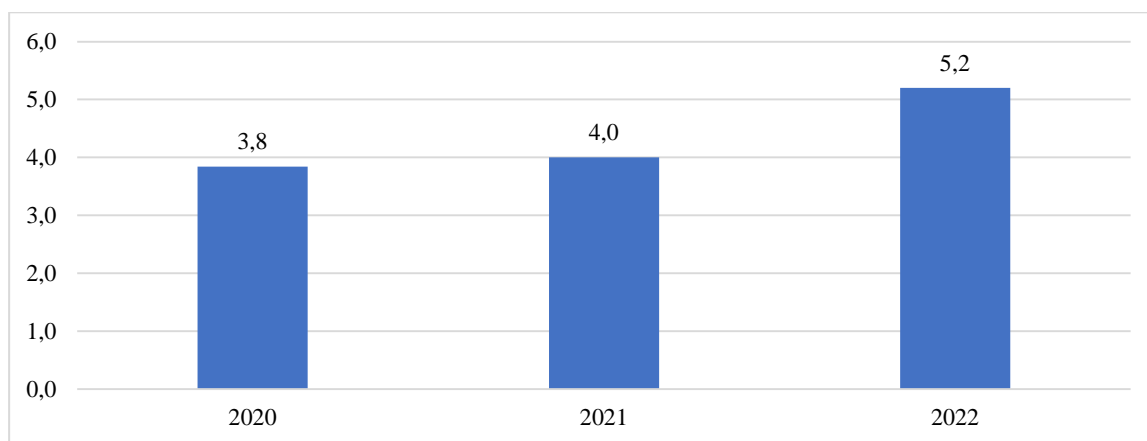


Рис. 2. Динамика налоговых поступлений, трлн руб.

Несмотря на значительный прогресс в сфере администрирования НДС, проблемы уклонения от уплаты НДС и распространения фирм-однодневок до конца не решены, и налоговым органам ещё предстоит большая работа в этом направлении. При этом информационные технологии необходимо совершенствовать и расширять сферы их применения.

Далее также были сформулированы перспективы налогообложения в условиях цифровой экономики:

1. Странам необходимо развивать новые налоговые институты для решения текущих проблем в сфере роботизации производственных процессов и в системе экономических отношений, вызванных возникновением репутационного государства.

2. Цифровая идентификация товаров получает всё более широкое распространение, что является положительным фактором как с экономической точки зрения, так и с точки зрения контролирующих органов. Налоговые льготы и их целесообразность должны анализироваться в контексте конкретных налоговых систем с учётом факторов, определяющих налогообложение в каждой конкретной стране.

3. Информационные технологии стали решающими для эффективности налогового администрирования и качества налоговых услуг. Цифровизация налогового администрирования оказывает совокупное влияние на сбор налогов и на общую эффективность налогового администрирования.

4. Модель налогового администрирования, основанная на услугах, означает, что большая доля взаимодействий между налогоплательщиками и налоговыми органами должна происходить онлайн, а не офлайн. Помимо комфорта и эффективности онлайн-взаимодействия, такие сервисы сводят к минимуму необходимость личных контактов между налогоплательщиками и должностными лицами налоговых органов, что снижает коррупционные риски в процессе местного налогового администрирования.

5. Можно ожидать значительного технологического обновления методов налогового администрирования. Это приведёт к созданию системы добровольного соблюдения требований, основанной на полной интеграции налоговых служб в бизнес-среду налогоплательщиков, автоматизации налоговых платежей и подачи документов, повышении экономической прозрачности и

укреплении взаимного доверия между государственными органами и общественностью.

6. Несмотря на то, что налоговая система в настоящее время переходит на модель 4.0, ключевые функции, поддерживаемые налоговой политикой, останутся прежними. Однако следует ожидать некоторых изменений в значимости этих функций. Например, вполне вероятно, что контролирующие и экологические функции будут усилены, в то время как социальная функция (перераспределение) станет менее важной. Фискальная, регулирующая и стимулирующая функции сохранят своё значение.

7. Глобальная цифровизация экономики приведёт к глубоким преобразованиям в принципах взаимодействия государства и налогоплательщиков, включая изменения в некоторых функциях государственных органов, поскольку граждане будут делегировать полномочия государству в обмен на уплаченные налоги. Подходы к доступу, хранению, обмену и защите информации будут тщательно пересмотрены в рамках масштабной трансформации структуры налоговой системы, вызванной введением новых налогов, таких как налог на определённые виды цифровых операций, удерживаемый у источника, акцизный налог на цифровые услуги и налог на прибыль цифровых предприятий.

В основных направлениях бюджетной, налоговой и таможенно-тарифной политики на 2022 год и на плановый период 2023 и 2024 годов предусмотрена работа по борьбе с уклонением от налогообложения в рамках реализации Плана по противодействию размыванию налоговой базы и выводу прибыли из-под налогообложения (План BEPS) и обеспечению перехода к автоматическому обмену налоговой информацией [3]. Это важная мера, которая способствует развитию международного налогообложения в условиях становления цифровой экономики и снижению налоговых рисков, связанных с сокрытием налоговой базы. Необходимо сказать, что принятая Программа РФ «Цифровая экономика Российской Федерации» крайне слабо отражена в указанных основных направлениях бюджетной, налоговой и таможенно-тарифной политики на 2019 год и на плановый период 2023 и 2024 годов [3]. Сегодня практически не предусмотрены налоговые рычаги, направленные на стимулирование реализации Программы развития цифровой экономики. Поэтому надо выстраивать налоговую политику в отношении цифровизации

экономики. Принятая Программа развития цифровой экономики во многом риторична, пока ещё не выработана целенаправленная политика в цифровой сфере, не определены основные направления налоговой политики, развивающие цифровую экономику. Важнейшим условием эффективности реализации Программы должны стать чёткие приоритеты, понятное выделение отраслей и направлений, которым нужна налоговая поддержка. Смысл Программы во многом видится в государственной поддержке цифровой трансформации там, где невозможно бизнесу развиваться самостоятельно. Но начинать надо с правового обеспечения цифровой экономики, без которого невозможна реализация поставленных задач. Протекающий в мире процесс цифровизации является объективным и в ближайшей перспективе продолжит своё распространение в России, бросая новые вызовы действующей налоговой системе. Поэтому необходима трансформация налоговой системы в условиях цифровой реальности, осуществляемая в соответствии с продуманной, взвешенной и эффективной налоговой политикой. При этом необходимо обеспечение конкурентоспособности российской налоговой системы путём разработки эффективных и качественных мер налогового стимулирования компаний, развивающих электронные услуги, разработку программного обеспечения и т.д.

Выводы по проведенному исследованию и направления дальнейших разработок по данной проблеме. Таким образом, в статье были рассмотрены основные проблемы налогообложения в условиях цифровизации экономики. Также предлагаются пути решения этих проблем в ближайшем будущем со стороны государства с целью формирования поступлений в государственный бюджет, что труднодостижимо при существующем налоговом администрировании.

Список использованных источников

1. Бакаева, О. Ю. Основные направления совместной деятельности налоговых и таможенных органов в условиях цифровой экономики / О. Ю. Бакаева, К. О. Семёнов. – Текст : непосредственный // Налоги-журнал. – 2019. – №. 4. – С. 3-7.

2. Герасименко, О. А. Современные IT-технологии в налоговом администрировании в условиях перехода России к цифровой экономике / О. А. Герасименко. – Текст :

непосредственный // Естественно-гуманитарные исследования. – 2021. – №. 4 (36). – С. 106-109.

3. Герасименко, О. А. Налоги как инструмент государственного управления в условиях цифровой экономики / О. А. Герасименко, А. В. Галль. – Текст : непосредственный // Международный журнал гуманитарных и естественных наук. – 2022. – №. 2-1. – С. 144-147.

4. Гулькова, Е. Л. Налоговые вызовы цифровой экономики / Е. Л. Гулькова, М. В. Карп, М. В. Типалина. – Текст : непосредственный // Вестник университета. – 2019. – №. 4. – С. 89-95.

5. Деева, Т. В. Тенденции развития удалённого налогового контроллинга в условиях цифровой экономики и больших вызовов пандемии коронавирусной инфекции COVID-19 / Т. В. Деева. – Текст : непосредственный // Креативная экономика. – 2020. – Т. 14. – №. 7. – С. 1401-1412.

6. Каджаметова, Т. Н. Направления совершенствования налогового контроля в Российской Федерации в условиях цифровой экономики / Т. Н. Каджаметова. – Текст : непосредственный // Учёные записки Крымского инженерно-педагогического университета. – 2020. – Т. 2. – №. 68. – С. 109-114.

7. Кирова, Е. А. Модернизация налогового контроля в условиях цифровизации экономики / Е. А. Кирова, А. В. Кожебаткина. – Текст : непосредственный // Вестник университета. – 2020. – №. 9. – С. 94-99.

8. Кирова, Е. А. Трансформация налоговой системы России в условиях становления цифровой экономики / Е. А. Кирова, Н. Г. Морозова, А. С. Безверхий. – Текст : непосредственный // Вестник университета. – 2019. – №. 7. – С. 118-124.

9. Кононенко, О. В. Налогообложение в условиях цифровой экономики: вызовы и перспективы / О. В. Кононенко. – Текст : непосредственный // Вестник Института экономических исследований. – 2020. – №. 1 (17). – С. 147-153.

10. Новоселов, К. В. Трансформация налогового контроля НДС в условиях цифровой экономики / К. В. Новоселов. – Текст : непосредственный // Инновационное развитие экономики. – 2019. – №. 5-1. – С. 188-191.

11. Хасанова, С. С. Оптимизация работы ФНС по проведению налогового контроля в условиях цифровой экономики / С. С. Хасанова, Ф. Ж. Антаева. – Текст : непосредственный // Экономика и бизнес: теория и практика. – 2019. – №. 10-2. – С. 140-143.

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ МЕХАНИЗМА КАЗНАЧЕЙСКОГО СОПРОВОЖДЕНИЯ ЦЕЛЕВЫХ СРЕДСТВ С ЦЕЛЬЮ ОПТИМИЗАЦИИ БЮДЖЕТНЫХ РАСХОДОВ

ГВАСАЛИЯ Д.С.,
канд. экон. наук, доц., доцент кафедры финансов
и экономической безопасности;

РУДЕНОК О.Ю.,
канд. экон. наук, доц., доцент кафедры финансов
и экономической безопасности
ФГБОУ ВО «ДОННУЭТ»,
Донецк, Донецкая Народная Республика,
Российская Федерация

В статье изучены вопросы оптимизации бюджетных расходов, ключевые аспекты использования механизма казначейского сопровождения целевых средств в условиях цифровизации. Рассмотрены особенности и специфика казначейского сопровождения целевых средств, определены перспективы дальнейшего совершенствования. Выявлены и исследованы причины возникновения основных проблем бюджетной политики государства и рекомендованы направления её совершенствования. Резюмируя проведенное исследование, авторами сформированы основные направления оптимизации бюджетных расходов, основанные на использовании механизма казначейского сопровождения целевых средств.

Ключевые слова: казначейское сопровождение, доходы бюджета, расходы бюджета, оптимизация бюджетных расходов, целевые средства

THE TARGETED FUNDS TREASURY SUPPORT MECHANISM IMPROVING TO OPTIMIZE BUDGET EXPENDITURES

GVASALIYA D.S.,
PhD in Economics, Associate Professor
of the Finance Department;

RUDENOK O.Y.,
PhD in Economics, Associate Professor
of the Finance Department
FSBEI HE «DONNUET»,
Donetsk, Donetsk People's Republic,
Russian Federation

The problems associated with the budget expenditures optimizing and the mechanism for target funds treasury support using in the context of digitalization examines in the article. The features and the target funds treasury support

specifics are considered and the prospects for further improvement are identified. The state budget policy main problems are identified and studied, the reasons are characterized and the directions for improvement are recommended. Summarizing the research, the authors formed the budget expenditures optimizing main directions, based on the target funds treasury support mechanism use.

***Keywords:** the treasury support, the budget revenues, the budget expenses, the budget expenses optimization, the targeted funds*

Постановка задачи. В условиях глобальной финансовой нестабильности всё большую актуальность приобретают вопросы оптимизации бюджетных расходов, представляющие сложную и многоаспектную задачу для любого государства. Устойчивое социально-экономическое развитие любого государства невозможно без обеспечения сбалансированности государственного бюджета. Если объём расходов превышает объём доходов, то можно говорить о невозможности исполнения государственного бюджета в виду его несбалансированности.

Ключевая задача государства в настоящее время – оптимизация бюджетных расходов, в том числе на социальные выплаты, заработные платы, государственный аппарат, национальную оборону, что позволит выйти на бездефицитный федеральный бюджет в среднесрочной перспективе. Последовательное сокращение дефицита федерального бюджета, вплоть до его обнуления в среднесрочной перспективе, ограничение использования средств Резервного фонда и переход к его пополнению являются важнейшими предпосылками для дальнейшего снижения инфляции, а, значит, уменьшения процентных ставок и возобновления спроса на кредиты со стороны реального сектора, а, следовательно, и для устойчивого экономического роста. В сложившейся ситуации именно прозрачный и полностью контролируемый на всех стадиях процесс осуществления бюджетных расходов приобретает первостепенное значение. В последнее время одним из инструментов, позволяющим добиться целевого использования средств по государственным контрактам, соглашениям и договорам, а также обеспечить контроль их выполнения, является казначейское сопровождение.

Анализ последних исследований и публикаций. Исследованием проблем казначейского сопровождения целевых средств занимается ряд авторов. В частности, следует отметить работы М. В. Егоровой

[1], Л. А. Омелянович и Т. Ю. Манжулы [2], И. В. Глазуновой [3, 4], М. И. Канкуловой и А. В. Ермоленко [5] и др. В обозначенных работах рассмотрены основы казначейского сопровождения целевых средств, законодательные коллизии, основы реализации казначейского сопровождения. Однако остаются дискуссионными вопросы в сфере применения казначейского сопровождения с целью оптимизации бюджетных расходов.

Актуальность. Необходимость дальнейшего совершенствования механизма казначейского сопровождения целевых средств определяют актуальность и значимость проведенного исследования.

Целью статьи является изучение механизма казначейского сопровождения целевых средств как инструмента оптимизации бюджетных расходов.

Изложение основного материала исследования. Казначейское сопровождение целевых средств с целью оптимизации бюджетных расходов имеет важное и первостепенное значение в современных реалиях. При неэффективном расходовании средств федерального бюджета увеличивается нагрузка на бюджетную систему страны, что, в свою очередь, негативно влияет на все статьи расходов федерального бюджета. Усиление контроля над бюджетными расходами будет способствовать более прозрачному и грамотному использованию бюджетных средств.

Стоит отметить, что казначейское сопровождение является гибким инструментом контроля, позволяющим создать условия исключительно целевого использования средств на цели, установленные при предоставлении средств из бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, и сокращения дебиторской задолженности [3].

Бюджетный Кодекс Российской Федерации (далее – БК РФ) трактует казначейское сопровождение как проведение Федеральным казначейством (финансовыми органами субъектов Российской Федерации (муниципальных образований) операций с денежными средствами участника казначейского сопровождения. Важным является то, что в соответствии со ст. 242.25 БК РФ казначейскому сопровождению подлежат определённые федеральным законом о федеральном бюджете средства, получаемые на основании государственных контрактов, договоров (соглашений), контрактов (договоров) [6].

Ряд авторов в научной литературе детализируют, что казначейское сопровождение имеет более широкий спектр контроля со стороны государства в лице органов Федерального казначейства, что позволяет гораздо масштабнее осуществлять проверку осуществлённых расходов по средствам, выделенным из бюджетов бюджетной системы [1].

Главной задачей казначейского сопровождения является предупреждение финансовых нарушений, в том числе нецелевого использования выделяемых на конкретные цели бюджетных средств, которая достигается путём осуществления полного контроля над расчётами между заказчиком и исполнителем по контракту (договору), выполняемыми в соответствии с условиями этого самого контракта (договора).

С целью более детального анализа возможности применения казначейского сопровождения проанализируем бюджетную систему государства и уделим отдельное внимание бюджетным расходам.

Рассмотрим более детально основные параметры федерального бюджета Российской Федерации, что наглядно представлено в табл. 1.

Таблица 1

Показатели федерального бюджета Российской Федерации
за 2019-2022 гг.*

Показатель	2019 г. (факт)	2020 г. (факт)	2021 г. (факт)	2022 г. (факт)
Доходы (млрд руб.)	20 188,8	18 719,1	23 782,3	27 800, 0
темп роста, %	100,0	92,7	127,1	116,8
Расходы (млрд руб.)	18 214,5	22 821,6	24 058,0	31 118,9
темп роста, %	100,0	125,3	105,4	129,0
Профицит/дефицит (млрд руб.)	1 974,3	-4 102,5	-275,7	-3 300,0
Дефицит/профицит, в % к общему годовому объёму доходов	9,8	21,9	1,2	11,9

*Расчитано авторами на основе [8, 9]

Проведенный анализ свидетельствует, что в каждом году прослеживается своя тенденция исполнения бюджета государства, в которой нельзя не учитывать существующую зависимость доходов федерального бюджета от внешней конъюнктуры, поступлений нефтегазовых доходов и др.

Доходы федерального бюджета за 2022 год составляют 27 800 млрд руб., что на 2,8 млрд руб., или на 11,2%, больше показателя установленного федеральным законом о бюджете на 2022 год (25,021 млрд руб.). В 2022 году федеральный бюджет исполнен с дефицитом – 3 300,0 млрд рублей, или 2,1% ВВП. Динамика поступлений нефтегазовых доходов в 2022 году сохранилась на уровне 2021 года.

Такая ситуация, по мнению экспертов, связана с началом специальной военной операции, что повлияла на изменения макроэкономических условий: значительный рост инфляции, дополнительные расходы федерального бюджета для финансирования незапланированных мероприятий. В 2022 году было объявлено более 16 тыс. санкций в различных отраслях экономики, что, соответственно, отразилось на бюджетной политике государства.

В 2022 году была обеспечена внеочередная индексация на 10% с июня 2022 года МРОТ, прожиточного минимума, пенсий неработающим гражданам, обеспечено финансирование новой выплаты на детей от восьми до 17 лет включительно. Реализованы мероприятия по поддержке рынка труда, программа льготного кредитования малого бизнеса, предоставлена отсрочка по уплате страховых взносов за II и III кварталы 2022 года отдельным категориям плательщиков. Исполнение по расходам составило 31 118,9 млрд руб. (97,5% к уточнённой росписи), что соответствует уровню 2021 года и остаётся самым высоким за последние шесть лет [7].

В вышеуказанном контексте перед правительством стоит важная задача обеспечения сбалансированности федерального бюджета как на момент планирования, так и на момент исполнения бюджетного плана с учётом возможных факторов, дестабилизирующих баланс во избежание покрытия дефицита за счёт госзаимствований и средств Фонда национального благосостояния. По данным Министерства финансов Российской Федерации, из Фонда национального благосостояния на эти цели будет потрачено чуть более 2 трлн руб. За счёт размещения облигаций федерального займа, по данным РБК, Минфин выручил в 2022 году 3,1 трлн руб., только в декабре были размещены облигации на 1,44 трлн руб. [8].

При сравнении Российской Федерации с развитыми странами по уровню расходов на те или иные направления по отношению к ВВП следует учитывать, что Россия сопоставима с развитыми странами по характеру демографических процессов и объёму социальных обязательств, но уступает им по уровню экономического развития, производительности труда, энерго- и ресурсопотреблению, качеству инвестиционного климата и государственного управления. Эти обстоятельства частично объясняют заметное отставание России от развитых стран в объёмах расходов. Так, общие расходы на образование у нас составляют порядка 4,0-4,5% ВВП, на здравоохранение – 3,5% ВВП, в то время как средние значения по странам ОЭСР – соответственно 5,3 и 6,6% [9].

В текущей макроэкономической и геополитической ситуации основными резервами увеличения доходов бюджетов должны являться сокращение доли теневого сектора экономики и улучшение налогового администрирования.

Ключевым направлением бюджетной политики остаётся организация управления бюджетными расходами таким образом, чтобы обеспечить их прозрачность на всех стадиях осуществления.

Известно, что социально-экономическое развитие государства осуществляется в постоянно меняющихся условиях, для которых характерным являются распространение цифровых технологий, необходимость стратегического планирования и прогнозирования, программно-целевое бюджетирование и пр. Динамичный характер таких изменений требует трансформаций в государственном управлении, а особенно в управлении бюджетной политикой.

Однако необходимо понимать, что казначейское сопровождение применяется по отношению к определённому перечню бюджетных расходов. Так, например, ещё в период 2017-2019 гг. казначейское сопровождение применялось только при финансировании государственных контрактов в гособоронзаказе и при государственных закупках суммой более 100 млн руб. В настоящее время в соответствии со ст. 242.23 БК РФ казначейскому сопровождению подлежат средства, выданные для исполнения обязательств участниками казначейского сопровождения (рис. 1):

– по государственным контрактам о поставке товаров, выполнении работ, оказании услуг о поставке товаров, работ, услуг;

– по договорам (соглашениям) о предоставлении субсидий, по договорам о предоставлении бюджетных инвестиций юридическим лицам, не являющимся государственными или муниципальными учреждениями и государственными или муниципальными унитарными предприятиями, по договорам о предоставлении взносов в уставные (складочные) капиталы (вклады в имущество) юридических лиц (их дочерних обществ), источником исполнения которых являются субсидии и вышеуказанные бюджетные инвестиции;

– по контрактам (договорам) о поставке товаров, выполнении работ, оказании услуг, источником исполнения обязательств по которым являются средства, предоставленные в рамках исполнения государственных контрактов, договоров (соглашений), указанных в предыдущих двух подпунктах [6].

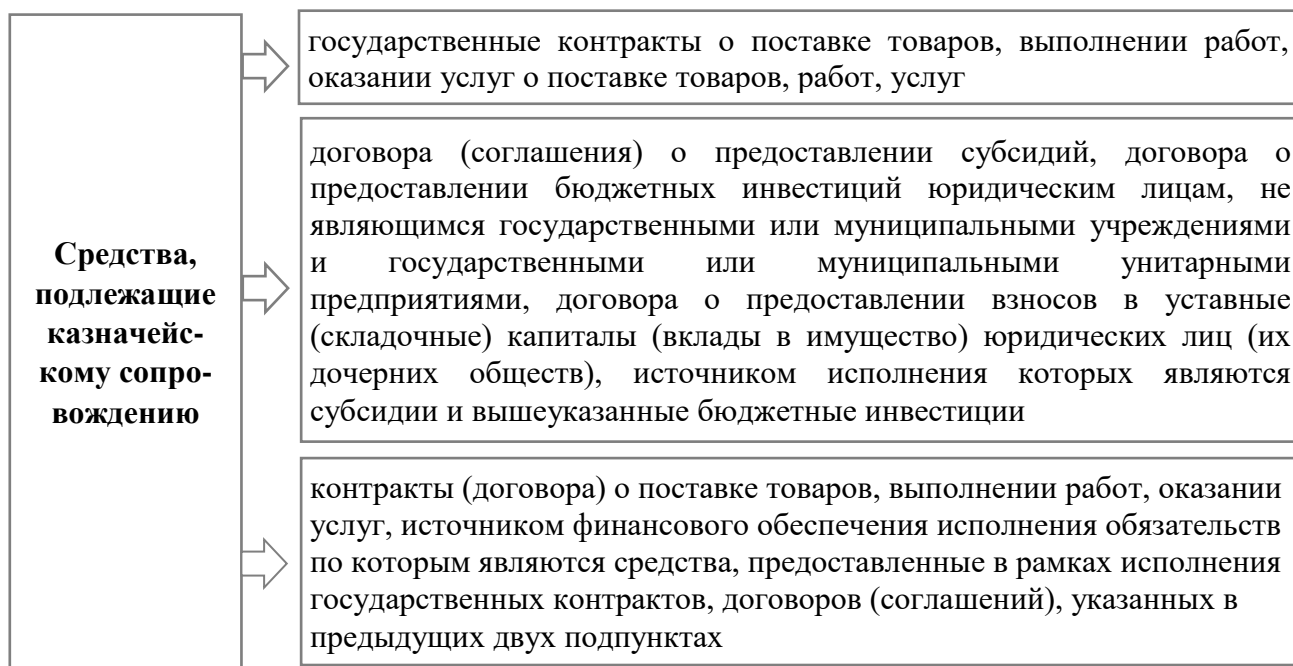


Рис. 1. Средства, подлежащие казначейскому сопровождению в соответствии с Бюджетным Кодексом Российской Федерации

Кроме того, дополнительно Распоряжением Правительства Российской Федерации от 04.07.2020 г. № 1737-р «О казначейском сопровождении авансовых платежей, получаемых юридическими лицами по государственным (муниципальным) контрактам, заключаемым в 2020 году получателями средств бюджетов Республики Крым и г. Севастополя» также осуществляется казначейское сопровождение:

– авансовых платежей, получаемых юридическими лицами по государственным (муниципальным) контрактам, заключаемым в 2020 году получателями средств бюджетов Республики Крым и г. Севастополя, контрактам, заключаемым государственными бюджетными и автономными учреждениями Республики Крым и г. Севастополя, государственными унитарными предприятиями Республики Крым и г. Севастополя на сумму 1000 тыс. руб. и более, предметом которых является закупка оборудования и техники, работ по выполнению инженерных изысканий, архитектурно-строительному проектированию, строительству, реконструкции, капитальному и текущему ремонту, сносу объектов капитального строительства (включая автомобильные дороги), работ по сохранению объектов культурного наследия (памятников истории и культуры) народов Российской Федерации, работ по благоустройству территорий для обеспечения государственных нужд Республики Крым и г. Севастополя, в случае если поставщик (подрядчик, исполнитель) по указанным государственным (муниципальным) контрактам определён в порядке, установленном нормативными правовыми актами соответственно Республики Крым и г. Севастополя;

– авансовых платежей, получаемых юридическими лицами по контрактам (договорам) на поставку товаров, выполнение работ, оказание услуг, заключаемым исполнителями и соисполнителями на сумму 1 млн руб. и более в рамках исполнения государственных (муниципальных) контрактов [10].

Как видно, специфика проявляется не только в порядке его регулирования, но и в том, что его использование ограничено определёнными формами бюджетных расходов, такими как субсидии, бюджетные инвестиции в юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и фермерские хозяйства, а также в случае применения авансовой формы расчётов. В то же время перечень оснований казначейского сопровождения значительно расширяется за счёт ежегодного добавления новых форм бюджетных расходов [4].

Обратим внимание на статистику остатков на лицевых счетах участников казначейского сопровождения по состоянию на 1 января 2022 г. и 2023 г., представленную на рис. 2.

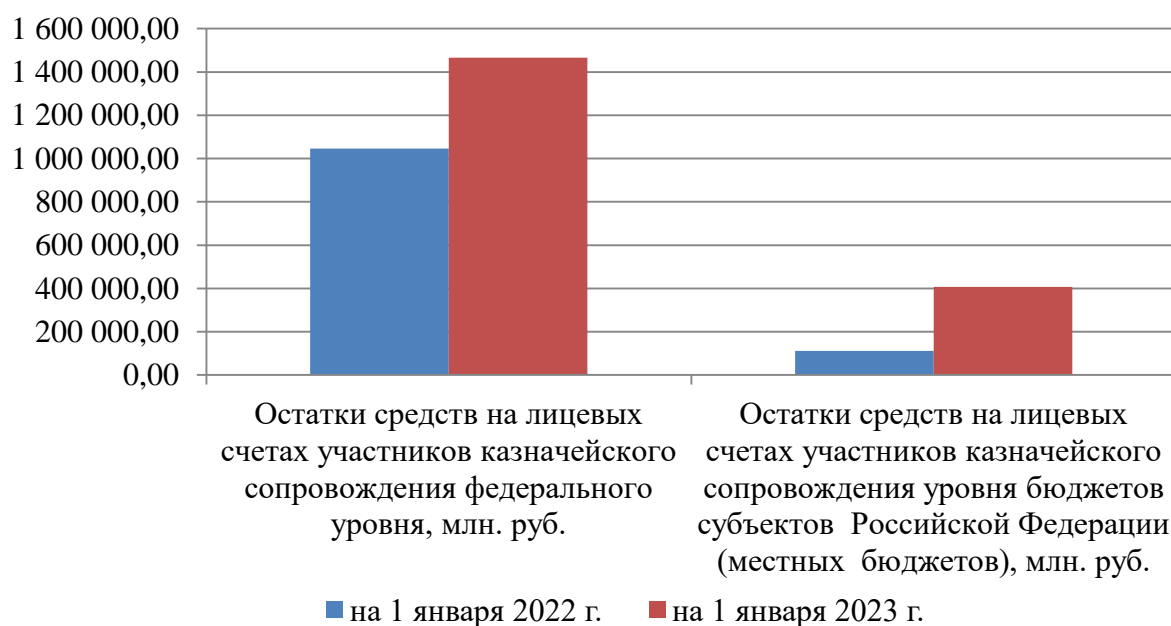


Рис. 2. Динамика остатков на лицевых счетах участников казначейского сопровождения по состоянию на 1 января 2022 г. и на 1 января 2023 г.

Наблюдаем изменение остатков средств на лицевых счетах участников казначейского сопровождения как федерального уровня, так и уровня местных бюджетов в пользу их увеличения. Такая динамика в большей степени объясняется увеличением количества лицевых счетов, предназначенных для учёта операций со средствами участников казначейского сопровождения.

Следует отметить, что в 2021 году положениями о функционировании механизма казначейского сопровождения был дополнен БК РФ – соответствующие изменения были внесены как в действующие статьи, регламентирующие общие принципы, понятия, термины бюджетного законодательства, полномочия Федерального казначейства, так и в дополнение к существующим. Новыми положениями БК РФ были установлены основы казначейского сопровождения и правовые нормы расширенного казначейского сопровождения, предусматривающие дополнительные проверочные контрольные мероприятия, определён перечень средств, которые не могут подлежать казначейскому сопровождению [6]. Начиная с 2022 года, основы казначейского сопровождения предоставляемых из бюджета средств определены непосредственно положениями БК РФ, практика применения которых обусловила необходимость их корректировки. Поэтому казначейское сопровождение средств в

2023 году будет осуществляться с учётом внесённых в БК РФ поправок, часть из которых вступила в силу уже в 2022 году [11].

Целями казначейского сопровождения являются создание необходимых условий для наиболее прозрачного движения предоставляемых государством средств, постоянный финансовый контроль над движением таких средств, развитие конкретной отрасли за счёт предоставления целевых средств, своевременность и дисциплина при заключении и исполнении контрактов как заказчиками, так и исполнителями.

Ключевой задачей казначейского сопровождения является предупреждение финансовых нарушений, в том числе нецелевого использования выделяемых на конкретные цели бюджетных средств, которая достигается путём осуществления полного контроля над расчётами между заказчиком и исполнителем по контракту (договору), выполняемыми в соответствии с условиями этого самого контракта (договора).

Основными субъектами, участвующими в процессе казначейского сопровождения целевых средств, являются: юридические лица, индивидуальные предприниматели, физические лица – производители товаров, работ, услуг, получающие целевые средства из бюджета на выполнение отдельных мероприятий согласно заключённым контрактам и договорам на определённых условиях.

Процедура казначейского сопровождения предполагает прохождение всех финансовых потоков через казначейство и её можно описать таким образом:

- заказчик перечисляет авансовый платёж, предусмотренный подписанным контрактом, на специальный счёт Федерального Казначейства, открытый в Центральном банке;
- исполнитель и соисполнители открывают лицевой счёт в казначействе;
- по запросу исполнителя, после проверки документов по контракту и всех контрагентов, принимающих участие в сделке, аванс перечисляется на лицевой счёт исполнителя;
- контракту присваивается идентификационный номер, который указывается во всех соответствующих документах;
- после проверки поставки товаров, выполнения работ и оказания услуг Казначейство утверждает окончательный платёж, который перечисляется от заказчика на счёт Федерального Казначейства, а после на лицевой счёт исполнителя [12].

Казначейское сопровождение средств сегодня является действенным инструментом финансового контроля, позволяющим обеспечить целевое и эффективное использование бюджетных средств, и, соответственно, уменьшить риск бюджетных потерь. В настоящее время результатами использования инструмента казначейского сопровождения стали: усиление контроля над целевым использованием денежных средств, смещение акцента с последующего контроля на превентивный; достижение невозможности отвлечения полученных бюджетных средств исполнителями государственных контрактов в различные финансовые инструменты; повышение ликвидности исполнения бюджета.

Выводы по выполненному исследованию и направления дальнейших разработок по данной проблеме. Таким образом, казначейское сопровождение выступает в качестве дополнительного источника ликвидности для бюджетных средств, а также снижает риск бюджетных потерь на различных уровнях при организации исполнения государственных и муниципальных (местных) контрактов.

Перспективами дальнейшего исследования является рассмотрение особенностей казначейского сопровождения муниципальных контрактов, что позволит обеспечить комплексный подход изучения вопросов казначейского сопровождения целевых средств.

Список использованных источников

1. Егорова, М. В. Казначейское сопровождение целевых средств: практика применения / М. В. Егорова. – Текст : непосредственный // Инновационное развитие экономики. – 2022. – № 5 (71). – С. 231-237.

2. Омелянович, Л. А. Проблемы и направления реализации бюджетной политики в обеспечении социально-экономического развития : монография / Л. А. Омелянович, Т. Ю. Манжула. – Донецк : Издательство ФЛП Кириенко С.Г., 2022. – 225 с. – Текст : непосредственный.

3. Глазунова, И. В. Казначейское сопровождение как новый инструмент финансового контроля в условиях цифровизации экономики / И. В. Глазунова, Д. С. Шептунов. – Текст : непосредственный // Вестник Омского университета. Серия: Право. – 2022, Т. 19. – № 4. – С. 49-60.

4. Глазунова, И. В. Развитие казначейского сопровождения бюджетных средств: проблемы и перспективы / И. В. Глазунова. –

DOI 10.52468/2542-1514.2021.5(4).120-134. – Текст : непосредственный // Правоприменение. – 2021. – № 4. – С. 120-134.

5. Ермоленко, А. В. Контрольная деятельность финансовых органов: проблемные аспекты возможности совершенствования / А. В. Ермоленко, М. И. Канкулова. – Текст : непосредственный // Финансы. – 2018. – № 1. – С. 16-20.

6. Бюджетный кодекс Российской Федерации: Федеральный закон от 31.07.1998 г. № 145-ФЗ. – URL: <https://base.garant.ru/> (дата обращения: 30.09.2023). – Текст : электронный.

7. Омелянович, Л. А. Проблемные аспекты финансового обеспечения пенсионной системы с учётом современных реалий / Л. А. Омелянович, Д. С. Гвасалия. – Текст : непосредственный // Первый экономический журнал – ПЭЖ. – 2023. – № 5 (335). – С. 135-138.

8. Министерство финансов Российской Федерации: сайт / Минфин России. – Москва, 2000-2023. – URL: <https://minfin.gov.ru/ru/> (дата обращения: 29.09.2023). – Режим доступа : для авториз. пользователей. – Текст : электронный.

9. Федеральная служба государственной статистики : сайт / Федеральная служба государственной статистики. – Москва, 1999-2023. – URL: <https://rosstat.gov.ru/folder/13723> (дата обращения: 29.09.2023). – Режим доступа : для авториз. пользователей. – Текст : электронный.

10. О казначейском сопровождении авансовых платежей, получаемых юридическими лицами по государственным (муниципальным) контрактам, заключаемым в 2020 году получателями средств бюджетов Республики Крым и г. Севастополя: распоряжение от 4 июля 2020 № 1737-р. – URL: <https://www.budgetnik.ru/art/103829-kaznacheyskoe-soprovozhdenie> (дата обращения: 29.09.2023). – Текст : электронный.

11. Новое качество экономического роста России: фундаментальные риски, институциональные и структурные факторы : монография / А. А. Арошидзе, Р. Р. Бакирова, И. А. Бондаренко и др. – Самара : ООО НИЦ «ПНК», 2023. – 205 с. – Текст : непосредственный.

12. Задорожнева, А. Новый порядок перечисления авансов по контрактам с казначейским сопровождением на расчётные счета / А. Задорожнева. – Текст : электронный // Портал Госконтракт. – 12 мая 2023. – URL: <https://goscontract.info/kontrakt/novyyu-poryadok-perechisleniya-avansov-pokontraktam>.

УДК 658.15:005.51
DOI 10.5281/zenodo.10301234

ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ФИНАНСОВОГО ПЛАНИРОВАНИЯ НА ПРЕДПРИЯТИИ В УСЛОВИЯХ ЕГО ЭКОНОМИЧЕСКОЙ НЕСТАБИЛЬНОСТИ

ГРЯЗЕВА М.С.,
старший преподаватель кафедры финансов;

ГАВРИЛОВА О.А.,
студент ОП «Бакалавриат»
ФГБОУ ВО «ДОНАУИГС»,
Донецк, Донецкая Народная Республика,
Российская Федерация

В данной статье рассмотрены особенности финансового планирования на предприятии в условиях его экономической нестабильности. Выделены основные проблемы и представлены пути их решения.

Ключевые слова: финансовое планирование, экономический кризис, ресурсы

THEORETICAL ASPECTS OF FINANCIAL PLANNING AT AN ENTERPRISE IN CONDITIONS OF ITS ECONOMIC INSTABILITY

GRYAZEVA M.S.,
Senior Lecturer
Department of Finance;

GAVRILOVA O.A.,
Student of OP «Bachelor's degree»
Faculty of Finance and Economics
FSBEI HE «DONAMPA»,
Donetsk, Donetsk People's Republic,
Russian Federation

This article examines the features of financial planning at an enterprise in conditions of its economic instability. The main problems are identified and ways to solve them are presented.

Keywords: financial planning, economic crisis, resources

Постановка задачи. Необходимо определить приоритетные направления развития бизнеса, чтобы эффективно использовать

финансовые ресурсы. Одним из ключевых аспектов финансового планирования в таких условиях является умение прогнозировать будущую прибыльность. Это требует анализа текущей экономической ситуации, изучения факторов, которые могут повлиять на рынок и конкурентоспособность предприятия.

Предприятия должны анализировать свои затраты, оптимизировать бизнес-процессы и искать возможности для снижения расходов. Это может включать обновление технического оснащения, пересмотр условий с поставщиками или реорганизацию производства.

Анализ последних исследований и публикаций. Рассмотрению вопросов финансового планирования в условиях экономической нестабильности посвящено большое количество работ как зарубежных, так и отечественных авторов, среди которых следует выделить: Ахмедов Р. Р., Грязева М. С., Коноваленко Н. В., Князев В.Г., Шеремет А. Д., Пансков В. Г., Габдуллина Г. К., Баранов С. В., Гранберг А. Г., Замятина Н. Ю., Кузнецова О. В. и др. Анализ последних исследований и публикаций позволяет выделить несколько стратегий и рекомендаций, которые помогут предприятию эффективно планировать свои финансы в условиях нестабильности.

Актуальность исследования. Финансовое планирование на предприятии в условиях экономической нестабильности является актуальной темой современного бизнеса. Во время экономической нестабильности предприятия сталкиваются с различными вызовами и неопределённостью, которые могут существенно повлиять на их финансовое положение и устойчивость.

Цель статьи – изучить особенности финансового планирования на предприятии и порядок действий в условиях экономического кризиса.

Изложение основного материала исследования. Финансовое планирование как инструмент управления финансами организаций отличается разнообразием форм и показателей, отражающих многообразие форм собственности, различия в видах и способах ведения бизнеса. Связано это, с одной стороны, с желанием предотвратить возможные ошибки в финансовой деятельности, а с другой – с тем, чтобы использовать все возможности для получения прибыли.

Финансовое планирование – это процесс определения и организации финансовых ресурсов предприятия с целью достижения поставленных целей. В условиях экономической нестабильности финансовое планирование становится ещё более важным, так как позволяет предприятию управлять своими финансами более эффективно и адаптироваться к изменяющимся условиям [5].

Финансовые кризисы, инфляция, внешние экономические факторы и т.д. могут оказать серьёзное влияние на финансовое положение предприятия. В таких условиях стратегическое планирование и прогнозирование финансового состояния становятся необходимыми для минимизации рисков и обеспечения устойчивого развития предприятия [1]. Одной из основных задач финансового планирования является управление финансовыми ресурсами предприятия и принятие правильных решений в условиях непредсказуемости внешней среды.

В условиях кризиса возникает ряд проблем, которые затрудняют эффективное финансовое планирование, такие как:

– непредсказуемость финансовых рынков. В ситуации, когда экономическая нестабильность приводит к частым колебаниям валютного курса, инфляции и другим факторам, планирование бизнеса становится сложным. Предприятие должно учитывать не только текущие финансовые условия, но и прогнозировать возможные изменения, чтобы избежать потерь [4];

– ограниченность доступных финансовых ресурсов. Экономическая нестабильность может привести к снижению продаж, сокращению доходов и увеличению расходов на различные виды деятельности, такие как оплата труда сотрудников, аренда помещений и закупка сырья. В таких условиях предприятие может оказаться ограничено в доступе к необходимым финансовым ресурсам для выполнения своих планов [4];

– возможность неправильной оценки рисков. Риски для предприятия могут быть высокими и меняться на протяжении времени. Неправильная оценка этих рисков может привести к неправильному распределению финансовых ресурсов, что далеко не всегда способствует устойчивому развитию бизнеса [4];

– необходимость адаптации финансовых планов. Предприятие должно быть готово быстро адаптироваться к изменяющимся условиям. Это может означать пересмотр бюджета, изменение

стратегии расходов или поиск альтернативных финансовых решений. Однако такие изменения могут быть сложными и требовать дополнительных затрат и усилий [4].

Решение этих проблем требует от предприятия усиленной работы в области финансового планирования. Чёткое видение текущих и будущих финансовых условий, гибкость в адаптации планов, постоянный мониторинг рынка и правильная оценка рисков – основные аспекты, которые необходимо учитывать.

Проблемы финансового планирования на предприятии могут быть вызваны непредсказуемостью рынка, ограниченностью доступных ресурсов, неправильной оценкой рисков и необходимостью адаптации планов. Предприятию следует активно работать над выявлением, анализом и решением этих проблем для обеспечения стабильного и эффективного финансового планирования [3].

Следует учитывать возможные изменения в макроэкономической ситуации и анализировать их влияние на предприятие. Это позволит своевременно реагировать на изменения и принимать правильные финансовые решения.

Предприятие должно иметь достаточные финансовые резервы для покрытия операционных расходов и преодоления временных трудностей. Необходимо искать новые источники финансирования, такие как привлечение инвестиций или кредитование, чтобы обеспечить устойчивое функционирование бизнеса.

Для поиска новых источников финансирования и обеспечения устойчивого функционирования бизнеса можно рассмотреть следующие подходы:

1. Вы можете обратиться к инвесторам, включая венчурные капиталовложения, частные инвестиции, инвестиции от бизнес-ангелов или институциональных инвесторов. Для этого можно использовать различные платформы и сервисы, специализирующиеся на привлечении инвестиций, а также найти совместные предприятия или партнёров, которые могут быть заинтересованы в финансировании вашего бизнеса.

2. Ещё один способ обеспечить финансирование – обратиться в банк или другую финансовую организацию для получения кредита. При этом необходимо разработать бизнес-план и подготовить информацию, необходимую для оценки финансовой устойчивости бизнеса.

3. Многие страны имеют государственные программы по финансированию и поддержке малых и средних предприятий. Исследуйте возможности получения грантов, субсидий, льготных кредитов или других форм государственной поддержки.

4. Оцените возможность использования собственных средств, снижение издержек, оптимизацию процессов или реорганизацию финансовых потоков внутри компании.

5. Платформы краудфандинга могут помочь вам собрать необходимую сумму денег от большого числа людей, заинтересованных в вашем проекте или бизнесе. Краудлендинг, в свою очередь, предлагает возможность получить финансирование через пиринговую сеть – непосредственно от частных инвесторов.

6. Многие предпринимательские ассоциации и акселераторы предоставляют финансовую поддержку и консультации для развития бизнеса. Рассмотрите возможность обратиться к таким организациям для получения финансовой помощи и дополнительных ресурсов.

Каждый подход имеет свои преимущества и недостатки, и выбор определённой стратегии финансирования должен быть основан на анализе определённой ситуации и потребностях конкретного бизнеса.

В условиях экономической нестабильности предприятие должно быть готово к неожиданным ситуациям и иметь возможность быстро реагировать на них. Это включает в себя анализ возможных рисков и разработку стратегий по их минимизации.

В одной из своих работ Баранов С. В. подчеркнул, что финансовое планирование позволяет предприятию эффективно управлять финансовыми ресурсами, адаптироваться к переменам во внешней среде и минимизировать возможные риски. Для успешного функционирования в нестабильных условиях необходимо уметь прогнозировать и планировать финансовую деятельность, а также быть готовым к различным сценариям развития событий.

Решение проблем финансового планирования на предприятии требует комплексного подхода. Важно анализировать финансовое состояние предприятия, разрабатывать долгосрочную стратегию, использовать инструменты управления кредитными рисками, эффективно управлять денежными потоками и контролировать

расходы [7]. Все эти меры позволят предприятию справиться с финансовыми проблемами и обеспечить устойчивое развитие в условиях экономической нестабильности.

Основные принципы, которые следует учитывать при финансовом планировании на предприятии в условиях экономической нестабильности:

1. Риск финансовых потерь возрастает. При финансовом планировании необходимо проводить анализ и оценку рисков, связанных с изменением рыночных условий, изменением курсов валют, политическими и финансовыми кризисами. Это позволит предприятию разработать планы действий для минимизации потерь и защиты финансовой устойчивости.

2. Необходимо разработать долгосрочные финансовые цели, которые позволят предприятию выжить и развиваться в сложных условиях. Это могут быть цели по сохранению ликвидности, увеличению прибыли, сокращению затрат и т.д. Постановка стратегических целей поможет предприятию сконцентрироваться на необходимых мерах для достижения финансовой устойчивости.

3. Одним из основных аспектов финансового планирования является формирование и контроль бюджета предприятия, он должен быть гибким, учитывая возможные изменения в доходах и расходах. Детальное планирование доходов и расходов позволит предприятию оптимизировать свои финансовые ресурсы и избегать необоснованных затрат [6].

4. Важно иметь разнообразные источники финансирования. Разделение рисков между разными источниками позволит предприятию снизить финансовую нагрузку в случае возникновения проблем. Например, предприятие может рассмотреть возможность получения займов, привлечение инвестиций, использование кредитных линий и т.д. [6].

5. Рекомендуются проводить регулярный мониторинг и анализ финансовых результатов, чтобы отслеживать выполнение планов и корректировать финансовую стратегию при необходимости. Анализ финансовых показателей позволит предприятию выявить проблемные области и принять меры для их решения.

Правильно разработанный и грамотно реализованный план позволит предприятию управлять своими финансами эффективно и сохранить финансовую устойчивость в сложных условиях [6].

Завершение финансового планирования для таких предприятий может принести ряд интересных выводов.

Во-первых, финансовое планирование в условиях экономической нестабильности должно быть гибким и подверженным постоянной корректировке. Вместо традиционного подхода, где планы строятся на основе прогнозированных данных, необходимо рассмотреть альтернативные сценарии и учесть возможные риски и неожиданные ситуации. Предприятие должно быть готово к любым возможным изменениям в экономической обстановке.

Во-вторых, финансовое планирование должно быть основано на детальном анализе финансовых показателей предприятия. В условиях экономической нестабильности, помимо традиционных показателей, таких как выручка, себестоимость производства и прибыль, необходимо уделять особое внимание показателям ликвидности, платёжеспособности и финансовой устойчивости. Анализ этих показателей поможет выявить проблемные места и разработать стратегию по их устранению [3].

В-третьих, управление денежными потоками является важным аспектом финансового планирования в условиях экономической нестабильности. Необходимо тщательно контролировать поступления денежных средств от клиентов, оптимизировать расходы и учитывать возможные задержки в платежах. Кроме того, поддержание достаточного уровня ликвидности и эффективное управление кредитами также являются важными аспектами финансового планирования.

Выводы по выполненному исследованию и направления дальнейших разработок по данной проблеме. В результате исследования были сделаны выводы о том, что:

1. Гибкость и адаптивность финансовых планов являются ключевыми факторами успеха в нестабильной экономической среде.

2. Детальный анализ финансовых показателей позволяет выявить проблемы и разработать эффективные стратегии по их решению.

3. Управление денежными потоками является одним из важных аспектов финансового планирования в нестабильных условиях. Контроль доходов и расходов, поддержание ликвидности

и эффективное управление кредитами становятся критически важными.

4. Составление альтернативных сценариев и учёт рисков помогают предупредить проблемы и принять меры по их предотвращению.

В условиях экономической нестабильности финансовое планирование на предприятии требует особого внимания к традиционным финансовым показателям, а также к другим аспектам, таким как ликвидность и управление денежными потоками [5]. Ключевым фактором успеха в такой ситуации является разработка гибких планов, учитывающих альтернативные сценарии и риски.

Антикризисная финансовая политика предприятия включает в себя диагностику финансово-экономического состояния, разработку учётной и налоговой политики, кредитной политики, политики управления оборотными средствами, дебиторской и кредиторской задолженностями, а также профилактику неплатёжеспособности и несостоятельности предприятий. Она является важной составляющей системы современного управления. Кризисные явления, сопровождающиеся неблагоприятными условиями, как правило, являются результатом неэффективного управления. Даже если предприятие было в удовлетворительном финансовом состоянии, при его ухудшении необходимо ввести антикризисное управление.

В статье были рассмотрены основные проблемы финансового планирования в условиях кризиса и пути их решения.

Список использованных источников

1. Габдуллина, Г. К. Понятие и сущность бюджетирования на предприятии, виды и содержание бюджетов / Г. К. Габдуллина, Ф. М. Зиннурова. – Текст : непосредственный // Современное общество и власть. – 2017. – № 2 (12). – С. 163-168.

2. Бердникова, Т. Б. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия / Т. Б. Бердникова. – Москва : ИНФРА-М, 2018. – 224 с. – Текст : непосредственный.

3. Грязева, М. С. Структура конкурентного потенциала предприятия: elibrary. – URL: <https://www.elibrary.ru/item.asp?edn=ujtiio>. – Текст : электронный.

4. Хруцкий, В. Е. Внутрифирменное бюджетирование: настольная книга по постановке финансового планирования: монография / В. Е. Хруцкий, В. В. Гамаюнов. – Москва : Финансы и статистика, 2018. – 464 с. – Текст : непосредственный.

5. Шеремет, А. Д. Методика финансового анализа: монография / А. Д. Шеремет, Р. С. Сайфулин. – Москва : ИНФРА-М, 2018. – 176 с. – Текст : непосредственный.

6. Сергеев, И. В. Оперативное финансовое планирование на предприятии / И. В. Сергеев, А. В. Шипицын. – Москва : Финансы и статистика, 2018. – 288 с. – Текст : непосредственный.

7. Афендикова, Е. Ю. П. Влияние финансовых рисков на инвестиционную привлекательность предприятия / Е. Ю. Афендикова, А. П. Буцыка: eLibrary. – URL: <https://elibrary.ru/exffgy> - 2022. – Текст : электронный.

УДК 346.5/.7

DOI 10.5281/zenodo.10301689

ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

ДОЛМАТОВА Г.Е.,

**канд. экон. наук, доцент, доцент кафедры
финансов и экономической безопасности;**

КАНЕЕВА И.И.,

**канд. экон. наук, доцент, доцент кафедры
финансов и экономической безопасности
ФГБОУ ВО «ДОННУЭТ»,**

**Донецк, Донецкая Народная Республика,
Российская Федерация**

Рассмотрены нормативные и правовые акты Российской Федерации в сфере национальной и экономической безопасности, обосновывается необходимость усовершенствования правовой базы по вопросам обеспечения экономической безопасности как на уровне государства, так и на уровне субъектов предпринимательства.

***Ключевые слова:** национальная безопасность, национальная экономическая безопасность, экономическая безопасность субъектов предпринимательства*

LEGAL REGULATION OF ENSURING ECONOMIC SECURITY

DOLMATOVA G.E.,
Candidate of Economic Sciences, Associate
Professor, Associate Professor of the Department of
Finance and Economic Security;

KANEEVA I.I.,
Candidate of Economic Sciences, Associate
Professor, Associate Professor of the Department of
Finance and Economic Security
FSBEI HE «DONNUET»,
Donetsk, Donetsk People's Republic,
Russian Federation

The normative and legal acts of the Russian Federation in the field of national and economic security are considered, the necessity of improving the legal framework for ensuring economic security, both at the state level and at the level of business entities, is substantiated.

***Keywords:** national security, national economic security, economic security of business entities*

Постановка задачи. Исследование предполагает раскрытие современного состояния правового регулирования обеспечения экономической безопасности государства и субъектов предпринимательства и определение основных направлений его совершенствования.

Анализ последних исследований и публикаций. Необходимость разработки адекватного механизма правового регулирования экономической безопасности современным потребностям нашла своё отражение в исследованиях известных учёных: Королёва В. И., Погодиной И. В., Полетавкиной Е. Р. и др. Однако современные реалии требуют необходимого правового реагирования на изменения.

Актуальность. Стремительное развитие предпринимательской деятельности в Российской Федерации, особенно в условиях внешних санкционных ограничений, требует адекватного правового регулирования и соответствующей поддержки. Существующие нормативные и правовые акты требуют детального исследования, согласования и усовершенствования. Значительное количество нормативной и правовой документации приводит к заинформированности субъектов предпринимательства,

не всегда позволяет в полной мере систематизировать их, верно и своевременно применять.

Цель статьи состоит в анализе современного состояния правового регулирования экономической безопасности государства и субъектов предпринимательства и выявлении направлений его совершенствования.

Изложение основного материала исследования. Стоит провести параллель между правовой базой экономической и национальной безопасности, поскольку экономическая безопасность, как процесс, является составляющей национальной и вместе с тем её одной из основных определяющих.

Вопрос обеспечения национальной безопасности в Российской Федерации не новый, при этом начальным официальным закреплением содержательной стороны термина «национальная безопасность» можно считать соответствующее утверждение в Концепции национальной безопасности Российской Федерации (1997 г.). Так, указанный правовой документ гласит, что национальная безопасность Российской Федерации – безопасность её многонационального народа как носителя суверенитета и единственного источника власти в Российской Федерации.

В дальнейшем термин «национальная безопасность» был расширен и конкретизирован. Уже в Стратегии национальной безопасности Российской Федерации до 2020 года, которая пришла на смену Концепции, было установлено, что под национальной безопасностью понимают состояние защищённости личности, общества и государства от внутренних и внешних угроз, которое позволяет обеспечить конституционные права, свободы, достойные качество и уровень жизни граждан, суверенитет, территориальную целостность и устойчивое развитие Российской Федерации, оборону и безопасность государства [1, с. 15].

В настоящее время основы национальной безопасности определяются Конституцией Российской Федерации, Федеральным Законом «О безопасности», Указом Президента Российской Федерации «О стратегии национальной безопасности Российской Федерации». Функция обеспечения национальной безопасности возложена на Президента, который формирует и возглавляет Совет Безопасности Российской Федерации, являясь его Председателем. В состав постоянных членов Совета Безопасности входят Директор Федеральной службы безопасности, Руководитель Администрации

Президента, Председатель Государственной Думы, Министр внутренних дел, Министр иностранных дел, Председатель Совета Федерации, Председатель Правительства Российской Федерации, директор Службы внешней разведки, Секретарь Совета Безопасности, Министр обороны.

Особое внимание следует обратить на такое требование к системе органов обеспечения национальной безопасности, как законность функционирования. Эта законность должна основываться на соответствующей нормативной и правовой базе, которая будет обеспечивать эффективное функционирование всей системы. Таким образом, нормативная и правовая база должна выполнять следующие основные функции:

- устанавливать порядок создания и применения сил и средств обеспечения национальной безопасности;
- обосновывать взаимоотношения между субъектами национальной безопасности, в том числе экономической, определять их права, обязанности и ответственность.

Предоставляя надлежащее место обеспечению национальной безопасности во всех её аспектах, была разработана, а Президентом утверждена в 1996 году Государственная стратегия экономической безопасности Российской Федерации. Согласно указанной Стратегии, обеспечение экономической безопасности относится к особо актуальной целенаправленной деятельности государства.

Правовым документом, которым обеспечены основы экономической безопасности государства, можно считать Указ Президента РФ от 2 июля 2021 г. № 400 «О Стратегии национальной безопасности Российской Федерации». Именно в данной Стратегии экономическая безопасность указана уже как стратегический национальный приоритет [2]. Статус экономической безопасности в системе национальной является обоснованным и подтверждает понимание её важности.

В то же время требуют конкретизации угрозы экономической безопасности Российской Федерации как составляющей национальной безопасности. По нашему мнению, к ним относятся:

- недостаточная эффективность системы государственного регулирования экономических отношений;
- наличие структурных диспропорций, в отдельных случаях, монополизма производителей, препятствий развитию рыночных отношений;

- частичная экономическая изоляция Российской Федерации от мировой экономической системы;
- неконтролируемый отток за пределы Российской Федерации интеллектуальных, материальных и финансовых ресурсов;
- криминализация общества, деятельность теневых структур.

Согласно Стратегии, преодоление ряда угроз национальной безопасности в экономической сфере (национальной экономической безопасности) возможно с применением определённых направлений государственной политики (рис. 1).

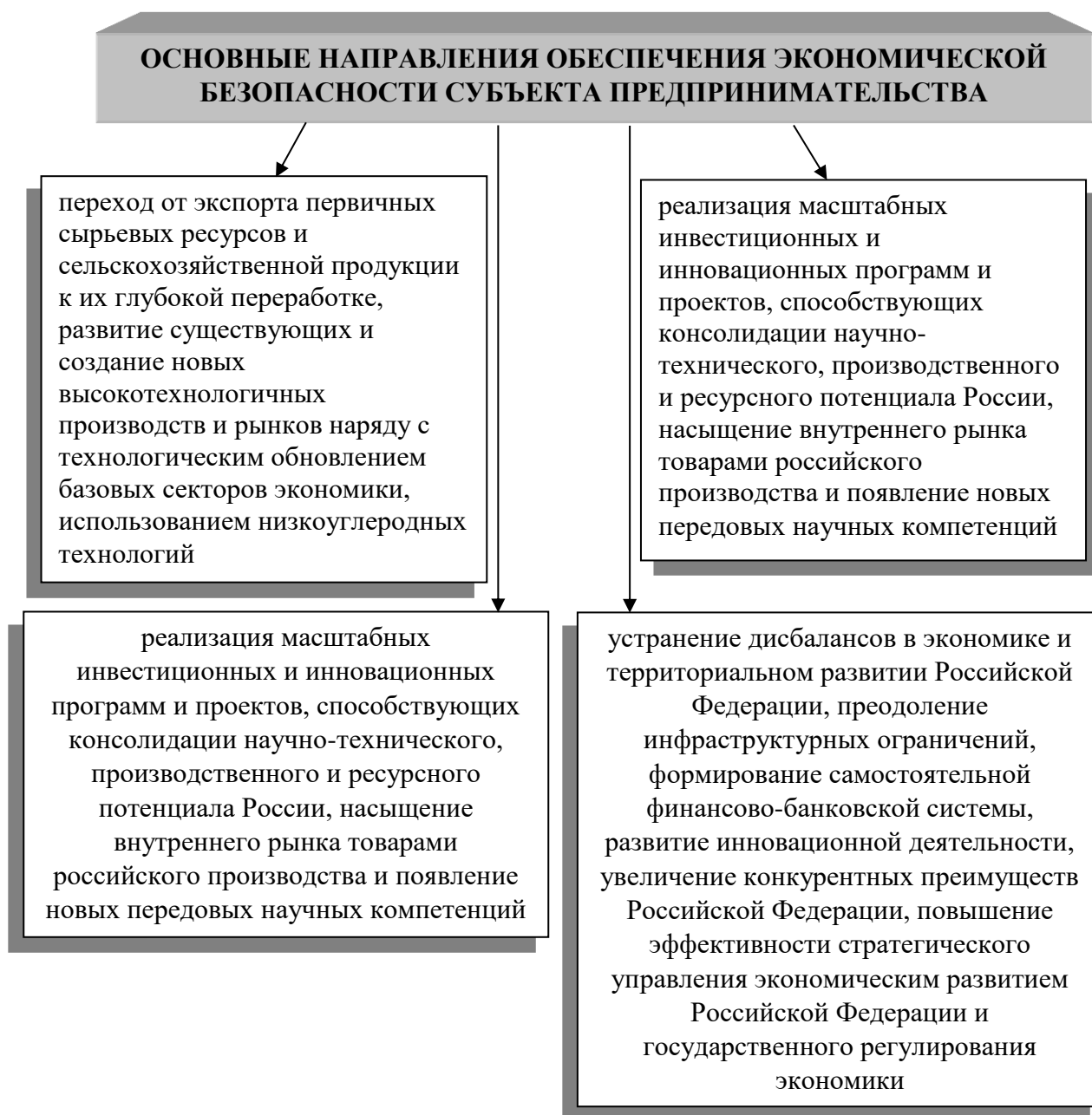


Рис. 1. Основные направления государственной политики в сфере обеспечения экономической безопасности [2]

Кроме того, особое внимание необходимо уделять:

- недопущению незаконного использования бюджетных средств и государственных ресурсов и «перелива» их в теневую экономику;

- мероприятиям, направленным на поддержку важных для экономики Российской Федерации приоритетов и защиту отечественного производителя;

- борьбу с противоправной экономической деятельностью, противодействию неконтролируемому оттоку национальных финансовых, интеллектуальных, материальных, информационных и других ресурсов.

Однако стоит отметить, что ряд угроз, которые отнесены к социальной, экологической, политической, научно-технической и информационной сфере могут отражаться на уровне национальной экономической безопасности. Так, например, отсутствие эффективных механизмов обеспечения законности, правопорядка будет способствовать развитию сектора теневой экономики; снижение уровня подготовки научных и инженерно-технических кадров приведёт к замедлению процесса внедрения новаций в экономическую сферу, управление; отток информации, составляющей тайну – к нарушению системы обеспечения тайны (в том числе коммерческой) субъектов предпринимательства и пр.

Считаем, что при составлении соответствующей правовой документации стоит придерживаться принципа иерархии и рассматривать организационно-правовые основы экономической безопасности как государства, так и субъектов предпринимательства.

Таким образом, закономерно выделение в терминологии национальной экономической безопасности. Стратегия национальной экономической безопасности должна базироваться на многовариативности прогнозов социально-экономического развития Российской Федерации и корректироваться в зависимости от развития событий по тому или иному сценарию. Преимущества многовариативности стратегии заключаются в том, что появляется возможность выбора различных мер, а не в срочном порядке применять экстренные и недостаточно разработанные и проработанные решения.

Стратегия национальной экономической безопасности должна также включать Программу обеспечения экономической безопасности. Механизмы реализации Стратегии могут

содержаться как в этом документе, так и в государственной экономической политике.

В целом эти документы целесообразно рассматривать как основные механизмы государственного регулирования экономики, потому что они взаимозависимы и взаимодополняют друг друга. Для их разработки следует привлечь ведущие научно-исследовательские институты, лучших специалистов в области экономики, финансов, права, социологии, психологии и т.п.

Итак, экономическая безопасность является составляющей национальной безопасности, а, значит, необходимой становится её корреляция через нормативную и правовую базу.

Основываясь на Стратегии национальной безопасности Российской Федерации, считаем, что структура Стратегии национальной экономической безопасности может быть следующей:

- главная цель обеспечения национальной экономической безопасности;
- принципы организации подсистемы национальной экономической безопасности;
- основные методы обеспечения национальной экономической безопасности;
- угрозы национальной экономической безопасности;
- основные критерии, которые должны характеризовать финансово-кредитную сферу с точки зрения поддержания её безопасности на соответствующем уровне;
- национальные интересы в экономической сфере;
- основные направления (приоритеты) государственной политики в экономической сфере (сфере обеспечения экономической безопасности);
- система поддержания национальной экономической безопасности на соответствующем уровне.

Целесообразно осуществить научную экспертизу всех ранее изданных нормативных и правовых актов на предмет соответствия их требованиям экономической безопасности. В случае выявления любого несоответствия, а также нарушений законности, противоречий следует разрабатывать предложения об отмене этих актов или внесении в них соответствующих изменений. Таким противоречием является, например, то, что государство, в лице Центробанка, несёт ответственность за стабильность денежной единицы, но не определяются показатели, характеризующие стабильность.

Также необходимо осуществлять научную экспертизу всех разрабатываемых нормативных и правовых актов. Это даст возможность обеспечить качество, обоснованность, согласованность, своевременное принятие, выявление положительных и отрицательных последствий действия таких актов, определение их места в системе действующего законодательства.

Стратегия национальной экономической безопасности должна быть основой разработки государственной экономической политики, предоставляя этому документу ориентиры, определяя национальные интересы, цели и приоритеты.

Следовательно, определённые шаги по обеспечению экономической безопасности уже предприняты, но отсутствие комплексного подхода, даже при введении отдельных успешных мер, не приводит к повышению экономической безопасности в целом.

В связи с этим для определённости относительно нормативной и правовой базы обеспечения экономической безопасности субъектов предпринимательства стоит применить в современных условиях целевой метод, который, в целом, возможно описать следующей схемой (рис. 2):



Рис. 2. Порядок создания нормативной и правовой базы обеспечения экономической безопасности субъектов предпринимательства

Поскольку субъект предпринимательства задаёт параметры экономической безопасности при её определении, то задачи будут детализировать и освещать проблемы этих параметров. С позиции правового регулирования решения задач экономической безопасности субъекта предпринимательства необходимым является их систематизация. Например:

1. Защита материальных ресурсов предприятия.
 - 1.1. Физическая и техническая защита имущества предприятия.
 - 1.2. Сохранность товарно-материальных ценностей.
 - 1.3. Поддержание оборудования в рабочем состоянии.
 - 1.4. Соблюдение правил пожарной безопасности.
 - 1.5. Своевременное самострахование и страхование имущества.
 - 1.6. Безопасность транспортировки товаров, готовой продукции.
 - 1.7. Соблюдение стандартов, норм и нормативов.
2. Сохранение и воспроизводство финансовых ресурсов предприятия.
 - 2.1. Поддержка ликвидности активов.
 - 2.2. Увеличение конкурентоспособности предприятия.
 - 2.3. Соблюдение платёжной дисциплины.
 - 2.4. Поддержка соответствующего уровня деловой активности предприятия.
 - 2.5. Пополнение резервного капитала (фонда риска).
 - 2.6. Обеспечение финансовой устойчивости через оптимизацию структуры капитала.
 - 2.7. Устойчивый рост прибыли и рентабельности и пр.

Выводы по проведенному исследованию и направления дальнейших разработок по данной проблеме. Поскольку экономическая безопасность является составляющей национальной безопасности, то необходимым становится их корреляция через нормативную и правовую базу. Для определённости нормативной и правовой базы обеспечения экономической безопасности субъектов предпринимательства считаем целесообразным применение целевого метода. В целом, современные условия хозяйствования выдвинули на первый план необходимость обеспечения всех видов

безопасности на различных уровнях и формирования действенной системы правового регулирования данного процесса.

Список использованных источников

1. Погодина, И. В. Правовое обеспечение экономической безопасности Российской Федерации: учебное пособие / И. В. Погодина ; Владим. гос. ун-т им. А. Г. и Н. Г. Столетовых. – Владимир : Изд-во ВлГУ, 2015. – 96 с. – ISBN 978-5-9984-0604-1. – Текст : непосредственный.

2. О Стратегии национальной безопасности Российской Федерации: Указ Президента Российской Федерации от 02 июля 2021 г. № 400 // Собрание законодательства Российской Федерации. 05.07.2021. – № 27. – Ст. 5351. – Текст : непосредственный.

УДК 658.15

DOI 10.5281/zenodo.10301755

ОЦЕНКА УПРАВЛЕНИЯ АКТИВНОЙ АДАПТАЦИЕЙ ФИНАНСОВЫХ РЕСУРСОВ ПРЕДПРИЯТИЯ

ЕГОРОВ П.В.,
д-р экон. наук, профессор,
заведующий кафедрой
«Финансы и банковское дело»;

ВАСИЛЬЕВА Д.А.,
студентка ОП «Магистратура»
ФГБОУ ВО «ДОНГУ»,
Донецк, Донецкая Народная Республика,
Российская Федерация

В статье дана оценка управления активной адаптацией финансовых ресурсов предприятия к изменчивости внешней среды, которая выступает необходимым условием для успешной реализации процессов его экономического развития.

Ключевые слова: управление, активность, факторы, адаптация, финансовые ресурсы, предприятие, устойчивость

ASSESSMENT OF THE MANAGEMENT OF ACTING ADAPTATION OF THE FINANCIAL RESOURCES OF THE ENTERPRISE

EGOROV P.V.,
Doctor of Economics sciences, professor,
Head of the Department
«Finance and Banking»;

VASILYEVA D.A.,
Student of EP «Master»
FSBEI HE «DONGU»,
Donetsk, Donetsk People's Republic,
Russian Federation

The article gives an assessment of the management of the acting adaptation of the financial resources of an enterprise to the variability of the external environment, which is a necessary condition for the successful implementation of the processes of its economic development.

***Keywords:** management, acting, factors, adaptation, financial resources, enterprise, sustainability*

Постановка задачи. Оценка активной адаптации финансовых ресурсов предприятия важна в современных условиях бизнеса, где рыночная конкуренция становится всё более жёсткой и требует от предприятий максимальной эффективности использования своих ресурсов. Активная адаптация финансовых ресурсов предприятия подразумевает умение предприятия быстро и гибко реагировать на изменения внешней среды, принимать быстрые решения и адаптироваться к новым условиям, чтобы обеспечить максимальную эффективность использования своих финансовых ресурсов.

Оценка активной адаптации финансовых ресурсов предприятия имеет несколько аспектов. Это оценка способности предприятия быстро и эффективно реагировать на изменения внешней среды, включая в себя оценку умения предприятия анализировать факторы, которые могут повлиять на его финансовое положение. Оценка способности предприятия реагировать на такие изменения является важной частью оценки его активной адаптации.

Также оценка активной адаптации финансовых ресурсов предприятия включает в себя оценку его способности быстро принимать решения и адаптироваться к новым условиям. Это может заключаться в изменении стратегии управления финансами, перераспределении ресурсов, поиске новых источников

финансирования и другие меры, которые могут помочь предприятию приспособиться к новым условиям. Оценка способности предприятия быстро принимать такие решения является не менее важной, чем оценка его аналитических способностей.

Кроме того, оценка активной адаптации финансовых ресурсов предприятия помогает выявить проблемные места и недостатки в финансовом управлении, которые могут затруднять адаптацию предприятия к изменяющейся среде. Например, недостаточная информационная база, низкая квалификация сотрудников финансового отдела или неэффективная система управления бюджетом могут препятствовать быстрой адаптации предприятия к новым условиям.

Оценка активной адаптации финансовых ресурсов предприятия также может помочь выявить потенциальные риски и угрозы, связанные с изменениями во внешней среде, и разработать стратегию по их минимизации или предотвращению. Она позволяет улучшить качество финансового управления, определить приоритеты и стратегии развития, а также повысить конкурентоспособность предприятия на рынке.

Современная экономическая среда характеризуется высокой динамикой и неопределённостью. Поэтому активная адаптация финансовых ресурсов предприятия является важным фактором, который позволяет предприятию успешно выживать и развиваться в условиях неопределённости. Более того, такая адаптация позволяет предприятию использовать свои ресурсы наиболее эффективно и достигать поставленных целей, а не ограничиваться рамками текущей ситуации.

Важно отметить, что оценка активной адаптации финансовых ресурсов предприятия должна проводиться регулярно, так как условия на рынке и в экономической среде могут изменяться быстро.

Активная адаптация финансовых ресурсов предприятия необходима для поддержания его финансовой стабильности и роста при изменяющейся внешней среде, а также для улучшения оценки гибкости управления финансовыми ресурсами.

Активная адаптация финансовых ресурсов предприятия позволяет увеличить продуктивность и эффективность использования финансовых ресурсов, а также обеспечивает

компании возможность быстро реагировать на изменения внешней среды и принимать правильные решения.

Исходя из всего вышесказанного, следует указать на то, что активная адаптация финансовых ресурсов предприятия – это процесс, направленный на трансформацию факторов внешней среды воздействия в целях увеличения продуктивности существующей оценки гибкости управления финансовыми ресурсами предприятия, или поиска её новых альтернатив.

Анализ последних исследований и публикаций. Далее более подробно остановимся на определении понятия оценки. Представим соответствующие альтернативные толкования данного понятия в табл. 1.

Таблица 1

Альтернативные определения понятия оценки

Автор	Определение
Андреева М. В. [1]	Оценка – возможность выявления важности какого-либо обстоятельства или факта для субъекта
Егоров П. В. [2]	Оценка представляет собой восприятие, позицию, отношение индивида к чему-либо
Исмаилова Р. А. [3]	Оценка определяется как выявленная кем-либо значимость или важность чего-либо
Касьяненко Т. Г. [4]	Оценка – это финансовое обозначение размера тех или иных ресурсов предприятия
Кошкарова А. С. [5]	Оценка – сопоставление того или иного объекта с искомым параметром, критерием, стандартом и т.д.
Левчаев П. А. [6]	Оценка представляет совокупность мероприятий по выявлению стоимости, цены чего-либо
Мамбетова А. А. [7]	Оценка является комплексным термином, который определяет собственно значимость предмета, специфический вид деятельности, вид документа и область деятельности
Наточеева Н. Н. [8]	Оценка – это разные варианты выявления примерной значимости объекта, которые могут носить как ориентировочный характер, так и предоставлять качественное, экспертное оценивание
Нуруллаева А. И. [9]	Разделяет понятие оценка на две составляющие: качественная (определение специфических черт искомого объекта) и количественная (выявление особенностей проводимого измерения)
Ялмаев Р. А. [10]	Процесс проведения оценки связан напрямую с выявлением соотношения признаков объекта и некоторых стандартов, которым он должен соответствовать

Принимая во внимание приведенную в табл. 1 совокупность определений понятия оценка, считаем, что данное понятие нуждается в уточнении. В целях настоящего исследования в качестве обозначенного понятия будет принята совокупность качественных и количественных норм, характеристик, показателей, способов, предназначенных для выявления стоимости, значимости и важности искомого объекта.

Обобщая всё вышесказанное, можно сделать вывод о том, что концепция оценки представляет собой комплексный подход, предполагающий использование различных методов, инструментов, способов для выявления значимости и определения эффективности гибкости управления финансовыми ресурсами предприятия.

При этом для результативного функционирования всей системы необходима разработка такой концепции, которая бы учитывала воздействие различных факторов внутренней и внешней среды, включала различные методики, которые позволяли предусматривать динамику тех или иных финансовых показателей, а также нивелирующих возникновение рисков явлений.

Целью статьи является разработка модели оценки управления активной адаптацией финансовых ресурсов предприятия, которая нацелена на трансформацию факторов внешней среды воздействия, в целях увеличения продуктивности существующей оценки гибкости управления финансовыми ресурсами предприятия или поиск её новых альтернатив.

Изложение основного материала исследования. Влияние, в настоящее время, процессов цифровизации и глобализации приводят к тому, что у предприятий появляются новые проблемы и задачи, которые связаны с необходимостью оперативного решения в отношении модификации их поведения на рынке, изменений в производственных циклах и бизнес-процессах.

Всё это говорит о необходимости быстрой адаптации к существующей структуре управления предприятием наиболее современных и инновационных инструментов менеджмента, которые не только предоставляли бы конкурентное преимущество, но и сочетались со стратегическими целями его развития.

На основании вышеприведенного был сделан анализ научных работ современных исследователей, занимающиеся проблемами разработки концептуального подхода к оценке активной адаптации финансовых ресурсов предприятия.

Отсюда, для оценки активной адаптации финансовых ресурсов предприятия необходимо рассчитать показатели рентабельности и деловой активности предприятия.

Основными показателями оценки рентабельности являются финансовые коэффициенты, характеризующие рентабельность использования вложенного в предпринимательскую деятельность капитала, это, прежде всего:

1. Рентабельность собственного капитала (ROE), оцениваемая по формуле:

$$ROE = \frac{NI}{SE}, \quad (1)$$

где: NI – чистая прибыль;
SE – собственный капитал.

Данный финансовый показатель измеряет прибыльность предприятия, вычисляя, сколько прибыли предприятие генерирует при вложении денег акционеров.

2. Рентабельность активов (ROA), оцениваемая по формуле:

$$ROA = \frac{NI}{TA}, \quad (2)$$

где: NI – чистая прибыль;
TA – общая стоимость активов.

Показатель отражает эффективность использования активов предприятия и насколько хорошо оно управляет активами для достижения своих целей.

3. Прибыль на задействованный капитал (ROCE), оцениваемая по формуле:

$$ROCE = \frac{EBIT}{TA - CL} * 100, \quad (3)$$

где: EBIT – прибыль до уплаты процентов и налогов;
TA – общая стоимость активов;
CL – текущие обязательства.

4. Рентабельность производственных фондов (RoFA), оцениваемая по формуле:

$$RoFA = \frac{NI}{FA}, \quad (4)$$

где: NI – чистая прибыль предприятия;
FA – стоимость основных средств.

Рентабельность производственных фондов показывает, сколько денег предприятие зарабатывает на каждый рубль, вложенный в основные средства и оборудование.

Показатели деловой активности показывают, насколько различные виды финансовых ресурсов задействованы в деловой

оборот предприятия, они оценивают соотношение доходов (выручки) предприятия и определённого вида финансовых ресурсов.

Расчёт показателей может быть осуществлён в разгах (количество оборотов финансовых ресурсов за период) или в днях (длительность периода их оборота в днях, исходя из 365-дневного годового периода).

К числу основных индикаторов деловой активности относятся показатели оборачиваемости ряда активов, характеризующие скорость возврата вложенных в предпринимательскую деятельность денежных средств, а также показатели оборачиваемости кредиторской и дебиторской задолженности при расчётах с поставщиками и подрядчиками, покупателями и заказчиками.

В качестве наиболее значимых показателей анализа следует выделить коэффициенты оборачиваемости оборотных средств, оборачиваемости запасов, оборачиваемости дебиторской задолженности, оборачиваемости кредиторской задолженности и оборачиваемости собственного капитала.

Для оценки показателей деловой активности будут использованы следующие показатели:

1. Оборачиваемость оборотных средств, рассчитываемая по формуле:

$$WTR = \frac{R}{CA}, \quad (5)$$

где: R – выручка;

CA – среднегодовая стоимость оборотных активов.

Этот коэффициент характеризует скорость оборота оборотных средств от момента оплаты материальных ценностей до возвращения денежных сумм за реализованную продукцию на банковский счёт.

2. Оборачиваемость запасов, рассчитываемая по формуле:

$$ITR = \frac{R}{AI}, \quad (6)$$

где: R – выручка;

AI – среднегодовая стоимость запасов.

Данный коэффициент показывает, сколько раз за анализируемый период организация использовала средний имеющийся остаток запасов.

3. Оборачиваемость дебиторской задолженности, рассчитываемая по формуле:

$$TAR = \frac{R}{AR}, \quad (7)$$

где: R – выручка;

AR – среднегодовая стоимость дебиторской задолженности.

Показатель отражает, сколько раз за год компания получила от контрагентов сумму, которая равна среднему остатку дебиторской задолженности.

4. Оборачиваемость кредиторской задолженности, рассчитываемая по формуле:

$$TAP = \frac{R}{AP}, \quad (8)$$

где: R – выручка;

AP – среднегодовая стоимость кредиторской задолженности.

Коэффициент отражает, сколько раз (обычно за год) организация погасила среднюю величину своей кредиторской задолженности

5. Оборачиваемость собственного капитала, рассчитываемая по формуле:

$$ToE = \frac{R}{TE}, \quad (9)$$

где: R – выручка;

TE – среднегодовая стоимость собственного капитала.

Показатель отражает скорость оборота собственного капитала предприятия за расчётный период.

Помимо анализа рентабельности и деловой активности предприятия, для оценки управления активной адаптацией финансовых ресурсов предприятия необходимо провести SWOT-анализ предприятия.

SWOT-анализ – это эффективный инструмент для проведения анализа внутренней и внешней среды предприятия. Этот метод позволяет оценить сильные и слабые стороны предприятия, а также возможности и угрозы, с которыми она сталкивается.

Используя SWOT-анализ, можно оценить управление активной адаптацией финансовых ресурсов, выявить факторы, которые могут повлиять на процесс адаптации и разработать стратегии, которые помогут достичь поставленных целей.

Также проведение SWOT-анализа поможет определить преимущества и недостатки текущей системы управления финансовыми ресурсами, выявить возможности для улучшения и определить потенциальные угрозы.

Представим последовательность SWOT-анализа предприятия:

1. Оценка внутренней среды предприятия: её сильные и слабые стороны. Это можно сделать, проанализировав финансовые отчёты, маркетинговые исследования.

2. Оценка внешней среды предприятия: возможности и угрозы. Это можно сделать, проанализировав конкурентов, экономические и политические факторы, технические изменения и изменения в поведении потребителей.

3. Анализ полученных данных, разработка стратегий, которые помогут использовать сильные стороны и возможности для выявленных потенциальных угроз и корректировки слабых сторон предприятия.

Использование SWOT-анализа для оценки управления активной адаптацией финансовых ресурсов поможет предприятию разработать стратегии, направленные на достижение поставленных целей и улучшить управление финансовыми ресурсами.

Практическое использование формализованной модели оценки управления активной адаптацией финансовых ресурсов предприятия позволяет эффективнее управлять финансовыми потоками и достигать лучших результатов в долгосрочной перспективе.

Одним из главных преимуществ использования такой модели является возможность быстро реагировать на изменения внешних условий и быстро приспосабливаться к новым требованиям рынка.

Важным аспектом управления финансами предприятия является интегральная оценка гибкости его финансовых ресурсов, которая позволит оценить способность предприятия к быстрому и эффективному приспособлению к изменяющимся условиям рынка и управлению финансовыми рисками.

Выводы по проведенному исследованию и направления дальнейших разработок по данной проблеме. Получила дальнейшее развитие формализованная модель оценки управления активной

адаптацией финансовых ресурсов предприятия. Данная модель позволяет эффективнее управлять финансовыми потоками и достигать лучших результатов в долгосрочной перспективе.

Использование SWOT-анализа для оценки управления активной адаптацией финансовых ресурсов также является важным элементом данной модели. SWOT-анализ позволяет предприятию разработать стратегии, направленные на достижение поставленных целей и улучшение управления финансовыми ресурсами. Этот инструмент помогает выявить сильные и слабые стороны предприятия, а также возможности и угрозы, с которыми оно сталкивается, что позволяет разработать эффективную стратегию управления финансовыми ресурсами.

Список использованных источников

1. Андреева, М. В. Модели управления финансовыми и производственными ресурсами предприятия / М. В. Андреева. – Москва : Синергия, 2018. – 435 с. – Текст : непосредственный.

2. Егоров, П. В. Гибкость предприятия как экономическая категория / П. В. Егоров, А. В. Моисеева. – Текст : непосредственный // Вестник Института экономических исследований. – 2019. – № 1 (13). – С. 5-11.

3. Исмаилова, Р. А. Основные показатели оценки эффективности управления финансовыми ресурсами предприятия / Р. А. Исмаилова. – Текст : непосредственный // Гуманитарный вестник ЗГИА. – 2019. – № 47 – С. 87-91.

4. Касьяненко, Т. Г. О понятиях «Оценка» и «Субъект оценки» / Т.Г. Касьяненко. – Текст : непосредственный // Экономика и управление. – 2007. – № 5 (31). – С. 34-37.

5. Кошкарлова, А. С. Теоретические основы оценки: понятия, виды и принципы / А. С. Кошкарлова, А. А. Ильясова. – Текст : непосредственный // Научное обозрение. Экономические науки. – 2017. – № 1 – С. 43-49.

6. Левчаев, П. А. Обеспечение стоимостного прироста финансовых ресурсов экономических субъектов в условиях инновационной экономики: теория и методология исследования: монография / П. А. Левчаев. – Москва : ИНФРА-М, 2019. – 151 с. – Текст : непосредственный.

7. Мамбетова, А. А. Формирование гибкой системы финансового анализа и регулирования деятельности организации / А. А. Мамбетова, Е. П. Пешкова, С. П. Кюрджиев, Д. А. Щербаков. –

Текст : непосредственный // Вестник Таганрогского института управления и экономики. – 2021. – № 2. – С. 19-21.

8. Наточеева, Н. Н. Оценка финансовых рисков в организации / Н. Н. Наточеева, Л. К. Гуриева, В. И. Кузнецова. – Текст : непосредственный // Научен вектор на Балканите. – 2020. – Т. 4. – № 1 (7). – С. 92-97.

9. Нуруллаева, А. И. Оценка управления финансовыми ресурсами организации / А. И. Нуруллаева. – Текст : непосредственный // Скиф. Вопросы студенческой науки. – 2021. – № 5 (57). – С. 304-309.

10. Ялмаев, Р. А. Управление финансовыми ресурсами предприятия / Р. А. Ялмаев, П. А. Ибрагимова, Н. З. Зелымханова. – Текст : непосредственный // Естественно-гуманитарные исследования. – 2021. – № 34 (2). – С. 25.

УДК 336.77:005.334

DOI 10.5281/zenodo.10301990

СИСТЕМНЫЙ ПОДХОД К КЛАССИФИКАЦИИ КРЕДИТНЫХ РИСКОВ И ФАКТОРОВ ИХ ОПРЕДЕЛЯЮЩИХ

КАРПОВА Е.И.,

**канд. экон. наук, доцент, доцент кафедры
финансов и банковского дела;**

АЛЕКСЕЕНКО Н.В.,

**канд. экон. наук, доцент, доцент кафедры
финансов и банковского дела;**

БЛАЖЕВИЧ А.А.,

**канд. экон. наук, доцент, доцент кафедры
финансов и банковского дела**

ФГБОУ ВО «ДОНГУ»,

**Донецк, Донецкая Народная Республика,
Российская Федерация**

В статье определено экономическое содержание кредитных рисков банка, выявлены и систематизированы проблемы их возникновения как на уровне отдельно взятой ссуды, так и на уровне кредитного портфеля банка. Обобщены проблемы управления кредитными рисками и обоснована необходимость их классификации на основе системного подхода. Предложена классификация кредитных рисков в коммерческих банках. Определены основные направления, по которым проводится анализ

индивидуального кредитного риска и оценка риска кредитного портфеля банка в целом. Систематизированы факторы, влияющие на кредитные риски банка как на уровне отдельно предоставленной ссуды, так и на уровне кредитного портфеля банка. Это позволит банкам принять превентивные меры по их предотвращению, использовать адекватные оперативные методы, методики, способы и инструменты по их минимизации и предотвращению в будущей кредитной деятельности.

Ключевые слова: банк, залог, кредитная политика, кредитный портфель, кредитный риск, кредитный мониторинг, контроль, процентный риск, системный подход, факторы кредитного риска

SYSTEM APPROACH TO CLASSIFICATION OF CREDIT RISKS AND THEIR DETERMINING FACTORS

KARPOVA E.I.,
PhD Candidate of Economic Sciences,
Associate Professor, Associate Professor of the
Department of Finance and banking;

ALEKSEENKO N.V.,
PhD Candidate of Economic Sciences,
Associate Professor, Associate Professor of the
Department of Finance and banking;

BLAZHEVICH A.A.,
PhD Candidate of Economic Sciences,
Associate Professor, Associate Professor of the
Department of Finance and banking,
FSBEI HE «DONGU»,
Donetsk, Donetsk People's Republic,
Russian Federation

In the article it is defined the economic content of a bank's credit risks, identified and systematized the problems of their occurrence at the level of an individual loan and at the level of the bank's loan portfolio. It is generalized the problems of credit risk management and it is substantiated the need for their classification based on a systematic approach. A classification of credit risks in commercial banks is proposed. The main directions in which the analysis of individual credit risk and the risk assessment of the bank's loan portfolio as a whole are determined. The factors influencing the bank's credit risks at the level of a separately granted loan and at the level of the bank's loan portfolio are systematized both. All this will allow banks to take preventive measures to prevent them, to use adequate operational methods, techniques, methods and tools to minimize and prevent them in future lending activities.

Keywords: bank, loan, credit policy, loan portfolio, credit risk, credit monitoring, control, interest rate risk, systematic approach, credit risk factors

Постановка задачи. Необходимость исследования вопросов управления кредитными рисками вызвана особенностями национальной экономики, которая проецируется на решение задач

кредитного менеджмента и требует классификации рисков и определённой модификации применяемых методик, определяющих степень кредитного риска банков на сегодняшний день.

Анализ последних исследований и публикаций. К исследованиям, имеющим методологическое значение для решения проблем управления рисками, относятся труды таких учёных, как Е. Альтман, Ф. Блэк, Дж. М. Кейнс, Д. Мессен, Ф. Р. Питер, С. Г. Марковиц, М. Миллер, Ф. Модильяни, П. Самуэльсон, Р. Солоу и др. Среди российских учёных следует выделить научные труды Балабанова И. Т., Витилинского В. В., Волошина И. В., Гамзы В. А., Кабушкина С. Н., Лаврушина О. И., Пановой Г. С., Рогова М. А., Ситниковой Н. Ю. и др. В работах этих учёных уделяется внимание различным подходам к управлению банковскими рисками, предлагаются различные модели их оценки.

Актуальность. Данное обстоятельство формирует необходимость создания комплекса механизмов обеспечения кредитной безопасности с учётом особенностей национальной экономики Российской Федерации, обуславливающей потребность определения целей и мероприятий Центробанка России и коммерческих банков. Вышеизложенное подтверждает актуальность и многогранность поставленной проблемы, её недостаточную научную разработанность и практическую значимость, что и явилось основой для выбора темы данного исследования, определения его цели.

Целью исследования является классификация на основе системного подхода кредитных рисков и факторов их определяющих, как на уровне отдельно взятой ссуды, так и на уровне кредитного портфеля банка.

Изложение основного материала исследования. Понятие кредитного риска имеет обширное отражение в нормативно-правовых актах Центробанка России, в экономическом смысле под ним понимают потерю ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заёмщиком договорных обязательств, либо риска такого неисполнения или ненадлежащего исполнения. Определение кредитного риска приводится и в документах Базельского комитета по банковскому надзору. Кредитный риск трактуется «как риск потерь, возникающих вследствие дефолта, у кредитора или контрагента». Определяя кредитный риск, Базельский комитет уделяет особое внимание

источникам его появления в процессе кредитования, а также включает риск невыполнения обязательств контрагентом банка по другим операциям [1].

Таким образом, кредитный риск, являясь составляющей кредитного процесса, требует тщательного внимания и глубокой оценки его сущности, качественных и количественных характеристик, возможностей управления и минимизации. Экономическое содержание риска, состоит в возможности проведения количественного анализа вероятности наступления неблагоприятного события, вызывает необходимость разработки механизмов снижения негативного эффекта перспективного развития событий. Знание потенциальных угроз и оценка их уровня позволяет эффективно управлять кредитным риском.

Причины появления кредитных рисков зависят от воздействия многих факторов, которые следует учитывать при оценке и планировании. Возникновение кредитного риска может быть вызвано разными причинами, как на уровне индивидуального кредита, так и на уровне всего кредитного портфеля банка.

К причинам возникновения кредитного риска на уровне индивидуального кредита относятся:

- неспособность заёмщика аккумулировать денежный поток, необходимый для возврата и обслуживания долга;
- риск ликвидности залога;
- риск невыполнения обязательств третьими лицами в разрезе форм обеспечения кредита;
- моральные и этические характеристики заёмщика, ретроспектива его кредитных отношений с банком.

К причинам появления кредитного риска на уровне кредитного портфеля банка относятся:

- высокая концентрация кредитов в какой-то из сфер экономики или видов деятельности;
- большая диверсификация выдачи кредитов по многим отраслям экономики параллельно при недостатке у банка профессионалов, разбирающихся в их тонкостях;
- изменение курсов валют – для кредитов, выданных в иностранной валюте;
- неоптимальная структура кредитного портфеля, сформированного с учётом потребностей клиентов, а не самого банка;

– уровень профессиональной подготовки персонала кредитной организации.

Экономическое значение кредитного риска кроется в возможности управления им. Значимость управления кредитным риском как вида деятельности заключается в возможности:

1. Прогнозирования с большой вероятностью наступления рискованного события.

2. Принятия превентивных мер по уменьшению объёмов возможных негативных последствий.

Для реализации целенаправленного и эффективного управления кредитными рисками необходимы значительные организационные усилия, так как одна из важнейших функций управления кредитными рисками банка является именно организационная функция [2]. Управление кредитными рисками – это задача, которую должен разрешить банк, чтобы снизить вероятность невыполнения заёмщиками своих обязательств по полному возврату основной суммы долга и уплаты процентов по нему в установленные договорами сроки.

Для управления кредитными рисками следует их внимательно и профессионально классифицировать в зависимости от степени влияния внешней среды и места их возникновения на несистематические (внутренние риски) и систематические (внешние риски).

К первой группе рисков следует относить следующие виды:

- риски, которые прямо связаны с заёмщиком банка;
- риски, которые прямо связаны с работой банка-кредитора.

В сегодняшней практике деятельности коммерческих банков важно выделение рисков отдельных кредитных операций банков, в частности по овердрафту, по учёту векселей. При этом может констатировать риск нарушения очередности платежей, риск формирования несанкционированного овердрафта.

Также специфическими видами кредитных рисков при инвестиционном кредитовании являются:

- риск неплатёжеспособности гаранта, поручителя или страховой компании;
- риск устаревания соответствующего кредитуемого мероприятия;
- риск неправильного выбора пакета кредитов;

– риск ошибочного расчёта потребности клиента в кредитовании;

– риск не окончания или приостановки строительства и др.

Среди выделенных подвидов внутренних кредитных рисков коммерческих банков также можно вычлнить совокупный кредитный риск и индивидуальный кредитный риск. Совокупный кредитный риск представляет собой общий риск, который будет влиять на весь кредитный портфель банка. Индивидуальный кредитный риск – это кредитный риск заёмщика, который прямо связан с результатами его финансово-хозяйственной деятельности и репутацией. Можно выделить несколько направлений, по которым осуществляется анализ такого вида кредитных рисков (рис. 1) [3].

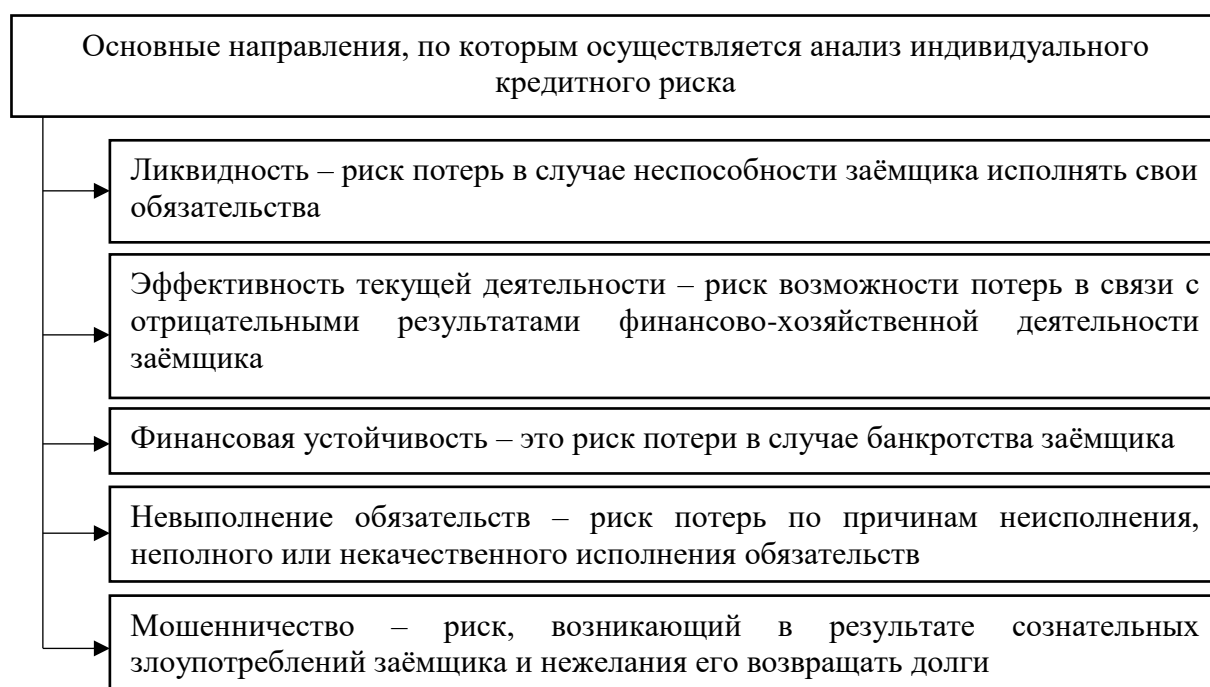


Рис. 1. Основные направления, по которым проводится анализ индивидуального кредитного риска

Вторая группа кредитных рисков – это внешние риски, не связанные с кредитами, выданными коммерческим банком. На их появление, в свою очередь, воздействует комплекс факторов внешнего характера, который не зависит от определённого заёмщика или от деятельности банка. К систематическим (внешним) кредитным рискам относятся такие виды рисков:

– риск изменения процентной ставки;

– риск изменения законодательной и инструктивной базы;

- инфляционный риск;
- региональный риск;
- отраслевой риск;
- социальный риск;
- политический риск.

Коммерческие банки достаточно часто не могут делать достаточно точный прогноз наступления систематических кредитных рисков, в результате чего их учёт осуществляется в виде формирования дополнительных резервов коммерческих банков на возможные потери банков при кредитовании.

Внешние кредитные риски влияют непосредственно на определённого заёмщика. К таким рискам можно отнести факторы, которые, в свою очередь, определяют взаимопроникновения разных видов кредитного риска друг в друга. Так, конкретно самим банком могут быть спровоцированы риски заёмщика в результате неправильной оценки риска по индивидуальному кредиту, неверного выбора условий кредитования или выбора конкретного вида кредита. Предлагаем основные направления, по которым определяют кредитные риски банка-кредитора:

- селективный или операционный кредитный риск, вследствие которого банк ошибочно определяет порядок выдачи, размер кредита, кредитоспособность заёмщика и др.;

- балансовые и внебалансовые операции, которые провоцируют кредитные риски, операции с аккредитивами, кредитные операции с векселями;

- банковские злоупотребления, которые проявляются в мошенничестве или недобросовестности кредитных работников при выдаче кредитов родственникам, приближённым партнёрам без должного анализа кредитоспособности заёмщика, адекватного кредитного обеспечения;

- процентный риск, т.е. риск потери или снижения прибыли банка из-за падения процентной маржи;

- временной кредитный риск, который представляет собой риск предоставления кредита. Как правило, риск тем выше, чем больше срок предоставления кредита;

- отзывной кредитный риск, который образуется в случае, когда в результате неисполнений условий договора или утери залога кредитор прерывает кредитный договор и требует от заёмщика вернуть кредит;

- диверсификация кредитного портфеля, при которой из-за ухудшения качества портфеля возникает риск, приводящий к убыткам и списанию потерь;
- кредитная политика банка, которая может быть нереальной и чрезмерно рискованной, что вызывает неполучение планируемых расходов и увеличение потерь.

Таким образом, знание точной и правильной классификации кредитных рисков предоставляет коммерческим банкам возможность уравнивать факторы, вызывающие такие риски, а также осуществлять эффективное управление ими. Именно поэтому становится актуальным формирование механизма организации управления кредитными рисками в коммерческих банках.

Современные банки глубоко заинтересованы в качественной оценке уровня кредитного риска и снижении его воздействия на финансово-хозяйственную деятельность с реализацией системы адекватных мероприятий. Но реальная оценка кредитного риска банка возможна только при проведении детального анализа совокупности факторов, приводящих к его образованию.

Качественный анализ целого ряда рископровоцирующих факторов позволяет банкам не только принимать взвешенные решения по выдаваемым кредитам, но и в перспективе свести к минимуму прямые финансовые потери от их невозврата.

Кредитный риск обуславливается факторами, связанными как с клиентами, так и с банком (табл. 1).

Таблица 1

Факторы, определяющие кредитный риск банка

Со стороны банка	Со стороны клиента
Организация банком кредитного процесса: – наличие инструктивных и методологических документов; – разработка чёткой процедуры рассмотрения и решения о выдаче кредита; – определение требований к кредитной документации; – наличие системы мониторинга за реальностью источников погашения; – уровень и качество информации о клиенте; – квалификация и опыт кредитных работников	1. Кредитоспособность: – уровень менеджмента у заёмщика; – финансовое состояние клиента; – перспективы развития объекта кредитования. 2. Характер кредитной сделки: – содержание объекта кредитования; – сумма и срок кредита; – порядок выдачи и погашения кредита; – способ обеспечения возвратности кредита

Базовым критерием данной классификации факторов выступает содержательная сторона кредитного договора, в частности субъектов кредитного процесса. При этом нельзя

пренебрегать факторами, выходящими за пределы кредитной сделки.

Рископровоцирующими факторами кредитного процесса являются:

1. Со стороны банка:

- уровень концентрации кредитной работы банка в отдельной сфере или отрасли, зависящей от изменений в экономике с гибким спросом на свою продукцию, что аккумулирует клиентов банка в отдельных отраслях, видах деятельности или регионах;

- доля кредитных и других банковских договоров с проблемными клиентами;

- концентрация кредитной работы банка в малоизученных, новых и нетрадиционных сферах;

- частые и кардинальные изменения в кредитную политику банка;

- доля новых и недавно привлечённых клиентов;

- наличие у банка труднореализуемого и быстро обесценивающегося залога.

2. Со стороны заёмщика:

- вид кредита;

- срок кредита;

- формы обеспечения (залог, гарантия, поручительство, страхование);

- вид банка;

- особенности банка-кредитора;

- целевое использование кредита;

- сумма и порядок предоставления.

Базовыми критериями разработанной классификации факторов выступают внутренние показатели деятельности банка, прямо им контролируемые. Вместе с тем их следует рассматривать в совокупности влияния как внутренних, так и внешних факторов на степень кредитного риска.

Целесообразно также выделять критерии дифференциации рископровоцирующих факторов. С позиции субъектов кредитного процесса определим эти критерии так:

- по сфере возникновения – внешние и внутренние факторы;

- по уровню влияния – микроэкономические и макроэкономические факторы.

Данные группы факторов могут быть разделены на более мелкие составляющие (табл. 2).

Анализ макроэкономических факторов показал, что базовым фактором выступает общее состояние экономики и региона, в котором функционирует банк. Следующими по значимости выступают факторы, вызванные инфляцией, бюджетным дефицитом, покрываемым в основном за счёт внешних и внутренних заимствований.

Таблица 2

Система рископровоцирующих факторов формирования кредитных рисков по сферам их появления и уровню влияния

Факторы появления кредитного риска	
Внешние, макроэкономические	Внутренние, микроэкономические
<ol style="list-style-type: none"> 1. Общее состояние экономики страны. Уровень инфляции, темпы роста ВВП, дефицит бюджета и др. 2. Активность денежно-кредитной политики Центробанка России, совокупность используемых им инструментов и методов. 3. Региональные особенности деятельности банка. 4. Степень конкуренции на кредитном рынке. 5. Уровень цен на банковские операции и услуги. 6. Спрос на кредит со стороны клиентов 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Кредитный потенциал банка. 2. Уровень рискованности и прибыльности отдельных видов кредитов. 3. Стабильность депозитной базы. 4. Перечень выполняемых операций и услуг. 5. Формы обеспечения кредитов. 6. Уровень профессиональной подготовки, квалификация и опыт сотрудников банка. 7. Состав клиентской базы банка. 8. Качество кредитного портфеля. 9. Качество кредитной политики банка. 10. Ценовая политика банка. 11. Ограниченность информационного потока при кредитовании

Среди макроэкономических факторов активность денежно-кредитной политики Банка России выполняет основополагающую роль, далее следуют уровень банковской конкуренции, отражающей рост аккумуляции банковского капитала в отдельных регионах, и круг выполняемых банковских операций и услуг.

Среди микроэкономических факторов базовую роль играет уровень кредитного потенциала банка, прямо зависящий от общей суммы мобилизованных банком ресурсов, структуры и стабильности его депозитной базы, уровня обязательных резервов в Центробанке России, общей суммы и структуры обязательств банка [4, 5]. Прямыми факторами кредитного риска являются уровень риска отдельных видов кредитов, качество кредитного портфеля банка, ценовая политика и качество кредитной политики банка.

Наряду с этим, уровень рискованности отдельных видов кредитов прямо зависит от их качества. Система факторов, воздействующих на качество индивидуального кредита, включает в себя следующее:

1. Цель кредита (на прирост капитала, на временное восполнение ресурсов, на пополнение оборотных активов, на капстроительство).
2. Вид кредита (ипотечный, потребительский, инвестиционный, платёжный, лизинговый).
3. Сумму кредита (крупный, средний, малый).
4. Срок кредита (краткосрочный, среднесрочный, долгосрочный).
5. Способ погашения (по мере поступления выручки, единовременным платежом).
6. Отраслевую принадлежность (АПК, промышленность, строительство, коммерческая деятельность).
7. Форму собственности (частная, акционерная, муниципальная).
8. Кредитоспособность (на основе рейтинговой оценки).
9. Кредитную историю клиента (постоянный клиент, эпизодические отношения).
10. Формы обеспечения (залог, гарантия, поручительство, страхование).

Определение точной и правильной классификации кредитных рисков позволяет банкам уравновесить эти факторы и эффективно управлять ими.

Выводы по проведенному исследованию и направления дальнейших разработок по данной проблеме. Оперативный и детальный анализ выданных кредитов, согласно оптимальной структуре рископровоцирующих факторов, выступает хорошей превентивной мерой, снижающей вероятность появления риска невозврата кредита и неуплаты или задержки процентов по ним. Это позволяет принять соответствующие оперативные меры по снижению влияния данных факторов на процесс кредитования. Наряду с этим, оценка предложенных факторов риска индивидуального кредита и всего кредитного портфеля в целом, и их комплексный анализ и мониторинг позволяют кредитным организациям предотвратить повторное воздействие данных факторов в перспективе.

Список использованных источников

1. Базельский комитет по банковскому надзору. Принципы управления кредитным риском. – Базель, 2017. – С. 356. – Текст : непосредственный.
2. Ащеулов, Д. С. Институциональные основы обеспечения надёжности коммерческого банка в российской экономике: автореф. канд. экон. наук / Д. С. Ащеулов. – Тамбов, 2020. – 22 с. – Текст : непосредственный.
3. Дубков, С. Г. Основы структурного анализа и оценки кредитного риска банка / С. Г. Дубков. – Текст : непосредственный // Банковский вестник. – 2018, май. – № 13 (558). – С. 21-25.
4. Столбовская, Н. Н. Развитие банковского сектора как фактор модернизации экономики России / Н. Н. Столбовская. – Текст : непосредственный // Финансовые исследования. – 2018. – № 3 (40). – С. 15-22.
5. Лисак, Б. И. Интегрированный риск-менеджмент в банках / Б. И. Лисак. – Алматы : Экономика, 2018. – 892 с. – Текст : непосредственный.

УДК 336.148

DOI 10.5281/zenodo.10302158

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ БЮДЖЕТНОГО КОНТРОЛЯ КАК ЭЛЕМЕНТА СИСТЕМЫ ГОСУДАРСТВЕННОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ

**КОНДРАШОВА Т.Н.,
канд. экон. наук, доцент,
доцент кафедры учёта и аудита
ФГБОУ ВО «ДОНАУИГС»,
Донецк, Донецкая Народная Республика,
Российская Федерация**

В статье рассмотрены теоретические, организационные и методические положения по организации бюджетного контроля как элемента системы государственного регулирования. Предложены направления совершенствования организации бюджетного контроля, которая создаёт целостную систему оценки эффективности работы учреждения, что позволяет в наибольшей степени использовать результаты

контроля, в том числе в процессе управления государственными финансами.

Ключевые слова: финансовый контроль, бюджетный контроль, принципы, виды бюджетного контроля, методика, государственное регулирование, государственные финансы

IMPROVING THE ORGANIZATION OF BUDGET CONTROL AS AN ELEMENT OF THE SYSTEM OF STATE REGULATION

**KONDRASHOVA T.N.,
Candidate of Economic Sciences, Associate Professor,
Associate Professor of the department of
accounting and audit
FSBEI HE «DONAMPA»,
Donetsk, Donetsk People's Republic,
Russian Federation**

The article discusses theoretical, organizational and methodological provisions for organizing budget control as an element of the state regulation system. Directions for improving the organization of budget control are proposed, which creates a holistic system for assessing the effectiveness of an institution, which allows the results of control to be used to the greatest extent, including in the process of managing public finances.

Key words: financial control, budgetary control, principles, types of budget control, methodology, government regulation, public finance

Постановка задачи. Значение бюджетного контроля в процессе построения сильной страны постоянно растёт, поскольку обеспечивает успешную реализацию бюджетной политики государства, процесс формирования и эффективного использования бюджетных ресурсов во всех звеньях бюджетной системы. Отсутствие чёткой организации системы бюджетного контроля влечёт за собой ненадлежащее исполнение бюджетного законодательства и порождает его многочисленные нарушения.

Анализ последних исследований и публикаций. При этом большинство учёных [1-6] заостряют внимание на том, что бюджетный контроль проводится государственными органами с целью установления соответствия требованиям действующего законодательства на подконтрольных объектах. Поэтому для характеристики системы бюджетного контроля необходимо определить состав объектов и субъектов бюджетного контроля, которые являются элементами данной системы.

Актуальность исследования. Бюджетный контроль способствует укреплению государственной бюджетной дисциплины. Необходимость исследования вопроса совершенствования существующего и используемого в процессе контроля над исполнением бюджетов субъектов Российской Федерации методического обеспечения является одним из наиболее важных и необходимых, поскольку он оказывает первостепенное значение на качество осуществления контрольных и экспертно-аналитических мероприятий, а также на результативность указанного контроля в целом. При этом наиболее дискуссионным вопросом является проблема развития стандартизации контроля.

Цель исследования организации бюджетного контроля как элемента системы государственного регулирования заключается в обеспечении эффективного использования государственных финансов, соблюдении финансовой дисциплины и предотвращении неправомерного или нецелевого расходования бюджетных средств.

Бюджетный контроль является важным инструментом государственного регулирования и позволяет обеспечить прозрачность и ответственность в использовании государственных финансов. Целью организации бюджетного контроля является установление надлежащего и эффективного контроля над государственными доходами и расходами, а также предотвращение возможных злоупотреблений.

Одной из основных задач организации бюджетного контроля является проверка правильности формирования, исполнения и отчётности по бюджету. В этом контексте организация бюджетного контроля выполняет функции по контролю над соблюдением бюджетного законодательства, выявлению и предотвращению финансовых нарушений и преступлений.

Организация бюджетного контроля также активно участвует в разработке и внедрении мер по повышению эффективности использования бюджетных средств. Она анализирует результаты бюджетного исполнения, выявляет проблемные области и предлагает рекомендации для оптимизации расходов и повышения качества предоставления государственных услуг.

Все эти меры направлены на достижение главной цели организации бюджетного контроля – обеспечение финансовой устойчивости государства, эффективного распределения и

использования государственных финансов для достижения социально-экономических целей национальной политики.

Таким образом, организация бюджетного контроля играет ключевую роль в системе государственного регулирования, обеспечивая прозрачность, ответственность и эффективность в использовании государственных финансов, что способствует достижению национальных стратегических целей развития.

Изложение основного материала. В философской науке под объектом понимается то, что изучает конкретная наука, на что направлено научное познание. В экономической науке под объектом контроля понимается «что» или «кто» контролируется. Объектом бюджетного контроля с позиции финансовой науки является движение бюджетных средств в процессе аккумуляции, распределения и использования публичных денежных фондов. Другими словами, объектом бюджетного контроля являются денежные, распорядительные процессы при формировании и использовании финансовых ресурсов на всех уровнях бюджетной системы государства [7, с. 89]. Мы поддерживаем мнение учёных, которые считают, что объекты бюджетного контроля также следует рассматривать через плоскость бюджетного процесса, поскольку одной из основных задач бюджетного контроля является проверка формирования, распределения, целевого, эффективного и рационального использования бюджетных ресурсов государства и органов местного самоуправления государственной и коммунальной собственности в соответствии с действующим законодательством с целью выявления и предупреждения нарушений бюджетного законодательства подконтрольными объектами [1-4].

К объектам бюджетного контроля, которые находятся в плоскости бюджетного процесса, относятся: доходы и расходы бюджетов, бюджетные трансферты, долговые обязательства государства и органов местного самоуправления, доходы и расходы государственных и коммунальных предприятий, бюджетные программы и государственные закупки.

Следующим элементом системы бюджетного контроля есть его субъекты. По нашему мнению, на субъекты возлагается функциональная обязанность осуществления контроля над развитием отдельных процессов, событий, совершения поступков,

находящихся в сфере правового влияния и в пределах компетенции субъектов.

Субъекты бюджетного контроля осуществляют сопоставление фактического результата с нормативным (планируемым) путём использования способов и методических приёмов (методов), представляющих собой контрольное мероприятие.

Общепринятыми в финансовой науке субъектами бюджетного контроля считают: участников бюджетного процесса (органы), уполномоченных на осуществление бюджетного контроля (контролирующие органы) и участников бюджетного процесса, за которыми осуществляется бюджетный контроль (подконтрольные органы). К субъектам внешнего бюджетного контроля относятся: Федеральная служба по бюджетному надзору; Счётная палата; Центральный банк РФ; Министерство финансов РФ; Федеральное казначейство; органы представительной власти субъектов Федерации; контрольно-ревизионные службы органов власти; налоговые и таможенные органы [7, с. 89].

Следует отметить, что в трудах отечественных учёных, исследующих бюджетный контроль, к субъектам данного контроля относят только органы, уполномоченные осуществлять бюджетный контроль. Таким образом, остаются без внимания главные распорядители бюджетных средств и органы местного самоуправления, выступающие ключевыми субъектами осуществления бюджетного контроля.

Нельзя не согласиться с мнением А. Гетманец, которая обращает внимание на неопределённость состава контролирующих субъектов в отечественной науке по бюджетному праву, чёткого определения их полномочий в бюджетном процессе и проблему распределения контрольных полномочий между задействованными в бюджетном процессе государственными органами власти [8, с. 137]. Это объясняется отсутствием в бюджетном законодательстве дефиниции «бюджетного контроля» и законодательно регламентированных соответствующих субъектов, которые должны его осуществлять.

Важным элементом системы бюджетного контроля являются принципы его осуществления. Слово – «принцип» происходит от латинского «*principium*», понимаемого как начало или основа, базовое положение, определяющее все следующие вытекающие из него утверждения. Принципы контроля – это научно выверенные и

подтверждённые практикой политические, организационные и правовые основы организации, обеспечивающие его эффективность, поскольку дают органам контроля методологическую основу для осуществления мероприятий на всех уровнях управления экономикой [9, с. 24].

Клепиков С. К. справедливо отмечает, что выделение принципов необходимо для более полного осознания сущности любого явления, именно в них отражаются глубинные, устоявшиеся закономерные связи, благодаря которым они и существуют. Их познание позволяет правильно применять нормы, которыми регулируются соответствующие отношения, и обеспечивается эффективность такого явления [10, с. 49].

Бюджетный контроль, как верно пишет В. А. Харченко, основывается на базовых принципах, вытекающих из самой сути публичной финансовой деятельности: законность, гласность, сочетание государственных и частных интересов (федерализма) [7, с. 89]. А поскольку базовым документом в этой сфере является Лимская Декларация руководящих принципов контроля, основными принципами бюджетного контроля, определёнными данным основополагающим документом, являются: независимость, объективность, законность, компетентность, оперативность, гласность, публичность, соблюдение профессиональной этики [11].

Указанные принципы формируют комплексное представление о функциональном назначении бюджетного контроля, однако данные принципы в каждом случае осуществления бюджетного контроля учитывают его особенности. По нашему мнению, бюджетный контроль функционирует на общих принципах, присущих государственному финансовому контролю (табл. 1). Опираясь на приведенные принципы, бюджетный контроль призван обеспечить выполнение следующих задач: достижение сбалансированности потребностей в бюджетных ресурсах размерам доходов бюджета в стадии составления проектов государственного и местных бюджетов; обеспечение своевременности и полноты исполнения финансовых обязательств перед государственным и местными бюджетами; выявление резервов роста бюджетных ресурсов; содействие рациональному расходованию бюджетных ресурсов; выявление недостатков в исполнении бюджетных программ; предотвращение принятия управленческих решений, приводящих к бюджетным правонарушениям; выявление

бюджетных правонарушений и принятие мер по их пресечению и устранению.

Таблица 1

Принципы бюджетного контроля

Принципы	Характеристика
Легитимность	Соблюдение законодательства и учёт основных требований международных принципов организации бюджетного контроля
Непредвзятость	Выбор подконтрольных объектов и подходы к осуществлению контроля над их состоянием и деятельностью должны быть едиными, объективными и беспристрастными
Комплексность	Образование целостной системы, включающей горизонтальные и вертикальные взаимосвязи между объектами и субъектами государственного контроля
Систематичность	Осуществление и выбор методов бюджетного контроля должны носить систематический и периодический характер, что предполагает составление определённых планов внедрения контрольных мероприятий
Продуктивность	Эффект от внедрения тех или иных мер должен превышать затраты на такое внедрение
Мобильность	Постоянное отслеживание состояния подконтрольных объектов и своевременное вмешательство при возникновении непредвиденных обстоятельств
Публичность	Данные, полученные контролёрами, если они не связаны с коммерческой тайной, должны через средства массовой информации быть доведены до сведения граждан
Конфиденциальность	Недопущение распространения информации, являющейся коммерческой и государственной тайной, охраняемой законом
Ответственность	Уполномоченные на осуществление бюджетного контроля органы и должностные лица несут ответственность за свои действия или бездействие при осуществлении бюджетного контроля
Сравнительность	Предполагает сравнение (сопоставление) бюджетных показателей, имеющих нормативное и фактическое значение
Превентивность	Заблаговременное осуществление контроля с целью предотвращения возникновения в бюджетном процессе существенных отклонений от установленных законодательством норм
Скоординированность	Контролирующие органы координируют свою деятельность с целью предотвращения дублирования контрольных мер и уменьшения давления на подконтрольные объекты
Самодостаточность	Наличие такого состава элементов контролирующей системы, обеспечивающего эффективность её функционирования и развития

Соблюдение определённых принципов бюджетного контроля является необходимым условием его эффективной организации и осуществления. Учёт вышеупомянутых принципов позволяет рассматривать бюджетный контроль как целостную систему, обеспечивающую законность действий участников бюджетного процесса.

Рассмотрение концептуальных основ бюджетного контроля, сформулированных учёными, позволяет заметить отсутствие единых подходов по его структуризации и классификации. В научной литературе бюджетный контроль классифицируют по видам, формам и методам его осуществления, однако единого подхода к такой классификации нет. Об этом неоднократно в своих публикациях высказывались А. Гетманец, И. Стефанюк, С. Юрий и другие.

Успешное и эффективное осуществление бюджетного контроля зависит от рациональной классификации видов его проведения. Так, Григорьев А. В. под видами бюджетного контроля предлагает понимать такую его составную часть, которая, с одной стороны, отражает содержание контроля в целом, а с другой – отличается от отдельных его составляющих конкретными носителями контрольных функций, объектами контроля и методами осуществления контрольных действий [1].

Измоденов А. К., в зависимости от характера взаимоотношений объекта и субъекта контроля, разделяет бюджетный контроль на внешний и внутренний. Внутренним называется такой контроль, который осуществляется на всех стадиях бюджетного процесса, когда объект и предмет контроля относятся к сфере управления контролирующего органа, а внешней – проводится на всех стадиях бюджетного процесса, когда объект и предмет контроля не относятся к сфере управления контролирующего органа [12, с. 243]. По нашему мнению, внутренний и внешний бюджетный контроль являются взаимообусловленными и взаимосвязанными, которые находятся в тесной связи.

Как правило, исследователи вопросов государственного финансового контроля предлагают выделять виды бюджетного контроля такие же, как и виды государственного финансового контроля [13, с. 32-34], а именно:

1. По методике осуществления контрольных действий различают документальный и фактический бюджетный контроль. При проведении документального контроля источниками информации выступают первичные документы, учётные регистры, финансовая отчётность, статистическая информация, нормативная документация и т.д. В основу фактического контроля положено установление реального состояния рассматриваемого объекта путём измерения, взвешивания и т.д. Следует отметить, что кроме установления реального состояния объекта, должна также осуществляться реальная оценка выполненных задач, возложенных на соответствующий подконтрольный объект.

2. По отношению к участнику бюджетного процесса бюджетный контроль делят на:

– внутриведомственный бюджетный контроль, проводимый министерствами, ведомствами, органами государственного управления относительно деятельности подведомственных им предприятий, учреждений и организаций в форме тематических проверок и ревизий;

– внутриведомственный бюджетный контроль, осуществляемый руководителями, аппаратом управления государственных предпринимательских структур и бюджетных учреждений в соответствии с действующим законодательством о деятельности цехов, бригад, участков, других подразделений государственных предприятий и бюджетных учреждений.

3. По месту осуществления контрольных действий выделяется выездной, камеральный и дистанционный бюджетный контроль. Сущность выездного контроля состоит в том, что контролирующие субъекты осуществляют соответствующие меры контроля непосредственно на подконтрольном объекте. Камеральный контроль характеризуется проведением финансовых проверок по данным контрольного органа документами, представленными подконтрольным объектом с целью выявления правильности их заполнения, а также соответствия указанной в них оперативной информации о результатах финансово-хозяйственной деятельности объекта контроля.

Дистанционный контроль осуществляется без фактического присутствия на объекте контроля на основе соответствующей информации, предоставленной подконтрольным объектом.

Исследование практики осуществления камерального и дистанционного бюджетного контроля даёт основания для обоснования вывода о целесообразности и возможности их объединения в один вид контроля – невыездной, поскольку, как показывает практика, нет отличий в порядке проведения камерального и дистанционного бюджетного контроля.

Другой подход к классификации бюджетного контроля предлагает Зубакин С. И. [14], который выделяет следующие виды бюджетного контроля:

1. По целевой направленности:

– стратегический контроль, посредством которого решаются вопросы стратегии развития государства, административно-территориальных образований, отдельной отрасли хозяйства, предприятий, организаций, учреждений в будущем (1-3 года – долгосрочный контроль);

– тактический финансовый контроль, имеющий целью решение текущих вопросов финансовой деятельности различных субъектов финансовых отношений (до 1 года – среднесрочный контроль) [14, с. 42].

Однако, по нашему мнению, к предложенным видам бюджетного контроля над целевой направленностью следует добавить ещё один вид – оперативный бюджетный контроль, который осуществляется по тем элементам финансово-хозяйственных операций государственных предприятий и бюджетных учреждений, которые являются либо незавершёнными процессами локального действия, либо завершёнными, но тоже локальными. Основной целью данного вида контроля есть выявление отклонений и оперативного регулирования бюджетными процессами на каждой его стадии (ежедневный контроль).

2. По периодичности и характеру контрольных мероприятий выделяют такие виды бюджетного контроля, как плановый и внеплановый. Плановый контроль предусматривает проведение проверки финансово-хозяйственной деятельности государственного предприятия или бюджетного учреждения, которая предусмотрена в плане работы контролирующего органа и проводится по местонахождению такого субъекта или по местонахождению объекта собственности, относительно которого проводится такая плановая выездная проверка. Внеплановый контроль проводится проверкой, которая не предусмотрена в

планах работы контролирующего органа и проводится в строго оговоренных законом случаях [14, с. 43].

3. В зависимости от степени охвата подконтрольного объекта выделяют следующие виды бюджетного контроля:

– полный, характеризующийся общим глубоким изучением финансовой стороны деятельности организации, максимально возможным применением различных методов контроля;

– сплошной, предполагающий изучение всех первичных документов и записей в формах аналитического и синтетического учёта;

– выборочный, предусматривающий проверку или всех документов определённых периодов в течение года, или части документов за весь отчётный период [14, с. 44].

В вышеприведенный перечень видов бюджетного контроля учёными, по нашему мнению, не принят во внимание ещё один вид контроля, который дополняет их перечень, это тематический бюджетный контроль, предусматривающий проверку конкретного (одного) вопроса, относительно которого в органы бюджетного контроля поступила соответствующая информация о нарушении в нём бюджетного законодательства. Он может применяться посредством выездного и невыездного контроля (если предоставляются соответствующие финансовые документы, а потребности выезда на сам объект нет).

Э. Рожкова в соответствии со структурой бюджетного процесса выделяет такие виды бюджетного контроля, как:

– контроль над составлением проектов бюджетов;

– контроль над процессом рассмотрения проектов бюджетов;

– контроль над утверждением бюджетов;

– контроль над исполнением бюджетов [15, с. 70].

Однако следует дополнить указанную систематизацию ещё и контролем над процессом подготовки отчёта о выполнении бюджета, его рассмотрением и утверждением. Такой вид контроля осуществляется на заключительной стадии бюджетного процесса и имеет, как подтверждает отечественная бюджетная практика, очень большое значение.

На основе систематизации вышеупомянутых видов бюджетного контроля мы предлагаем дополнить его классификацию ещё и по признаку характера отношений, прав и задач, выполняемых контролирующими органами. Такая

классификация, по нашему мнению, позволяет более полно раскрыть его сущность (рис. 1).



Рис. 1. Классификация видов бюджетного контроля над характером отношений, прав и задач, выполняемых контролирующими органами

Общегосударственный бюджетный контроль реализуется государственными органами законодательной и исполнительной власти. Ключевая особенность общегосударственного бюджетного контроля состоит в том, что он вневедомственен и выполняется по отношению к любому объекту независимо от его ведомственной принадлежности и подчинения.

Региональный и муниципальный бюджетный контроль – это контроль, проводимый органами местного самоуправления, а именно: областными и районными государственными администрациями, местными советами, объединенными территориальными общинами и депутатами местных советов.

Специализированный бюджетный контроль выполняется особыми органами и службами, функционирующими в системе бюджетного контроля. Специализированный бюджетный контроль выполняется на следующих подконтрольных объектах:

коммунальные и государственные предприятия, бюджетные учреждения и организации, частные предприятия и организации, получавшие и использовавшие средства государственного и местных бюджетов, физические и юридические лица, являющиеся налогоплательщиками, сборов и других обязанностей платежей в бюджеты и госфонды.

Внутриадминистративный бюджетный контроль осуществляется непосредственно субъектами хозяйствования, которые являются налогоплательщиками и наполняют бюджет или используют бюджетные средства, это распорядители бюджетных средств в лице руководителей предприятий, организаций и учреждений, их заместителей, главных бухгалтеров или специально сформированных отделов или назначенных должностных лиц, целью деятельности которых является соблюдение бюджетной дисциплины в процессе формирования и использования бюджетных ресурсов.

Отдельным видом бюджетного контроля в зависимости от субъектов его осуществления является аудиторский контроль, который является независимым контролем и реализуется высококвалифицированными специалистами в области финансового учёта, анализа и контроля. С помощью аудиторского бюджетного контроля изучаются процедуры принятия и выполнения управленческих решений субъектами бюджетного процесса с целью достижения определённых целей. Задачей данного вида бюджетного контроля является оценка уровня отдачи от вложенных бюджетных средств и анализ причин недостижения поставленных целей. При этом аудиторы подвергают сомнению не только законность и достоверность использования ресурсов по назначению (как при ревизии), но и целесообразность и необходимость того или иного управленческого решения об использовании бюджетных средств вообще. По результатам аудиторского контроля формируется соответствующий отчёт, в котором отражаются все нарушения и рекомендации по скорейшему их решению и предупреждению типичных ошибок в будущих периодах [16, с. 1068].

Общественный бюджетный контроль осуществляется общественными организациями и гражданами. Он может проводиться группами депутатов, которые формируются при парламентских комитетах и комиссиях местных советов, а также

непосредственно на предприятиях и учреждениях по месту жительства и т.п. на основе добровольности. Наличие развитой системы связи с общественностью позволяет учесть замечания и предложения в процессе формирования и исполнения бюджета. Основным залогом действенности и эффективности общественного бюджетного контроля есть открытость и гласность бюджетного процесса, обеспечение доступа к информации о бюджете каждому гражданину.

Наличие развитой системы связи с общественностью позволяет учесть замечания и предложения специалистов в процессе составления и исполнения бюджета [17, с. 150].

До сих пор общественный контроль в стране не сформирован в том виде, как это есть в международной практике. В условиях формирования гражданского общества роль и значение общественного контроля существенно возрастают. По сути дела, это должен быть основной вид контроля, ведь с финансовой точки зрения контролировать должен, прежде всего, тот субъект бюджетного процесса, который наполняет бюджет. Бюджет формируется за счёт налогов, сборов и обязательных платежей, конечными плательщиками которых являются граждане страны. Из этого следует, что одним из центральных видов бюджетного контроля должен быть публичный бюджетный контроль. Каждый гражданин должен получить исчерпывающую информацию о бюджете. Существует сбалансированная система равновесия и противоречий: граждане контролируют государство, государство – граждане, что и выступает основой оптимизации бюджета. Общественный бюджетный контроль должен находиться на всех стадиях бюджетного процесса и объектах бюджетного контроля.

Следующим элементом системы бюджетного контроля мы считаем форму его осуществления. Форма контроля – это внешнее выражение совершаемых действий, составляющих сущность бюджетного контроля. В философском смысле смыслом есть совокупность тех элементов и процессов, которые составляют основу объектов и обуславливают существование, развитие и изменение их форм.

По мнению Г. Тосунян, под формой бюджетного контроля следует понимать способы конкретного выражения в организационных контрольных действиях [18, с. 119].

Исходя из приведенного, мы поддерживаем такую точку зрения, что формами бюджетного контроля выступают такие стороны выявления содержания этого контроля, связанные со временем осуществления контрольных действий. Поэтому следует выделить три формы бюджетного контроля: предварительный (превентивный), текущий и последующий (ретроспективный) контроль.

Предварительный (превентивный) бюджетный контроль проводится на стадиях составления и рассмотрения проекта бюджета и смет бюджетных учреждений.

Принятие управленческих решений по бюджету должно основываться на глубоком анализе и вариантных просчётах ожидаемых макроэкономических показателей и финансовых результатов хозяйствующих субъектов. Экспертная оценка финансовой эффективности управленческих решений позволяет выбрать наиболее оптимальный вариант использования бюджетных ресурсов, выявить резервы их роста, не допускать излишеств и злоупотреблений в расходовании бюджетных средств.

Предварительный контроль имеет очень большое значение в бюджетном процессе. Ведь, как это уже не раз подчёркивалось, выполняется утверждённый бюджет. Качество бюджетного процесса определяется качеством утверждённого бюджета. Именно налаженный предварительный контроль позволяет избежать ошибок и просчётов и обеспечивает надлежащий качественный уровень принятого бюджета [19, с. 43].

Текущий бюджетный контроль состоит в контроле соответствующих операций в процессе исполнения бюджета. Цель этого контроля – во-первых, способствовать выполнению принятого бюджета, то есть обеспечению соответствия между поступлением доходов и финансированием расходов в бюджетном расписании. Во-вторых, текущий контроль должен проверять обоснованность исполнения бюджета. Финансирование из бюджета осуществляется по плану, но по мере заслуги настоящих результатов деятельности распорядителей бюджетных средств. Таким образом, текущий контроль обязан обеспечить целевое и рациональное использование бюджетных средств [19, с. 44].

Последующий бюджетный контроль производится после осуществления финансовых операций. В бюджетном процессе он выражается в проверке выполнения бюджета, смет бюджетных

учреждений и фактического использования бюджетных ассигнований. Цель следующего контроля – выявить неиспользованные резервы в формировании и использовании средств бюджета, нарушение законодательных и нормативно-правовых актов, извращение в отчётности, принять меры по исправлению и предупреждению нарушений, повышению эффективности организации бюджетной работы [19, с. 44].

Следовательно, все вышеупомянутые элементы системы бюджетного контроля находятся в тесном взаимодействии и дополняют друг друга, именно это позволяет сделать систему более действенной, отвечающей современным реалиям осуществления бюджетного контроля.

Выводы по проведенному исследованию и направления дальнейших разработок по данной проблеме. Совершенствование организации бюджетного контроля является ключевым элементом системы государственного регулирования. В условиях современной экономической среды, где финансовые ресурсы играют важную роль в стабильности и развитии государственных органов, эффективное управление бюджетными фондами становится необходимостью.

Бюджетный контроль направлен на обеспечение целостности и прозрачности государственных финансов. Он осуществляется через систематическую проверку и оценку исполнения бюджетных программ, использования бюджетных средств и соблюдения финансовой дисциплины. Однако, с учётом постоянных изменений в экономике и финансовой сфере, необходимо постоянно совершенствовать организацию и методы бюджетного контроля.

Первым шагом в совершенствовании организации бюджетного контроля является разработка и внедрение современных информационных технологий. Автоматизация процессов учёта и контроля позволяет сократить временные и ресурсные затраты на проверку и обработку данных. Также важным элементом является создание централизованной базы данных, где хранятся и обрабатываются все данные по исполнению бюджета. Это позволяет быстро получать необходимую информацию для принятия решений и эффективного контроля.

Для повышения эффективности бюджетного контроля важно также усилить координацию и взаимодействие между различными управлениями и органами, ответственными за контроль над

использованием бюджетных средств. Организация регулярных встреч и консультаций, обмен опытом и информацией способствует сокращению дублирования функций и улучшает качество работы всей системы бюджетного контроля.

Параллельно с этим важно инвестировать в системы обучения и повышения квалификации специалистов, занимающихся бюджетным контролем. Необходимо обеспечить доступ к современным методикам, актуальным материалам и участие в профессиональных конференциях и семинарах по бюджетному контролю. Только грамотные и компетентные специалисты смогут эффективно выполнять задачи, связанные с контролем над использованием государственных финансов.

В заключение необходимо отметить, что совершенствование организации бюджетного контроля имеет критическое значение для обеспечения эффективного использования бюджетных ресурсов и достижения финансовой устойчивости государства. Только через постоянные улучшения в организации, методах и квалификации специалистов можно достичь состояния, при котором бюджетный контроль будет осуществляться максимально эффективно и прозрачно.

Список использованных источников

1. Григорьев, А. В. Виды, формы и методы финансового контроля, их систематизация / А. В. Григорьев. – DOI 10.47576/2712-7516_2021_6_5_412. – Текст : электронный // Журнал прикладных исследований. – 2021. – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/vidy-formy-i-metody-finansovogo-kontrolya-ih-sistematizatsiya/viewer> (дата обращения: 05.09.2023).

2. Григорьев, А. В. К вопросу о сущности финансового контроля / А. В. Григорьев, К. К. Голод. – DOI 10.47576/2712-7516_2020_4_3_12. – Текст : электронный // Журнал прикладных исследований. – 2020. – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/k-voprosu-o-suschnosti-finansovogo-kontrolya/viewer> (дата обращения: 05.09.2023).

3. Хамидулина, Н. М. Финансовый контроль как инструмент государства в вопросе финансирования и отслеживания бюджетных средств в России: история, современность, перспективы / Н. М. Хамидулина. – Текст : электронный // Вестник ПНИПУ. Социально-экономические науки. – 2022. – № 4. – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/finansovyy-kontrol-kak-instrument-gosudarstva-v-voprosе-finansirovaniya-i-otслеживаниya-bюджетных-sредств-v-rossii>

gosudarstva-v-voprose-finansirovaniya-i-otslezhivaniya-byudzhethnyh-sredstv-v-rossii-istoriya/viewer_ (дата обращения: 05.09.2023).

4. Лукашов, А. И. Государственный финансовый контроль: современные вызовы и направления совершенствования / А. И. Лукашов. – DOI: 10.17323/1999-5431-2023-0-1-20-38. – Текст : электронный // Вопросы государственного и муниципального управления. – 2023. – № 1. – С. 20-38. – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/gosudarstvennyu-finansovuyu-kontrol-sovremennye-vyzovy-i-napravleniya-sovershenstvovaniya/viewer> (дата обращения: 05.09.2023).

5. Волкова, О. А. Проблемы финансового контроля в Российской Федерации / О. А. Волкова, В. Ю. Щеглов, А. О. Скворцов. – Текст : непосредственный // Вестник Пензенского государственного университета. – 2021. – № 1. – С. 39-41.

6. Кондрашова, Т. Н. Финансовый контроль использования средств местных бюджетов: направления совершенствования / Т. Н. Кондрашова. – Текст : непосредственный // Сборник научных работ серии «Финансы, учёт, аудит» ГОУ ВПО «ДонАУиГС». – 2020. – № 18. – С. 70-81.

7. Харченко, В. А. Теоретические основы бюджетного контроля / В.А. Харченко. – Текст : электронный // Экономика строительства и природопользования. – 2017. – № 2 (63). – С. 87-93. – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/teoreticheskie-osnovy-byudzhethnogo-kontrolya/viewer> (дата обращения: 25.09.2023).

8. Гетманец, А. П. Направления совершенствования законодательства относительно бюджетного контроля / А. П. Гетманец. – Текст : непосредственный // Юридическая наука. – 2019. – № 2. – С. 134-141.

9. Фастов, А. Г. Характеристика принципов контроля как одна из гарантий законности / А. Г. Фастов, С. Г. Нистратов. – Текст : электронный // Вестник Волгоградской академии МВД России. – 2012. – № 3 (22). – С. 18-25. – URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=18226144> (дата обращения: 29.09.2023). – Научная электронная библиотека eLIBRARY.RU.

10. Клепиков, С. К. К вопросу о сущности и путях совершенствования государственного финансово-бюджетного контроля в России / С. К. Клепиков. – Текст : электронный // Пробелы в российском законодательстве. – 2016. – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/k-voprosu-o-suschnosti-i-putyah->

sovershenstvovaniya-gosudarstvennogo-finansovo-byudzhethnogo-kontrolya-v-rossii/viewer (дата обращения: 05.09.2023).-

11. -Лимская декларация руководящих принципов контроля: принята IX Конгрессом Международной организации высших органов финансового контроля (ИНТОСАИ) в г. Лиме (Республика Перу) в 1977 г. – URL: <https://www.issai.org/pronouncements/intosai-p-1-the-lima-declaration/> (дата обращения: 06.09.2023). – Режим доступа : для авториз. пользователей. – Текст : электронный.

12. Измоденов, А. К. Бюджетный контроль: учебник. – 2-е изд., пераб. и доп. / А. К. Измоденов ; М-во образования и науки Рос. Федерации, Урал. гос. экон. ун-т. – Екатеринбург : [Изд-во Урал. гос. экон. ун-та], 2014. – 282 с. – Текст : непосредственный.

13. Болтинова, О. В. Бюджетный контроль: учебное пособие для магистратуры / О. В. Болтинова, И. В. Петрова ; под ред. О. В. Болтиновой. – Москва : Норма : ИНФРА-М, 2023. – 160 с. – ISBN 978-5-91768-913-5. – Текст : электронный. – URL: <https://znanium.com/catalog/product/1938036> (дата обращения: 25.09.2023). – Режим доступа: по подписке.

14. Зубакин, С. В. Бюджетный контроль: учебное пособие / С. В. Зубакин. – Москва : Издательство Дело РАНХиГС, серия Образовательные инновации, 2012. – 400 с. – Текст : непосредственный.

15. Рожкова, Э. С. Государственный финансовый контроль: учебное пособие / Э. С. Рожкова, Л. Н. Абрамовских. – Красноярск : Сиб. федер. ун-т, 2012. – 128 с. – Текст : непосредственный.

16. Вагабова, Д. С. Аудиторская проверка как один из рычагов финансового контроля / Д. С. Вагабова, А. М. Шахбанова. – Текст : непосредственный // Экономика и предпринимательство. – 2019. – № 1 (102). – С. 1067-1070. – EDN VVFCSL.

17. Косян, М. А. Управленческая функция общественного финансового контроля / М. А. Косян. – Текст : непосредственный // Modern Science. – 2020. – № 9-2. – С. 148-153. – EDN LKHHDB.

18. Тосунян, Г. А. Финансовое право: Конспекты лекций и схемы: учебное пособие. – 2-е изд. / Г. А. Тосунян, А. Ю. Викулин. – Москва : Дело, 2018. – 224 с. – Текст : непосредственный.

19. Серебрякова, Т. Ю. Государственный финансовый контроль и его формы / Т. Ю. Серебрякова. – Текст : непосредственный // Вестник Российского университета кооперации. – 2019. – № 4 (10). – С. 42-45.

ПЕРСПЕКТИВЫ ТЕХНОЛОГИИ БЛОКЧЕЙН В СОВРЕМЕННОЙ ЭКОНОМИКЕ

КРАВЦОВА И.В.,
канд. экон. наук, доцент кафедры
финансовых услуг и банковского дела,
ФГБОУ ВО «ДОНАУИГС»,
Донецк, Донецкая Народная Республика,
Российская Федерация

Статья посвящена анализу современных тенденций и предпосылок возникновения технологии блокчейн. Проанализированы природа и экономическая сущность технологии блокчейн. Описаны основные риски и перспективы использования технологии блокчейн.

Ключевые слова: биткоин, криптовалюта, майнинг, платёжная система, электронные деньги, риск, блокчейн

PROSPECTS FOR BLOCKCHAIN TECHNOLOGY IN MODERN ECONOMY

KRAVTSOVA I.V.,
Candidate of Economic Sciences, Associate
Professor of the Department
of Financial Services and Banking,
FSBEI HE «DONAMPA»,
Donetsk, Donetsk People's Republic,
Russian Federation

The article is devoted to the analysis of current trends and prerequisites for the emergence of blockchain technology. This paper analyzes the nature and economic nature of blockchain technology. The basic risks and prospects of using blockchain technology are described.

Keywords: bitcoin, cryptocurrency, mining, payment system, electronic money, risks, blockchain

Постановка задачи. На современном этапе развития экономики современного государства возрастает роль внедрения инновационных технологий, открывающих новые перспективы. Это позволяет построить комплексную информационную систему для управления деятельностью любого хозяйствующего субъекта. Будущее цифровой современной экономики должно предусматривать необходимость внедрения блокчейн во все сферы экономической деятельности государства.

Анализ последних исследований и публикаций. Значительное внимание проблеме формирования цифровой экономики в своих научных трудах уделяли: Безсмертная Е. Р., Малышева Г. А., Куприяновский В. П., Коляденко С. В., Веретюк С. М.

Актуальность исследования. В состоянии нестабильности, несовершенства финансовой системы и неустойчивости экономики важно чётко определить значимость распространяющихся цифровых преобразований экономики и возможность их внедрения в сферу деятельности современного хозяйствующего субъекта.

Целью статьи является определение необходимых направлений использования технологии блокчейн, определение проблем и перспектив внедрения технологии блокчейн в условиях цифровизации.

Изложение основного материала. Термин «блокчейн» означает «цепь из блоков» (block chain) и полностью отображает суть технологии. Определённая информация представлена в виде цифрового кода, который может быть не только числовым. Этот код и есть блок, за которым идёт следующий, потом – следующий, как бусины на цепочке. И каждый блок содержит информацию из предыдущего.

Сама идея технологии появилась ещё в 90-х годах XX века. В 1991 году Стюартом Харбером и У. Скоттом Шторнеттом был внедрён «штамп времени» для цифровых документов – новое вычислительно-практическое решение, предотвращающее оформление документов задним числом или их подделку, позволить собирать несколько документов в один блок.

Технология блокчейн представляет собой непрерывно растущую цепочку блоков, в которых содержатся записи обо всех транзакциях. Информация одновременно хранится на всех компьютерах, где используется блокчейн (рис. 1).

Сама информация в блоках не шифруется, она доступна всем в открытом виде, но изменить её нельзя за счёт подписей транзакций (асимметричное шифрование). Каждый блок содержит в себе порядковый номер и хеш предыдущего блока.

Т.е. технология блокчейн, в первую очередь, – это возможность всем участникам сети получить мгновенный и прозрачный доступ к данным в реестре, который невозможно изменить.

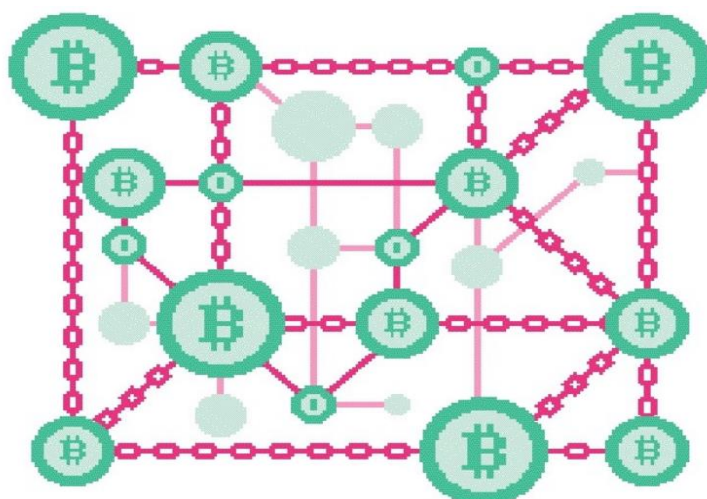


Рис. 1. Цепочка транзакций технологии блокчейн

Блокчейн – это универсальный инструмент, который обладает множеством следующих свойств (табл. 1).

Таблица 1

Свойства технологии Блокчейн

С	применение криптовалют (существует более 2000 видов, самая распространённая – биткоин)
В	
О	наличие распределённого реестра
Й	платформа разработки приложений
С	программное обеспечение с открытым исходным кодом
Т	торговая площадка финансовых услуг; сети Peer-To-Peer
В	наличие вычислительной инфраструктуры, платформы транзакций
А	использование децентрализованной базы данных
	инфраструктура доверенных серверов даёт каждому пользователю системы blockchain возможность узнать, какое количество Bitcoin принадлежало любому конкретному адресату в определённый отрезок времени

Технология блокчейн имеет ряд преимуществ (табл. 2, рис. 2).

Таблица 2

Преимущества технологии Блокчейн

1	2
Прозрачность	Изначально известен размер конечной эмиссии криптовалюты всем, и никто не сможет втайне от всех «напечатать» из воздуха новые монеты. Процесс создания криптовалюты происходит на виду у всех пользователей в режиме реального времени под контролем миллионов участников процесса
Безопасность	Блокчейн не предусматривает фальсификацию, поскольку построен по принципу децентрализованного/распределённого реестра – фрагменты всей цепочки распределены равномерно между пользователями криптовалюты (с целью изменить данные необходима их замена на множестве других компьютеров пользователей), технологию можно активно внедрять, например, на криптовыборах

1	2
Снижение роли посредников	Технология блокчейн позволяет избавиться от множества посредников в проведении финансовых операций: банков, нотариусов, государственных органов, убрать многочисленные комиссии, сократить время и расстояние операций, например, P2P кредитование и fundraisin кредиторов в кредитные союзы на основе технологии блокчейн
Анонимность	Технология не требует реальных данных пользователя

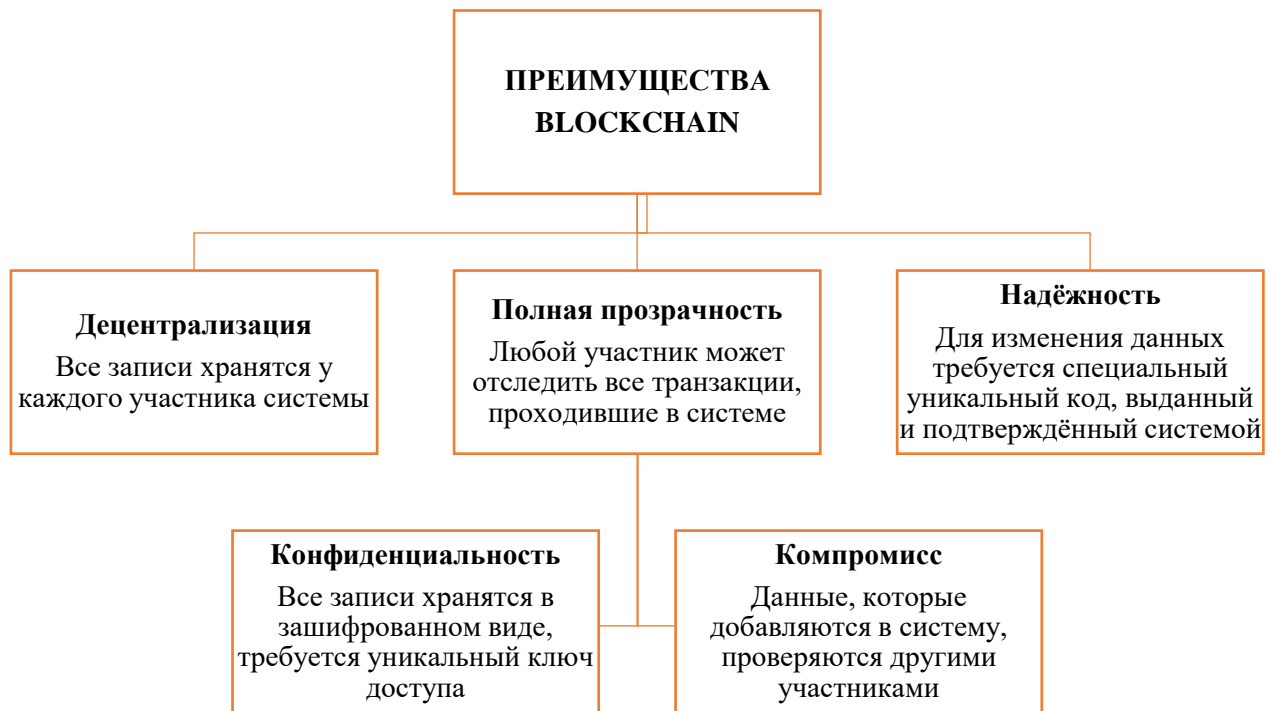


Рис. 2. Преимущества технологии Blockchain

Технология блокчейн надёжна, хоть и не лишена уязвимостей.

Так, всегда существует риск хакерской атаки, хотя до сих пор нет подтверждённых случаев таких атак. Также есть вероятность атаки «51%», при которой пользователи с большими мощностями, собравшись в коалицию, могут внести изменения в определённом блокчейн, и это будет полностью соответствовать правилам системы. Название подобной атаки – селфиш-майнинг.

Также существует риск утраты данных (криптовалюты) вследствие фишинга, дефейса. Также не стоит забывать об уязвимостях на уровне пользователя (через ботнеты).

Фишинг – это совокупность методов, позволяющих обмануть пользователя и заставить его раскрыть свой пароль, номер кредитной карты и другую конфиденциальную информацию. Чаще

всего злоумышленники выдают себя за представителей известных организаций в электронных письмах или телефонных звонках.

Selfish mining (эгоистичный майнинг) – это стратегия майнинга, в которой группы майнеров вступают в сговор, чтобы увеличить свой доход.

Дефейс (от англ. deface – «портить», «уродовать») – тип хакерской атаки, при которой страница web-сайта заменяется другой, чаще всего содержащей рекламу, угрозы или вызывающие предупреждения, страницей. В дополнение к этому, злоумышленники либо блокируют доступ к остальным сегментам сайта, либо вообще удаляют прежнее содержимое ресурса.

Botnet – сеть из заражённых «зомби»-компьютеров (ботов), которая чаще всего используется хакерами для организации DDoS-атак и массовой спам-рассылки, но также и для более сложных мероприятий – к примеру, майнинга криптовалюты

Можно выделить и недостатки технологии блокчейн. В первую очередь недостатки связаны с масштабируемостью. В настоящее время многие популярные системы распределённых реестров не способны обрабатывать большое количество транзакций. Это сопровождается задержками в проведении операций.

Ещё один недостаток, который называют специалисты отрасли, – отсутствие конфиденциальности, поскольку доступ к базе данных получают все участники системы. Пока не совсем понятно, как защищать личные данные пользователей от мошенников, которые могут ими воспользоваться в корыстных целях.

Среди минусов новейшей технологии можно также отметить вред для экологии. В основном он связан с работой вычислительных мощностей. Майнинговые фермы требуют больших энергозатрат, что вызывает тревогу в экспертных кругах.

Специалисты Кембриджского университета провели исследование и выяснили, что биткоин ежегодно потребляет больше электроэнергии, чем вся Аргентина (около 121,4 тераватт-часов в год). Экологическая тема освещалась и в журнале Nature Communication. Там вышла статья с впечатляющим прогнозом: к 2024 году парниковый эффект от расположенных в Китае майнинговых ферм превысит парниковый эффект Филиппин.

В России наиболее активно внедряет блокчейн РЖД и Сбербанк. Активнее всего технологию используют в финансовой

сфере и ТЭК – они наиболее подготовлены к внедрению блокчейн. Корпоративное применение блокчейн менее распространено, что связано со сложностью оценки затрат, выгод, сроков окупаемости таких инвестиций в новые технологии.

В Москве уже работает несколько успешных проектов на блокчейн. Крупные банки совместно с Центробанком запустили платформу «Мастерчейн», которая повышает эффективность работы финансового сектора. А платформа «Активный гражданин» создана с целью проведения открытых народных голосований, касающихся улучшений жизни в столице.

Наиболее прогрессивные в области внедрения цифровой экономики страны – США, Китай, группа Digital 5 (Великобритания, Израиль, Новая Зеландия, Южная Корея, Эстония) разрабатывают и финансируют государственные программы по исследованию и применению технологии блокчейн. Возможность гарантировать гражданам, что их данные корректны и хранятся в безопасном месте, позволило Эстонии запустить электронные услуги, такие как электронный бизнес-реестр и электронные налоги, снизившие административную нагрузку на государство и граждан.

Внедрение технологии блокчейн замедляют проблемы сертификации блокчейн-решений, сложности во взаимодействии с регуляторами и государственными структурами. Есть и юридический аспект, например, возможность рассмотрения обязательств по смарт-контракту в суде, проведение аудита в рамках платформы блокчейн и другие, не менее важные вопросы.

Блокчейн, как технология обработки и передачи данных, используется не только в сфере майнинга криптовалют. На самом деле эта технология применима в разных сферах деятельности человека (табл. 3).

Банковская сфера. С помощью блокчейн можно без посредников осуществлять денежные переводы. Это позволит избежать лишних комиссий, а также сделает финансовые операции неуязвимыми для санкций: если от международной платёжной системы SWIFT Россию отключить могут, то вмешаться в транзакции через блокчейн – нет, поскольку система является децентрализованной, т.е. у неё нет единого центра управления. Кроме того, блокчейн приведёт к прозрачности банковской

системы – финансовые организации не смогут вносить изменения задним числом и подделывать отчётность.

Таблица 3

Сферы применения технологии блокчейн

Сфера деятельности	Преимущества применения технологии
Банковская сфера	Блокчейн упрощает и упрощает процессы инвестирования
Администрирование сетей	Исключается принцип «единого администратора»
Авторское право	Подтверждение авторства при размещении работы в сети
Медицина	Повышение качества обслуживания
Торговля	Отслеживание всей цепочки поставок
Земельный кадастр	Борьба с земельным мошенничеством
Игровая индустрия	Игровые предметы представлены в виде невзаимозаменяемых токенов
Онлайн-голосования	Повышение прозрачности и достоверности голосования
ID документы	Блокчейн и биометрия смогут заменить стандартные удостоверения личности, водительские права

Blockchain выполняет три основные банковские функции:

1. Регистрация сделок;
2. Заключение контрактов;
3. Подтверждение личности пользователя на стадии идентификации.

Внедрение блокчейн в финансовую отрасль позволяет избавиться от промежуточных процессов при переводе денег, интеграций с банком и т.д., то есть практическое использование технологии в этой сфере невероятно широко.

Авторские права. Технология способна помочь художникам, музыкантам, фотографам, писателям и другим представителям творческих профессий защитить свою интеллектуальную собственность. В базу данных будет внесена информация о том, что фотографию сделал конкретный фотограф. Подделать эту запись, изменить или удалить будет невозможно.

Операции с недвижимостью. Блокчейн позволит сделать более безопасной регистрацию прав собственности на недвижимость. Единая база данных без возможности вносить изменения исключит вероятность двойных продаж квартир. Кроме того, на основе технологии могут создать блокчейн-паспорт – в реестры будут вноситься технические характеристики недвижимости (метраж, этажность, коммуникации, несущие стены и т.п.). Сейчас для каждой сделки нужно заказывать пакет документов в БТИ.

Обмен ценностями, документами или деньгами осуществляется без банков, нотариусов и других регистраторов. Блокчейн убирает всех посредников и позволяет напрямую обмениваться данными. Причём подлинность операций в сети проверяется самими участниками сделки.

На технологии блокчейн будет основана система «умных городов»: правительство КНР уже активно работает над её внедрением. На базе блокчейн разрабатываются различные системы идентификации, веб-браузеры, облачные хранилища данных и даже социальные сети.

На основе блокчейн заключаются особые соглашения – умные контракты или смарт контракты. С помощью их процедура подписания договоров упростилась в разы, поскольку нет необходимости привлекать к процессу третью сторону, которая выступала бы гарантом соблюдения условий. Всё решает программный код: смарт контракты выполняются только тогда, когда обе стороны принимают условия и вводят свои ключи. Это предполагает полную автоматизацию и достоверность исполнения договорных отношений.

Можно привести реальные примеры, как государства планируют тесно внедрить технологию Blockchain в систему страхования. Так, Китай планирует перевести на блокчейн работу Национального фонда социального страхования.

Технология используется и в сфере закупок. В этой сфере блокчейн будет бороться с махинациями государственных компаний, которые зачастую уличают в непрозрачных схемах работы. Все данные будут фиксироваться в распределённой сети, и платежи и налоговые отчисления будут производиться автоматически.

Блокчейн нашёл своё применение и в сфере документооборота. Создаются удобные и безопасные сервисы, представляющие собой общедоступный регистр, в котором содержатся подписанные электронным способом документы. Каждая подпись сохраняется в блокчейн, является уникальной и такой, которую невозможно практически подделать.

С помощью блокчейн планируется совершенствование процесса доставок. Технология позволяет удешевить логистику, устранив ненужных посредников, минимизировать возможность

подделок данных и предотвратить неправильную маркировку незаконных товаров и других попыток мошенничества.

Финансирование технологии – это не только технологичные проекты, но и проекты кино, ТВ, даже проекты в сельскохозяйственной области (рис. 4).

Так, парламент Европейского Союза рассматривает технологию блокчейн для создания систем голосования с защитой от фальсификации данных и другие.

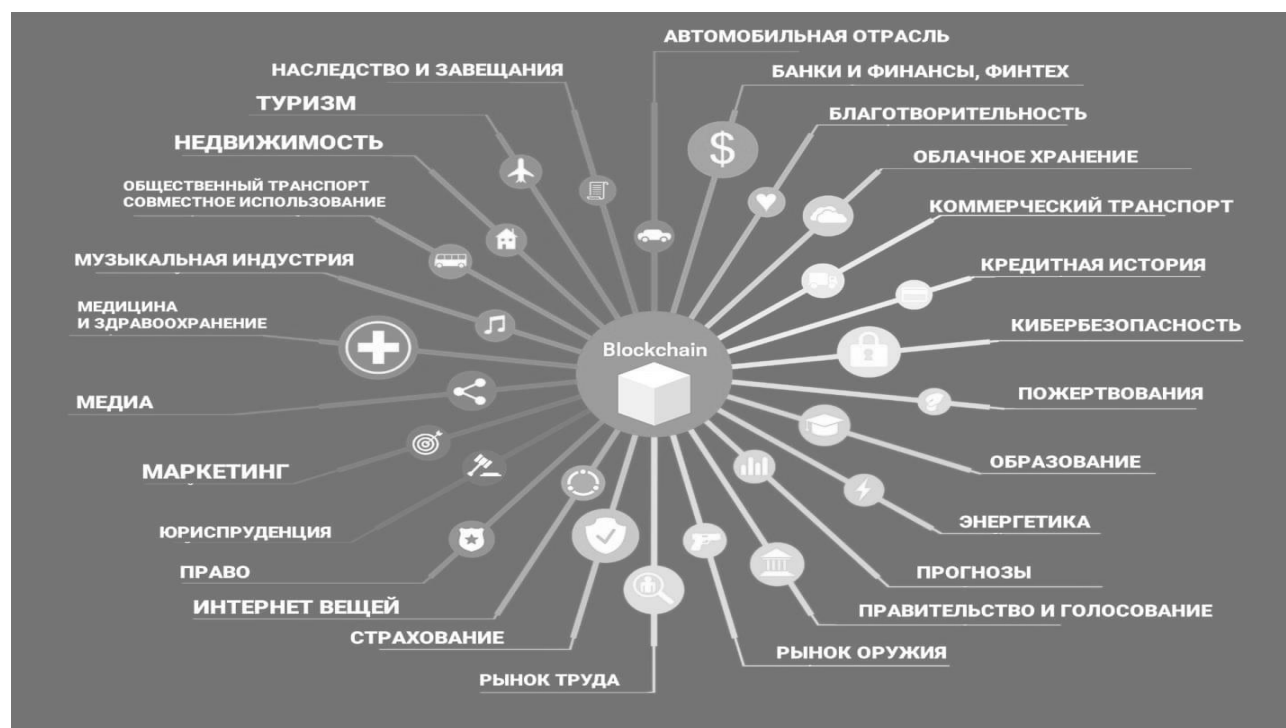


Рис. 4. Применение технологии блокчейн в экономике

Выводы по проведенному исследованию и направления дальнейших разработок по данной проблеме. Таким образом, технология блокчейн – универсальна, достаточно надёжна, позволяет упростить и удешевить многие процессы обмена данными и их согласования. На технологии блокчейн основаны все существующие криптовалюты. Однако для массового внедрения технологии необходимы существенные изменения в законодательстве, она не лишена недостатков.

За технологией блокчейн будущее. Можно сделать безопаснее денежные переводы, хранение ценных бумаг, финансовые операции на государственном уровне – например, перечисление бюджетных средств контрагентам за строительство дорог и мостов.

При этом третьи лица не смогут изменить или удалить информацию в блокчейн.

Список использованных источников

1. Программа «Цифровизация экономики РФ». – URL: <https://digital.gov.ru/ru/activity/directions/858/>. – Текст : электронный.
2. «Цифровая экономика России 2024». – URL: <https://data-economy.ru/>. – Текст : электронный.
3. Государство. Бизнес. ИТ. – URL: https://www.tadviser.ru/index.php/Статья:Национальная_программа_Цифровая_экономика_Российской_Федерации. – Текст : электронный.
4. Кравцова, И. В. Развитие финансовых технологий: мировой аспект / И. В. Кравцова, Ю. Н. Ковалёва. – Текст : непосредственный // Сборник научных работ серии «Финансы, учёт, аудит» / ФГБОУ ВО «ДОНАУИГС». – Донецк, 2023. – Вып. 29. – С. 118-128.
5. Ковалёва, Ю. Н. Финансовые технологии в Российской Федерации: реалии и перспективы / Ю. Н. Ковалёва. – Текст : непосредственный // Менеджер. – 2023. – № 2 (104). – С. 80-87

УДК: 005.52:005.334

DOI 10.5281/zenodo.10302337

МЕТОДЫ ПРИНЯТИЯ УПРАВЛЕНЧЕСКИХ РЕШЕНИЙ В УСЛОВИЯХ НЕОПРЕДЕЛЁННОСТИ И РИСКА

МАЛЕТОВА Т.С.,

**канд. экон. наук, доцент кафедры
цифровой аналитики и контроля;**

ШУХМАН М.Э.,

**канд. экон. наук, доцент, доцент кафедры
цифровой аналитики и контроля
ФГБОУ ВО «ДОННУЭТ»,
Донецк, Донецкая Народная Республика,
Российская Федерация**

В статье рассмотрены теоретико-методические основы и разработаны рекомендации относительно использования методов принятия управленческих решений в условиях неопределённости и риска для обеспечения адаптации и стабилизации деятельности организаций в современных условиях хозяйствования. Представлена классификация

методов принятия управленческих решений по степени наличия информации. Определено, что для эффективного принятия решений в условиях неполной информации необходимо использовать комплексный подход к решению проблем.

Ключевые слова: методы принятия управленческих решений, неопределённость, риск, вероятность, анализ рисков, дерево решений, теория предпочтений

METHODS FOR MAKING MANAGEMENT DECISIONS IN CONDITIONS OF UNCERTAINTY AND RISK

**MALETOVA T.S.,
Candidate of Economic Sciences, Associate Professor
of the Department digital analytics and control;**

**SHUKHMAN M.E.,
Candidate of Economic Sciences, Associate Professor,
Associate Professor of the Department
digital analytics and control
FSBEI HE «DONNUET»,
Donetsk, Donetsk People's Republic,
Russian Federation**

The article examines the theoretical and methodological foundations and develops recommendations regarding the use of methods for making management decisions in conditions of uncertainty and risk to ensure adaptation and stabilization of the activities of organizations in modern economic conditions. A classification of management decision-making methods according to the degree of information availability is presented. It has been determined that for effective decision-making in conditions of incomplete information it is necessary to use an integrated approach to solving problems.

Keywords: methods of making management decisions, uncertainty, risk, probability, risk analysis, decision tree, theory of preferences

Постановка задачи. Принятие решений является важнейшей задачей в повседневной жизни. Лица, принимающие решения, должны быть способны принимать решения в условиях риска и неопределённости. Это означает, что лица, принимающие решения, должны проанализировать и оценить несколько вариантов относительно их вероятных результатов и вероятности. Процесс принятия решений можно разделить на две категории в зависимости от окружающей обстановки. Первая категория решений – это решения, принимаемые в условиях неопределённости, то есть в ситуациях, связанных с большой неопределённостью. Проще говоря, это ситуации, когда результаты

заранее неизвестны. Другая категория решений включает решения, которые принимаются в условиях риска, т.е. принятое решение сопряжено с некоторым риском. Решения, основанные на оценке риска, принимаются в обстоятельствах, когда известно или возможно оценить вероятность каждого возможного результата. В таких ситуациях лица, принимающие решения, могут изучить потенциальные результаты, используя статистические подходы, чтобы определить оптимальный курс действий.

Анализ последних исследований и публикаций. В экономической литературе раскрытию сущности методов принятия управленческих решений посвящены труды многих учёных, в частности, таких как Бланк И. А., Бражников М. А., Гусева О. Ю., Гудзинский О. Д., Донец Л. И., Левина-Костюк М. А., Мельничук Е. И., Сименко И. В., Шилар Х, Шумпетер Й., Шредер Н. Г. и др. [1-11].

Актуальность. Тема методов принятия управленческих решений в условиях неопределённости и риска является актуальной как для отдельных предпринимательских единиц, так и для системы хозяйствования в целом. Поскольку на всех уровнях экономической системы существует повышенный уровень риска, а выбор стратегий в рамках предпринимательской деятельности требует углубления базы научно-обоснованных методов принятия управленческих решений в условиях недостаточной информации и высокого уровня неопределённости. Поэтому вопрос использования методов принятия управленческих решений в условиях низкой информированности требует дальнейшего исследования и анализа.

Целью статьи является углубление теоретико-методических основ и разработка рекомендаций по использованию методов принятия управленческих решений в условиях неопределённости и риска для обеспечения адаптации и стабилизации деятельности организаций в современных условиях функционирования.

Изложение основного материала исследования. Быстрое принятие правильных управленческих решений – это непростая задача даже в самых лучших условиях. Однако самые трудные решения – это те, которые связаны с неопределённостью и высокими ставками.

Решения принимаются или в условиях определённости, или в условиях неопределённости. Условия определённости подразумевают, что все последствия любого варианта действия известны заранее, и поэтому не составляет труда сказать, какое

решение оптимально. Условия неопределённости, напротив, характеризуются тем, что в них нельзя с абсолютной уверенностью предсказывать последствия своих поступков. Следовательно, оказавшись в них, принимающий решение человек вынужден учитывать вероятности событий и идти на риск [4, с. 41-43].

Важным фактором неопределённости стал COVID-19, во время которого лица, принимающие решения, зависят от внешних событий, приводящие к сильному стрессу на рабочем месте.

Неопределённость – достаточно широкое понятие, отражающее объективную невозможность получения абсолютного знания о внутренних и внешних условиях их функционирования; неоднозначность параметров [6, с. 18].

Вероятность – это оценка шансов того, что данное событие произойдёт. Её можно оценить, как правило, лишь приблизительно на основании изучения какого-то числа примеров того, как в прошлом складывалась похожая ситуация. Часто шансы в пользу того, что определённые события произойдут, вычисляются с помощью экспертного опроса [6, с. 31].

Понятие «неопределённость» тесно связано с понятием «риск». Под риском понимают вероятность (или угрозу) потери организацией части своих ресурсов, недополучения доходов или появления дополнительных потерь в результате осуществления определённой производственной и финансовой деятельности.

Риск – это вероятность возникновения потерь, ущерба, недополучение запланированных доходов, прибыли. Например, если речь идёт о бизнесе, это может быть изменение рыночных условий, в результате которого результаты хозяйственной деятельности организации будут далеки от оптимальных [4, с. 41].

Международный стандарт рисками ISO 31000 рассматривает риск в контексте того, чего организация или отдельный человек желает достичь – своих целей. Риск возникает из-за того, что цели достигаются в условиях неопределённости [3].

Процесс разработки решений в условиях неопределённости может варьироваться в зависимости от ожидаемых рисков. Существует несколько классификаций возможных рисков в менеджменте.

Риски различают по типу угрозы:

– естественный, исходящий из природной среды и не зависящий от человека, например, цунами или ураган;

– техногенные, связанные с деятельностью человека и сбоями в различных искусственных системах, например, нарушение экологического баланса;

– смешанный, при котором сочетаются два предыдущих типа, например, лавина, вызванная деятельностью человека.

По сферам воздействия рисков их подразделяют на:

- социальный;
- политический;
- коммерческий;
- относящийся к окружающей среде;
- профессиональный.

По частоте возникновения выделяют высокие, средние и малые риски.

В коммерческой сфере обычно выделяют риски:

- приводящие к экономическим потерям;
- связанные с упущенной выгодой;
- те, которые при различных обстоятельствах приводят либо к экономическому ущербу, либо к получению дополнительной прибыли [11].

Существует также классификации неопределённости: различают перспективные и ретроспективные разновидности. Также есть неопределённость, связанная с характером, точностью целей, языковым описанием ситуации, условиями существования. Такое большое разнообразие опасностей и угроз приводит к тому, что принятие решений в условиях неопределённости и риска крайне затруднено.

При принятии решений, связанных с риском, лицо, принимающее решение, осознаёт потенциальные результаты и вероятность материализации рисков. Неопределённость относится к сценариям, в которых эта информация едва доступна. Таким образом, неопределённое принятие решения фактически является принятием решения без всей информации о потенциальных рисках.

Однако риск также подразумевает определённую степень неопределённости и в то же время неспособность полностью контролировать результаты и последствия решения. Поэтому устранение или снижение рисков является важной основной задачей менеджеров. Эффективное управление рисками требует оценки рисков и принятия мер по их устранению [2].

Наиболее значимые решения, принимаемые в современных сложных условиях, формулируются в состоянии неопределённости. Условия неопределённости существуют, когда будущая среда непредсказуема и всё находится в состоянии изменения. Лицо, принимающее решения, не осведомлено обо всех доступных альтернативах, рисках, связанных с каждой из них, а также о последствиях каждой альтернативы или их вероятностях.

Менеджер не обладает полной информацией об альтернативах, а любая доступная информация может быть не вполне достоверной. Перед лицом такой неопределённости менеджеру необходимо сделать определённые предположения о ситуации, чтобы обеспечить разумную основу для принятия решений. При принятии решений им приходится полагаться на своё суждение и опыт.

Принятие эффективного управленческого решения возможно при учёте в комплексе факторов внешней и внутренней среды, важным аспектом при этом является количество и качество информации для анализа. Внутренняя среда организации является информационно обеспеченной собственной базой данных организации, наряду с тем внешняя среда, как на микро-, так и макроуровне требует сбора и обработки значительного количества информации, которая не всегда есть в открытом доступе или не отображает все реалии в условиях неопределённости [1; 2; 3; 6].

Чем больше исследований будет проведено перед принятием решения, тем лучше менеджер сможет принять обоснованное решение. Важно знать, какие факторы играют роль в принятии решения и какая ещё информация с ним связана.

Именно за счёт этого проведение классификации методов принятия управленческих решений по разной степени осведомлённости субъектов хозяйствования крайне необходимо для дальнейшего исследования (рис. 1).

Согласно приведенной классификации, при разных условиях имеющейся информации методы принятия управленческих решений распределяют на следующие группы как: в условиях полной информации; в условиях вероятно полной информации; в условиях неполной информации.

На наш взгляд, в условиях достаточной информации оптимальным является использование аналитических методов и методов математического программирования как основных методов принятия управленческих решений. Поскольку функционирование

любой организации основано на однотипных зависимостях, формирующих комплекс аналитических соотношений. Что касается планирования, то в условиях полной или вероятно-полной информации основным методом является метод математического программирования. На основе этого методы формируют критерии оптимальности, то есть цели, которые должны быть достигнуты.



Рис. 1. Методы принятия управленческих решений [2, 8, 9]

Когда риски не ясны и невозможно найти точные параметры их оценки, применяются такие методы, как:

построение дерева целей. Этот метод позволяет построить иерархию целей и определить приоритеты при решении проблемной задачи;

метод сравнения альтернатив. В этом случае процесс принятия решения в условиях неопределённости сводится к формулированию возможных вариантов, их оценке и сравнению по заданным параметрам;

планирование сценария. В этом случае планы действий рассчитаны на тот или иной вариант развития ситуации. Для создания сценариев привлекаются различные специалисты и большой объём экспертной и прогностической информации.

Управленческое решение характеризуется рядом требований, к ним относятся:

– осуществимость – должна быть возможность воплотить это в жизнь;

– актуальность – они должны максимально отвечать требованиям момента;

– оптимальность – реализация решения должна отвечать условию сбалансированности затраченных ресурсов и полученных выгод;

– легитимность – любое решение должно быть законным;

– последовательность – исполнение решения не должно вызывать конфликта интересов исполнителей;

– ограниченное время – реализация решений должна иметь определённый временной горизонт;

– простота, ясность и краткость изложения – чтобы исполнителям не было трудно реализовать решение, они должны хорошо его понять [11].

Существует несколько современных методик повышения качества принятия решений в условиях неопределённости.

Наиболее важными среди них являются:

– анализ рисков – включает количественную и качественную оценку рисков, управление рисками и информирование о рисках, и даёт менеджерам лучшее понимание риска и преимуществ, связанных с предлагаемым курсом действий. Решение представляет собой компромисс между рисками и выгодами, связанными с конкретным образом действий в условиях неопределённости;

– дерево решений – считается одним из лучших способов анализа решения. Подход «дерева решений» предполагает графическое представление альтернативных вариантов действий, а также возможных результатов и рисков, связанных с каждым действием, посредством «древовидной» диаграммы, изображающей точки принятия решений, случайные события и вероятности, участвующие в различных вариантах действий. Этот метод принятия решений позволяет лицу, принимающему решения, проследить оптимальный путь или курс действий;

– теория предпочтений – это ещё один подход к принятию решений в условиях неопределённости. Этот подход основан на представлении о том, что индивидуальное отношение к риску различается. Некоторые люди готовы идти на меньший риск («избегающие риска»), в то время как другие готовы идти на больший риск («игроки»). Статистические вероятности, связанные

с различными вариантами действий, основаны на предположении, что лица, принимающие решения, будут следовать им [1].

Когда дело доходит до принятия решений, в частности в условиях неопределённости, крайне важно, чтобы в этом процессе распознавались эмоции.

Принятие решений, основанных только на эмоциях, может привести к импульсивным реакциям и, в конечном итоге, к неправильному выбору. Когда менеджер эмоционально вовлечён в проблему или ситуацию, хорошей идеей будет сделать шаг назад и объективно взглянуть на факты.

Выводы по проведённому исследованию и направления дальнейших разработок по данной проблеме. Таким образом, учитывая особенности использования каждого из методов, необходимо совмещать представленные методы в процессе принятия решений, что обеспечит полноценное рассмотрение проблем и выявит варианты решения и стратегии. Следовательно, в процессе принятия эффективного управленческого решения в условиях неопределённости и риска необходимо использовать комплексный подход к решению поставленной проблемы, основанного на многогранной оценке анализируемых вариантов.

Дальнейшие перспективы развития данной темы исследования связаны с разработкой предложений субъектам хозяйствования по эффективным комбинациям методов принятия управленческих решений в условиях неопределённости для обеспечения оптимизации деятельности в долгосрочном периоде.

Список использованных источников

1. Бейлери, Э. (2022). Принятие решений в условиях неопределённости и риска / Э. Бейлери, А. Бербери, Г. Мемадж. – Текст : электронный // Журнал управленческой информации и наук о принятии решений, 25 (S7), 1-11. – URL: <https://www.abacademies.org/articles/decision-making-in-uncertainty-and-risky-environment-14996.html>.

2. Бланк, И. А. Принятие решений в условиях неопределённости / И. А. Бланк. – URL: <https://www.kpilib.ru/article.php?page=302&ysclid=lp3wots9in622195019>. – Текст : электронный.

3. ГОСТ Р ИСО 31000–2019. Менеджмент риска. Принципы и руководство: введ. 2020-03-01. – Москва : Стандартинформ, 2020. – URL: <http://docs.cntd.ru/document/1200170125>. – Текст : электронный.

4. Диев, В. С. Неопределённость, риск и принятие решений в междисциплинарном контексте / В. С. Диев. – Текст : непосредственный // Сибирский философский журнал. – 2019. – Т. 17, № 4. – С. 41-52.

5. Дёмин, Г. А. Методы принятия управленческих решений: учебное пособие / Г. А. Демин; Перм. гос. нац. исслед. ун-т. – Пермь, 2019. – 1,58 Мб; 88 с. – URL: <http://www.psu.ru/files/docs/science/books/uchebnie-posobiya/demin-metody-prinyatiya-upravlencheskikh-reshenij.pdf>. – Текст : электронный.

6. Донец, Л. И. Обоснование хозяйственных решений и оценка рисков: учебное пособие / Л. И. Донец, А. В. Сергеева, Д. А. Забарина. – Донецк : ДонНУЭТ имени Туган-Барановского, 2019. – 260 с. – URL: <https://e.lanbook.com/book/166717>. – Текст : электронный.

7. Ершова, Н.А. Принятие управленческих решений в условиях неопределённости по инновационному развитию человеческого капитала / Н. А. Ершова. – URL: <http://upravlenie.uriu.ranepa.ru/wp-content/uploads/2019/06/61-67-1.pdf>. – Текст : электронный.

8. Сименко, И. В. Аналитическое обоснование принятия управленческих решений: учебное пособие для обучающихся по направлению подготовки 38.04.01 «Экономика» (магистерская программа: цифровая аналитика и контроль) ОП ВО «магистратура» очной и заочной форм обучения / И. В. Сименко, В. В. Литвин, Т. С. Малетова. – Донецк : ДонНУЭТ имени Туган-Барановского, 2023. – 209 с. – Текст : непосредственный.

9. Тодосийчук, В. Классификация методов обоснования управленческих решений. – URL: http://sophus.at.ua/publ/2012_12_11_12_kamrodilsk/sekcija_7_2012_12_11_12/klasifikacija_metodiv_ob_runtuvannjaupravlinskikh_rishen/17-1-0-383. – Текст : электронный.

10. Шульгина, Ю.В. Управленческие решения и их принятие в условиях неопределённости и риска / Ю.В. Шульгина. – Текст : электронный // Образовательный портал «Справочник». – URL: https://spravochnick.ru/menedzhment/upravlencheskie_resheniya_i_ih_prinyatie_v_usloviyah_neopredelennosti_i_riska/

11. Brazhnikov, M. A. Technology Of Managerial Decision-Making In Conditions Of Uncertainty / M. A. Brazhnikov, I. V. Khorina, A. V. Protchenko. – URL: <https://www.europeanproceedings.com/article/10.15405/epsbs.2021.12.02.60>. – Текст : электронный.

КЛЮЧЕВЫЕ МЕРЫ ГОСУДАРСТВЕННОЙ ПОДДЕРЖКИ СУБЪЕКТОВ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА

ПАВЛОВА М.В.,
канд. экон. наук, доцент, доцент кафедры
финансов и экономической безопасности,
ФГБОУ ВО «ДОННУЭТ»,
Донецк, Донецкая Народная Республика,
Российская Федерация

В статье рассматриваются меры поддержки как для начинающих предпринимателей, так и для уже работающих бизнесов. Раскрываются цели, задачи и инструменты национального проекта «Малое и среднее предпринимательство и поддержка индивидуальной предпринимательской инициативы». Определяются основные проблемы в финансовых вопросах малого бизнеса и возможные пути их решения.

Ключевые слова: малый и средний бизнес, государственная поддержка, источники финансирования бизнеса, бизнес-ангелы, инвестиции

KEY MEASURES OF STATE SUPPORT FOR SMALL AND MEDIUM-SIZED BUSINESSES

PAVLOVA M.V.,
Candidate of Economics, Associate Professor,
Associate Professor of the Department of Finance
and Economic Security,
FSBEI HE «DONNUET»,
Donetsk, Donetsk People's Republic,
Russian Federation

The article discusses support measures for both start-up entrepreneurs and already operating businesses. The goals, objectives and tools of the national project «Small and medium-sized entrepreneurship and support for individual entrepreneurial initiative» are revealed. The main problems in financial matters of small business and possible ways of their solution are determined

Keywords: small and medium-sized businesses, government support, sources of business financing, business angels, investments

Постановка задачи. В процессе эволюции предприятия невозможно обойти важное составляющее – инвестиции. Известно,

что дефицит оборотных средств способен сравнять конкурентные преимущества компании, вызвать снижение доходов и ухудшение качества продукции. Чтобы обеспечить стабильность и успех на долгий срок, крайне важно провести анализ возможных методов финансирования в малом и среднем бизнесе.

Актуальность. Поиск дополнительного капитала для операционных и стратегических потребностей компании – это критически важное задание, с которым сталкиваются руководители и собственники бизнеса. Обеспечение финансирования необходимо для управления денежными потоками, достижения гибкости в неожиданных ситуациях и обеспечения быстрого роста в конкурентной среде. Существует широкий спектр доступных источников финансирования бизнеса, начиная от традиционных банковских кредитов до государственных субсидий и частных инвесторов.

Анализ последних исследований и публикаций. Среди работ, посвящённых предпринимательству, выделяются научные труды Й. Шумпетера, К. Р. Макконнелла, С. Брю, Х. Демсетса, М. Фаррела, Д. Стори, Д. Смолбоуна и других. Определённый вклад в научную разработку различных аспектов предпринимательства внесли отечественные экономисты: Сенчагов В. К., Авдашева С. Б., Блинов А. О., Бугаян И. Р., Виленский А. В., Кетова Н. П., Колесников Ю. С., Наливайский В. Ю., Овчинников В. Н., Радаев В. В., Радченко А. И., Розанова Н. М., Усманова К. Ф., Чепуренко А. Ю., Шурус А. А. и др.

Цель статьи – определить и проанализировать ключевые меры государственной поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства в рамках национального проекта «Малое и среднее предпринимательство и поддержка индивидуальной предпринимательской инициативы».

Изложение основного материала исследования. Большинство государственных программ, принятых до введения санкций, продолжают работать. Но в дополнение к ним вводятся дополнительные меры по развитию бизнеса в кризисных ситуациях.

Сегодня государство предлагает широкий спектр мер поддержки как начинающим предпринимателям, так и компаниям, которые уже ведут свой бизнес. Эти меры станут частью общей концепции развития бизнеса:

- проекты по поддержке бизнеса от Банка России;

- цифровая платформа малого и среднего предпринимательства (МСП) как экосистема поддержки бизнеса;
- социальный контракт на открытие бизнеса;
- грантовая поддержка и другие [1].

На ближайшие два года Банк России разработал Дорожную карту поддержки малого и среднего предпринимательства. Его главная цель – сделать кредит более доступным. Но есть и другие меры поддержки, предусмотренные на 2023-2024 гг. (рис. 1).



Рис. 1. Меры поддержки, предусмотренные на 2023-2024 гг.

Цифровая платформа МСП как экосистема поддержки бизнеса.

Основным источником информации о мерах поддержки сегодня является цифровая платформа малых и средних предприятий. По сути, это система персонального выбора услуг, которые можно оформить удалённо.

Постановлением Федерального Правительства России от 2021-12-21 № 2371 утверждены сроки начала эксперимента по оказанию поддержки на базе цифровой платформы малого и среднего

бизнеса. Он начнется с 1 февраля 2022 года и продлится до 1 февраля 2025 года.

Поддержка затрагивает:

- малый и средний бизнес;
- самозанятых;
- граждан, которые только собираются начать своё дело.

Предполагается, что новый подход максимально упростит открытие, ведение и развитие бизнеса. К платформе подключатся федеральные министерства и ведомства, институты развития, банки и страховые организации. Все они будут обмениваться нужной информацией через систему межведомственного электронного взаимодействия.

Цель нововведения – объединить в экосистеме все сервисы для МСП и позволить предпринимателям выбирать и получать необходимые меры поддержки дистанционно. Цифровая платформа обеспечивает адресный подбор и проактивное одобрение мер поддержки, а также предоставление услуг, которые требуются на разных этапах развития бизнеса, без личного присутствия предпринимателей. В 2023 году на платформе доступны более 20 различных онлайн-сервисов и порядка 350 мер поддержки.

У каждого пользователя платформы формируется свой цифровой профиль. Благодаря этому федеральные и региональные инструменты поддержки и сервисы предлагаются участникам с учётом потребностей и стадии развития бизнеса.

Социальный контракт на открытие бизнеса.

Для тех, кто планирует открыть своё дело и вести личное подсобное хозяйство, предусмотрены единовременные выплаты по социальному контракту (Постановление Правительства от 29.06.2022 № 1160). В 2023 году максимальная выплата для ИП составляет 350 000 руб., а для граждан, ведущих личное подсобное хозяйство, – 200 000 руб.

Грантовая поддержка.

Такую меру господдержки обычно оказывают региональные власти. Грант предоставляется как начинающему, так и опытному предпринимателю в форме софинансирования или на безвозвратной и безвозмездной основах.

Но в зависимости от региона условия получения грантов могут отличаться. Поэтому все детали лучше узнавать на местах. Деньги выделяются тем, чьи заявки прошли конкурсный отбор. В

числе критериев отбора – сфера деятельности бизнеса, размер выручки, количество рабочих мест и др.

Ближайший год однозначно будут поддерживать такие направления, как IT, туризм, АПК.

Национальный проект «Малое и среднее предпринимательство и поддержка индивидуальной предпринимательской инициативы» – один из национальных проектов в России на период с 2019 по 2024 годы.

Цели национального проекта «Малое и среднее предпринимательство и поддержка индивидуальной предпринимательской инициативы» представлены на рис. 2.

Цели национального проекта «Малое и среднее предпринимательство и поддержка индивидуальной предпринимательской инициативы»			
уровень занятости должен составить 23 млн человек, при численности самозанятых — 2,1 млн человек	реализация преакселерации позволит увеличить число субъектов МСП до 1,067 млн человек	акселерация малых компаний обеспечит рост средней выручки на 3,75% в год при средней численности занятых на одного субъекта МСП — 3–3,16 человека	рост поддержки субъектов МСП при увеличении закупок у крупнейших заказчиков: с 3,5 трлн руб. в 2020 г. до 5 трлн руб. в 2024 г.

Рис. 2. Цели национального проекта «Малое и среднее предпринимательство и поддержка индивидуальной предпринимательской инициативы» [1]

Отзывы специалистов подтверждают необходимость национального проекта в решении следующих проблем:

1. Улучшение условий для ведения бизнеса, включая упрощение налоговой отчётности для предпринимателей, использующих кассовые аппараты.

2. Создание цифровой платформы, направленной на поддержку производственной и торговой деятельности малых и средних предприятий, включая индивидуальных предпринимателей.

3. Улучшение системы закупок, осуществляемых крупными заказчиками от малых и средних предприятий, включая индивидуальных предпринимателей.

4. Упрощение доступа к преимущественному финансированию, включая ежегодное увеличение объёма льготных кредитов для малых и средних предприятий, включая индивидуальных предпринимателей.

5. Создание системы развития малых и средних предприятий, включая инфраструктуру и поддерживающие сервисы, а также активное продвижение развития в областях, таких как благоустройство городской среды, научно-техническая сфера, социальная сфера и экология.

6. Модернизация системы поддержки экспортных предприятий, являющихся малыми и средними предприятиями, в том числе индивидуальными предпринимателями, с целью увеличения доли таких предприятий в общем объёме несырьевого экспорта не менее 10 процентов.

7. Создание системы поддержки фермеров и развитие сельской кооперации.

8. Обеспечение благоприятных условий для самозанятых граждан через создание новой налоговой системы, предусматривающей автоматическое предоставление информации о продажах в налоговые органы России, освобождение от обязанности представления отчётности и уплаты единого платежа, включающего страховые взносы.

Согласно паспорту проекта, на сайте Правительства РФ, общий бюджет реализации национального проекта «Малое и среднее предпринимательство и поддержка индивидуальной предпринимательской инициативы» составит 481,5 млрд рублей, из которых 416,2 будут направлены из федерального бюджета, ещё 11,4 из региональных, а 53,9 будут привлечены из внебюджетных источников [3].

Успешность всего проекта во многом будет зависеть от готовности регионов обеспечить взаимодействие с федеральной властью в рамках данной национальной программы и реализации политики в отношении МСП на региональном уровне.

Федеральные проекты, входящие в состав национального проекта «Малое и среднее предпринимательство и поддержка индивидуальной предпринимательской инициативы» представлены на рис. 3.

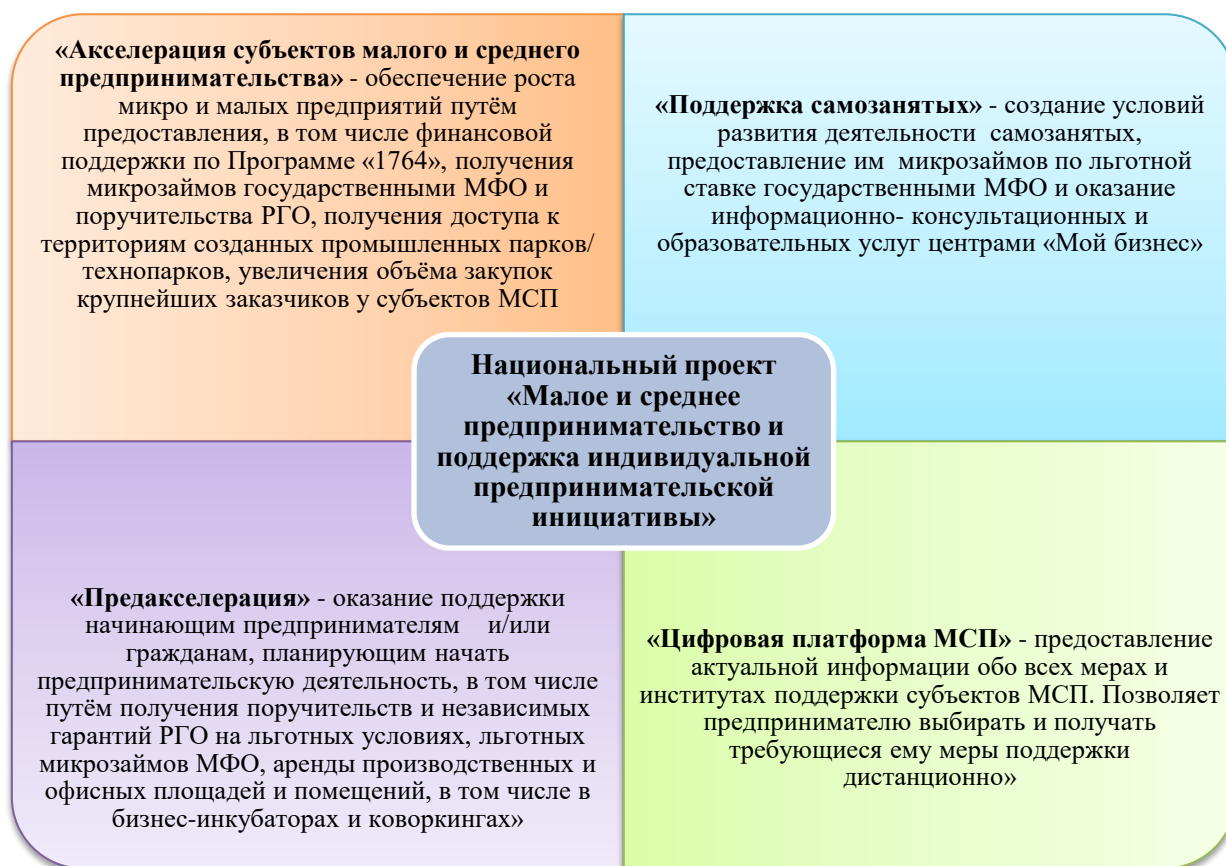


Рис. 3. Федеральные проекты, входящие в состав национального проекта «Малое и среднее предпринимательство и поддержка индивидуальной предпринимательской инициативы» [4]

Ключевым аспектом национального проекта является вопрос финансирования субъектов МСП. Ключевые показатели, достигнутые в рамках реализации национального проекта представлены в табл. 1.

Таблица 1

Ключевые показатели, достигнутые в рамках реализации национального проекта «Малое и среднее предпринимательство и поддержка индивидуальной предпринимательской инициативы» [2]

Показатели	2019	2020	2021	2022
Численность занятых в сфере МСП, включая ИП, млн чел.	22,7	22,95	25,53	28,16
Количество самозанятых граждан, млн чел.	0,34	1,60	3,86	6,56
Количество начинающих предпринимателей, получивших финансовую поддержку, тыс. ед.	–	–	35,5	15,93
Количество полученных услуг и сервисов на платформе МСП.РФ, тыс. ед.	–	–	50	206,92

Рассмотрим основные инструменты и методы финансирования малых предприятий, применяемых в мировой и отечественной практике.

Среди них выделим: получение финансовых ресурсов от бизнес-ангелов. Бизнес-ангелами называют частных инвесторов, которые вкладывают собственные средства в проекты, характеризующиеся высоким риском, но быстро развивающиеся. По мнению исследователей, бизнес-ангелы интересуются стартапами на ранних стадиях развития (preseed, seed, start-up, early stage), которые требуют относительно небольших капиталовложений и нуждаются не только в материальной поддержке, а также в стратегическом консультировании, в создании бизнес-контактов, а также в любой другой помощи, которую может оказать опытный инвестор. Чаще всего бизнес-ангелы – это частные лица, однако также существуют сети бизнес-ангелов, которые инвестируют свои средства в предприятия с высоким потенциалом развития, но в то же самое время подверженные высокому риску путём покупки долей таких компаний.

В отличие от фондов Venture Capital, бизнес-ангелы не имеют в своём распоряжении группы аналитиков, которые помогали бы им в исследовании рынка и осуществлении инвестиций. Они выполняют свои обязанности самостоятельно, начиная от поиска проектов, их анализа и оценки до подписания соглашения, и дальнейшего мониторинга фирмы. Учитывая данный факт, а также ограниченный объём финансовых ресурсов, бизнес-ангел не может одновременно заниматься более чем 2-3 проектами.

Вовлечённость в малое количество проектов увеличивает инвестиционный риск индивидуальных инвесторов, так как они не имеют возможности диверсифицировать свои вложения.

В целях повышения эффективности инвестирования и возможного уменьшения инвестиционного риска бизнес-ангелы объединяют свои силы, создавая сети бизнес-ангелов. Задачей таких сетей является не только объединение индивидуальных инвесторов, но и упрощение доступа к инвестициям для компаний, нуждающихся в финансировании.

Самой большой такой сетью в Европе является сеть EBAN – European Business Angel Network, которая в настоящее время насчитывает 197 организаций-членов в 68 странах.

Каждый год Европейская сеть бизнес-ангелов инвестирует в среднем 7,5 млрд евро в развитие инновационных предприятий из разных отраслей.

Бизнес-ангелы, как правило, финансируют предприятия из известных им отраслей. Это связано с тем, что инвестор вкладывает в стартап не только свой капитал, но также оказывает помощь в форме стратегических советов по ведению бизнеса. На практике так происходит не всегда, так как для инвестора важна высокая доходность вложенного капитала, а она различается в зависимости от принимаемого риска, также от прогрессивности и востребованности отрасли. Согласно данным ЕВАН, высоким спросом среди инвесторов пользовались проекты информационной и телекоммуникационной отраслей, биотехнологии, мобильные технологии, сферы медицинских услуг. Востребованные сектора для инвестиций бизнес-ангелов представлены на рис. 4.

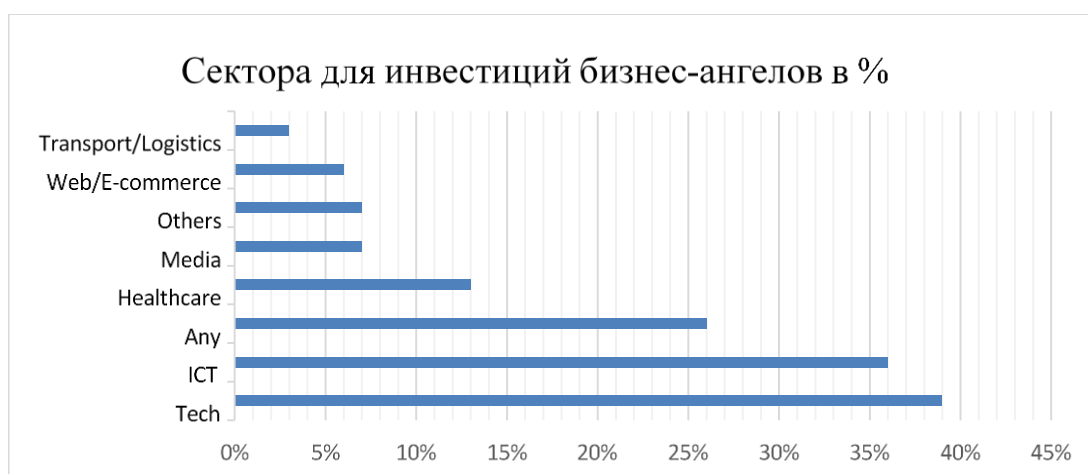


Рис. 4. Востребованные сектора для инвестиций бизнес-ангелов в % [5]

Проведем SWOT-анализ инвестиционной деятельности бизнес-ангелов как одного из методов финансирования малых инновационных предприятий (табл. 2).

Кроме бизнес-ангелов инвестиции в малые предприятия осуществляют Фонды Venture Capital (VC).

Исследователи явления Venture Capital определяют его, как свободный источник денежных средств, который обеспечивает финансирование предприятий, характеризующихся очень высоким потенциалом развития. [7] Этот капитал управляется специально созданными организационно-правовыми формами, которые называются фондами.

SWOT-анализ инвестиционной деятельности бизнес-ангелов

<p style="text-align: center;">Сильные стороны</p> <p>Географическая доступность финансирования. Финансирование на разных стадиях развития. Получение стратегических советов по ведению бизнеса, помощь в управлении и налаживании бизнес-модели. Гибкость принятия финансовых решений, широкие инвестиционные горизонты («терпеливые деньги»)</p>	<p style="text-align: center;">Слабые стороны</p> <p>Редко финансируют МСП в последующие этапы развития бизнеса. Предпочитают участвовать в управлении фирмой. Не обладают репутацией и престижем национального института в отличие от фондов VC. Чаще всего предоставляют небольшие объёмы финансирования, которых будет недостаточно для расширения бизнеса</p>
<p style="text-align: center;">Возможности</p> <p>Получение финансирования даже на самых ранних стадиях развития (при условии наличия инновационной и перспективной идеи). •Возможность в будущем получить дополнительное финансирование от сетей бизнес-ангелов, акселераторов, крауд-площадок</p>	<p style="text-align: center;">Угрозы</p> <p>Потеря основателями части контроля над бизнесом. Инвестиции со стороны бизнес-ангелов в своих личных интересах, а не в интересах МСП</p>

Некоторые исследователи идентифицируют понятия Venture Capital и Private Equity, однако чаще всего они функционируют отдельно друг от друга или же Venture Capital входит в состав более широкого понятия Private Equity. Отличительный критерий этих понятий – это фаза жизненного цикла предприятия, во время которой инвестируется капитал. Venture Capital – венчурный капитал – инвестируют на ранних стадиях развития инновационных стартапов, в то время как Private Equity – частные инвестиции вкладывают на более поздних этапах функционирования компании, когда они планируют выход на новые рынки, расширение деятельности, совершение значительных приобретений или финансируемый выкуп. [8] Согласно данным, представленным организацией European Private Equity and Venture Capital Association (EVCA), венчурный капитал – это элемент частных инвестиций, который охватывает финансовые вложения в ранние стадии развития стартапа: посевную фазу и фазу старта. Венчурные фонды принимают высокий риск и ожидают высокой окупаемости инвестиций.

Выводы по проведенному исследованию и направления дальнейших разработок по данной проблеме. Тема малого и среднего предпринимательства в России имеет ряд особенностей, препятствующих динамичному развитию. Несмотря на серьёзность проблем, связанных с малым предпринимательством, их много, и

малые и средние предприятия в России имеют перспективу дальнейшего развития.

Необходимым условием поступательного и успешного развития малых и средних предприятий является наличие всесторонней и незаменимой государственной поддержки как на федеральном, так и на региональном уровнях, которая создаёт хорошую инфраструктуру и бизнес-среду. Наивысшая степень развития малых и средних предприятий обеспечивается только при всестороннем взаимодействии возможных государственных механизмов.

Список использованных источников

1. Национальный проект «Малое и среднее предпринимательство и поддержка индивидуальной предпринимательской инициативы». – URL: https://www.economy.gov.ru/material/directions/nacionalnyy_proekt_maloe_i_srednee_predprinimatelstvo_i_podderzhka_individualnoy_predprinimatelskoy_iniciativy/. – Текст : электронный.

2. Доклад «о состоянии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации и мерах по его развитию за 2019-2022 гг.». – URL: https://www.economy.gov.ru/material/file/24f01970a69e33b47c3142da6f3be5d9/doklad_o_sostoyanii_msp_v_rossiyskoy_federacii_i_merakh_po_ego_razvitiyu_za_20192022_gg.pdf. – Текст : электронный.

3. Министерство финансов РФ. – URL: <http://minfin.gov.ru> (дата обращения: 27.10.2023). – Текст : электронный.

4. B. F Malinowski, M. Giełzak, Crowdfunding. Zrealizuj swój pomysł ze wsparciem cyfrowego tłumu, Onepress, Warszawa 2015.

5. D. T. Dziuba, *Ekonomika crowdfundingu. Zarys problematyki badawczej*, Difin, Warszawa 2015.

6. EBAN: The European Trade Association for Business Angels, Seed Funds and Early Stage Market Players. – URL: <http://www.eban.org/>. – Текст : электронный.

7. The European Trade Association for Business Angels, Seed Funds and other Early Stage Market Players. *Statistics Compendium*. EBAN, 2014.

8. T. Lambert, A. Schwienbacher, *An Empirical Analysis of Crowdfunding*, Université catholique de Louvain & University of Amsterdam Business School, Amsterdam 2010.

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЁТНОСТЬ: ПРОБЛЕМЫ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ДОСТОВЕРНОСТИ ИНФОРМАЦИИ

ПЕТРУШЕВСКИЙ Ю.Л.,
д-р экон. наук, профессор,
заведующий кафедрой учёта и аудита;

КРИШТОПА И.В.,
канд. экон. наук, доцент,
доцент кафедры учёта и аудита,
ФГБОУ ВО «ДОНАУИГС»,
Донецк, Донецкая Народная Республика,
Российская Федерация

Данная статья ставит в центр внимания проблему обеспечения достоверности финансовой отчётности в практике отечественного бухгалтерского учёта. Во время изучения данной проблемы были исследованы основные законодательные и нормативные документы, определяющие достоверность финансовой отчётности. На основе рассмотренного материала был сделан вывод о том, что проанализированные документы не имеют возможности предоставить объективную информации о понятии «достоверности». Следовательно, возникает большая вероятность преднамеренного искажения отчётных данных, под которым понимается фальсификация отчётности. Также были рекомендованы определённые пути решения проблемы фальсификации финансовой отчётности и обеспечения её достоверности.

Ключевые слова: финансовая отчётность, достоверность, фальсификация отчётности, манипулирование информацией, бухгалтерский аутсорсинг, МСФО

FINANCIAL REPORTING: PROBLEMS OF ENSURING THE RELIABILITY OF INFORMATION

PETRUSHEVSKY Yu.L.,
Doctor of Economic, Professor,
Head of the Department of Accounting and Audit;

KRISHTOPA I.V.,
Candidate of Economic Sciences,
Associate Professor, Associate Professor of
Accounting and Audit Department,
FSBEI HE «DONAMPA»,
Donetsk, Donetsk People's Republic,
Russian Federation

This article focuses on the problem of ensuring the reliability of financial statements in the practice of domestic accounting. During the study of this

problem, the main legislative and regulatory documents determining the reliability of financial statements were investigated. Based on the reviewed material, it was concluded that the analyzed documents do not have the ability to provide objective information about the concept of «reliability». Consequently, there is a high probability of deliberate distortion of reporting data, which is understood as falsification of reporting. Certain ways of solving the problem of falsification of financial statements and ensuring their reliability were also recommended.

Keywords: financial statements, reliability, falsification of statements, manipulation of information, accounting outsourcing, IFRS

Постановка задачи. Главным источником информации для принятия менеджерами предприятий обоснованных управленческих решений является финансовая отчётность. Финансовая отчётность – это не только один из важнейших инструментов управления предприятием, но и источник информации о результатах его деятельности, который даёт возможность провести анализ ретроспективного и нынешнего состояния предприятия, а также обозначить перспективы его функционирования. Поэтому важнейшей задачей специалистов по учёту на каждом предприятии является предотвращение фальсификаций и обеспечение достоверности информации, содержащейся в финансовой отчётности.

Актуальность. Тема искажения финансовой отчётности является достаточно актуальной, поскольку может повлечь за собой возможность наступления рисков для различных пользователей отчётности, в частности инвесторов, кредиторов, заёмщиков и других. В нынешнее время имеет место и проблема заинтересованности отдельных лиц в искажении данных отчётности, так как по причине несовершенства методологии бухгалтерского учёта и противоречий в законодательстве, определённые махинации с финансовой отчётностью могут оставаться незамеченными. Основными нормативно-законодательными актами, регулирующими составление финансовой отчётности и предотвращение её фальсификации, являются следующие [1-7].

Анализ последних исследований и публикаций. Отечественными и зарубежными специалистами проводились обширные исследования проблем, связанных с предотвращением фальсификаций финансовой отчётности. Однако наиболее существенный вклад в решение данной проблемы сделан такими отечественными учёными: Ю. И. Сигидов, Е. А. Оксанич,

М. С. Рыбьянцева [8], И. В. Самойлов [10], Е. А. Трифанова, Е. В. Шматова [14].

Целью статьи является исследование проблем, связанных с обеспечением достоверности и надёжности финансовой отчётности и предотвращение возможных фальсификаций и искажений.

Изложение основного материала исследования. Финансовая отчётность, которая составлена на основании данных бухгалтерского учёта, должна быть достоверной. Таким образом, в ст. 13 Федерального закона «О бухгалтерском учёте» от 06.12.2011 № 402-ФЗ установлено: бухгалтерская (финансовая) отчётность должна давать достоверное представление о финансовом положении экономического субъекта на отчётную дату, финансовом результате его деятельности и движении денежных средств за отчётный период, необходимое пользователям этой отчётности для принятия экономических решений [1].

Одним из главных условий, применяемых к финансовой отчётности, является её достоверность, под которой понимается предоставление полной и правдивой информации об имущественном и финансовом состоянии предприятия.

В различных категориях рассматривали характер махинаций с финансовой отчётностью представители национальных научных школ. В частности, Ю.И. Сигидов представлял проблему фальсификации отчётности непосредственно в фальсификации баланса и искажении оценок балансовых статей [8]. Учёный Я.В. Соколов поместил в центр своего внимания возможность существования «двойной истины» в отражении собственности по причине разных подходов к оценке [11].

Одним из первых, кто классифицировал и проанализировал основные методы искажения баланса, был швейцарский учёный и родоначальник немецких исследований баланса И.Ф. Шер. К методам искажения баланса, по мнению учёного, можно отнести соединение различных имущественных ценностей под одним названием, неверное начисление амортизации, включение фиктивных дебиторов и кредиторов, махинации с переоценкой средств, создание несуществующих фондов и резервов с переоценкой средств, созданием фиктивных фондов и резервов [12].

Примером для изучения проблем с фальсификацией финансовой отчётности может служить США, где накоплен многолетний опыт решения данных вопросов. Махинации с

финансовой отчётностью американское профессиональное бухгалтерское сообщество определяет как намеренное, предумышленное изменение или утаивание значительных фактов хозяйственной деятельности предприятия, которые имеют возможность ввести пользователей в заблуждение, а иногда и изменить решение, принимаемое на основе отчётности [13].

Недостаточный уровень квалификации бухгалтеров, очевидная фальсификация данных по требованию руководства или других заинтересованных лиц, всё это может служить основаниями для искажения финансовой отчётности. Соответствовать ожиданиям различных пользователей, которым предоставляется финансовая отчётность – это одна из «главных задач» махинаций с отчётностью. Необходимо совершить классификацию искажений в финансовой отчётности для того, чтобы в будущем ликвидировать риски возникновения существенных отклонений.

По характеру возникновения бывают ошибки непреднамеренные и преднамеренные (табл. 1).

Таблица 1

**Классификация искажений финансовой отчётности по характеру
возникновения**

Виды ошибок	Характеристика ошибок
Непреднамеренные ошибки	<p>Возможность их появления увеличивается в условиях изменения законодательных материалов, имеющих отношение к бухгалтерскому учёту и налогообложению. Непреднамеренные ошибки связаны:</p> <ul style="list-style-type: none"> - с использованием неправильных ставок при расчёте суммы налога; - с махинациями при отражении финансово-хозяйственных операций на счетах бухгалтерского учёта; - с ошибочным переносом данных бухгалтерского учёта в налоговые декларации и формы бухгалтерской отчётности и др. <p>На обнаружение аналогичных искажений должна быть направлена система внутрихозяйственного контроля</p>
Преднамеренные ошибки	<p>Данные искажения могут проявляться в утрате конкретности и точности финансовой отчётности, т.е. вуалировании баланса. В силу этого факта создаётся возможность получения заключений, которые идут в разрез с действительностью. Эти действия дают возможность утаить негативные моменты работы или осложняют их обнаружение.</p> <p>В частности, к приёмам вуалирования могут относиться: отражения определённых показателей не в тех строках баланса, где они должны находиться; объединение статей и др.</p>

К фальсификации баланса приводят преднамеренные ошибки, которые при составлении финансовой отчётности противоречат законодательству.

Фальсификация баланса – это совокупность приёмов, которые направляют финансовую информацию по искажённому пути (замены одних данных другими, формирование ошибочного представления о состоянии предприятия, качественных результатах его деятельности и т.д.) (рис. 1) [11].

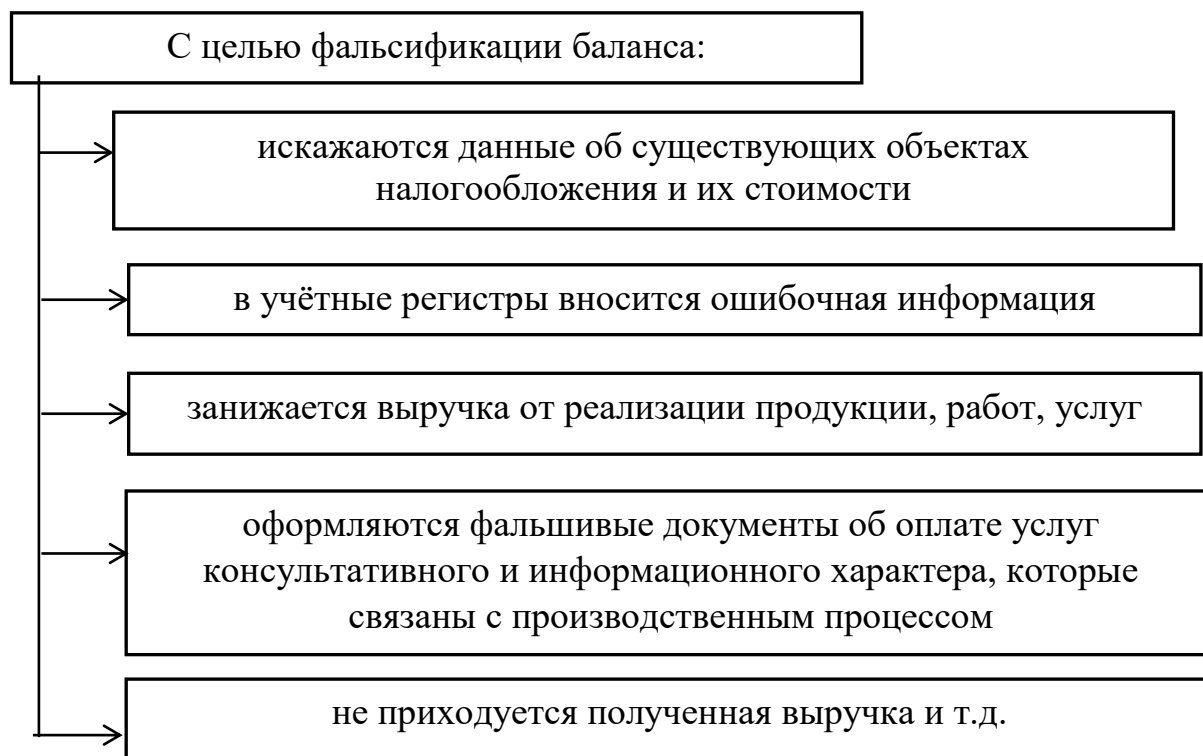


Рис. 1. Приёмы фальсификации финансовой отчётности

По степени влияния на бухгалтерскую информацию ошибки делятся на локальные и транзитные (табл. 2).

Таблица 2

Классификация искажений финансовой отчётности по степени влияния на бухгалтерскую информацию

Виды ошибок	Характеристика ошибок
Локальные ошибки	Локальная ошибка – это ошибка, допущенная в одном документе и вовремя выявленная. Наряду с этим искажённая информация ещё не отражена в учётных регистрах
Транзитные ошибки	Транзитная ошибка имеет отличие в широте распространения. Она отражена в учётных регистрах, и её исправление требует конкретных приёмов

В отношении процедуры бухгалтерского учёта ошибки подразделяются на технические и процедурные (табл. 3).

Таблица 3

Классификация искажений финансовой отчётности в отношении процедуры бухгалтерского учёта

Виды ошибок	Характеристика ошибок
Технические ошибки	Технической ошибкой – это ошибка, касающаяся исключительно техники оформления информации (арифметические ошибки, опiski и пропуски)
Процедурные ошибки	Характеризуется содержанием отражённой информации и имеет возможность выражаться как в искажении первичных документов, так и в неправильной корреспонденции

Тем временем ошибка может быть существенной или несущественной.

Главным критерием, отражающим потребность в обнаружении исправленной финансовой отчётности, а тем, кто использует МСФО – в исправлении, является существенность ошибки.

Информация, недостаток которой может оказать влияние на решения пользователей финансовой отчётности, называется существенной. Положениями бухгалтерского учёта, международными стандартами финансовой отчётности и руководством предприятия определяется существенность информации.

Значительное влияние на существенность может оказывать величина данных финансовой отчётности, которые оцениваются в случае их отсутствия или фальсификации. В случае если, начиная с определённого фактора, невозможно принимать на основе отчётности достоверные решения, то уровень существенности информации выступает как количественная характеристика [4].

Преднамеренное действие, совершённое одним или несколькими лицами с целью обмана для извлечения несправедливых или незаконных выгод, называется мошенничеством.

Как показывает практика, фальсификация баланса применяется с целью привлечения инвестиций, в частности предприятия увеличивают доходы с целью увеличения биржевой стоимости акций, либо проводят махинации с данными бухгалтерского баланса, на основании которого, в свою очередь,

проводится анализ показателей ликвидности и финансовой устойчивости.

Неполнота учёта фактов хозяйственной жизни, необоснованность учётных записей, ошибки в периодизации, ошибки в оценке, неправильное или неточное отражение информации в отчётных формах – всё это также имеет отношение к приёмам искажения бухгалтерской отчётности.

По причине недостаточного знания метода и инструментов учёта неоднократно встречается проблема недостатка учёта фактов хозяйственной жизни, что, в свою очередь, приводит к занижению отчётных данных. Примером данной проблемы может служить следующая ситуация: товары, которые были получены от поставщиков, предприятие не отразило, поскольку товары должны оплачиваться после их реализации, однако в то же время право собственности на товары возникает в момент их приёмки.

Классификация искажений по объекту посягательства приведена на рис. 2.

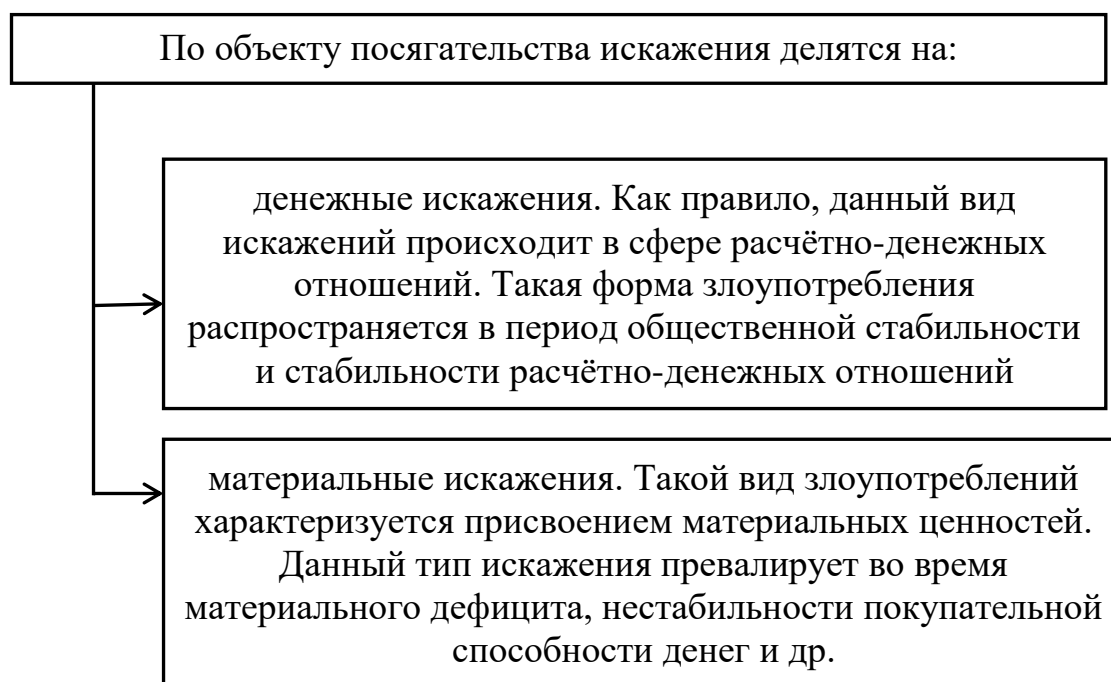


Рис. 2. Классификация искажений по объекту посягательства

В свою очередь, с мошенничеством также могут иметь связь и преднамеренные ошибки в раскрытии информации в примечаниях к финансовой отчётности.

Уменьшение размера налоговых платежей в бюджет, искажение числа рисков предпринимательской деятельности,

дублирование показателей финансовой отчётности (рис. 3) и другие махинации с финансовой отчётностью представляют значительную угрозу и могут привести к осложнению экономического климата как в отдельных отраслях и сферах деятельности, так и государства в целом. С целью предотвращения неблагоприятных экономических ситуаций главной задачей всех предприятий является поиск методов, которые дали бы возможность устранить искажения отчётных данных и обеспечили бы достоверность финансовой отчётности.



Рис. 3. Приёмы дублирования показателей финансовой отчётности

Для решения проблемы достоверности финансовой отчётности необходимо обратить внимание на усовершенствование отечественного бухгалтерского учёта посредством внедрения

бухгалтерского аутсорсинга и перехода на МСФО. С этой целью необходимо:

во-первых, привести в соответствие с требованиями Федерального закона «О бухгалтерском учёте» содержание законодательных и нормативных документов всех уровней. Предложенные действия позволят устранить пути обхода закона для мошенников при составлении финансовой отчётности;

во-вторых, дополнить «Федеральные стандарты бухгалтерского учёта» примерами, которые объясняют применение данных положений на практике, что позволит минимизировать или даже предотвратить ошибки бухгалтера.

При соблюдении предложенных приёмов и мер по ликвидации проблем обеспечения достоверности финансовой отчётности предприятия имеют возможность сделать финансовую отчётность более объективной и конкурентоспособной в мировой финансовой системе, что, в свою очередь, поможет заслужить доверие внутренних и внешних пользователей к информации, предоставленной в финансовой отчётности.

При разных ситуациях достоверное представление обеспечивается посредством соответствия, применимых МСФО (IFRS). Для обеспечения достоверного представления предприятие также обязано:

– выбирать и применять учётную политику в соответствии с МСФО (IAS) 8 «Учётная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки». Это характеризуется тем, что в МСФО (IAS) 8 включён перечень методологических рекомендаций, на которых имеет право основываться руководство, если нет стандарта или разъяснения, применимого к конкретной статье;

– предоставлять данные, включая учётную политику, так, чтобы обеспечить целесообразную, точную, сопоставимую и понятную информацию;

– в случаях, когда соблюдения требований МСФО (IFRS) недостаточно для понимания пользователей и затрудняет принятие ими различных управленческих решений, необходимо предоставить возможность дополнительного раскрытия информации [5-7].

Выводы по проведенному исследованию и направления дальнейших разработок по данной проблеме. В завершении к изучению проблемы обеспечения достоверности финансовой

отчётности можно сделать следующий вывод: в настоящее время большинство отечественных предприятий имеют трудности с обеспечением достоверности отчётных данных и финансовой отчётности в целом, несмотря на достаточное количество приёмов и методов, которые обладают возможностью существенно повысить уровень достоверности отчётной информации. Такие проблемы у предприятий возникают вследствие недоработки и нечёткости законодательной и нормативной базы, недостаточной исследованности и использования таких приёмов, как независимый аудит и бухгалтерский аутсорсинг; в свою очередь, также имеются трудности с переходом на международные стандарты бухгалтерского учёта. Без внимания не остаётся и человеческий фактор, который во многом влияет на объективность и достоверность финансовой отчётности.

Список использованных источников

1. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях: Федеральный закон от 30.12.2001 г. № 195-ФЗ (в ред. от 23.02.2013 г.) // СПС «КонсультантПлюс». – Текст : непосредственный.

2. О бухгалтерском учёте: Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ // КонсультантПлюс: справочно-правовая система. – URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_122855/ (дата обращения: 31.03.2023). – Текст: электронный.

3. Об аудиторской деятельности: Федеральный закон от 30.12.2008 N 307-ФЗ (ред. от 16.04.2022) (ред. от 16.04.2022). – Текст: электронный // КонсультантПлюс: справочная правовая система: сайт. – URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 31.03.2023).

4. Положение по бухгалтерскому учёту «Исправление ошибок в бухгалтерском учёте и отчётности» (ПБУ 22/2010): Приказ Минфина РФ от 28.06.2010 г. № 63н (в ред. от 27.04.2012 г.) // СПС «КонсультантПлюс». – Текст : непосредственный.

5. Положение по бухгалтерскому учёту «Учётная политика организации» (ПБУ 1/2008): Приказ Минфина РФ от 06.10.2008 г. № 106н (в ред. от 08.11.2010 г.) // СПС «КонсультантПлюс». – Текст : непосредственный.

6. Международные стандарты финансовой отчётности 2014: издание на русском языке. – Москва : Аскери-АССА, 2014. – 1047 с. –

Текст : непосредственный.

7. Международный стандарт финансовой отчётности (IAS) 8 «Учётная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки»: Приказ Минфина РФ от 25.11.2011 г. № 160н (в ред. от 18.07.2012 г.) // СПС «КонсультантПлюс». – Текст : непосредственный.

8. Сигидов, Ю. И. Бухгалтерская (финансовая) отчётность: учебное пособие / Ю. И. Сигидов, Е. А. Оксанич, М. С. Рыбьянцева. – Москва : Инфра-М, 2018. – 480 с. – Текст : непосредственный.

9. Дорофиенко, В. В. Финансы II. Учебник для обучающихся 3 курса ОУ «бакалавр» направления подготовки 38.03.01 «Экономика» (профили «Финансы и кредит», «Финансы и кредит (ускоренное бучение)» очной/заочной формы обучения / В. В. Дорофиенко, В. В. Петрушевская, Ю. Л. Петрушевский. – Донецк : ДонАУиГС, 2018. – 519 с. – Текст : непосредственный.

10. Самойлов, И. В. Ошибки, выявленные в бухгалтерском учёте – порядок исправления и внесения изменений / И. В. Самойлов. – Текст : непосредственный // Консультант бухгалтера. – 2013. – 86 с.

11. Соколов, Я. В. Бухгалтерская (финансовая) отчётность: учебное пособие / Я. В. Соколов. – 2-е изд., переработанное и дополненное. – Москва : Магистр, НИЦ ИНФРА-М, 2018. – 512 с. – Текст : непосредственный.

12. Шер, И. Ф. Бухгалтерия и баланс. Пер. с нем. Чедырбаума И. С. – Москва : Экономическая жизнь, 1925. – 594 с. – Текст : непосредственный.

13. Дзюба, С. А. Корпоративная отчётность: в поисках качественного источника данных / С. А. Дзюба. – Текст : непосредственный // Менеджмент в России и за рубежом. – 2014. – № 2. – С. 66-75.

14. Трифанкова, Е. А. Обнаружение и исправление ошибок в бухгалтерском учёте / Е. А. Трифанкова, Е. В. Шматова. – Текст : непосредственный // Экономика и современный менеджмент : теория и практика: сб. ст. по матер. XXIV междунар. науч.-практ. конф. – Новосибирск : СибАК, 2013.

УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ПОГОРЖЕЛЬСКАЯ Н.В.,
канд. экон. наук, доцент кафедры финансовых
услуг и банковского дела;

ПЛИШЕВОЙ Н.В.,
студент ОП «Магистратура»
ФГБОУ ВО «ДОНАУИГС»,
Донецк, Донецкая Народная Республика,
Российская Федерация

В статье приведена классификация рисков банковского сектора и определены характеристики управления ими. Особое внимание уделяется обоснованию того, что банковская система подвержена различным видам рисков (кредитный, операционный, рыночный, ликвидности и др.), сущность которых трансформируется в условиях искусственно созданных вызовов, а потому требует адаптации методов и инструментов управления и регулирования. Приведены статистические данные, дающие представление о динамике развития рисков банковского сектора в докризисный период.

Ключевые слова: управление финансовыми рисками, риски банковского сектора, санкции, вызовы, Банк России, риски цифровизации

FINANCIAL RISK MANAGEMENT OF THE BANKING SYSTEM OF THE RUSSIAN FEDERATION

POGORZHELSKAYA N.V.,
Candidate of Economic Sciences,
Associate Professor of the department of
financial services and banking;

PLISHEVOY N.V.,
Master's program student
FSBEI HE «DONAMPA»,
Donetsk, Donetsk People's Republic,
Russian Federation

The article provides a classification of risks in the banking sector and defines the characteristics of their management. Particular attention is paid to substantiating the fact that the banking system is exposed to various types of risks (credit, operational, market, liquidity, etc.), the essence of which is transformed in the conditions of artificially created challenges, and therefore requires adaptation of methods and tools of management and regulation.

Statistical data are provided that give an idea of the dynamics of the development of risks in the banking sector in the pre-crisis period

Keywords: *financial risk management, banking sector risks, sanctions, challenges, Bank of Russia, digitalization risks*

Постановка задачи. Банковская система контролирует движение и перераспределение существенного объёма денежных ресурсов, обеспечивая возникновение и развитие финансово-экономических связей между субъектами экономики. Не отвечающее современным тенденциям функционирование банковской системы становится одной из основных угроз национальной экономической безопасности страны.

Необходимость постоянного исследования управления рисками в банковской системе обусловлена масштабным динамичным ростом вызовов, опасность которых обостряется в санкционных условиях. Отдельного рассмотрения заслуживают возрастающие угрозы кибератак на финансово-банковскую сферу, где особую обеспокоенность представляют DDoS атаки, связанные с отказом критической информационной инфраструктуры. Как следствие, стратегическая устойчивость и перспективы развития банковской системы Российской Федерации оказались под значительным деструктивным внешним давлением, а его дальнейшая дестабилизация может привести к кризису, как в финансовом секторе, так и в экономике страны в целом. А потому Банк России и банковские учреждения прорабатывают направления совершенствования системы управления рисками на макро- и микроуровне. При этом универсальные принципы и механизмы управления рисками приобретают определённую специфику, характеризующуюся уже накопленными особенностями развития финансовой системы Российской Федерации (высокой степенью концентрации активов банковского сектора с заметным государственным влиянием и ограничением листинга несколькими крупными игроками) и новыми условиями – беспрецедентным санкционным давлением (заморозкой банковских активов и международных золото-валютных резервов РФ; внесением ключевых банков в чёрный список SDN; отключением SWIFT и невозможностью использования карт Visa и Mastercard; ограничение долларовых операций и введение запрета на эмиссию еврооблигаций). Соответственно, действующая система управления банковскими рисками должна постоянно адаптироваться к

изменениям не только вектора денежно-кредитной политики национального регулятора, но и факторов внешней среды.

Формирование эффективной системы управления рисками с учётом новых явлений и процессов представляет очевидный научный интерес, определяя потребность в теоретико-методическом и прикладном обосновании эффективных механизмов и инструментов регулирования кризисных ситуаций.

Анализ последних исследований и публикаций. Исследованиям парадигмы конкуренции и трансформации банковских систем, эффективности систем управления рисками, а также факторов, оказывающих влияние на уровень эффективности деятельности банков, в том числе в условиях цифровизации, глобализации и санкционного давления, посвящены работы: Ф. Т. Алескерова, Х. А. Ахматова, А. Ю. Весновского, Т. Н. Ветровой, М. А. Гальпер, Х. У. Дерига, А. А. Дынкина, А. В. Зверева, З. Д. Искаковой, Ю. С. Караваева, В. Н. Кириллова, О. Г. Королёва, С. Н. Кошмана, О. И. Лаврушина, И. В. Ларионовой, А. А. Лобанова, Г. Н. Митина, А. А. Мукайарова, Е. А. Неретиной, Е. Е. Павловой, Е. А. Селявиной, Е. Н. Смирнова, А. Д. Урсул, Ю. К. Харакоз и др.

Несмотря на разнообразие имеющихся работ, они не содержат все аспекты, касающиеся трансформации финансовых рисков банковской системы в условиях современных вызовов и реалий развития.

Актуальность. Финансовая система Российской Федерации в последние годы столкнулась с беспрецедентными вызовами, которые вынудили Центральный банк Российской Федерации (Банк России) ввести временные регулятивные послабления, позволившие банковскому сектору адаптироваться к новым кризисным ситуациям. Однако, как показывает практика, даже самые эффективные антикризисные меры не целесообразно применять длительный период времени ввиду искажения реальной оценки рисков и отрицательного влияния на устойчивость экономического развития. Динамизм современных условий порождает структурную трансформацию экономики и обуславливает необходимость изучения генезиса подходов, в том числе в области риск-ориентированного пруденциального банковского регулирования рисков. В частности, важно создание такой системы регулирования, которая независимо от стадии экономического цикла, будет обеспечивать стабильность всей

финансово-банковской системы и отдельных кредитных организаций, при этом в значительной степени не применяя практику регуляторных послаблений и экстренных мер государственной поддержки.

При этом очевидно, что использование ранее эффективных методов управления рисками, в том числе адаптация международных стандартов и рекомендаций в текущих геополитических реалиях, не может являться приоритетом в государственном регулировании.

Регулирование также должно отражать прогресс в развитии отечественной финансовой системы. Так, российские банки значительно продвинулись в использовании передовых моделей оценки рисков, ускоренными темпами развивается национальная система кредитных рейтингов. При этом речь не идёт об ослаблении стандартов регулирования. Не исключено, что по ряду параметров обновлённая национальная система регулирования поставит перед банковской системой Российской Федерации более сложные задачи, чем соответствие Базельским стандартам. Если это поможет лучше учитывать отечественную специфику и будет отвечать интересам российской экономики, такой подход будет полностью оправдан [1].

Цель исследования – рассмотрение сущности рисков банковской системы и определение тенденций их развития в условиях санкционной экономики Российской Федерации.

Изложение основного материала исследования. Кризисы в экономике Российской Федерации, мировые санкции, усиление интеграционных и глобализационных процессов, а также другие внешние и внутренние факторы значительно увеличивают неопределённость развития, функционирование субъектов финансового рынка становится процессом трудно детерминированным и сложно прогнозируемым, что является предпосылкой возникновения различных видов рисков.

На финансовых рынках особое внимание уделяется именно банковским рискам, так как эта деятельность напрямую связана с реальной экономикой.

Под влиянием глобальных геополитических факторов банковский сектор Российской Федерации оказался практически отрезанным от мировой финансовой системы, по сути, все активы были заблокированы, а рынки обвалились.

Для преодоления внезапно возникших проблем Банк России реализовал беспрецедентный по масштабам пакет мер поддержки, направленный на:

- нейтрализацию влияния экстремальной рыночной волатильности на финансовые и пруденциальные показатели банков;
- расширение возможностей кредитования;
- снижение регуляторной и операционной нагрузки на банки.

Эти меры позволили банкам адаптироваться к возникшей ситуации, продолжить кредитовать экономику, реструктурировать кредиты [1].

Подобные временные послабления часто применяются регуляторами многих стран в период стрессов для экстренной поддержки и, соответственно, должны носить кратковременный характер.

Хотя российская экономика и финансовая система прошли тест на устойчивость, в банковском секторе, тем не менее, проявились новые уязвимости, которые текущее регулирование ограничивает недостаточно эффективно. Новые условия ставят перед экономикой амбициозные задачи по структурной адаптации, для решения которых нужны новые подходы, в том числе в области управления и регулирования банковских рисков.

Банки должны иметь эффективные инструменты для самостоятельного преодоления стрессов, в связи с этим должна возрасти роль планирования мер по восстановлению финансовой устойчивости. При необходимости могут использоваться иные механизмы урегулирования кризисных ситуаций, альтернативные стратегии финансового оздоровления в целях минимизации использования государственных средств.

Цикличность развития экономики и финансового сектора, а также кризисы, вызванные внешними факторами, неизбежны, но важно быть к ним максимально готовыми и извлекать из них уроки на будущее [1].

Одним из главных элементов в создании эффективной системы управления банковскими рисками является их классификация (табл. 1), в виде распределения риска по определённым признакам для достижения поставленных целей. Такими признаками могут выступать: объекты риска, сфера возникновения рисков, вид деятельности кредитной организации и др.

Виды рисков банковской системы

Название риска	Методы и инструменты управления риском
Кредитный	тщательная оценка кредитоспособности заёмщиков на основе анализа их финансового состояния, кредитной истории и других факторов, что позволяет оптимизировать уровень невозврата кредитов
	диверсификация кредитного портфеля между различными секторами экономики и заёмщиками с целью снижения степени концентрации капитала, что обеспечивает уменьшение потерь при возникновении проблемных ситуаций в отдельных сферах деятельности
	мониторинг макроэкономических процессов (уровня безработицы, инфляции, изменения валютных курсов и других факторов), которые могут повлиять на кредитоспособность заёмщиков и финансовую стабильность экономики
Рыночный	управление колебаниями процентных ставок посредством фьючерсов, опционов, свопов и других производных финансовых инструментов
	диверсификация инвестиционного портфеля с вложением в различные классы активов и регионы для снижения последствий колебаний цен на финансовых рынках и достижения более сбалансированной структуры капитала
Операционный	внедрение современных эффективных систем управления рисками, которые позволяют идентифицировать, оценивать и контролировать операционную деятельность на основе разработки процедур и инструментов, обучения персонала и использования технологических решений для автоматизации процессов, в том числе с помощью искусственного интеллекта и цифровой трансформации
	разработка бизнес-планов и оперативная корректировка стратегий развития бизнеса с учётом особенностей управления современными кризисными процессами и явлениями, что включает диверсификацию бизнеса, регулярное обновление систем и технологий, а также развитие систем безопасности, мониторинга и контроля
Ликвидности	управление качественной и количественной структурой активов для покрытия текущих и будущих обязательств с разработкой планов и стратегий управления ресурсами, в том числе участие в межбанковских операциях для обеспечения доступа к дополнительным источникам капитала

Источник: составлено авторами на основе [2]

Как видим, оценка рисков и способов их снижения в банковской системе играет важную роль для обеспечения стабильности и устойчивости финансовой системы. При этом, с одной стороны, регулятор должен применять эффективные механизмы надзора и контроля, чтобы обеспечить соответствие банковской деятельности нормативным требованиям и законодательству, а также пресекать недобросовестные практики и злоупотребления. А с другой, несмотря на искусственную

существенную санкционную изоляцию и ограничения, обусловившие возникновение специфических рисков, Российская Федерация должна активно участвовать в международном сотрудничестве и обмене опытом с другими странами и финансовыми организациями для адаптации лучших практик в области управления рисками.

Такой подход позволяет Банку России снизить риски и обеспечить стабильность и устойчивость банковской системы. Однако важно отметить, что эти меры требуют постоянного мониторинга и оптимизации соответствующих управленческих решений, чтобы эффективно справляться с новыми вызовами и рисками [3].

Стоит подчеркнуть, что одним из основных рисков для банковской системы РФ, как в ситуации воздействия пандемии COVID-19, так и нестабильной экономической ситуации санкционных процессов, является невозврат кредитов со стороны заёмщиков (рис. 1). Это может быть обусловлено временными экономическими трудностями, хронической неплатёжеспособностью заёмщиков или неправильной оценкой кредитоспособности.

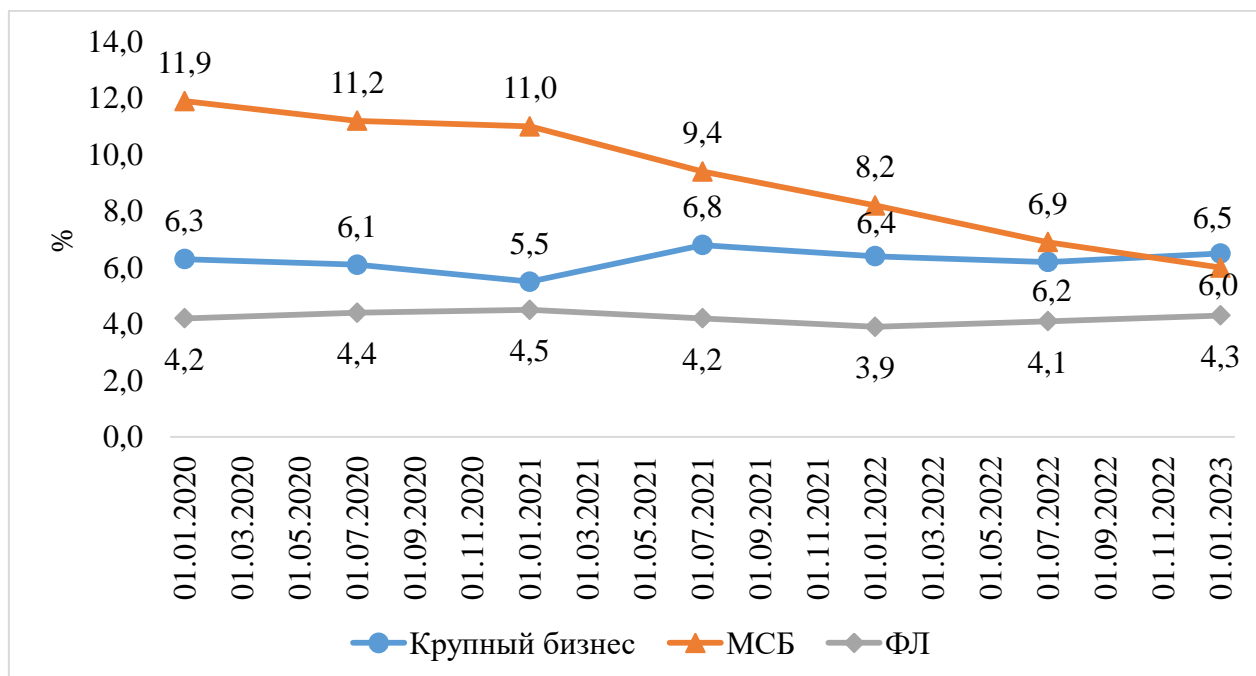


Рис. 1. Уровень просроченной задолженности по кредитам [4]

Исходя из приведенных данных об уровне просроченной задолженности в период 2020-2023 гг., можно сделать выводы, что

просроченная задолженность малого и среднего бизнеса (МСБ) и физических лиц (ФЛ) остаётся на относительно стабильном уровне, а вот доля крупного бизнеса имеет устойчивую тенденцию к снижению. Впрочем, и основной объём реструктуризаций (20% от объёма задолженности) в 2022 г. пришёлся на представителей крупного бизнеса. Размер потенциально проблемных кредитов на начало 2023 г. составил 700 млрд руб., или 6% капитала всего банковского сектора. Нехарактерным для банковского сектора РФ является и тенденция 2023 г., когда доля просроченной задолженности по кредитам МСБ впервые опустится ниже соответствующего показателя по крупному бизнесу.

Следует учитывать и факт того, что в 2022 г. у российских банков существенно выросла стоимость риска (CoR). Пик этого показателя пришёлся на II квартал: для розничного кредитования – 3,2%; для корпоративного – 4,5%. В целом в 2022 г. CoR составила 1,5% в корпоративном кредитовании и 2,4% в рознице. Прогнозируется, что по итогам 2023 г. стоимость риска (без учёта заблокированных активов) снизится по сравнению с 2022 г., но останется выше значений 2021 г.

Особо стоит подчеркнуть, что в 2023 г. банковский сектор РФ обязан создать новые резервы по так называемым «заблокированным активам», а это с учётом требований регулятора не менее 10% ежегодно в течение 10 лет. Как следствие, банковскому сектору уже в текущем году может потребоваться около 600 млрд руб. на создание таких резервов. Итоговая сумма может снизиться в случае перевода части активов на баланс дочерних структур.

При этом, примечательно, что по существенной части заблокированных активов резервы были созданы заблаговременно, ещё в 2022 году: порядка 1,1 трлн руб. по межбанковским кредитам нерезидентам, неполученным платежам по евробондам и вложениям в иностранные «дочки».

По предварительным оценкам, совокупный объём досоздания резервов под кредитные убытки по итогам 2023 г. не превысит 1,5 трлн руб. против почти 2,5 трлн руб. в 2022 г., что высвободит порядка 1 трлн руб. дохода для банков [5].

В условиях санкционного давления, несмотря на мораторий на публичного размещения финансовой информации, банковский сектор активизировал более тесное сотрудничество с Банком

России для получения необходимых разъяснений, в том числе по вопросам создания системы внутреннего контроля, включающих мониторинг соблюдения регуляторных требований, отчётности и проверки соответствия нормативам.

Исходя из основополагающей роли банковского сектора в экономическом развитии государства, агрегированным показателем становится страновой риск банковского сектора [6], который характеризуется не только финансовой составляющей (риск изменения процентных ставок, акционерного капитала, валютный и кредитный риск), но и учитывает экономическую и политическую конъюнктуру.

Как известно, высокие процентные ставки по банковским депозитам значительно увеличивают финансовые риски, а дюрация и доходность является показателем качества соответствующих облигаций. Следовательно, динамика уровня краткосрочного вознаграждения, дюрации и доходности суверенных облигаций напрямую характеризуют степень риска банковской системы [8].

Рассмотрим показатели странового риска по методике Bloomberg для отдельных развивающихся и развитых стран (табл. 2).

Таблица 2

Показатели финансового риска по методике Bloomberg

№	Страна	01.01.2020			01.01.2021			01.01.2022		
		3-мес депозитная ставка	Доходность индекса суверенных облигаций	Дюрация индекса суверенных облигаций	3-мес депозитная ставка	Доходность индекса суверенных облигаций	Дюрация индекса суверенных облигаций	3-мес депозитная ставка	Доходность индекса суверенных облигаций	Дюрация индекса суверенных облигаций
1	Германия	(0,42)	(0,31)	7,93	(0,53)	(0,61)	8,40	(0,52)	(0,35)	8,41
2	США	1,86	1,80	6,48	0,34	0,57	7,21	0,22	1,23	7,14
3	Великобритания	0,77	0,96	12,67	0,10	0,33	13,18	0,32	0,95	12,78
4	Индия	5,70	7,35	6,49	5,40	7,35	6,49	5,40	7,35	6,49
5	Китай	3,18	2,98	6,99	2,75	3,09	7,09	2,73	2,74	7,44
6	Россия	6,20	7,22	4,67	4,15	7,22	4,67	9,50	7,22	4,67

Источник: составлено авторами на основе [6]

Как видим, за рассматриваемый период 2020-2022 гг. для РФ свойственна значительная волатильность доходности депозитных ставок. Сами значения анализируемых показателей находятся на

уровне развивающихся стран, таких как Индия. Для мировых лидеров (США, Китая, Германии и Великобритании) свойственна совершенно иная динамика. По отдельности исследуемые показатели в РФ изменяются, как в положительную, так и в отрицательную стороны, что говорит о высоких рисках странового характера.

Примечательно, если сравнивать результаты оценки странового риска банковского сектора по ведущим мировым методикам BICRA (S&P) и Bloomberg, то интерпретация результатов, несмотря на различия в методиках и детализации показателей, получается практически одинаковой. Парадоксальным является и практическое отсутствие изменения динамики странового риска в период начала 2020-2022 гг. в развитых и развивающихся странах за исключением Российской Федерации (рис. 2).

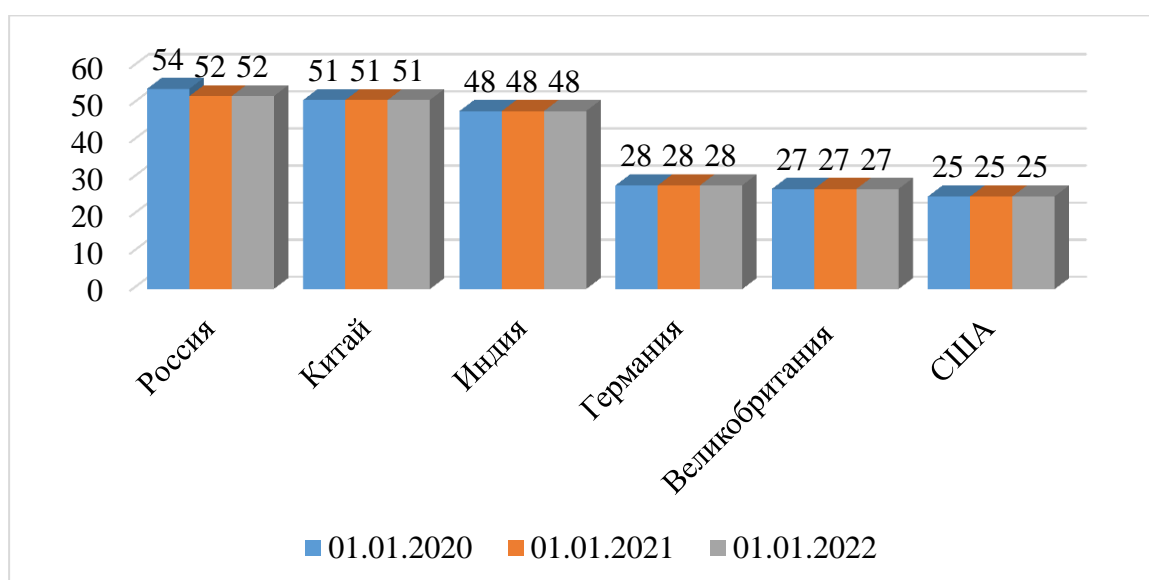


Рис. 2. Динамика показателей странового риска банковского сектора по методике Bloomberg

Источник: составлено авторами на основе [6]

Показательным для оценки рисков банковского сектора являются эффективность деятельности банковского сектора в 2023 г. Так, по итогам 9 месяцев 2023 г. банковскому сектору в целом удалось выйти на рекордную прибыль в размере 2,7 трлн рублей. Такой выдающийся результат объясняется ростом объёмов банковского бизнеса, ростом комиссионных доходов, валютной переоценкой и низкими расходами на создание резервов по ссудам.

Количество прибыльных банков по итогам 3-х кварталов 2023 г. составило 282 или 87% от общего числа банков, на их долю приходилось 99% активов банковской системы страны.

Итак, в период санкционных ограничений основной задачей является разработка мероприятий, направленных на привлечение долгосрочного капитала и снижения негативного воздействия кредитных рисков на финансовую устойчивость банковского сектора. С этой целью регулятором был принят ряд антикризисных мероприятий, а банковский сектор РФ стремился разнообразить свою международную деятельность и места осуществления операций, чтобы снизить зависимость от отдельных стран или регионов. В свою очередь, цифровая трансформация банковского сектора привела к тому, что ряд функций перешли от обычных бизнес-процессов к более клиентоориентированным, эффективным и экономичным с точки зрения затрат. Цифровые инструменты, обладая значительным потенциалом, открывают новые возможности в области управления банковскими рисками. Машинное обучение, обработка больших данных, автоматизация процессов, искусственный интеллект и блокчейн являются одними из наиболее выдающихся цифровых рычагов, которые находятся в авангарде цифровой революции управления банковскими рисками.

Выводы по проведенному исследованию и направления дальнейших разработок по данной проблеме. Оценка рисков и применение эффективных способов их снижения являются важными аспектами в банковской системе Российской Федерации. Банковская система сталкивается с различными типами рисков, такими как кредитные, ликвидные, рыночные, операционные, риск соблюдения регуляторных требований и геополитические риски. Чтобы справиться с этими рисками и обеспечить стабильность и устойчивость, банки применяют разнообразные меры.

Основными составляющими современной концепции управления рисками являются: переход от традиционного банковского надзора к риск-ориентированному, а также управление банковскими рисками по центрам ответственности.

Оценка рисков и управление ими является непрерывным процессом, требующим постоянного анализа, мониторинга и адаптации к изменяющимся условиям и новым вызовам. Банки активно используют современные технологии, сотрудничают с регулятором и постоянно обучают свой персонал, чтобы

обеспечить эффективное управление рисками и обеспечить стабильность и устойчивость банковской системы в России. Если эффективность данной деятельности недостаточная – принимаются управленческие решения, касаемые разработки мероприятий повышения уровня качества управления рисками.

Таким образом, теоретико-методологический анализ особенностей развития банковского сектора, позволил установить алгоритм управления рисками, который заключается в формировании адекватной современным реалиям стратегии управления качеством капитала.

Список использованных источников

1. Перспективные направления развития банковского регулирования и надзора // Банк России, 2000-2023: [сайт]. – URL: https://cbr.ru/Content/Document/File/143838/dbra_20221227.pdf (дата обращения: 16.10.2023). – Текст : электронный.

2. Носова, Т. П. Классификация банковских рисков и мероприятия по их снижению с целью оптимизации банковской деятельности / Т. П. Носова, А. Б. Паршин, К. И. Терпицкая. – Текст : непосредственный // Вестник Академии знаний. – 2022. – № 53 (6). – С. 349-353. – EDN IXCWMJ.

3. Ештокин, С. В. Организационные и технологические механизмы обеспечения экономической безопасности банковского сектора в условиях долгосрочного санкционного давления / С. В. Ештокин. – Текст : непосредственный // Учёные записки Международного банковского института. – 2022. – № 4 (42). – С. 52-75. – EDN RASMOK.

4. Статистические показатели банковского сектора Российской Федерации // Банк России, 2000-2023: [сайт]. – URL: https://www.cbr.ru/statistics/bank_sector/review/ (дата обращения: 16.10.2023). – Текст :электронный.

5. Итоги работы Банка России за 2022 год: кратко о главном // Банк России, 2000-2023: [сайт]. – URL: https://cbr.ru/StaticHtml/File/145751/kg0_2022.pdf (дата обращения: 16.11.2023). – Текст :электронный.

6. Абдуррахман, З. А. Оценка странового риска банковского сектора: сравнительный анализ / З. А. Абдуррахман, А. З. Нурмагамбетова, А. М. Нургалиева. – Текст : непосредственный // Central Asian Economic Review. – 2023. – № 3 (150). – С. 123-136. – DOI 10.52821/2789-4401-2023-3-123-136. – EDN AAWWFT.

7. Попков, А. В. Новый взгляд на кредитный риск в эпоху цифровых технологий / А. В. Попков, Д. И. Филиппов. – Текст : непосредственный // Экономика и управление: проблемы, решения. – 2023. – Т. 2, № 7 (139). – С. 205-212. – DOI 10.36871/ek.ur.p.r.2023.07.02.021. – EDN НКОСGR.

8. Бойко, С. В. Роль цифровых технологий в повышении эффективности функционирования финансовой системы / С. В. Бойко. – Текст : непосредственный // Торговля и рынок. – 2022. – № 3 (63). – Т. 1. – С. 187-195.

УДК 336.64

DOI 10.5281/zenodo.10351646

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ МЕХАНИЗМА ОБЕСПЕЧЕНИЯ ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ

РЯБИЧ О.Н.,

**канд. экон. наук, доцент, доцент кафедры
«Финансы и экономическая безопасность»,
ФГБОУ ВО «ДОННУЭТ»,
Донецк, Донецкая Народная Республика,
Российская Федерация**

В статье исследованы сущность, принципы и задачи обеспечения финансово-экономической безопасности предприятия. Разработаны рекомендации по совершенствованию механизма обеспечения финансово-экономической безопасности предприятия при внедрении цифровых технологий.

Ключевые слова: механизм, финансово-экономическая безопасность, предприятия, цифровые технологии

IMPROVING THE MECHANISM ENSURING FINANCIAL ANDECONOMIC ENTERPRISE SECURITY

RYABICH O.N.,

**PhD in Economics, Associate Professor, Associate
Professor of the Finance Department,
FSBEI HE «DONNUET»,
Donetsk, Donetsk People's Republic,
Russian Federation**

The article researched the essence, characteristics and objectives of the financial and economic security of an enterprise. Recommendations have been

developed to improve the mechanism for ensuring the financial and economic security of the enterprise.

Key words: mechanism, financial and economic security, enterprises

Постановка задачи. В условиях усиливающихся негативных тенденций, отсутствия своевременно разработанных мероприятий по нейтрализации внешних и внутренних угроз на фоне углубляющегося кризиса на первый план выдвигаются вопросы, связанные с обеспечением финансово-экономической безопасности (ФЭБ) предприятия для обеспечения устойчивой реализации его основных интересов и целей уставной деятельности.

Финансово-экономическая безопасность предусматривает достижение: конкурентоспособности технического потенциала предприятия; высокой эффективности менеджмента, оптимальной и эффективной организационной структуры управления предприятием; высокого уровня квалификации персонала и его интеллектуального потенциала; минимизации разрушительного влияния результатов производственно-хозяйственной деятельности на состояние окружающей среды; качественной правовой защищённости всех аспектов деятельности предприятия; необходимого уровня информационного обеспечения работы всех подразделений и отделов предприятия; обеспечения защиты информационного поля, коммерческой тайны; эффективной организации безопасности персонала, капитала и имущества предприятия, а также коммерческих интересов.

Ключевая задача финансово-экономической безопасности предприятия заключается в гарантии максимально эффективного функционирования и высокого потенциала развития.

Анализ последних исследований и публикаций. Теоретические и практические аспекты обеспечения финансово-экономической безопасности рассмотрены в работах отечественных авторов: Градов А. П., Ильин И. В. [2], Бланк И. А. [3], Егорова М. В. [4], Слепнева Л. Д. [5], Орлик О. В. [6] и др. Однако вопросы, связанные с внедрением цифровых технологий в механизм обеспечения финансово-экономической безопасности предприятия, отражены недостаточно.

Актуальность. Необходимость дальнейшего совершенствования механизма обеспечения финансово-экономической безопасности предприятия определяют актуальность и значимость проведенного исследования.

Целью статьи является исследование сущности, характеристика ФЭБ как элемента экономической безопасности, задач и принципов обеспечения ФЭБ предприятия. Разработка рекомендаций по совершенствованию механизма обеспечения ФЭБ предприятия при внедрении цифровых технологий.

Изложение основного материала исследования. ФЭБ предприятия характеризуется совокупностью количественных и качественных параметров его финансового состояния, которая комплексно отображает уровень финансовой защищённости предприятия. Такая совокупность параметров формируется на принципах системного подхода, позволяет определять ФЭБ предприятия как самостоятельную систему, которая отличается от других систем, обеспечивающих эффективное функционирование предприятия.

Кроме того, система обеспечения ФЭБ предприятия формируется на основе финансово устойчивого развития предприятия, в котором созданы условия для реализации такого финансового механизма, который способен адаптироваться к изменяющимся условиям внутренней и внешней среды.

Анализ подходов отечественных учёных-экономистов к определению финансово-экономической безопасности предприятия представлен в табл. 1.

Таблица 1

Подходы к определению «финансово-экономическая безопасность предприятия»

Автор (ы)	Подходы
1	2
Бланк И. А	Финансово-экономическая безопасность предприятия – это устранение финансово-экономических угроз и обеспечение финансовой устойчивости предприятия [3]
Слепнева Л. Д	Финансово-экономическая безопасность предприятия как состояние защищённости его ресурсов, фактического производственного и интеллектуального потенциала от потенциальных угроз внешней и внутренней среды с помощью инструментов, методов, рычагов и системы информационно-аналитического обеспечения [5]
Орлик О. В.	Финансово-экономическая безопасность предприятия – это такое состояние экономической системы предприятия, которое характеризуется внутренней сбалансированностью, устойчивостью к негативному воздействию любых угроз, высоким уровнем адаптированности к меняющимся условиям внешней среды [6]

1	2
Моисеенко И. П., Марченко А. Н.	Финансово-экономическая безопасность предприятия – это устойчивое финансово-экономическое состояние предприятия, которое обеспечивает защищённость от внутренних и внешних угроз [6]

Из табл. 1 следует, что ФЭБ является одним из основных элементов безопасности предприятия, которая характеризуется устойчивым финансовым положением и способностью эффективно использовать финансовые ресурсы, результативно управляя внутренними и внешними угрозами, для возможности эффективного развития деятельности и реализации стратегии предприятия в настоящем и будущем периодах.

На рис. 1 приведена характеристика ФЭБ как элемента экономической безопасности предприятия.

Основной целью обеспечения ФЭБ является управление совокупностью финансовых рисков в целях их нейтрализации или минимизации негативных последствий их осуществления, которая обеспечивается посредством решения комплекса задач по созданию следующих условий:

- увеличения заданных темпов роста операционной деятельности и своевременного создания условий для диверсификации;

- повышения устойчивой конкурентоспособности компании;

- своевременного инновационного обновления основных производственных фондов; обеспечение платёжеспособности и финансовой устойчивости.

Для эффективного и целенаправленного формирования системы обеспечения ФЭБ предприятия возникает необходимость в систематизации по следующим основным классификационным признакам:

- уровень финансовой деятельности;

- функциональный вид финансовой деятельности;

- характер проявления угроз финансовым интересам; источник угроз финансовым интересам; направленность механизмов защиты финансовых интересов;

- временной период и уровень защищённости финансовых интересов; устойчивость параметров, обеспечивающих защиту финансовых интересов.



Рис. 1. Характеристика ФЭБ предприятия

Обеспечение ФЭБ предприятия должно соответствовать следующим принципам:

- первичность законодательства при обеспечении финансовой безопасности предприятия;
- сбалансированность финансовых интересов предприятия в лице его владельцев и руководства;
- мониторинг реальных и потенциальных угроз финансовой безопасности предприятия и пути мер по предотвращению угроз;
- стабильность ликвидности, платёжеспособности и финансовой устойчивости предпринимательства;

- стимулирование развития предпринимательства на основе инвестиционного и инновационного типа развития;
- обеспечение целевой эффективности деятельности предприятий; развитие сети институтов финансово-кредитного рынка и рынка финансовой безопасности.

Задачи обеспечения финансово-экономической безопасности предприятия представлены на рис. 2.



Рис. 2. Задачи обеспечения ФЭБ предприятия

Особенности функционирования механизма обеспечения ФЭБ предприятия (рис. 3) заключаются в постоянном развитии, совершенствовании и изменчивости, а также адаптации к изменениям внешней и внутренней среды предприятия.

Для усовершенствования механизма обеспечения ФЭБ необходимо действовать в двух ключевых направлениях: качество, скорость и достоверность информации; повышение квалификации кадров управляющих системой финансово-экономической безопасности и их мотивация.

Так как механизм обеспечения ФЭБ предприятия основывается на информации о состоянии внутренней и внешней

среды предприятия, то от качества данной информации зависит и эффективность механизма. Наиболее действенным средством для системного повышения качества информации является внедрение передовых цифровых технологий в управление предприятием. С помощью цифровых средств происходит обеспечение защиты информации и ресурсов предприятия, формирование доверительных взаимоотношений с контрагентами как надёжного партнёра за счёт внедрения новых IT-технологий.



Рис. 3. Механизм обеспечения ФЭБ предприятия переделать

Ключевая задача в условиях цифровой трансформации состоит в минимизации рисков предприятия, а механизм обеспечения финансово-экономической безопасности требует анализа и структурной его перестройки. При этом механизм

должен быть органично встроен в систему управления и способствовать достижению основных целей предприятия.

Данный механизм представляет собой систему средств и методов воздействия на процесс разработки управленческих решений, направленных на минимизацию негативного воздействия угроз финансово-экономической безопасности и обеспечения конкурентного развития предприятия.

Механизм обеспечения ФЭБ предприятий должен включать подсистемы:

- инструменты обеспечения ФЭБ, в том числе методики оценки рисков и идентификации угроз, методы прогнозирования уровня ФЭБ;

- показатели и индикаторы уровня ФЭБ с учётом пороговых значений и периодичностью оценки рисков;

- регулирование уровня ФЭБ предприятия на основе методов распределения ресурсов, стимулов и санкций, использования резервов;

- обеспечивающая подсистема, включающая кадровую, нормативно-правовую, информационную системы.

В условиях цифровизации предприятий значительным трансформациям подвергаются все подсистемы.

Так, ускорение передачи информации между структурными подразделениями предприятия, предотвращение раскрытия конфиденциальной информации может быть достигнуто путём внедрения в систему комплексного реестра данных. Такой реестр позволяет совместно использовать и синхронизировать данные между всеми участниками реестра. При этом каждый участник может получить доступ к необходимой информации, и синхронизация данной информации происходит в короткий промежуток времени. Однако как стандартно используемые центральные реестры имеют следующие недостатки: продолжительное время передачи информации; низкая эффективность показателей кибербезопасности; возможность намеренного искажения информации в финансовых документах.

Данная технология активно применяется не только в зарубежных компаниях, но и в течение последних лет внедряется отечественными производственными и финансовыми компаниями. При этом потенциал использования комплексных реестров для механизма обеспечения ФЭБ не исчерпывает себя на ускорении

передачи информации. Правильно сформированная система комплексных реестров в случае комбинирования её с САМ, САД, АРС, СРМ, CRM-системами позволяет создать автоматизированный механизм обеспечения ФЭБ предприятия.

Симбиоз этих систем позволит максимально снизить время между происходящими событиями на предприятии и управленческими решениями в рамках механизма обеспечения ФЭБ. Так, появляется возможность использовать фактически ретроспективный анализ в текущем времени. При этом следует учитывать, что в течение отчётного периода могут быть допущены ошибки и выявлены неточности, и это может повлиять на оценку уровня ФЭБ по итогам периода.

Одним из примеров является использование в отделе продаж CRM-системы, которая позволяет в режиме реального времени считывать информацию о взаимодействии с контрагентами.

При внедрении такой системы в механизм обеспечения ФЭБ первостепенная задача состоит в определении уровня цифровизации системы, глубины проникновения цифровых технологий в деятельность по управлению рисками, что служит основой для определения перечня рисков и угроз ФЭБ, характера их проявления. Однако внедрение цифровых технологий вызовет появление новых рисков, которые тоже необходимо систематизировать. Классификация рисков при внедрении цифровых технологий в механизм обеспечения ФЭБ представлена на рис. 4.

Как видно из классификации, отсутствие цифровой инфраструктуры или компетенций для её использования также является риском ФЭБ предприятия.

Современный механизм обеспечения финансово-экономической безопасности требуют пересмотра методик оценки. При этом совершенствование системы оценки рисков может проводиться в направлении критериев их идентификации. Риск оценивают по вероятности наступления и степени возможного ущерба от его негативного воздействия. Но, по мнению автора, необходимо проводить оценивание риска в рамках механизма ФЭБ по критериям скорости нарастания и продолжительности воздействия. Это вызвано тем, что риски низкого уровня цифрового развития в настоящее время могут иметь длительный период воздействия и высокую скорость нарастания.



Рис. 4. Классификация рисков при внедрении цифровых технологий в механизм обеспечения ФЭБ

Функционирование механизма ФЭБ предприятия должно отвечать главному критерию – стоимость его реализации ниже, чем ущерб, который может принести его отсутствие. В рамках этого критерия следует понимать, что цифровизация предприятия очень сложный и дорогостоящий инвестиционный проект. При этом внедрение и развитие цифровых технологий на предприятии позволяет: повысить качество производимой продукции; расширить ассортимент производимой продукции; сформировать электронные каталоги и воспользоваться новыми методами маркетинга и сбыта продукции; повысить контроль над использованием материальных и финансовых ресурсов предприятия.

При внедрении цифровых технологий в механизм обеспечения ФЭБ следует учесть, что полностью автоматизировать систему не удастся, поэтому для обработки данных необходимы сотрудники с

достаточным уровнем компетенций.

Ко второму направлению усовершенствования механизма ФЭБ относится повышение квалификации кадров управляющих данной системой. Низкий уровень цифрового развития компаний также сопровождается недостаточным уровнем развития цифровых компетенций сотрудников.

Риски неразвитости цифровых компетенций могут стать существенной угрозой для повышения уровня ФЭБ современных предприятий. При привлечении к обеспечению ФЭБ сотрудников с низким уровнем цифрового развития предприятие получит минимальный эффект от уровня ФЭБ, так как сотрудники будут использовать низкоэффективные, но привычные для них методы передачи информации и оценивания рисков.

Совершенствование механизма обеспечения ФЭБ должно быть направлено одновременно на внедрение необходимых цифровых технологий для его автоматизации и на повышение технического и информационного обеспечения, уровня цифровых компетенций работников и руководителей, введение в процесс обеспечения ФЭБ наибольшего количества сотрудников предприятия. Реализация данных мероприятий позволит существенно повысить уровень эффективности данного механизма.

Выводы по выполненному исследованию и направления дальнейших разработок по данной проблеме. Итак, назначение механизма обеспечения ФЭБ состоит в разработке и реализации условий, необходимых для достижения безопасности предприятия, за счёт обеспечения его финансовыми ресурсами на всех уровнях.

Установление системы приоритетных финансовых интересов, требующих защиты в процессе финансового развития предприятия. Эта задача реализуется путём поиска эффективных путей максимизации рыночной стоимости предприятия и их ранжирования по критериям эффективности. Система таких приоритетных финансовых интересов требует сбалансированности между собой, а также с субъектами финансовых отношений предприятия.

Идентификация и прогнозирование субъективных и объективных угроз реализации финансовых интересов предприятия. В процессе реализации этой задачи определяются основные виды угроз, препятствующих реализации приоритетных финансовых интересов предприятия, проводится оценка вероятности их реализации и размер связанного с этим возможного финансового ущерба, исследуется характер отдельных факторов, оказывающих

деструктивное действие на реализацию финансовых интересов.

Обеспечение эффективной нейтрализации угроз финансовым интересам предприятия. Реализация этой задачи обеспечивается путём отбора эффективных механизмов, которые минимизируют как уровень вероятности реализации отдельных угроз финансовым интересам предприятия, так и размер возможного финансового ущерба. Эта задача требует дальнейшей конкретизации в разрезе отдельных приоритетных финансовых интересов предприятия.

Список использованных источников

1. «О Стратегии экономической безопасности Российской Федерации на период до 2030 года»: Указ Президента РФ от 13.05.2017 № 208 – URL: <https://www.consultant.ru/> (дата обращения: 25.09.2023). – Текст : непосредственный.

2. Градов, А. П. Экономическая безопасность страны: принципы анализа состояния и противодействия угрозам / А. П. Градов, И. В. Ильин. – Текст : непосредственный // ЭНСР. – 2015. – № 3 (30) – Т. 19. – № 4. – С. 88-101.

3. Бланк, И. А. Управление финансовой безопасностью предприятия / И. А. Бланк. – Киев : Эльга, 2013. – 776 с. – URL: <https://www.knidka.info/finansy-i-bankovskoe-delo>. – Текст : электронный.

4. Егорова, М. В. Финансовая безопасность предприятия и её угрозы и влияние на экономическую безопасность предприятия / М. В. Егорова. – Текст : непосредственный // Социально-экономические проблемы в современной России: сб. науч. тр. преподавателей и магистрантов. – Москва, 2017. – С. 62-65.

5. Слепнева, Л. Д. Совершенствование механизма обеспечения финансовой безопасности предприятия / Л. Д. Слепнева. – Текст : непосредственный // Приоритетные векторы развития промышленности и сельского хозяйства: Материалы I Международной научно-практической конференции. Том V. – 2018. – С. 307-311.

6. Орлик, О. В. Финансово-экономическая безопасность предприятия и подходы к её обеспечению / В. Орлик. – Текст : непосредственный // Информационная и экономическая безопасность: материалы Международной научно-практической интернет-конференции. – Харьков : ХИБД УБС НБУ, 2014. – С. 286-291.

7. Финансовая глобализация и финансовая безопасность государства в современных условиях: монография /

Л. А. Омелянович; ФГОУ ВО «Донецкий национальный университет экономики и торговли имени Михаила Туган-Барановского». – Донецк : ФЛП Кириенко С. Г., 2023. – 276 с. – Текст: непосредственный.

УДК 311.312

DOI 10.5281/zenodo.10352813

РОЛЬ СТАТИСТИКИ В СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКОМ РАЗВИТИИ ОБЩЕСТВА И ЕЁ ВЛИЯНИЕ НА ЦИФРОВИЗАЦИЮ ЭКОНОМИКИ

**СВЕТЛИЧНАЯ Т.В.,
канд. экон. наук, доцент,
доцент кафедры финансовых услуг
и банковского дела,
ФГБОУ ВО «ДОНАУИГС»,
Донецк, Донецкая Народная Республика,
Российская Федерация**

В статье определена роль статистической информации для экономического и социального развития России; показана роль статистического анализа как метода принятия управленческих решений; дана оценка Стратегии развития Росстата и системы государственной статистики до 2024 года; очерчены перспективы и приоритетные направления развития статистики в сфере цифровизации экономики.

Ключевые слова: статистика, статистическая наука, статистический инструментарий, анализ, приоритетные направления, становление, развитие, роль, методы, экономика, инвестиции, инновации, система, стратегия, цифровизация

THE ROLE OF STATISTICS IN THE SOCIO-ECONOMIC DEVELOPMENT OF SOCIETY AND ITS IMPACT ON THE DIGITALIZATION OF THE ECONOMY

**SVETLICHNAYA T.V.,
Candidate of Economic Sciences, Associate Professor,
Associate Professor of the Department
of financial services and banking,
FSBEI HE «DONAMPA»,
Donetsk, Donetsk People's Republic,
Russian Federation**

The article defines the role of statistical information for the economic and social development of Russia; shows the role of statistical analysis as a method

of managerial decision-making; assesses the Development Strategy of Rosstat and the system of state statistics until 2024; outlines the prospects and priority areas of development of statistics in the field of digitalization of the economy.

Keywords: *statistics, statistical science, statistical tools, analysis, priority areas, formation, development, role, methods, economics, investment, innovation, system, strategy, digitalization.*

Постановка задачи. Статистическая информация экономического и социального развития России на государственном и региональном уровнях необходима для формирования современного общества. Для этого необходимо обеспечить возможность участия широких слоёв населения в обсуждении актуальных вопросов и задач для дальнейшего развития страны.

Актуальность исследования. Использование метода статистического моделирования и прогнозирования способствовали использованию статистики как метода принятия управленческих решений в условиях неопределённости, чем способствовали повышению интереса к данной науке. Именно поэтому сейчас перед статистикой ставятся новые задачи, которые требуют новых подходов в решении существующих проблем.

Цель статьи направлена на обоснование теоретико-методических и организационных основ проведения процедур статистических исследований.

Анализ последних исследований и публикаций. Интерес к развитию теории и практики автоматизации и цифровизации статистических исследований, например в области аудита, подтверждается исследованиями ряда учёных, таких как Н. М. Бойко, М. И. Гордиенко, Р.А. Вебер, Б. В. Кудрицкий, С. В. Ивахненко, А. А. Саюн, Л. А. Ходаковская, О. В. Шипунова и ряд других. Анализ научных статей по данной теме свидетельствует о признании разными авторами важности автоматизации.

Так, например, О. В. Шипунова к основным проблемам компьютеризации аудита относит низкий уровень развития аудиторского рынка. Особо она отмечает малое количество специализированного аудиторского программного обеспечения, в результате чего аудитор не может использовать одну и ту же программу для разных предприятий. К тому же при постоянных изменениях законодательства отсутствует возможность проведения детализированной настройки специализированных систем,

особенно в случаях выездного характера работы аудитора и особенностей отраслевой специализации клиентов аудиторских фирм [1].

Признавая обоснованность многих названных проблем, следует отметить, что развитие современных информационных технологий и Интернет коммуникаций позволяют преодолеть такую проблему, как выездной характер работы аудитора. Также существуют возможности автоматического обновления нормативно-правой базы ведения учёта, что значительно облегчает настройку специализированных программных продуктов по аудиту.

Исследуя проблемы автоматизации аудита, А. Саюн отмечает, что их причины следует разделить на 2 основные группы: общеотраслевые и технологические [2].

Б.В. Кудрицкий считает, что ситуация, которая сложилась с автоматизацией аудиторской деятельности, заставляет констатировать наличие проблем, сдерживающих развитие отечественных информационных технологий в аудиторской деятельности. В связи с этим крайне важной задачей становится выявление тех сдерживающих причин, которые обуславливают такое положение дел, их анализ с целью разработки путей преодоления существующих проблем [2].

Уровень эффективности является определяющим фактором функционирования аудиторских фирм. Лишь те из них, которые способны оперативно и качественно формировать действенные выводы (в том числе по возможностям усиления позиций субъекта аудита на рынке), продолжают свою деятельность.

Изложение основного материала. В процессе развития общества всё полнее раскрывается роль и значение статистики на всех уровнях социально-экономического развития общества. Статистическая наука прошла путь от «описательного» метода до научно обоснованной системы знаний, положений и категорий. В последнее время статистику стали рассматривать как универсальный метод познания для выявления неизвестного.

Сегодня в условиях глобальных процессов, происходящих в мировом сообществе, актуальным и перспективным направлением является развитие прикладной статистики. В первую очередь это касается отраслевых статистических исследований, где используются методы обработки нечисловой информации, эконометрические методы, методы моделирования динамики и

другие. Особое внимание здесь уделяется методам оценивания качества информации.

Мировое научное общество пришло к выводу, что наиболее эффективными являются междисциплинарные исследования (interdisciplinary research), которые не только расширяют классические границы существующих проблем, но и способствуют совершенствованию существующей методологии, а также внедрению новейших методов, способов и инструментов экономического анализа [3-6].

Каждое управленческое решение определяется качеством, глубиной и своевременностью проведения анализа. В этом и состоит основная суть и функции управления как вида основной деятельности. На рис. 1 представлено место экономического анализа в системе управления.

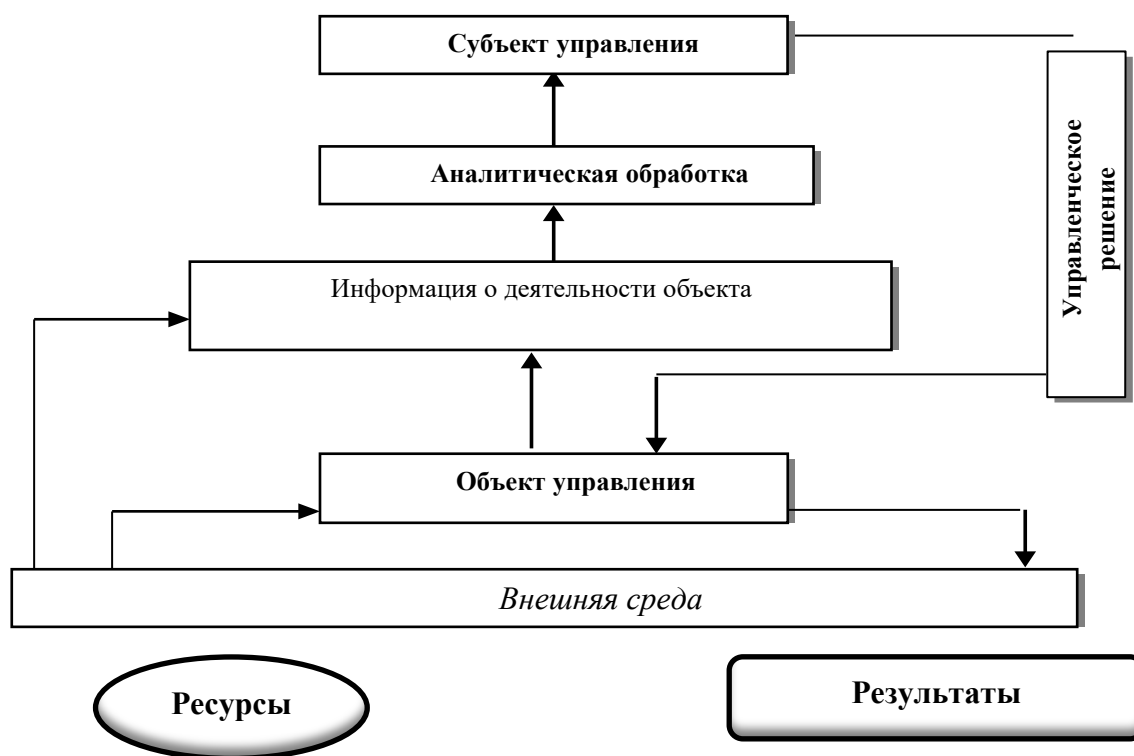


Рис. 1. Место экономического анализа в системе управления

Сегодня, как никогда, необходимо не столько увеличить финансирование фундаментальной науки и прикладных исследований, как наладить действенные информационные связи между различными уровнями инвестиционного и инновационного процессов с целью создания его системности.

Как известно, инвестиции – это необходимый и существенный ресурс для создания и освоения инноваций. Именно поэтому перед нами стоит задача создания рациональной, эффективной и обоснованной системы финансирования. На рис. 2 представлена взаимосвязь инвестиционной и инновационной деятельности на уровне предприятия [2].

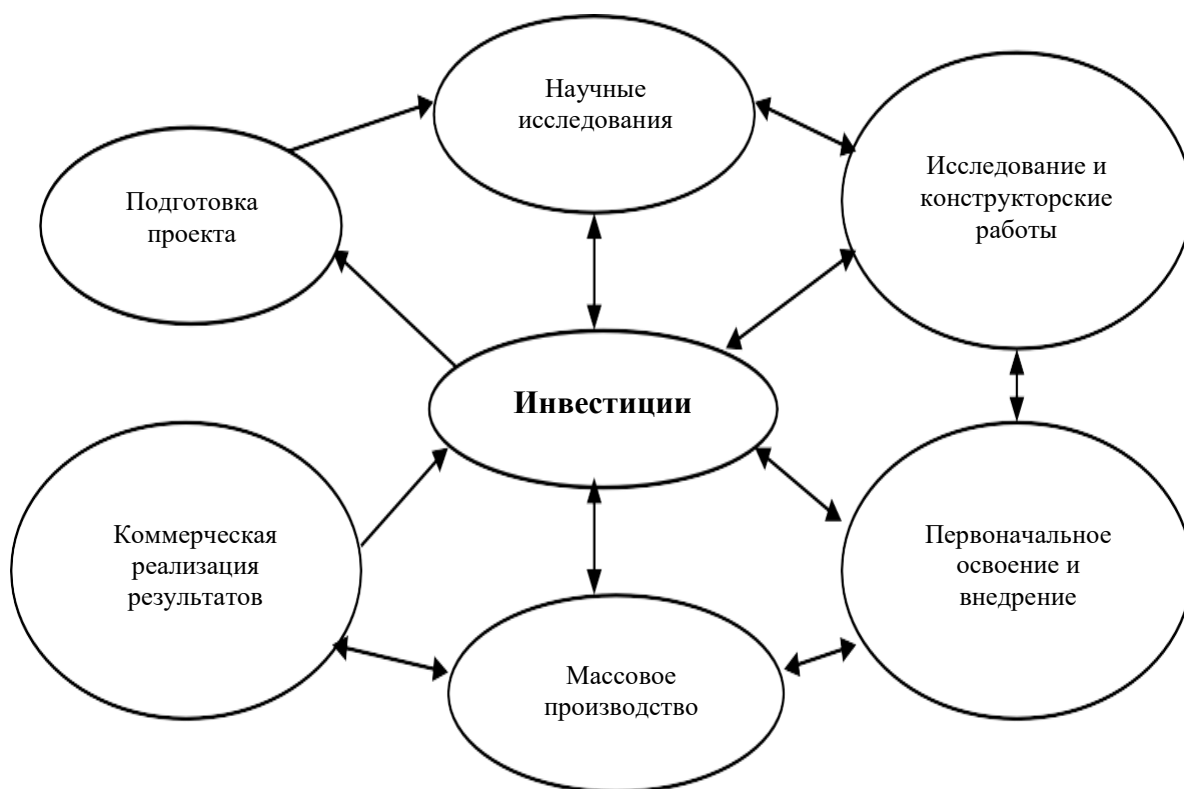


Рис. 2. Взаимосвязь инвестиционной и инновационной деятельности

Стратегия развития Росстата и системы государственной статистики Российской Федерации до 2024 г. определяет цели, задачи и меры по реализации государственной политики, нормативно-правового регулирования в сфере официального статистического учёта, развития Федеральной службы государственной статистики и системы государственной статистики Российской Федерации до 2024 г. В данной Стратегии определены основные направления и меры по качественному улучшению деятельности Росстата и совершенствованию статистической деятельности в Российской Федерации [8].

Правовой основой Стратегии выступает Конституция Российской Федерации, Федеральный закон от 29 ноября 2007 г. № 282-ФЗ «Об официальном статистическом учёте и системе

государственной статистики в Российской Федерации», Концепция создания и функционирования национальной системы управления данными, другие федеральные законы и иные нормативные правовые акты нормативно правового регулирования в сфере официального статистического учёта.

В современных условиях развития теории и практики статистической науки общество использует статистическую информацию как совокупность числовых данных о массовых явлениях и процессах, происходящих в экономике государств. Это даёт возможность давать прогнозную оценку развития социально-экономических явлений, прослеживать закономерности, выделять связи между отдельными показателями. Основным заданием государственной статистики является объективная оценка социально-экономического развития общества. Среди проблем современной статистики можно выделить:

– во-первых, неправильное использование методологического аппарата. В этой связи на сегодня актуальным остаётся вопрос согласованности национальных и международных стандартов статистического исследования;

– во-вторых, необходимо повышение эффективности автоматизированных систем управления. Здесь необходимо создавать единую информационную базу для внедрения в практику современных аналитических и прогнозных методов;

– в-третьих, необходимость обеспечения надёжности и достоверности полученной статистической информации;

– в-четвёртых, с целью оптимизации отчётности возникает необходимость внедрения оперативного анализа на основе выборочных обследований.

В условиях глобализации мировой экономики особое значение приобретает интеграция государства в международное экономическое сообщество. Таким образом, основным приоритетом сегодня является максимальная адаптация государственной статистики к международным стандартам, но в условиях возникновения военных конфликтов сделать это довольно трудно.

В некоторых отраслях народного хозяйства (национальном счетоводстве, внешней торговле, занятости и др.) уже внедрены основные международные статистические стандарты, но всё равно остаётся необходимость перехода к максимально возможному

внедрению соответствующих стандартов во все отрасли государственной статистики.

Государственной службой статистики проводится расширение системы как макроэкономических показателей в целом, так и показателей производства товаров и предоставления услуг, в частности. Для обеспечения оценки результатов реализации социально направленных мероприятий различных программ экономического развития возникает необходимость разработки качественно новых статистических показателей, которые дадут возможность оценивать масштабы фактической занятости населения, бедности и безработицы на фоне рыночных изменений. Также это касается влияния на социально-демографическую ситуацию в стране. Все эти приоритеты необходимо отразить в перспективной программе развития государственной статистики.

Дальнейшее целенаправленное совершенствование всех направлений статистической науки должно основываться на уже достигнутых результатах с учётом влияния внешних и внутренних факторов, исходя из понимания роли государственной статистики в экономике и обществе [8].

Как известно, все программы развития государственной статистики носят комплексный и системный характер, поэтому необходима координация действий всех участников, как разработчиков и исполнителей, так и пользователей информации. Например, в Европе вся материальная и техническая помощь по вопросам статистики базируется в основном на региональных потребностях и чётко координируется Статистическим отделом ООН.

Современная экономическая среда характеризуется повышенной динамичностью, поэтому требует быстрого реагирования хозяйствующих субъектов на изменения условий их функционирования. Также это отражается и на потребностях потребителей. Соответственно, оперативность проведения статистических исследований и обобщение их результатов может оказать существенное влияние на уровень прибыльности предприятий или ведения бизнеса.

Таким образом, актуальной проблемой сегодня является компьютеризация процедур проведения статистических исследований и обоснование теоретико-методических и организационных основ их проведения.

Выводы по проведенному исследованию и направления дальнейших разработок по данной проблеме. Сегодня перед нами стоят всё новые и новые задачи для дальнейшего совершенствования системы показателей, методов и приёмов статистической информации.

Основными приоритетными направлениями в данной области являются:

- координация статистической деятельности на основе взаимодействия с пользователями и респондентами;
- укрепление нормативно-правовой базы и статистической инфраструктуры;
- совершенствование методов и приёмов сбора и обработки статистической информации;
- совершенствование организационной структуры органов государственной статистики;
- совершенствование системы управления органов государственной статистики;
- совершенствование координации действий по вопросам организации деятельности сбора, обработки и анализа статистической информации;
- модернизация информационных и коммуникационных технологий.

Центральным вектором развития государственной статистики России на ближайшие пять лет станет цифровизация всего процесса статистического производства. Ключевым инструментом этой модернизации станет создание цифровой аналитической платформы предоставления статистических данных (ЦАП), которая будет разработана на базе Росстата в рамках реализации мероприятий национальной программы «Цифровая экономика Российской Федерации». ЦАП станет одним из базовых компонентов Национальной системы управления данными.

Ввод в эксплуатацию ЦАП создаст необходимые технологические условия для перехода к новой модели производства и распространения статистической информации. Кроме этого, ЦАП поможет реализовать принцип единого информационного пространства и однократного представления первичных статистических данных, сформированных на основе данных первичного учёта. Также это даст возможность многократно использовать эти данные в аналитических целях.

Дальнейшие исследования будут направлены на изучение цифровой аналитической платформы предоставления статистических данных.

Список использованных источников

1. Пугачёв, В. В. Внутренний аудит и контроль. Организация внутреннего аудита в условиях экономического кризиса: учебник / В. В. Пугачёв. – Москва : Дело и Сервис, 2010. – 224 с. – Текст : непосредственный.

2. Рожкова, Н. К. Императивный контроль в системе финансового контроля / Н. К. Рожкова. – Текст : электронный // Аудит и финансовый анализ. – 2005. – № 1. – С. 34-52. – URL: <http://auditfin.com/fin/2005/1/Rojkova/Rojkova%20.pdf> (дата обращения 01.10.2023).

3. Jenkins B., P. Cooke, P. Quest. (1992). «An audit approach to computers», London: Coopers & Lybrand Deioitte (United Kingdom), 572 p.

4. Weber R. (1999). «Information systems control and audit», Upper Saddle River, Prentice-Hall, Inc., 1013 p.

5. Golyash I., S. Sachenko, S. Rippa. (2011). «Improving the information security audit of enterprise using XML technologies», Proceedings of the 6th IEEE International Conference on Intelligent Data Acquisition and Advanced Computing Systems: Technology and Applications, Prague, Czech Republic, 15-17 September 2011, pp. 795-798.

6. Guidelines for Post-Clearance Audit (PCA). Volume 1. – WCO, June 2012. – 26 p. – URL: <http://www.wcoomd.org/~media/WCO/Public/Global/PDF/Topics/Enforcement%20and%20Compliance/Tools%20and%20Instruments/PCA%20Guidelines%20Volume%201.ashx?db=web>.

7. Гранатуров, В. М. Экономический риск: сущность, методы измерения, пути снижения: учебное пособие / В. М. Гранатуров. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва : ДИС, 2002. – 160 с. – Текст : непосредственный.

8. Стратегия развития Росстата и системы государственной статистики Российской Федерации до 2024 года (утв. минэкономразвития России 06.09.2019 N MO-104). – URL: <https://rulaws.ru/acts/strategiya-razvitiya-rosstata-i-sistemy-gosudarstvennoy-statistiki-rossiyskoy-federatsii-do-2024-goda/> (дата обращения 01.10.2023). – Текст : электронный.

МЕХАНИЗМ, ИНСТРУМЕНТЫ И ПОЛИТИКА АНТИКРИЗИСНОГО УПРАВЛЕНИЯ ПРЕДПРИЯТИЕМ В ПЕРИОД ЭКОНОМИЧЕСКОЙ НЕСТАБИЛЬНОСТИ

**СИЧКАР И.А.,
старший преподаватель кафедры учёта и аудита,
ФГБОУ ВО «ДОНАУИГС»,
Донецк, Донецкая Народная Республика,
Российская Федерация**

В статье рассмотрены проблемы антикризисного управления предприятием как вида управления, направленного на выявление признаков кризисных явлений и создание соответствующих предпосылок для своевременного предотвращения, недопущения ситуации его банкротства. Проанализировано антикризисное управление предприятием как система мер, направленных не только на предупреждение возникновения кризисной ситуации, но и на адаптацию системы управления предприятием к условиям внешней. Доказано, что управление является целенаправленным влиянием субъекта на объект с целью сохранения принципов его организации, целостности структуры, поддержания режима функционирования.

Ключевые слова: среда управления, экономические отношения, кризис, бизнес-процессы, финансовая стабильность; кризисное состояние; банкротство

MECHANISM, TOOLS AND POLICY OF ANTI-CRISIS MANAGEMENT OF AN ENTERPRISE IN A PERIOD OF ECONOMIC INSTABILITY

**SICHKAR I.A.,
Senior Lecturer of Accounting
and Auditing Department,
FSBEI HE «DONAMPA»,
Donetsk, Donetsk People's Republic,
Russian Federation**

The article considers the problems of anti-crisis management of an enterprise as a type of management aimed at identifying signs of crisis phenomena and creating appropriate prerequisites for timely prevention, prevention of the situation of its bankruptcy. The anti-crisis management of an enterprise is analyzed as a system of measures aimed not only at preventing the occurrence of a crisis situation, but also at adapting the enterprise management

system to external conditions. It is proved that management is a purposeful influence of the subject on the object in order to preserve the principles of its organization, the integrity of the structure, and the maintenance of the functioning regime.

Keywords: management environment, economic relations, crisis, business processes, financial stability; crisis state; bankruptcy

Постановка задачи. Изменчивость и неопределённость окружения предприятия, непрерывное возникновение новых тенденций в развитии экономики и общества, ускорение научно-технического прогресса создают принципиально новую внешнюю среду хозяйствования, значительно отличающуюся от той, в которой происходили формирование и развитие отечественных предприятий. Всё это обуславливает необходимость освоения новых для отечественных предприятий «правил» взаимодействия с внешней средой. Особенно это касается тех предприятий, целью которых является долговременное эффективное функционирование. Поэтому руководству таких предприятий нужно уделять значительное внимание стратегическому управлению. Внедрение стратегического подхода к управлению на отечественных промышленных предприятиях происходит достаточно медленно. Менеджмент этих предприятий, прежде всего, сосредоточен на решении текущих проблем, связанных с эффективным использованием их потенциала, а проблемы определения перспектив развития с учётом изменений внешней среды остаются вне его внимания.

Анализ последних исследований и публикаций. Достаточно широкий спектр взглядов на понятие и сущность кризиса представлен в трудах многих учёных-экономистов, таких как А. Р. Абдуллина [1], Г. Д. Антонов [2], А. А. Бойко [3], С. А. Гзогян [4], Д. М. Калимуллин [5], А. И. Кочеткова [6], Н. И. Осепов [7], В. А. Черненко, Н. Ю. Шведова [8] и другие. Вместе с тем вопросы этого научного направления остаются ещё недостаточно изученными, в частности более глубокого изучения требуют вопросы анализа эффективности управления организацией, а также выявления пути её повышения в период экономической нестабильности.

Актуальность. В последние годы фактор кризиса играет важнейшую роль на предприятиях подавляющего большинства отраслей национальной экономики. Элементы экономического

кризиса на микроэкономическом уровне проявляются, прежде всего, в массовой убыточности низкой рентабельности производства, ценовых и структурных диспропорциях, недостаточном уровне конкурентоспособности предприятий, неудовлетворительной структуре баланса на уровне предприятия, дефиците оборотных средств, неплатёжеспособности, несбалансированности воспроизводственных процессов и тому подобное. Указанные факты актуализируют вопросы организации противодействия кризисным явлениям в рамках создания действенных механизмов антикризисного управления предприятиями Донецкой Народной Республики. Это, в свою очередь, требует углублённого научного совершенствования методик анализа эффективности управления организацией, а также выявления пути её повышения в условиях экономического кризиса.

Цель исследования – проанализировать практики эффективности управления предприятием и разработать комплекс инструментов её повышения в условиях экономического кризиса.

Изложение основного материала исследования. Антикризисное управление предприятием является одним из подвидов управления субъектами хозяйствования, наряду со стоимостно-ориентированным, программно-целевым, компетентностным управлением, для которых общим объектом управления являются экономические отношения по созданию добавленной стоимости, структурные подразделения, ресурсы, персонал. Специфическими признаками являются: среда управления – экономические отношения, связанные с этапами развития кризиса; а также субъекты: внешние (хозяйственные суды, арбитражные управляющие) и внутренние (кризисные менеджеры). Сущностным признаком антикризисного управления является противодействие кризисным явлениям путём преодоления противоречий в экономической системе предприятия на уровне отдельных бизнес-процессов [3].

Относительно определения предмета антикризисного управления необходимо отметить отсутствие единства научных подходов, среди которых: ликвидация угроз и минимизации рисков в условиях состояния финансовой стабильности; кризисное состояние; деятельность, связанная с выводом предприятия из кризисного состояния.

Однако есть подход, который трактует антикризисное управление сквозь призму оздоровления предприятия в условиях наличия кризиса, в частности в отношении предприятия-должника для характеристики части процедур, предусмотренных в процессе банкротства, и вывода предприятия из состояния юридического банкротства. Так, А. Р. Абдуллина определяет антикризисное финансовое управление предприятием как эффективно организованное управление, в основу которого положено применение арсенала специфических методов и приёмов управления финансами, которые нацелены на преодоление финансового кризиса на основе повышения уровня финансового потенциала предприятия [1].

Указанный подход считаем слишком узким, разделяя мнение А. В. Борщевой, что антикризисное управление является неотъемлемой составной частью управления современным предприятием и составляет систему мер, направленных не только на выход предприятия из финансового кризиса, но и для предотвращения возникновения такой ситуации [9].

К основным принципам антикризисного управления на предприятии относят следующие (рис. 1).

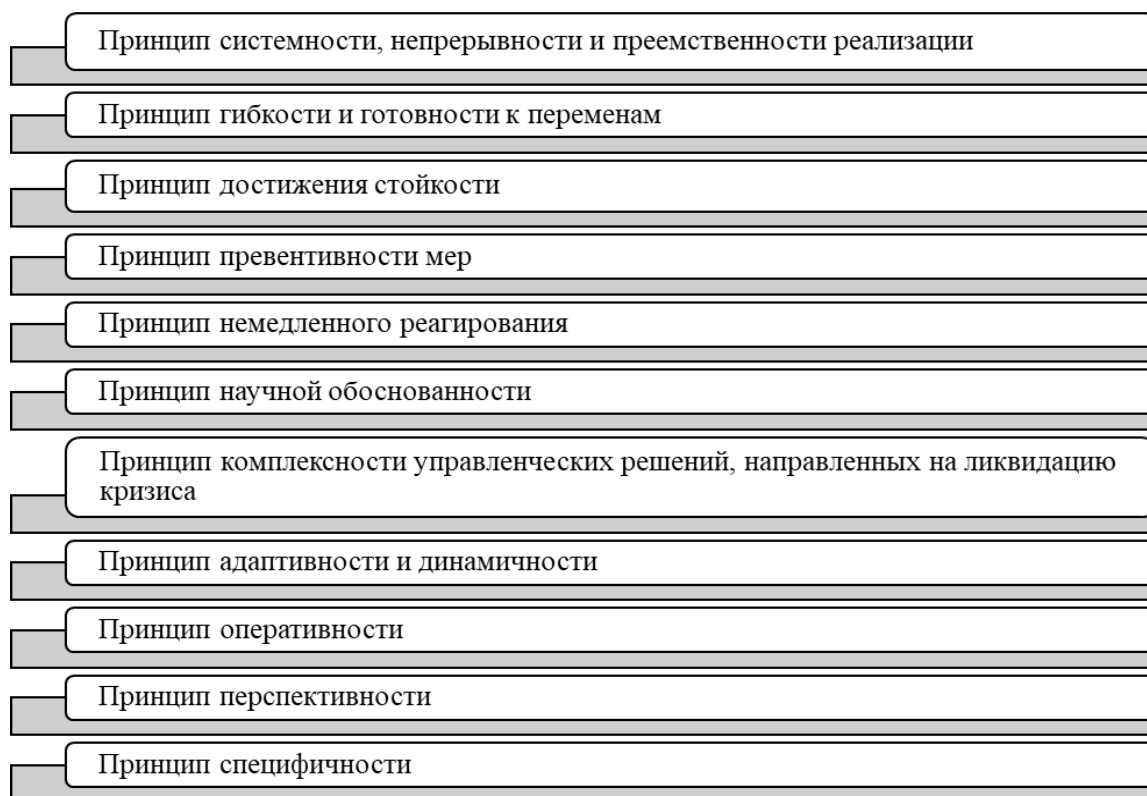


Рис. 1. Принципы антикризисного управления предприятием

По своей сути антикризисное управление выполняет задачи стратегического уровня – принятие стратегических решений, направленных на замедление процесса движения к кризису, когда он ещё не стал кумулятивным и не приобрёл признаков необратимости. Эффективность предкризисного управления определяется наличием системы информационного обеспечения, которая позволяет улавливать слабые, но достоверные сигналы о наличии потенциальных угроз благодаря постоянному мониторингу состояния внешней и внутренней среды.

Основной задачей превентивного антикризисного управления является раннее распознавание угроз и возможных негативных изменений среды функционирования, а также предсказание их вероятного развития с целью преодоления выявленных угроз или использования возможностей для повышения эффективности деятельности.

К основным функциям подсистемы антикризисной предлагается отнести следующие (рис. 2).

Механизм антикризисного управления представлен совокупностью взаимодействующих элементов, которые направлены на процессы разработки и внедрения мер по проведению своевременной профилактики либо предотвращения кризиса на предприятии.

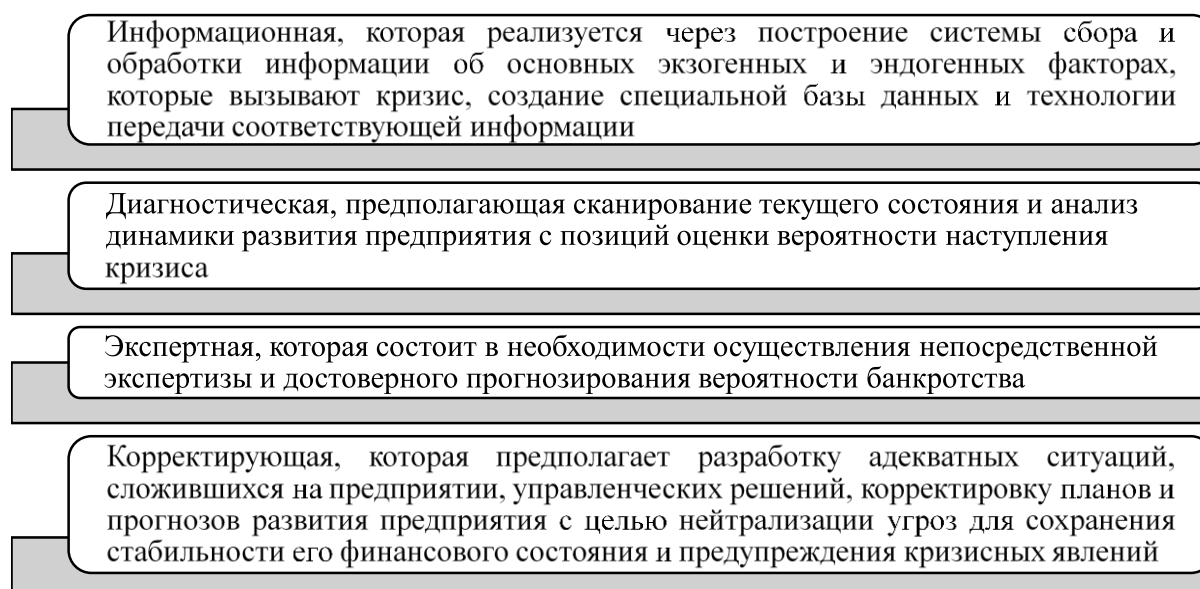


Рис. 2. Функции антикризисного управления предприятием

Основные элементы механизма антикризисного управления представлены на рис. 3.

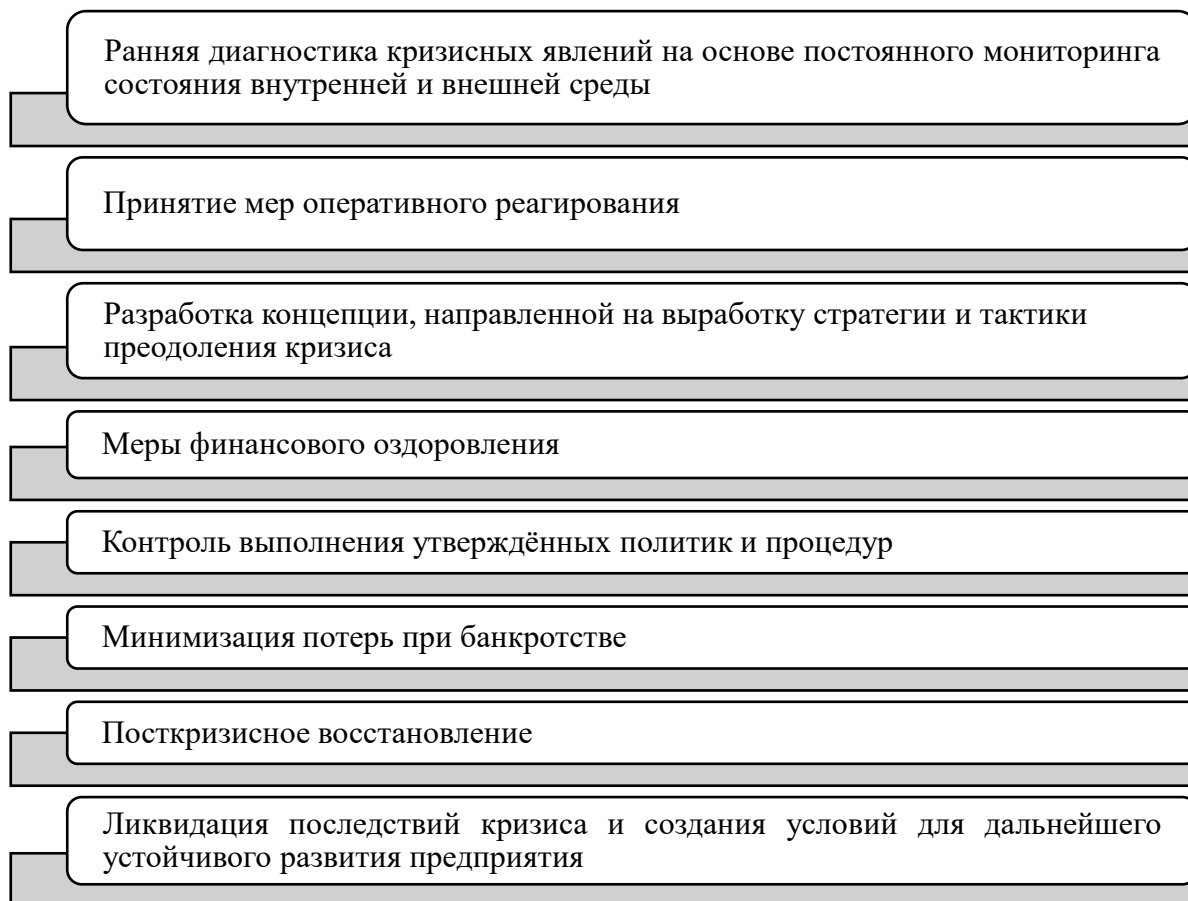


Рис. 3. Механизм антикризисного управления предприятием

Ключевой составляющей механизма антикризисного управления является раннее реагирование с целью прогнозирования кризисных ситуаций и предотвращения их возникновения, а не преодоления последствий кризиса. Поскольку своевременная и качественная финансовая диагностика позволяет избежать кризиса путём принятия превентивных мер, то антикризисное управление выступает антиподом посткризисного управления.

Антикризисная политика предприятия представлена генеральным направлением деятельности организации, совокупностью принципов, методов и форм организационного поведения, которые должны быть направлены на процессы сохранения, укрепления и улучшения финансово-хозяйственной деятельности организации [9].

Реакцией предприятия на кризис в процессе реализации антикризисной политики может быть ликвидация существующих противоречий в социально-экономических отношениях, их разрушение и прекращение существования субъекта

хозяйствования, стагнация кризисных явлений, их консервация на длительный период, и/или их переход на новый уровень через возникновение нового кризиса в недрах старого.

Основой антикризисной политики предприятия является разработка и реализация антикризисных стратегий предприятия, основными видами которых являются следующие (рис. 4).

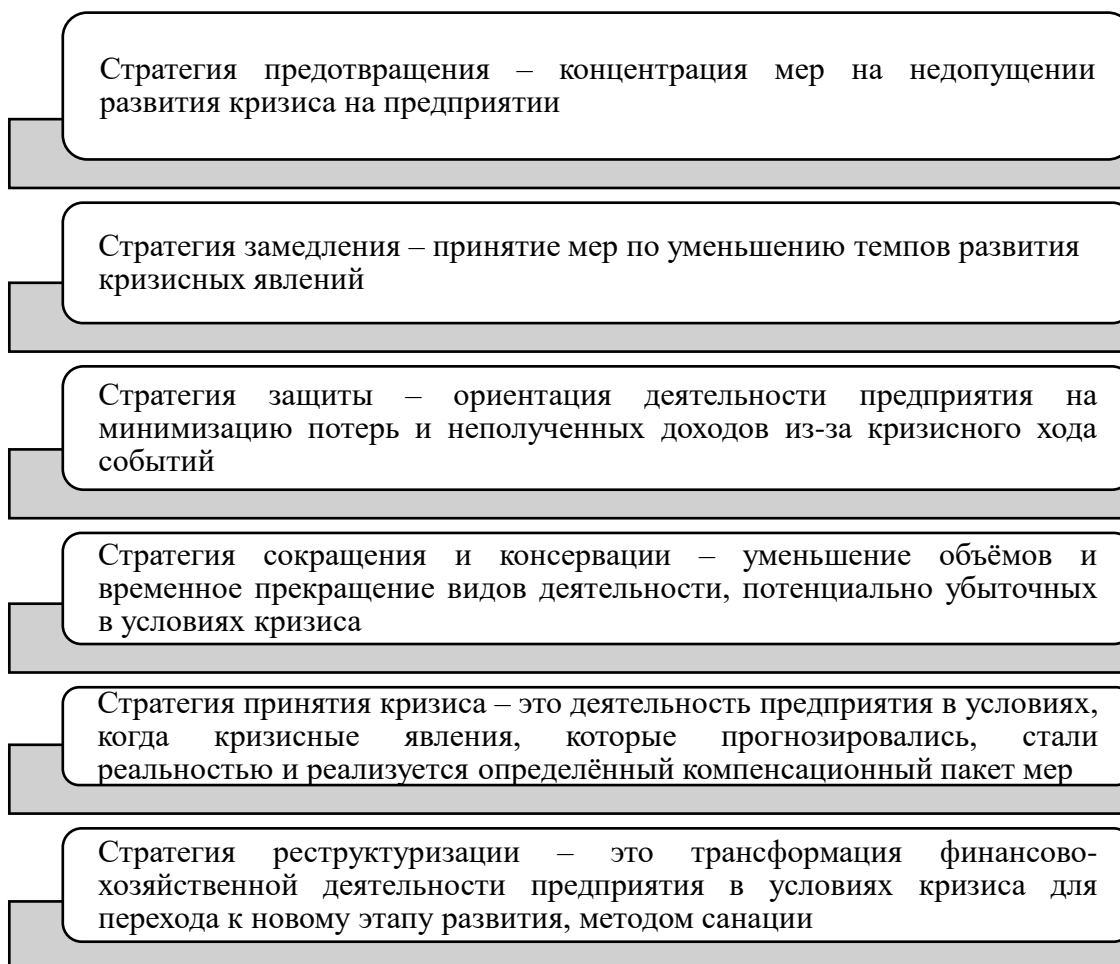


Рис. 4. Стратегии антикризисного управления предприятием

Также в процессе антикризисного управления предприятием важно проводить оценку его эффективности, критериями которой могут быть: количество ключевых индикаторов, по которым достигнут запланированный уровень, процент исполнения по остальным; продолжительность времени, в течение которого были достигнуты положительные перемены; количество внесённых изменений в принятую антикризисную стратегию; стоимость мер по антикризисному регулированию; соответствие предполагаемого финансового состояния достигнутому [6].

Выводы по проведенному исследованию и направления дальнейших разработок в данном направлении. Таким образом, антикризисное управление предприятием является одним из подвидов управления субъектами хозяйствования, наряду со стоимостно-ориентированным, программно-целевым, компетентностным управлением, для которых общим объектом управления являются экономические отношения по созданию добавленной стоимости, структурные подразделения, ресурсы, персонал. Механизм антикризисного управления представлен совокупностью взаимодействующих элементов, которые направлены на процессы разработки и внедрения мер по проведению своевременной профилактики либо предотвращения кризиса на предприятии. Реакцией предприятия на кризис в процессе реализации антикризисной политики может быть ликвидация существующих противоречий в социально-экономических отношениях, их разрушение и прекращение существования субъекта хозяйствования, стагнация кризисных явлений, их консервация на длительный период, и/или их переход на новый уровень через возникновение нового кризиса в недрах старого.

Список использованных источников

1. Абдуллина, А. Р. Методы в области антикризисного управления / А. Р. Абдуллина. – Текст : непосредственный // Инновации. Наука. Образование. – 2021. – № 27. – С. 625-629.
2. Антонов, Г. Д. Антикризисное управление организацией / Г. Д. Антонов, О. П. Иванова, В. М. Тумин, В. А. Трифонов. – Москва : ИНФРА-М, 2020. – 143 с. – Текст : непосредственный.
3. Бойко, А. А. Основы оценки эффективности антикризисного управления предприятием / А. А. Бойко. – Текст : непосредственный // Разработка и применение наукоёмких технологий в интересах трансформации. – 2021. – С. 56-58.
4. Гзогян, С. А. Антикризисные мероприятия менеджмента предприятий в условиях пандемии / С. А. Гзогян. – Текст : непосредственный // Приоритетные направления развития науки и образования. – 2021. – С. 84-86.
5. Калимуллин, Д. М. Диагностика и оценка антикризисного управления / Д. М. Калимуллин. – Текст : непосредственный // Опыт и проблемы реформирования системы менеджмента на современном предприятии: тактика и стратегия. – 2020. – С. 119-122.

6. Кочеткова, А. И. Антикризисное управление. Инструментарий / А. И. Кочеткова. – Москва : Юрайт, 2021. – 440 с. – Текст : непосредственный.

7. Осепов, Н. И. Разработка и реализация антикризисной бизнес-стратегии организации / Н. И. Осепов. – Текст : непосредственный // Современные проблемы и тренды управления государством в современных реалиях. – 2021. – С. 82-88.

8. Черненко, В. А. Антикризисное управление / В. А. Черненко, Н. Ю. Шведова. – Москва : Юрайт, 2021. – 397 с. – Текст : непосредственный.

9. Борщева, А. В. Антикризисное управление социально-экономическими системами / А. В. Борщева. – Москва : «Дашков и К», 2021. – 236 с. – Текст : непосредственный.

УДК 336.1.07

DOI 10.5281/zenodo.10353488

КОНТРОЛЬ КАЧЕСТВА ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ СИСТЕМЫ ГОСУДАРСТВЕННОГО ФИНАНСОВОГО КОНТРОЛЯ В УСЛОВИЯХ ГОСУДАРСТВЕННО-ЧАСТНОГО ПАРТНЁРСТВА

СУХАРЕВА Л.А.,
канд. экон. наук, профессор кафедры
цифровой аналитики и контроля;

ПАЛЬЦУН И.Н.,
канд. экон. наук, доцент кафедры цифровой
аналитики и контроля;

ШАМКАЛОВИЧ Е.Э.,
ассистент кафедры цифровой
аналитики и контроля
ФГБОУ ВО «ДОННУЭТ»,
Донецк, Донецкая Народная Республика,
Российская Федерация

В статье раскрыта методика оценки качества потенциала системы государственного финансового контроля. На основе индикативного подхода разработана система показателей оценки эффективности деятельности высших органов финансового контроля, что позволило формализовать методику оценки качества потенциала системы государственного финансового контроля.

Ключевые слова: государственный финансовый контроль, контроль, качество, государственно-частное партнёрство

QUALITY CONTROL OF THE FUNCTIONING OF THE SYSTEM OF STATE FINANCIAL CONTROL IN THE CONDITIONS OF PUBLIC-PRIVATE PARTNERSHIP

SUKHAREVA L.A.,
candidate of economic sciences, Professor of the
Department of Digital Analytics and Control;

PALTSUN I. N.,
candidate of economic sciences, associate professor of
the Department of Digital Analytics and Control;

SHAMKALOVICH H. E.,
Assistant of the Department of Digital
Analytics and Control
FSBI HE «DONNUET»,
Donetsk, Donetsk People's Republic,
Russian Federation

The article reveals the methodology for assessing the quality of the potential of the state financial control system. Based on the indicative approach, a system of indicators for evaluating the effectiveness of the activities of the Supreme Financial Control Bodies has been developed, which made it possible to formalize the methodology for assessing the quality of the potential of the state financial control system.

Keywords: state financial control, quality control, public-private partnership

Постановка задачи. Государственный финансовый контроль является необходимым социально-экономическим явлением и занимает ведущее место в становлении системы грамотного эффективного управления молодой социально-ориентированной республикой, поскольку выступает, с одной стороны, гарантом законности, прозрачности, экономичности, эффективности и результативности использования государственных средств, а с другой – действенным механизмом противодействия коррупции, содействует соблюдению правил свободной конкуренции, защиты прав и свобод граждан республики, развития механизма государственного контроля.

В свою очередь, система государственного финансового контроля требует наличия высших органов финансового контроля, которые способны формировать объективные заключения,

беспрепятственно их обнародовать и контролировать их исполнение.

Соответственно, исследование проблем развития потенциала и стандартизации высших органов финансового контроля обусловлено необходимостью повышения качества системы государственного финансового контроля в условиях государственно-частного партнёрства, эффективности работы высших органов финансового контроля на основе принципов прозрачности, открытости и гласности, что в совокупности обеспечивает надёжное и доверительное отношение общества к институту высших органов финансового контроля, что подтверждает востребованность данного исследования.

Анализ последних исследований и публикаций. Весомый вклад в разработку проблемы теоретико-методологического аспекта развития и становления системы государственного финансового контроля в условиях государственно-частного партнёрства внесли: Агаева Л. К., Азарян, Е. М., Акинина В. П., Ангелина И. А., Бандурина Н. В., Басанцов И. В., Борщевский Г. А., Бурцев В. В., Дураев О. Г., Емельянов Ю. С., Зельднер А. Г., Иванов О. Б., Рославцева Е. А., Сухарева Л. А., Федченко Т. В. и другие. В свою очередь, отсутствие обоснованного системного подхода к объекту исследования обусловило противоречия определения категориального аппарата, классификации государственного финансового контроля и государственно-частного партнёрства, неоднозначность определения элементов системы государственного финансового контроля.

Организационно-методическим аспектам становления системы государственного финансового контроля посвящены научные труды таких учёных-экономистов, как Антонова К. А., Бугай К. Н., Веселова Н. Ю., Воронин Ю. М., Воронченко Т. П., Гаврилина С. С., Гордеев А. Н., Колосов А. С., Колесов Р. В., Королёв А. М., Косова Т. Д., Кретьева А. Ю., Кудряшов В. С., Столяров Н. С., Ткаченко И. Н. и другие. Однако недостаточно освещены и исследованы современные подходы к моделированию систем государственного финансового контроля. Не систематизирована методика проведения мониторинга и оценка эффективности деятельности высших органов финансового контроля Республики.

Научно-практическим аспектам уделено достаточное количество исследований. Несмотря на то, что стандартизация как

платформа для развития потенциала высших органов финансового контроля освещена в фундаментальных работах Ангиной И. А., Басанцова И. В., Воронина Ю. М., Гордеева А. Н., Косовой Т. Д., Самарец Т. В., Сергеевой М. В., Серебряковой Т. Ю., Сименко И. В., Шевченко В. В. [1-12] и других, развитие потенциала высших органов финансового контроля Республики в условиях государственно-частного партнёрства не нашло достаточного отражения в научной литературе. Кроме того, контроль качества функционирования системы государственного финансового контроля в условиях государственно-частного партнёрства также требует систематизации критериев эффективности деятельности высших органов финансового контроля Республики и показателей качества потенциала системы государственного финансового контроля.

Актуальность исследования. Анализ научных трудов отечественных и зарубежных учёных свидетельствует о том, что для исследования системы государственного финансового контроля, с одной стороны, накоплена значительная теоретическая и методологическая основа, а с другой стороны, существует необходимость в дальнейшей системной разработке данной проблематики с учётом принципиально новых условий хозяйствования.

Актуальность решения проблем обеспечения системного подхода к организации государственного финансового контроля в условиях государственно-частного партнёрства, оптимизации и повышения эффективности деятельности высших органов финансового контроля, потребности внедрения и адаптации международных стандартов, совершенствования систем менеджмента качества определили выбор темы, цели и содержания исследования.

Цель статьи заключается в исследовании теоретико-методологических и организационных аспектов оценки качества функционирования системы государственного финансового контроля в условиях государственно-частного партнёрства.

Изложение основного материала исследования. Эффективность функционирования системы государственного финансового контроля может оцениваться с позиции качества организации и проведения контрольных мероприятий, а также значимости полученных результатов. Эффективная система контроля предоставляет данные не только относительно прошлого или настоящего состояния, но и выявляет тенденции в деятельности

контролируемого субъекта, предполагает и исключает отклонения и нарушения [9].

Качественное исполнение функций системой государственного финансового контроля определяется уровнем совершенства её элементов. Качество предоставляемых высшими органами финансового контроля услуг – это система надлежащего осуществления ими контрольных процедур, их соответствие требованиям действующего законодательства и стандартов государственного финансового контроля, Кодекса профессиональной этики.

В свою очередь, результативность характеризуется уровнем целесообразности государственного финансового контроля, т.е. степенью ценности информации, полученной в результате контроля. Эффективность определяется его надёжностью, своевременностью, а также стоимостью затрат на создание средств контроля, его проведение и обработку результатов.

Надёжность контроля – это степень достоверности его результатов, которая напрямую зависит от точности контроля, объёма выборки, перечней контролируемых показателей.

Точность характеризует работу средств контроля, соблюдение процедурного среза его методики.

Своевременность контроля определяется временем его осуществления и предоставления информации для принятия решений при управлении бюджетным учреждением или бюджетной программой.

При этом необходимость контроля качества результатов государственного финансового контроля определяется следующими предпосылками:

- необходимость в доверии к проверкам и повышении их рейтинга в структуре контрольно-аналитической деятельности;
- наличие противоречий в нормативно-правовой базе;
- оптимизация временных и трудовых затрат при реализации контрольно-аналитических процедур;
- установление другими контролирующими органами фактов нарушений в расходовании бюджетных средств тех распорядителей и за те периоды, которые уже были проверены государственными аудиторами в процессе осуществления государственного финансового контроля;

– констатация недостоверных или необъективных выводов по результатам аудита эффективности;

– ухудшение качества процесса реализации бюджетной программы (снижение показателей результативности, ликвидация бюджетного учреждения) в результате некорректных контрольно-аналитических мероприятий или при учёте рекомендаций по результатам государственного финансового контроля;

– значительные финансовые и трудовые затраты на реализацию государственного финансового контроля с незначительными результатами (недостаток установленных доказательств, несущественный объём нарушений со стороны исполнителей бюджетной программы, рекомендации не имеют принципиального значения для совершенствования бюджетного процесса) [12].

Для того чтобы достичь и обеспечить необходимый уровень качества контрольно-аналитических мероприятий в границах действий органа контроля, должна существовать соответствующая система управления качеством их проведения. Под управлением качеством контрольной деятельности целесообразно понимать совокупность организационных мероприятий, методов и процедур, которые направлены на достижение высокого уровня эффективности контрольной деятельности с целью качественного выполнения задач, возложенных на органы государственного финансового контроля.

Контроль качества реализуется посредством проверки соблюдения процедур планирования и проверки оформления результатов контрольных мероприятий в соответствии с установленными требованиями с целью оценки уровня их качества. Следовательно, контроль качества работы контрольного органа должен осуществляться посредством следующих форм его проведения: предварительный контроль, текущий контроль и последующий контроль.

Так, в частности, предварительный контроль качества работы контролирующего органа реализуется при формировании плана работы на следующий год, который должен обеспечить:

– выполнение задач, установленных законодательством о наличии конкретного контрольного органа и осуществления бюджетного процесса;

– равномерное и сбалансированное распределение контрольных мероприятий по подконтрольным субъектам и бюджетным программам;

– проведение всех этапов аудита эффективности и выполнение на каждом из них соответствующих процедур, предусмотренных Положением о контрольном органе, стандартами государственного финансового контроля и другими внутренними нормативными документами контролируемого субъекта;

– рациональное и эффективное использование трудовых, финансовых и материальных ресурсов, которые направляются на решение задач контрольного органа.

В процессе предварительного контроля качества проверяется: обоснованность определения объектов и показателей государственного финансового контроля, рекомендуемых для включения в план работы контрольного органа на следующий год, соответствие процедур и их выбор в рамках требований внутреннего стандарта по организации и проведению государственного финансового контроля.

Текущий контроль качества проводится с помощью проведения проверки результатов деятельности группы органов государственного финансового контроля после завершения каждого этапа контрольного мероприятия. Цель этих проверок – определить, насколько выполняются требования и процедуры подготовки, проведения и оформления результатов государственного финансового контроля, предусмотренные стандартом, и обеспечивают ли они его качество. Текущий контроль включает в себя проверку соответствия выполняемой членами группы аудиторов работы плану и программе государственного финансового контроля, а их действий – установленным функциям по должностным инструкциям и возложенным задачам. Группа контролёров должна обеспечить надлежащий контроль над работой всех своих членов. Контроль включает в себя управление сотрудниками, осуществляющими государственный финансовый контроль, и наблюдение за их деятельностью по достижению цели государственного финансового контроля.

Контроль является важным и непрерывным процессом, который предусматривает выполнение определённых обязательств руководителем государственного финансового контроля и другими должностными лицами, что направляют работу других сотрудников.

При организации и проведении государственного финансового контроля с целью контроля качества руководители должны:

– убедиться, что все члены данной группы государственного финансового контроля имеют достаточное представление о цели проверки;

– ознакомить членов группы государственного финансового контроля с рабочими заданиями в рамках проверки и объяснить, какие результаты ожидаются от выполнения того или иного задания;

– предоставлять соответствующие рекомендации и консультации, проводить инструктаж на рабочем месте с учётом опыта, накопленного сотрудниками данного подразделения государственного финансового контроля;

– обеспечивать надлежащий уровень процедур, связанных с проведением проверок, и контролировать правильность выполнения этих процедур;

– следить за соблюдением стандартов и методических рекомендаций по проведению государственного финансового контроля и порядком подготовки отчётов о его результатах;

– обеспечить обоснованность и достаточность фактических данных, собранных в процессе государственного финансового контроля, их отражение в соответствующей документации и подтверждённость выводов по результатам;

– обеспечить выполнение только тех видов работ, которые необходимы для осуществления данного государственного финансового контроля, обеспечить расходование средств на осуществление государственного финансового контроля в соответствии с утверждённой сметой и выполнение мероприятий, предусмотренных планом, в соответствии с утверждённым графиком.

Последующий контроль качества осуществляется после завершения контрольного мероприятия путём проверки его результатов. К основным задачам последующего контроля качества относятся: выявление и устранение выявленных недостатков в проведении контрольных мероприятий, а также разработка предложений по совершенствованию стандарта организации и проведения государственного финансового контроля с целью повышения качества последующих контрольных мероприятий. Результаты контроля руководитель группы государственного финансового контроля приобщает к материалам Совета контрольного органа с доведением его решений до аудиторских работников, принимавших участие в данном мероприятии.

При контроле качества государственного финансового контроля рекомендуется использовать преимущественно документальные (формальные, арифметические, логические, нормативно-правовые, экономические, встречные проверки), а также проведение экспертиз (оценок) [9].

Таким образом, можно утверждать, что оценка является составляющей контрольного процесса и дополняет его балльной оценкой, а информация по результатам оценки является основой дальнейшего контроля качества системы государственного финансового контроля.

Формы осуществления оценки качества системы государственного аудита зависят от контролирующего субъекта, то есть может быть представлена:

- комитетом по нескольким контролёрам, что исключает субъективность оценки;

- сотрудниками лица, находящегося под контролем, при этом между ними должны быть налаженные отношения, отсутствует стремление к соревнованиям между собой;

- подчинёнными лицами, что находятся под контролем;

- самооценкой, что используется больше для развития навыков самоанализа, чем для оценки результативности труда;

- комбинацией перечисленных форм, например, оценка контролёра может быть подтверждена самооценкой, а результаты комплексной оценки согласованы с руководством;

- посторонними лицами.

В последнем случае требуется дополнительная затрата времени и сил на ознакомление такого эксперта с проблемой, однако это позволяет более объективно и беспристрастно оценить квалификационные способности и качество работы государственных контролёров (аудиторов).

По мнению авторов, при использовании формы оценки в виде экспертной комиссии и метода суммативных оценок для комплексной оценки качества системы государственного финансового контроля (в рамках ресурсного, организационного и функционального потенциалов) целесообразно использовать трёхфакторную матрицу оценки качества потенциала системы государственного финансового контроля, представляющую собой синтез соответствия определённым характеристикам качества, которая разработана и предложена Сухаревой Л. А. и Федченко Т. В. [9].

Матрица может заполняться как руководителем группы государственного финансового контроля, так и представителями отдела контроля качества. К процессу оценки также желательно подключить специалистов с методологического, юридического, технического отделов и практикующих аудиторов, что позволит повысить эффективность самооценки и своевременно установить проблемные зоны.

В то же время определяющим параметром управления качеством функционирования системы государственного финансового контроля является оценка эффективности деятельности высших органов финансового контроля.

Авторы солидарны с точкой зрения Чалдаевой Л. А., которая в своей работе апробировала индикативный метод как принципиально новый подход, способный внести вклад в развитие эффективной системы государственного финансового контроля [12].

Авторами на основе индикативного метода разработана система показателей оценки эффективности деятельности высших органов финансового контроля, которая представлена в табл. 1.

Таблица 1

Система показателей оценки эффективности деятельности высших органов финансового контроля

Индикатор	Коэффициент (показатель)
1	2
Эффективности	<p><i>Количественный коэффициент экономической эффективности</i> $K_{\text{эффкол}} = \text{ОС} / \text{Ч}$, где ОС – объем средств, возмещенных в бюджет, Ч – численность сотрудников</p> <p><i>Суммарный коэффициент экономической эффективности</i> $K_{\text{эффсум}} = \text{ОС} / \text{ОС}_{\text{сод}}$, где ОС – объем средств, возмещенных в бюджет, ОС_{сод} – объем средств на содержание ВОФК</p>
Объёма	<p><i>Суммарный коэффициент степени охвата контролем</i> $K_{\text{СОсум}} = \text{ОСп} / \text{ОРБ}$, где ОСп – объем проверенных бюджетных средств, ОРБ – объем расходных обязательств, утвержденных в бюджете.</p> <p><i>Количественный коэффициент степени охвата контролем</i> $K_{\text{СОкол}} = \text{КПБ} / \text{ОКБ}$, где КПБ – количество проверенных бюджетополучателей, ОКБ – общее количество бюджетополучателей</p>
Результативности	<p><i>Суммарный коэффициент выявляемости нарушений</i> $K_{\text{всум}} = \text{ОВН} / \text{ОПС}$, где ОВН – объем выявленных нарушений, ОПС – объем проверенных средств.</p> <p><i>Количественный коэффициент выявляемости</i> $K_{\text{вкол}} = \text{ОВН} / \text{ЧС}$, где ОВН – объем выявленных нарушений, ЧС – численность сотрудников.</p> <p><i>Коэффициент возвратности:</i> $K_{\text{возвр}} = \text{ОСв.б.} / \text{ОВН}$, где ОСв.б. – объем средств, возмещенных в бюджет, ОВН – объем выявленных нарушений</p>

Продолжение табл. 1

1	2
<p>Действенности</p>	<p><i>Коэффициент нецелевого использования бюджетных средств</i> $K_{нецел} = H_{нецел} / Нобщ$, где $H_{нецел}$ – сумма нарушений, отнесенных к категории «нецелевое использование бюджетных средств», $Нобщ$ – общая сумма нарушений.</p> <p><i>Коэффициент неэффективного использования бюджетных средств</i> $K_{неэфф} = H_{неэфф} / Нобщ$, где $H_{неэфф}$ – сумма нарушений, отнесенных к категории «неэффективное использование бюджетных средств», $Нобщ$ – общая сумма нарушений.</p> <p><i>Коэффициент действенности</i> $Kд = Писп / Побщ$, где $Писп$ – исполненные представления и предписания, $Побщ$ – количество всех выданных представлений и предписаний</p>
<p>Интенсивности, динамичности</p>	<p><i>Количественный коэффициент персональной нагрузки</i> $K_{ПНкол} = КПБ / ЧС$, где $КПБ$ – количество проверенных бюджетополучателей, $ЧС$ – численность сотрудников.</p> <p><i>Суммарный коэффициент персональной нагрузки</i> $K_{ПНсум} = ОСп / ЧС$, где $ОСп$ – объём проверенных бюджетных средств, $ЧС$ – численность сотрудников.</p> <p><i>Коэффициент интенсивности экспертно-аналитической деятельности</i> $K_{иэд} = КВП / КУП$, где $КВП$ – количество внесённых предложений по экспертным заключениям, $КУП$ – количество учтённых предложений по экспертным заключениям.</p> <p><i>Коэффициент динамичности контрольного мероприятия</i> $K_{дин} = Тз / Тнорма$, где $Тз$ – затраченного времени на осуществление контрольного мероприятия, $Тнорма$ – нормативный или плановый показатель</p>

(авторская разработка на основании [12])

По мнению авторов, система показателей оценки эффективности деятельности высших органов финансового контроля будет способствовать повышению качества функционирования системы государственного финансового контроля.

С целью повышения эффективности контроля качества функционирования системы государственного финансового контроля в условиях государственно-частного партнёрства в Республике авторы предлагают учитывать мониторинг и оценку открытости, учитывая разработанные анкеты для целевых групп (социологическое обследование).

Таким образом, можно сделать вывод, что контроль качества функционирования системы государственного финансового контроля в условиях государственно-частного партнёрства является детерминантой для повышения эффективности деятельности высших органов финансового контроля, который обуславливает эффективное становление системы государственного финансового

контроля в Республике в условиях государственно-частного и муниципально-частного партнёрства.

Выводы по проведенному исследованию и направления дальнейших разработок по данной проблеме. Раскрыта методика оценки качества потенциала системы государственного финансового контроля. На основе индикативного подхода разработана система показателей оценки эффективности деятельности высших органов финансового контроля, что позволило формализовать методику оценки качества потенциала системы государственного финансового контроля.

С целью повышения эффективности контроля качества функционирования системы государственного финансового контроля в условиях государственно-частного партнёрства в Республике предлагается учитывать результаты мониторинга и оценки открытости с использованием разработанных анкет для целевых групп (социологическое исследование).

Дальнейшие исследования связаны с апробацией подхода в деятельность высших органов финансового контроля.

Список использованных источников

1. Агаева, Л. К. Государственно-частное партнёрство в социально-экономических процессах российской экономики: монография / Л. К. Агаева и др.; под общ. ред. Н. М. Тюкавкин; М-во образования и науки Российской Федерации, Федеральное гос. бюджетное образовательное учреждение высшего образования. – Самара: Самарский ун-т, 2015. – 259 с. – Текст : непосредственный.
2. Агазян, Н. В. Анализ мирового опыта применения механизма государственно-частного партнёрства / Н. В. Агазян. – Текст : непосредственный // Государственно-частное партнёрство. – 2016. – Т.3. – №2. – С. 151-172.
3. Азян, Е. М. Бюджетная ответственность и прозрачность: зарубежный опыт государственного финансового контроля / Е. М. Азян, И.А. Ангелина. – Текст : непосредственный // Вестник ДонНУЭТ. Сер. Экономические науки. – 2014. – № 2 (60). – С. 165-173.
4. Акинина, В. П. Государственно-частное партнёрство как катализатор инновационных процессов / В. П. Акинина, Р. Г. Абасов. – Текст : непосредственный // Финансы и кредит. – 2013. – № 9. – С. 45-50.
5. Ангелина, И. А. Развитие государственного финансового контроля в условиях эффективного взаимодействия власти и

бизнеса: монография / И. А. Ангелина; ДонНУЭТ. – Донецк, 2017. – 263 с. – Текст : непосредственный.

6. Веселова, Н. Ю. Государственно-частное партнёрство – механизм социально-экономического улучшения качества жизни населения и предоставления государственных (муниципальных) услуг в России: коллективная монография / Н. Ю. Веселова, О. В. Ищенко, Н. А. Шишкина, В. К. Лукин; М-во образования. Кубанский социально-экономический ин-т. – Краснодар : Изд-во Кубанского социально-экономического ин-та, 2015. – 368 с. – Текст : непосредственный.

7. Воронин, Ю. М. Стандартизация финансового контроля: Россия и мировой опыт / Ю. М. Воронин, Р. Е. Мешалкина. – Москва : 2003. – 204 с. – Текст : непосредственный.

8. Сименко, И. В. Государственный контроль финансирования социальной сферы: теория, организация, практика: монография / И. В. Сименко, Т. В. Переверзева; М-во образования и науки ДНР, Гос. орг. высш. проф. образования «Донец. нац. ун-т экономики и торговли им. М. Туган-Барановского. – Донецк : ГО ВПО «ДонНУЭТ», 2019. – 262 с. – Текст : непосредственный.

9. Сухарева, Л. А. Система государственного аудита эффективности: теория, методология, организация: монография / Л. А. Сухарева, Т. В. Федченко; М-во образования и науки ДНР; Гос. орг. высш. проф. образования «Донец. нац. ун-т экономики и торговли им. М. Туган-Барановского», каф. контроля и анализа хоз. деятельности. – Донецк : ГО ВПО «ДонНУЭТ», 2017. – 240 с. – Текст : непосредственный.

10. Сухарева, Л. А. Финансовый контроль в условиях партнёрства и бизнеса: монография / Л. А. Сухарева, И. Н. Пальцун, А. Э. Шамкалович. – Донецк : ГО ВПО «ДонНУЭТ», 2020. – 188 с. – Текст : непосредственный.

11. Феофилова, Т. Ю. Государственный контроль и аудит: институциональное обеспечение и перспективы развития в целях обеспечения экономической безопасности региона / Т. Ю. Феофилова, В. С. Лопатников. – Текст : непосредственный // Вестник ВГУИТ. – 2017. – Т. 79. – № 2. – С. 326-336.

12. Чалдаева, Л. А. Государственный финансовый контроль на региональном уровне: индикативный подход / Л. А. Чалдаева, И. Н. Федоренко. – Текст : непосредственный // Региональная экономика: теория и практика. – 2016. – № 6. – С. 4-13.

УДК 303.442.3:004
DOI 10.5281/zenodo.10353858

СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ ЦИФРОВОЙ АНАЛИТИКИ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ТОМАШЕВСКАЯ Е.Ю.,
канд. экон. наук, доцент кафедры цифровой
аналитики и контроля;

СКИБЕНКО Г.Г.,
старший преподаватель кафедры цифровой
аналитики и контроля,
ФГБОУ ВО «ДОННУЭТ»,
Донецк, Донецкая Народная Республика,
Российская Федерация

В статье рассматривается сущность цифровой аналитики, а также её значение. Аргументирована необходимость применения цифровой аналитики в различных отраслях экономики РФ. Рассмотрены проблемы цифровой аналитики в современных условиях.

Ключевые слова: цифровая аналитика, экономика, проблемы цифровой аналитики

CONTEMPORARY STATE OF DIGITAL ANALYTICS IN THE RUSSIAN FEDERATION

TOMASHEVSKAYA E.YU.,
Associate Professor of the Department of Digital
Analytics and Control;

SKIBENKO G.G.,
Senior Lecturer of the Department of Digital
Analytics and Control,
FSBEI HE «DONNUET»,
Donetsk, Donetsk People's Republic,
Russian Federation

The article discusses the essence of digital analytics and its significance. The necessity of applying digital analytics in various sectors of the Russian economy is argued. The problems of digital analytics in modern conditions are considered.

Keywords: digital analytics, economy, problems of digital analytics

Постановка задачи. Цифровая аналитика является важной областью современного бизнеса, основанной на сборе, анализе и интерпретации больших объёмов данных для принятия

информированных решений. В Российской Федерации цифровая аналитика также получила значительное развитие и играет важную роль в различных секторах экономики. В данной статье мы рассмотрим современное состояние цифровой аналитики в России, включая её применение, технологический стек и вызовы, с которыми сталкиваются компании.

Анализ последних исследований и публикаций. Вопросам значения цифровой аналитики, а также существующим проблемам и возможным перспективам посвящено множество трудов. Исследованиями в данном направлении занимаются А. О. Бабинцева, Л. И. Зинина, А. А. Прокофьева, Т. А. Кузовкова, О. И. Шаравова, Ю. Л. Петрушевский и другие.

Актуальность. Цифровая аналитика – это процесс сбора, анализа и интерпретации больших объёмов данных с использованием специальных инструментов и методов. Она считается одной из самых важных областей в современной экономике и играет ключевую роль в принятии стратегических решений и повышении эффективности бизнес-процессов.

Цифровая аналитика имеет огромное значение в современной экономике. Она помогает организациям принимать более обоснованные решения, оптимизировать бизнес-процессы, повышать эффективность маркетинговых стратегий и улучшать клиентский опыт. Важно отметить, что использование аналитических данных становится ключевым фактором в повышении конкурентоспособности компании на рынке. Поэтому организации должны активно внедрять и использовать цифровую аналитику для достижения своих бизнес-целей, что и привело к выбору данной темы работы. Исходя из вышесказанного, тема является актуальной.

Целью исследования является рассмотрение сущности, значения и проблем цифровой аналитики в современных условиях.

Изложение основного материала исследования. Цифровая аналитика широко применяется в различных отраслях российской экономики. В сфере розничной торговли, например, компании используют аналитические инструменты для анализа поведения потребителей, определения предпочтений и прогнозирования спроса. Такой подход позволяет компаниям более эффективно планировать запасы, распределять товары и управлять маркетинговыми кампаниями.

В финансовой сфере цифровая аналитика применяется для анализа финансовых рынков, прогнозирования трендов и определения рисков. Аналитические модели помогают банкам и инвестиционным компаниям принимать обоснованные решения, основанные на данных, и минимизировать возможные убытки.

В сфере государственного управления цифровая аналитика используется для анализа социально-экономической ситуации, определения приоритетных направлений развития и прогнозирования результатов реализации государственных программ. Это позволяет государственным органам более эффективно управлять ресурсами и достигать поставленных целей.

Цифровая аналитика в России широко использует современные технологические решения и инструменты. В основе аналитического процесса лежит сбор данных, который может осуществляться автоматически из различных источников, таких как базы данных, системы мониторинга и социальные сети. Затем данные агрегируются и обрабатываются с использованием алгоритмов машинного обучения и статистического анализа.

Значение цифровой аналитики в современной экономике представлено на рис. 1.



Рис. 1. Значение цифровой аналитики в современной экономике

1. Упрощение процесса принятия решений.

Все бизнес-процессы основываются на принятии решений. Цифровая аналитика предоставляет организациям ценные данные,

которые помогают принимать более обоснованные решения. Аналитические инструменты и специальные алгоритмы могут предсказывать результаты бизнес-операций и оценивать риски, что помогает компаниям сокращать затраты и повышать свою эффективность.

2. Улучшение маркетинговых стратегий.

Цифровая аналитика имеет огромное значение для разработки и оптимизации маркетинговых стратегий. С помощью анализа данных можно определить наиболее эффективные каналы продвижения товаров или услуг, целевую аудиторию, а также оценить результаты рекламной кампании. Это позволяет компаниям сократить затраты на маркетинг и увеличить свою прибыльность.

3. Улучшение клиентского опыта.

Цифровая аналитика помогает организациям понять предпочтения и потребности клиентов. Собирая и анализируя данные о поведении пользователей на веб-сайтах или в мобильных приложениях, компании могут оптимизировать пользовательский интерфейс и повысить удовлетворённость клиентов. Например, аналитика данных позволяет определить, какие функции приложения используются редко, и удалить их, чтобы улучшить пользовательский опыт.

4. Повышение операционной эффективности.

Одним из главных преимуществ цифровой аналитики является её способность оптимизировать бизнес-процессы и повысить операционную эффективность. Аналитические инструменты позволяют выявить слабые места в производственных или логистических процессах, что помогает компаниям сократить временной и ресурсные затраты. Например, аналитика данных может помочь определить оптимальный маршрут доставки товаров или оптимизировать складское хранение.

5. Повышение конкурентоспособности.

Использование цифровой аналитики позволяет компаниям быть более конкурентоспособными на рынке. Проактивное использование аналитических данных помогает компаниям узнать о трендах, потребностях клиентов и действиях конкурентов. Это позволяет компаниям адаптироваться и принимать обоснованные решения, чтобы быть впереди конкуренции.

Большое внимание уделяется визуализации данных, которая позволяет представить сложную информацию в понятной,

наглядной форме. Для этого используются специализированные инструменты визуализации данных, такие как Tableau, QlikView и Power BI.

Вызовы и перспективы развития цифровой аналитики в России. Одним из главных вызовов, с которыми сталкиваются российские компании в области цифровой аналитики, является нехватка специалистов с необходимыми навыками и знаниями. Специалисты в области аналитики и машинного обучения востребованы на рынке труда, и их дефицит может замедлить развитие цифровой аналитики в стране.

Ещё одним вызовом является сложность управления и обработки больших объёмов данных. Объёмы данных, с которыми работают российские компании, постоянно растут, и это требует развития соответствующих инфраструктурных решений, таких как облачные платформы и системы хранения данных.

Необходимыми усовершенствованиями отдельных аналитических инструментов в России могут обеспечивать не только крупные компании, но и инновационные стартапы. Параллельно с этим, они должны поддерживать сотрудничество с университетами и исследовательскими центрами, чтобы обеспечить подготовку квалифицированных специалистов и ознакомление с передовыми технологиями.

Цифровая аналитика является важным инструментом для извлечения полезной информации и значимых взаимосвязей из больших объёмов данных. Она играет непосредственную роль в принятии решений и определении стратегий в различных сферах деятельности, от маркетинга и бизнес-аналитики до медицинского исследования и финансового анализа.

Однако, несмотря на все преимущества, с которыми связана цифровая аналитика, она также сталкивается с некоторыми проблемами и вызовами в современных условиях. В данной статье мы рассмотрим некоторые из этих проблем и возможные способы их решения.

1. Качество данных.

Одной из основных проблем цифровой аналитики является качество данных. Большие объёмы данных часто содержат ошибки, неточности и пропуски. Низкое качество данных может привести к неверным выводам и искажению реального состояния вещей. Для решения этой проблемы необходимо внимательно проверять и очищать данные перед анализом, а также использовать методы и

алгоритмы, способные компенсировать ошибки и учесть возможные неточности.

2. Недостаток экспертных знаний.

Цифровая аналитика требует не только технических знаний и навыков, но и экспертных знаний в конкретной области. Во многих случаях успешный анализ данных требует понимания контекста и особенностей предметной области. Недостаток экспертных знаний может исказить результаты анализа и приводить к неправильному толкованию данных. Решением этой проблемы может быть сотрудничество с экспертами, чтобы гарантировать правильное использование и интерпретацию данных.

3. Непрозрачность алгоритмов.

Ещё одной проблемой цифровой аналитики является непрозрачность алгоритмов, используемых для анализа данных. Многие алгоритмы машинного обучения, такие как нейронные сети и алгоритмы глубокого обучения, работают на основе сложных математических моделей, которые трудно понять и интерпретировать. Это затрудняет объяснение принятых решений и может вызывать недоверие у пользователей. Решить эту проблему может помочь разработка более прозрачных алгоритмов и методов верификации результатов.

4. Конфиденциальность и безопасность данных.

Ещё одной серьёзной проблемой цифровой аналитики является вопрос конфиденциальности и безопасности данных. Часто данные, используемые для анализа, содержат личную и конфиденциальную информацию, которую необходимо защищать от несанкционированного доступа и злоупотреблений. Нарушение конфиденциальности данных может привести к серьёзным последствиям и потенциальным угрозам для пользователей. Для решения этой проблемы необходимо обеспечить надёжные системы защиты данных и соблюдать соответствующие нормы и правила в области конфиденциальности.

Выводы по проведенному исследованию и направления дальнейших разработок по данной проблеме. Цифровая аналитика является важной и активно развивающейся областью в Российской Федерации. Её применение в различных секторах экономики позволяет компаниям принимать обоснованные решения на основе данных и повышать эффективность своей деятельности. Однако для успешного развития цифровой аналитики в России необходимо решать вызовы, связанные с нехваткой специалистов и развитием

инфраструктуры данных. При сотрудничестве бизнеса и науки возможно достижение нового уровня в сфере цифровой аналитики и создание благоприятных условий для развития инноваций в стране.

Цифровая аналитика играет важную роль в современном мире и имеет большой потенциал для улучшения процессов принятия решений и определения стратегий. Однако существует несколько проблем, связанных с качеством данных, недостатком экспертных знаний, непрозрачностью алгоритмов и конфиденциальностью данных. Решение этих проблем требует внимания и комплексного подхода с применением современных технологий и методов. Только так можно будет использовать цифровую аналитику в полной мере, и достичь максимальных результатов.

Список использованных источников

1. Бабинцева, А. О. Бизнес-аналитика в условиях цифровой трансформации государства / А. О. Бабинцева. – Текст : непосредственный // Современные проблемы лингвистики и методики преподавания русского языка в ВУЗе и школе. – 2022. – № 39. – С. 857-862. – EDN TLLKZE.

2. Зинина, Л. И. Развитие инструментов бизнес-аналитики в условиях цифровой трансформации / Л. И. Зинина, А. А. Прокофьева. – Текст : непосредственный // Вестник НИИ гуманитарных наук при Правительстве Республики Мордовия. – 2021. – № 2 (58). – С. 118-124. – EDN BGIBQU.

3. Кузовкова, Т. А. Значение методов предиктивной аналитики в экономике и управлении цифровыми компаниями / Т. А. Кузовкова, О. И. Шарова. – Текст : непосредственный // Методические вопросы преподавания инфокоммуникаций в высшей школе. – 2021. – Т. 10, № 3. – С. 28-32. – EDN TKNTJA.

4. Петрушевский, Ю. Л. Учётно-аналитическое обеспечение процесса принятия решений в системе управленческого учёта / Ю. Л. Петрушевский. – Текст : непосредственный // Пути повышения эффективности управленческой деятельности органов государственной власти в контексте социально-экономического развития территорий : Материалы V Международной научно-практической конференции, Донецк, 03-04 июня 2021 года. – Донецк : Донецкая академия управления и государственной службы при Главе Донецкой Народной Республики, 2021. – С. 154-156. – EDN YDLKHZ.

СИСТЕМА РАСПРЕДЕЛИТЕЛЬНЫХ ОТНОШЕНИЙ: К ВОПРОСУ О НЕРАВЕНСТВЕ И СОЦИАЛЬНОЙ СПРАВЕДЛИВОСТИ

ФОМИНА М.В.,

**д-р экон. наук, профессор,
заведующая кафедрой «Экономическая теория»;**

ПРИХОДЬКО В.В.,

**канд. экон. наук, доцент,
доцент кафедры «Экономическая теория»
ФГБОУ ВО «ДОННУЭТ»,
Донецк, Донецкая Народная Республика,
Российская Федерация**

В статье рассмотрена система распределительных отношений с точки зрения их влияния на неравенство и достижение социальной справедливости. Актуализированы отдельные методологические аспекты развития теории распределительных отношений. Обоснованы необходимость трансформации методологических подходов к исследованию этих отношений и условия реализации социальной справедливости в процессе распределения.

Ключевые слова: система распределительных отношений, распределение и перераспределение, социально-экономическое неравенство, социальная справедливость

THE SYSTEM OF DISTRIBUTIVE RELATIONS: ON THE QUESTION OF INEQUALITY AND SOCIAL JUSTICE

FOMINA M.V.,

**Doctor of Economics. Doctor of Science, Professor,
Head of the Department of Economic Theory;**

PRIKHODKO V.V.,

**Candidate of Economics, Associate Professor,
Associate Professor of the Department of
Economic Theory,
FSBEI HE «DONNUET»,
Donetsk, Donetsk People's Republic,
Russian Federation**

The article examines the system of distributive relations from the point of view of their impact on inequality and the achievement of social justice. Certain methodological aspects of the development of the theory of distributive relations

are actualized. The need to transform methodological approaches to the study of these relations and the conditions for the implementation of social justice in the process of distribution are substantiated.

Keywords: *system of distributive relations, distribution and redistribution, socio-economic inequality, social justice*

Постановка задачи. Проблемы функционирования системы распределительных отношений никогда не теряли своей актуальности: в период античности они воспринимались как вопросы из области неравенства и социального конфликта, на которые отвечали мировые религии; в Средние века – как протесты против превосходства и неравномерного присвоения, выразившиеся в форме еретических движений; в более позднее время мотив борьбы с неравенством определял содержание социальных революций. Современное глобальное неравенство усугубляется: с одной стороны, усиливается раскол между богатыми и бедными внутри национальных государств; с другой стороны, в мировом масштабе увеличиваются неравенство между отдельными странами и регионами, что приводит к социально-политическим конфликтам и снижению устойчивости экономической системы.

Актуальность. Распределение доходов между бедными и богатыми остаётся крайне несбалансированным. Рынок, не ограничиваемый нерыночными институтами перераспределения, ведёт к росту экономического неравенства и минимизации социальной справедливости, что требует радикальной перестройки распределительных отношений. Перераспределение доходов – системный и принципиально важный способ создания оптимальных условий для ускорения экономического роста и изменения направления вектора демографической динамики. Процесс распределения и перераспределения доходов и экономических благ между отдельными собственниками подразумевает не только распределение самого права на присвоение (денежный доход от труда, получение трансфертных выплат из бюджета), но и реализацию данного права по рыночному принципу. Не стоит забывать, что именно рынок выступает той универсальной площадкой, на которой реализуются конкретные потребности каждого индивида и обеспечивается прирост материального благосостояния общества на основе принципа сравнительных преимуществ. Таким образом, распределительные отношения содержат в себе два основных блока: распределение

экономических благ между экономически неактивным населением и распределение экономических благ между экономически активным населением. При этом содержательной основой распределительных отношений является форма образования и использования доходов, которая материализуется в товарном обмене, а источниками формирования доходов являются труд, капитал, рента и банковский процент.

Анализ последних исследований и публикаций. Изучению отдельных аспектов распределительных отношений посвящены труды многих экономистов и теоретиков, начиная с Платона и Аристотеля, Н. Макиавелли, А. Сен-Симона, О. Конта, Г. Спенсера; противоречия, возникающие в процессе распределения доходов и экономических благ, изучали К. Маркс, М. Вебер, П. Бурдьё; источники глобального неравенства – Г. Терборн, Д. Стиглиц, Л. Кац. Несмотря на количество научных разработок по указанной проблеме, многие вопросы остаются дискуссионными: во-первых, отдельные аспекты теории распределительных отношений; во-вторых, направления совершенствования методологических подходов к исследованию этих отношений; в-третьих, вопросы реализации социальной справедливости в распределительных отношениях.

Целью данной статьи является оценка разных методических подходов к исследованию распределительных отношений, выявление природы противоречий в системе распределения и обоснование институционально-экономического механизма их разрешения.

Изложение основного материала исследования. Вопросы распределения, во всём их многообразии, затрагивают экономические интересы всех слоёв населения, потому что механизмы распределения оказывают непосредственное влияние на микроэкономiku, макроэкономические показатели и социально-экономические отношения. Так, в макроэкономических масштабах, с одной стороны, рост заработной платы обуславливает рост инфляции, а с другой – увеличивает платёжеспособный спрос, стимулируя экономический рост. На микроэкономическом уровне показатели распределения влияют на конкурентоспособность предприятий и отраслей. В системе социально-экономических отношений распределение предопределяет условия жизни, уровень материальной обеспеченности населения, дифференциацию и расслоение общества.

В отечественной и зарубежной экономической литературе распределительные отношения исследуются с позиций неоклассической теории, в рамках которой речь идёт об отдельных фазах воспроизводства. Наибольшее внимание уделяется при этом обмену и потреблению, а наименьшее – распределению. В рамках неоклассической теории в контексте распределительных отношений во главу угла ставится наиболее эффективное распределение материальных, трудовых, финансовых, информационных и прочих экономических ресурсов в соответствии с рыночными сигналами на основе предельного продукта (предельной производительности) фактора производства или общественной полезности производимых благ (предельной полезности). В соответствии с теорией факторов производства, когда каждый фактор имеет доходность, равную его предельной производительности, весь продукт полностью распределён. Маршалл отмечал, что «национальный доход представляет собой совокупный чистый продукт всех факторов производства внутри страны и единственный источник оплаты этих факторов» [1]. Отличительной особенностью неоклассической теории является чрезмерное использование математических методов и моделирования в процессе обоснования механизмов распределения в условиях совершенной и несовершенной конкуренции с учётом эффекта отдачи от масштабов производства [2, с. 11-13]. Основами такого распределения являются эффективное и технологичное использование экономических ресурсов, минимизация затрат и максимизация прибыли на основе принципов функционирования рынка. Предметом исследования неоклассиков является оптимизация распределения ресурсов между отраслями, сферами и территориями в соответствии с потребностями рынка. В качестве недостатков неоклассической теории (мейнстрима) можно выделить: чрезмерное абстрагирование от ряда факторов – «при прочих равных условиях», что искажает реальную модель экономики; игнорирование историзма, что не учитывает эволюционности экономических явлений и процессов; математизация и формализация экономической науки, что приводит к полному несоответствию теоретических моделей и реальной экономики. Вывод очевиден: невозможно свести распределение к проблеме рынка и рыночного механизма.

Исследования отечественных теоретиков проводятся в двух направлениях: во-первых, учёные, придерживающиеся

мейнстримовских взглядов, теории формирования доходов, рассматривают в контексте функционирования конкурентного механизма спроса и предложения на факторы производства, равенства дохода от применяемого фактора производства денежному выражению предельного продукта каждого фактора производства. Второе направление – идентифицирует проблему распределения с принципами оценки и оплаты труда, выстраивания методологических конструкций формирования заработной платы как цены рабочей силы.

По нашему мнению, и та и другая концепции страдают однобокостью. С точки зрения политэкономического подхода главной задачей науки является объяснение причин усиления неравенства за счёт действующей распределительной системы.

Исследование распределительных отношений с позиций марксистской методологии является более полным, позволяющим последовательно выявить и разрешить возникающие противоречия. Марксом был применён системный (пофазный) анализ производственных отношений в рамках капиталистического общества; воспроизводственный подход к исследованию системы экономических отношений, что позволило рассмотреть распределение, производство, обмен и потребление как элементы, взаимодействующие внутри сложной экономической системы. Причём в системе экономических отношений каждый структурный элемент, в свою очередь, является самостоятельным образованием [3, с. 813-838].

Марксизм, признавая объективность распределения и вторичность распределительных отношений от производственных отношений, критиковал эту систему за то, что определяющим элементом в этих отношениях является крайне неравномерное распределение собственности. Эта неравномерность имеет свои исторические корни и являлась «результатом не справедливого раздела или приобретения посредством усердия, а завоевания и насилия; и несмотря на всё созданное трудом на протяжении многих веков для модификации того, что сделано насилием, существующая система сохраняет многочисленные и значительные следы своего происхождения» [4, с. 349]. Данное положение, высказанное Дж. Миллем, находится в рамках марксистского подхода к вопросу о происхождении собственности. Но при этом Дж. Милль является сторонником того, что «распределение всецело является делом человеческого учреждения... Правила, которые определяют распределение богатства, таковы, какими их делают

мнения и желания правящей части общества, и весьма различны в разные века в разных странах; и могли бы быть ещё более разнообразными, если бы того пожелали люди» [4, с. 398]. Таким образом, принципы капиталистической системы распределения сводятся, по мнению автора, не к объективным условиям, а к «мнениям и желаниям правящей части общества», подобной позиции придерживается и известный американский экономист Пол Кругман, который утверждает, «что институты, нормы и политические условия гораздо больше влияют на распределение доходов, а объективные рыночные факторы – гораздо меньше, чем в том нас пытаются уверить в базовом курсе экономикс» [5, с. 14].

Положение о доминировании в распределительном механизме интересов правящих классов, посредством проводимой экономической политики, разделяет и Т. Пикетти, который писал, что «...история распределения богатства всегда имеет большую капиталистическую подоплеку и не может сводиться к одним лишь экономическим механизмам» [6, с. 40].

В современной экономической теории вопрос о содержании, методологии и механизмах распределительных отношений остаётся открытым. Концептуальные подходы варьируют от рассмотрения процесса распределения в узком смысле – распределение предметов потребления, т.е. удовлетворение материальных потребностей; и в широком – как распределение элементов самого производства, т.е. эффективное использование ограниченных экономических ресурсов. И тот и другой подходы ориентированы на то, что именно производство определяет распределение потому, что предлагает объём распределяемых благ (результатов производства). В сфере производства складываются отношения, определяющие социально-экономические признаки любой формы распределения, те формы, в которых люди принимают участие [7, с. 32].

Таким образом, распределительные отношения, являясь элементом экономической системы, представляют собой органическую развивающуюся систему, состоящую из взаимосвязанных элементов, базирующихся на отношениях собственности. Отношения собственности дают необходимый импульс и выступают основой возникновения и развития всех других звеньев системы экономических отношений, включая и отношения распределения. Собственность связана с процессами присвоения и отчуждения. Ведущая роль форм собственности в возникновении адекватных форм распределения характеризует генетическую связь

между производством и распределением, объясняя зарождение и формирование распределения. На распределении как элементе производства лежит функция обеспечения пропорциональности общественного производства, т.е. в соответствии с технико-технологическими и организационно-экономическими императивами хозяйствования устанавливаются пропорции в распределении экономических ресурсов (факторов производства: средств труда, предметов труда, рабочей силы, предпринимательской способности, сейчас уже и информации). Эта пропорциональность должна достигаться через институты сферы производства.

Политическая экономия опирается на научный принцип детерминизма, что предполагает признание объективных экономических законов и закономерностей при исследовании экономических явлений и процессов, причинно-следственных связей, диалектической взаимосвязи объективного и субъективного. Экономический детерминизм постепенно расширяет свои границы за счёт синтеза различных методологических подходов, так произошло признание объективности влияния социального фактора на экономическое развитие и его законы. В большинстве исследований под социальной детерминацией понимаются осознанные и воспринятые обществом социальные стандарты и институциональные нормы, которые, превращаясь в нормы жизни, двигают людьми, становятся материальной силой [8]. Нельзя игнорировать сферу реальности, где формируются нравственность, знания и умения человека, инновации, институты и нормы поведения [9, с. 107]. Последние выступают факторами распределения, инструментами достижения адекватности распределительных отношений требованиям экономических законов.

Деформации распределительных отношений возникают в результате несовершенства рыночного механизма – «провалов рынка», государственного регулирования экономики – «провалов государства», искажения индивидуального и общественного сознания и менталитета, под действием культурных и глобальных факторов. Причины деформаций распределительных отношений можно разделить на две группы: экономические и институциональные. Экономические – это причины, связанные с нарушением действия объективных экономических и рыночных законов, обуславливающие нарушение оптимальности и пропорциональности экономики. К ним относятся: неравномерность развития территорий; монополизация экономики; экономическая

цикличность; нарушения воспроизводственных циклов народнохозяйственного комплекса; низкая инвестиционная активность; неэффективность или недостаточность государственного регулирования. Институциональные – это причины, связанные с отсутствием, несформированностью или несоответствием институциональной среды потребностям экономики и общества.

Выделяют три разновидности институтов: регулятивные, поддерживающие и культурно-когнитивные. Регулятивные институты относятся к формальной институциональной среде; поддерживающие – частично регламентируют, а, в большей степени, стимулируют те или иные действия экономических агентов; культурно-когнитивные институты представляют собой совокупность норм и правил, созданных самими индивидами, они относятся к неформальной сфере. Деформации в распределительных отношениях, вызванные данными факторами, могут выражаться в: диспропорциях общественного производства; нарушении пропорций между потреблением и накоплением; обесценивании труда и трудовой демотивации; снижении уровня и качества жизни; нарушении баланса между социальной справедливостью и экономической эффективностью.

Одним из направлений экономической теории, занимающихся проблематикой распределительных отношений, является институционализм, который под категорией справедливости понимает соответствие между ролью человека (социальной группы) в обществе и его социально-экономическим (общественным) положением; его правами и обязанностями; трудом и вознаграждением за труд; заслугами и общественным признанием. Социальная справедливость рассматривается как особый вид института, определяющего жизнедеятельность индивида как основного элемента социально-экономической системы.

Д. Норт, представитель неоинституционализма, считает, что именно институты задают структуру побудительных мотивов человеческого взаимодействия и в политике, и в социальной сфере, и в экономике. То есть институты устанавливают «правила игры» в обществе и механизмы принуждения к исполнению этих правил. Трансформация социально-экономических институтов распределительных отношений должна быть направлена на минимизацию социально-экономического неравенства, т.е. преодоление доходно-имущественной поляризации различных слоёв населения.

Д. Коммонс рассмотрел институты как «коллективные действия, контролирующие индивидуальное действие» и разработал концепцию контрактной экономики, построенной на договорных отношениях организованных групп давления (pressure groups) в виде корпораций, профсоюзов и политических партий. Поддержание общественного равновесия, по его мнению, лежит в заключении коллективных договоров, профсоюзном движении, при котором рабочие коллективно отстаивают свои права собственников в практических вопросах заработной платы и продолжительности рабочего дня. В этом контексте формирование профсоюзов означает возникновение коллективной монополии рабочего класса, которая, как и обычная монополия на товарном рынке, стремится к максимизации совокупной «прибыли» работников – ренты (факторного дохода) трудового ресурса.

Как справедливо утверждал представитель русской экономической мысли М. И. Туган-Барановский, распределение дохода зависит от соотношения сил между двумя основными классами – капиталистами и рабочими [11]. На каком же именно уровне обычно устанавливается заработная плата – это определяется социальной силой рабочего класса. Таким образом, экономическая борьба профсоюзов характеризует амплитуду колебаний величины заработной платы, максимальная граница которой определяется верхним пределом стоимости рабочей силы, повышенным спросом на работников определённой профессии и монополизацией рынка со стороны профессионального союза работников [12].

Гэлбрейт выделил три главные уравновешивающие силы в обществе: профессиональные союзы, крупный бизнес и правительство. Таким образом, можно сказать, что институт профсоюзов, в частности, признавался одним из действенных институтов регулирования и преодоления противоречий в системе отношений труда и капитала и одним из первых в ряду мирных форм оптимального решения проблемы социальной справедливости в отношениях труда и капитала [13].

Цели и задачи государства, кроме чисто экономических, состоят в создании институциональной социальной среды, обеспечивающей социальную справедливость в обществе, т.е. социальный порядок. Оно должно выстроить такую институциональную и социальную структуру общества, где реализовались бы принципы и критерии социальной

справедливости, выработанные человечеством эмпирическим путём в историческом процессе развития.

По сути, речь идёт о создании институтов социальной справедливости, т.е. системы взаимоотношений между работниками (представителями работников), работодателями (представителями работодателей), органами государственной власти, направленной на обеспечение согласования интересов работников и работодателей по вопросам трудовых отношений и иных, непосредственно связанных с ними отношений. Основной целью этих институтов является обеспечение устойчивого эволюционного развития общества. В этой связи важно определение условий, при которых такое развитие может стать возможным. Эти условия были рассмотрены еще в 20-х гг. XX в. П. Сорокиным. Он установил, что устойчивость общественной системы зависит от двух основных параметров: уровня жизни большинства населения и степени дифференциации доходов. Чем ниже уровень жизни и чем больше различия между богатыми и бедными, тем менее стабильно общество.

Анализ мирового опыта организации и развития социальных институтов свидетельствует, что этот вид деятельности функционирует в рамках формальной и неформальной институциональной среды. Первая – установленные законодательные нормы, на основе которых реализуется социальная функция государства; вторая – совокупность культурных и нравственных ценностей общества.

Выводы по проведенному исследованию и направления дальнейших разработок в данном направлении. Исследование позволило сделать следующие теоретические обобщения и выводы: во-первых, неравенство имеет тенденцию к усугублению: усиливается раскол между богатыми и бедными внутри национальных государств; в мировом масштабе увеличивается глобальное неравенство между отдельными странами и регионами.

Во-вторых, распределительные отношения содержат в себе два основных блока: распределение экономических благ между экономически неактивным населением и распределение экономических благ между экономически активным населением.

В-третьих, исследования отечественных теоретиков проводятся в двух направлениях: во-первых, учёные, придерживающиеся мейнстримовских взглядов, теории формирования доходов рассматривают в контексте функционирования конкурентного

механизма спроса и предложения. Второе направление – идентифицирует проблему распределения с принципами оценки и оплаты труда, выстраивания методологических конструкций формирования зарплаты как цены рабочей силы. По нашему мнению, и та и другая концепции страдают однобокостью. С точки зрения политэкономического подхода главной задачей науки является объяснение причин усиления неравенства за счёт действующей распределительной системы.

В-четвёртых, основные цели и задачи государства в сфере нейтрализации неравенства состоят в создании институциональной социальной среды, обеспечивающей социальную справедливость в обществе за счёт модернизации системы распределительных отношений. Оно должно выстроить такую институциональную и социальную структуру общества, где реализовались бы принципы и критерии социальной справедливости, выработанные человечеством эмпирическим путём в историческом процессе развития. По сути, речь идет об изменении подходов к распределению и созданию институтов социальной справедливости.

Предложенные теоретические и методологические разработки могут быть использованы для обоснования институциональных условий реализации социальной справедливости (социального порядка) в распределительных отношениях.

Список использованных источников

1. Маршал, А. Принципы экономической науки: пер. с англ. / А. Маршал. – Т. 1. – Москва : Прогресс, 1993. – 594 с. – Текст : непосредственный.

2. Берри, А. Чистая теория распределения / А. Берри. – Текст : непосредственный // Вехи экономической мысли. Рынки факторов производства. Т. 3 / под ред. В. М. Гальперина. – Санкт Петербург : Экономическая школа, 1999. – С. 11-13

3. Маркс, К. Капитал. Критика политической экономии. Т. 1. Кн.1 : Процесс производства капитала / Карл Маркс; предисловие Ф. Энгельса; перевод И. И. Степанова-Скворцова. – Москва : Политиздат, 1969. – 908 с. – Примеч.: с. 787-812. – Указ. имен: с. 813-838. – Указ. лит.: с. 839-882. – Предм. указ.: с. 883-900. – Текст : непосредственный.

4. Милль Дж. С. Основы капиталистической экономики / Дж. С. Милль. – Москва : Прогресс, 1980. – Т. 1. – 485 с. – Текст : непосредственный.

5. Кругман, П. Кредо либерала / П. Кругман. – Москва : Изд-во «Европа», 2009. – 368 с. – Текст : непосредственный.
6. Пикетти, Т. Капитал в XXI в. / Т. Пикетти. – Москва : Маргинем Пресс, 2015. – 592 с. – Текст : непосредственный.
7. Маркс, К. Экономические рукописи 1857-1859 гг. (первоначальный вариант «Капитала»). Ч. 1 / К. Маркс, Ф. Энгельс. – Соч., 2-е изд. – Т. 46. – 496 с. – Текст : непосредственный.
8. Бабаев, Б. Д. К вопросу об экономическом и социальном детерминизме / Б. Д. Бабаев, Е. Е. Николаева. – Текст : непосредственный // Многоуровневое общественное воспроизводство: вопросы теории и практики: сб. научных трудов / под ред. Б. Д. Бабаева. Ивановский государственный университет. – 2011. – Вып. 1. – С. 49-56.
9. Хасанова, А. Ш. К вопросу о формировании новой экономической парадигмы / А. Ш. Хасанова, Н. В. Ведин. – Текст : непосредственный // Вестник экономики, права и социологии. – 2014. – № 4. – С. 106-111.
10. Николаева, Е. Е. Распределительные отношения и их деформации в условиях современной российской экономики: аспект политической экономии: автореф. дис. ... д-ра экон. наук / Е. Е. Николаева. – Иваново, 2011. – 40 с. – Текст : непосредственный.
11. Туган-Барановский, М. И. Основы политической экономии / М. И. Туган-Барановский. – Москва : Российская политическая энциклопедия (РОССПЭН), 1998. – 527 с. – Текст : непосредственный.
12. Розанова, Н. К вопросу о марксистской теории отношений труда и капитала: современный подход / Н. Розанова, Л. Назаренко. – Текст : непосредственный // Вопросы экономики. – 2004. – № 12. – С. 131-140.
13. Гэлбрейт, Дж. Новое индустриальное общество : пер. с англ. / Дж. Гелбрейт. – Москва : АСТ : Транзиткн ; Санкт Петербург : Terra Fantastica, 2004. – 602 с. – Текст : непосредственный.

Научное издание

**Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Донецкая академия управления и государственной службы»**

**СБОРНИК НАУЧНЫХ РАБОТ
СЕРИИ «ФИНАНСЫ, УЧЁТ, АУДИТ»**

Выпуск 32

Материалы представлены на языке оригинала.

Опубликованные материалы отражают точку зрения авторов,
которая может не совпадать с мнением редколлегии сборника.

При цитировании или частичном использовании текста публикаций
ссылка на сборник обязательна.

Главный редактор Л.М. Волощенко

Научный редактор Я.О. Арчикова

Технический секретарь С.В. Бойко

Компьютерная вёрстка И.В. Криничная

Подписано в печать решением Учёного совета ФГБОУ ВО «ДОНАУИГС».
Протокол № 5 от 23.11.2023 г. Формат 60x841/16. Бумага офсетная
11,8 усл.-печ. л. Тираж 100 экз.

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Донецкая академия управления и государственной службы»

ДНР, 283015, г. Донецк, ул. Челюскинцев, д. 163А